FOGLIO INFORMATIVO

CONTO CORRENTE OOM+

Questo conto è adatto al profilo: Giovani.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Santa Giulia S.p.A.

Via Quartieri n° 39 25032, Chiari (BS)
Tel.: 030 7014911 - Fax: 030 7014922
Email: info@bancasantagiulia.it Sito internet: www.bancasantagiulia.it
Registro delle Imprese della CCIAA di. Brescia n. 01994680179
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5683 - cod. ABI 03367
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE OOM+

Il conto corrente denominato "conto corrente OOM+" è un contratto riservato a minori con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente, custodendone il denaro e mantenendolo nella disponibilità dello stesso. Il conto corrente denominato "conto corrente OOM+" consente al genitore, quale legale rappresentante (Contraente) del minore, di aprire un conto corrente senza convenzione d'assegno e senza possibilità di versare assegni, intestato al minore stesso (Intestatario).

Il conto è acceso ed utilizzato allo scopo di favorire il genitore nell'ordinaria amministrazione delle spese e dei risparmi connessi alla vita quotidiana del minore. Il genitore, in quanto legale rappresentante del minore, può in qualunque momento disporre disgiuntamente del conto corrente.

Al compimento della maggiore età da parte del minore, il conto potrà essere estinto a cura dello stesso.

Il rapporto intestato al minore viene acceso con operatività limitata. In particolare, se il minore ha meno di 11 anni non è consentita alcuna operatività in autonomia sia di sportello sia elettronica mentre se il minore ha più 11 anni è consentita l'operatività elettronica di sola visualizzazione.

Il genitore autorizza il minore di età superiore agli 11 anni ad effettuare in autonomia le operazioni di versamento e prelevamento per contanti allo sportello, oppure tramite apparecchiature o sportelli automatici a mezzo dell'uso congiunto della Carta di prelevamento eventualmente concessa e del Codice Personale Segreto.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI	
Spese per l'apertura del conto	Non previste

SPESE FISSE	
Tenuta del conto	
Canone per tenuta del conto	€ 12,00 (€ 1,00 Mensili) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 46,20
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previste
Gestione Liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
Servizi di pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)	Prodotto non previsto
Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	Prodotto non previsto
Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	Prodotto non previsto
Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	Prodotto non previsto
Canone annuo carta di credito	Prodotto non previsto
Rilascio moduli assegni	Non previsto
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

SPESE VARIABILI	
Gestione liquidità	
Invio estratto conto	Posta: € 1,00 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni	Posta: € 0,00 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00
Servizi di pagamento	
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia e presso ATM delle banche aderenti al circuito Inbank ATM (identificabili dal logo Inbank ATM)	Prodotto non previsto
Prelievo di contante presso ATM delle banche aderenti al circuito Inbank ATM (identificabili dal logo Inbank ATM)	Prodotto non previsto
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Prodotto non previsto
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 3,50 INTERNET BANKING: € 1,00
Versamento di contante / assegni allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00

Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 3,50 INTERNET BANKING: € 1,00
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLO: € 10,33 INTERNET BANKING: € 10,33
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLO: 0,15% Massimo: € 99.999,00 INTERNET BANKING: 0,15% Massimo: € 99.999,00
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 0,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 3,50
Addebito diretto	
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Rettifica di pagamento non autorizzato o eseguito in modo inesatto o tardivo

Nel caso di pagamento eseguito in modo inesatto o tardivo, oppure nel caso di mancata esecuzione di un pagamento, il cliente può richiederne la rettifica a condizione di comunicare la circostanza alla Banca in filiale.

Nel caso di pagamento non autorizzato, il cliente può presentare la richiesta di rettifica dello stesso a condizione di comunicare la circostanza alla Banca, in filiale.

Un'operazione di pagamento si considera non autorizzata quando è stata eseguita senza il consenso del Cliente.
Un'operazione di pagamento, invece, si considera eseguita in modo inesatto quando l'esecuzione non è conforme all'ordine o alle istruzioni impartite dal Cliente.

Se il cliente presenta la richiesta di rettifica per un pagamento non autorizzato in filiale in un giorno non lavorativo o in un giorno lavorativo dopo l'orario di apertura della filiale, tale richiesta si considera ricevuta dalla Banca il giorno lavorativo successivo.

La richiesta di rettifica deve essere effettuata in ogni caso entro 13 mesi dalla data di addebito o accredito.
In caso di operazione non autorizzata, la Banca – entro il giorno lavorativo successivo a quello in cui prende atto dell'operazione o riceve la richiesta di rettifica - rimborsa l'importo dell'operazione e le relative commissioni, salvo che abbia motivato sospetto di frode, assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'operazione. Resta salvo il diritto della Banca di ottenere la restituzione dell'importo rimborsato qualora sia successivamente dimostrato che l'operazione era stata autorizzata, procedendo al riaddebito del conto di pagamento entro 120 giorni dalla data del rimborso. Dopo tale termine, la Banca non può effettuare il riaddebito, pur conservando il diritto di ottenere la restituzione dell'importo non dovuto.

Per saperne di più:
consulta la "Guida sulle operazioni non autorizzate, frodi e disconoscimenti", disponibile nella sezione Trasparenza del sito della Banca www.bancasantagiulia.it.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0,025%

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Durata del contratto di apertura di credito	Servizio non previsto
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non previsto
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	Servizio non previsto

Sconfinamenti	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Servizio non previsto
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Servizio non previsto
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Servizio non previsto
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	Si veda apposita Sezione

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca	
Tasso di mora	Servizio non previsto

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

La commissione di istruttoria veloce viene applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; per determinare quando vi è sconfinamento si ha riguardo al saldo disponibile di fine giornata, pertanto, a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata, la commissione viene addebitata una sola volta.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:
a) nei rapporti con i consumatori quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti: uno sconfinamento in assenza di fido o extra-fido di saldo inferiore o pari a 500 euro e una durata di sconfinamento inferiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia di tale esenzione per una sola volta a trimestre;
b) quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
c) quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
d) quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.
Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	€ 5,00
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 75,00

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	
Contanti	Contanti in giornata

VALUTE	
Valuta / Contante	In giornata

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bancasantagiulia.it .
Il Tasso Effettivo Globale dell'apertura di credito in conto corrente (TEG) non potrà in ogni caso eccedere i limiti massimi previsti dalla normativa in materia di tassi usurari tempo per tempo vigenti (cd. "tassi soglia").

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)

Imposta di bollo sugli estratti conto	Nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria

Avvertenza: l'imposta di bollo non è dovuta dal cliente persona fisica, per gli estratti conto e i rendiconti il cui valore medio di giacenza non supera euro 5.000,00. A tal fine, sono unitariamente considerati tutti i rapporti di conto corrente e i libretti di risparmio identicamente intestati.

Spese per operazione / Operazioni ordinarie	€ 0,00
Spese per operazione / Utenze	€ 0,00
Spese per operazione / Movimenti tecnici	€ 0,00
Spesa per informativa obbligatoria	€ 0,00
Spese trasparenza periodica / Posta	€ 1,00
Spese trasparenza periodica / Casellario postale interno	€ 0,00
Spese trasparenza periodica / Casellario elettronico	€ 0,00
Spese di dormienza artt.3 e 4 DPR 116/07	Recupero spese di pubblicazione e invio raccomandata AR
Valuta / prelievo con carta di debito	In giornata

Remunerazione delle giacenze

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0,025%

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

Le causali che generano un costo di registrazione sono quelle indicate nell'**allegato** "*Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico",* che costituisce parte integrante e sostanziale del presente foglio informativo. Per la misura dei costi vedi sotto "*Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)*".

Altro

Imposta di bollo sugli estratti conto	Nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria

Avvertenza: l'imposta di bollo non è dovuta dal cliente persona fisica, per gli estratti conto e i rendiconti il cui valore medio di giacenza non supera euro 5.000,00. A tal fine, sono unitariamente considerati tutti i rapporti di conto corrente e i libretti di risparmio identicamente intestati.

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto
Conteggio interessi dare	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto, fanno eccezione le banche, le società finanziarie, gli istituti di moneta elettronica, gli istituti di pagamento, le imprese di assicurazione, le imprese di investimento, gli organismi di investimento collettivo del risparmio, i fondi di investimento, le società di gestione del risparmio, le società di gestione accentrata di strumenti finanziari, i fondi pensione, Poste Italiane s.p.a., la Cassa depositi e prestiti, ogni altro soggetto che

	svolge attività di intermediazione finanziaria e le società aventi natura finanziaria controllanti, controllate o sottoposte al comune controllo dei soggetti sopra indicati per le quali gli interessi diventano esigibili il 31 dicembre dell'anno in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Periodicità estratto conto	L'estratto conto viene inviato al cliente con periodicità trimestrale o, a sua scelta, con periodicità annuale o mensile. L'estratto conto scalare viene inviato con periodicità pari alla periodicità di liquidazione delle competenze.
Tipo divisore per calcolo interessi	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Rettifica di pagamento non autorizzato o eseguito in modo inesatto o tardivo

Nel caso di pagamento eseguito in modo inesatto o tardivo, oppure nel caso di mancata esecuzione di un pagamento, il cliente può richiederne la rettifica a condizione di comunicare la circostanza alla Banca in filiale.

Nel caso di pagamento non autorizzato, il cliente può presentare la richiesta di rettifica dello stesso a condizione di comunicare la circostanza alla Banca, in filiale.

Un'operazione di pagamento si considera non autorizzata quando è stata eseguita senza il consenso del Cliente.
Un'operazione di pagamento, invece, si considera eseguita in modo inesatto quando l'esecuzione non è conforme all'ordine o alle istruzioni impartite dal Cliente.

Se il cliente presenta la richiesta di rettifica per un pagamento non autorizzato in filiale in un giorno non lavorativo o in un giorno lavorativo dopo l'orario di apertura della filiale, tale richiesta si considera ricevuta dalla Banca il giorno lavorativo successivo.

La richiesta di rettifica deve essere effettuata in ogni caso entro 13 mesi dalla data di addebito o accredito.
In caso di operazione non autorizzata, la Banca – entro il giorno lavorativo successivo a quello in cui prende atto dell'operazione o riceve la richiesta di rettifica - rimborsa l'importo dell'operazione e le relative commissioni, salvo che abbia motivato sospetto di frode, assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'operazione. Resta salvo il diritto della Banca di ottenere la restituzione dell'importo rimborsato qualora sia successivamente dimostrato che l'operazione era stata autorizzata, procedendo al riaddebito del conto di pagamento entro 120 giorni dalla data del rimborso. Dopo tale termine, la Banca non può effettuare il riaddebito, pur conservando il diritto di ottenere la restituzione dell'importo non dovuto.

Per saperne di più:
consulta la "Guida sulle operazioni non autorizzate, frodi e disconoscimenti", disponibile nella sezione Trasparenza del sito della Banca www.bancasantagiulia.it.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dagli artt. 126-quinquiesdecies e seguenti del Testo Unico Bancario, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. In assenza di cause ostative, Il trasferimento viene eseguito nel termine di 12 giorni lavorativi a partire dalla data in cui il cliente presenta la richiesta alla Banca, o nel diverso maggior termine indicato nel Modulo autorizzativo. Per maggiori informazioni si rinvia all'opuscolo illustrativo disponibile nella sezione Trasparenza del sito internet della Banca.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n°45 giorni

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

n° 12 giorni.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:
Banca Santa Giulia Via Quartieri 39 25032 Chiari BS ufficio.reclami@bancasantagiulia.it oppure a bancasantagiulia@legalmail.it , che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it ., ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'')
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del

	cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

Cod.	descrizione causale	Raggr.	Cod.	descrizione causale	Raggr.	Cod.	descrizione causale	Raggr.
1	ADDEBITO	op. ord.	252	ACQUISTO ORO GREZZO	op. ord	655	Azzer. saldo estinz dep dorm	op. ord
2	ACCREDITO	op. ord	254	ASSEGNI ESTERI INSOLUTI/IRREG	op. ord	656	Imposta 20% L. 8/8/96 N.425	op. ord
3	ASSEGNO RICHIAMATO	op. ord	256	RINEGOZ. ASS. INSOLUTO / IRR.	op. ord	658	Conguaglio fattura gas	op. ord
4	ANTICIPO CARTA DI CREDITO	op. ord	257	VERS. CAPITALE SOCIETA' COST.	op. ord	662	Ridenomin. del conto in euro	op. ord
5	PRELEVAMENTO NS BANC.	op. ord	258	REST. CAPITALE SOCIETA' COST.	op. ord	663	Adeg. impo. ex dl66/14	op. ord
6	RID-INCASSI PREAUTORIZZATI	op. ord	268	ACC.DEPOSITO/FINANZ. VALUTA	op. ord	668	Depositi cauzionali	op. ord
7	MAV-INCASSI NON PREAUT.	op. ord	269	EST.DEPOSITO/FINANZ. VALUTA	op. ord	669	Confer. deposito soc. costit.	op. ord
8	R.I.D. NS. CLIENTELA	op. ord	270	CEDOLE TITOLI ESTERI	op. ord	670	Restituz.depo. Soc.Costitu.	op. ord
9	INCASSO TRAMITE P.O.S.	op. ord	271	ACQUISTO TITOLI ESTERI	op. ord	672	Rimborso comm. su fidejuss.	op. ord
10	EMISSIONE ASS. CIRCOLARI	op. ord	278	VERS. TO MONETA METALLICA SBF	op. ord	673	Storno co ass. ins/rich/pro	op. ord
11	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA	op. ord	281	BONIFICO DALL'ESTERO	op. ord	674	Deficenze di cassa	op. ord

12	PAGAMENTO FATTURE	op. ord	282	BONIFICO VERSO L'ESTERO	op. ord	675	Ptf finanziario	op. ord
13	ASSEGNO	op. ord	284	GIROCONTO ESTERO	op. ord	676	Addebito fattura	op. ord
14	CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI	op. ord	286	ACQUISTO DIVISE ESTERE	op. ord	677	Gita sociale	op. ord
15	PAGAMENTO RATA MUTUO	op. ord	287	VERSAMENTO DIVISE ESTERE	op. ord	679	Add/Storno spese istutt-rin.fi	op. ord
24	MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO	op. ord	288	ASSEGNO ESTERO	op. ord	680	Lettera di credito	op. ord
25	PENSIONE	op. ord	289	ASSEGNO ESTERO IRREGOLARE	op. ord	681	Depos vincol. pagam tardivo	op. ord
26	ORDINE PERMANENTE	op. ord	297	EST. RAP. ASSENZA ADEG.VERIF	op. ord	685	Affranco parziale mutuo	op. ord
27	EMOLUMENTI	op. ord	300	RITENUTA CAPITAL GAIN	op. ord	686	Storno eroga. mutuo/finanz	op. ord
28	MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO	op. ord	301	DIRECTA: RITENUTA CAPITAL GAIN	op. ord	687	Pagamento escus. fidejus	op. ord
30	ANTICIPO S.B.F.	op. ord	304	PAG.BOL.FRECCIA	utenze	688	Insoluti estero	op. ord
31	PAGAMENTO EFFETTI	op. ord	309	Pagamento MAV	op. ord	689	Escussione pegno	op. ord
32	EFFETTI RICHIAMATI	op. ord	326	BONIFICO	op. ord	692	Disposiz. SBF D.I. Richiamate	op. ord
33	RITIRO EFF. ALTRE BANCHE	op. ord	327	BONIFICO IMPORTO RILEVANTE	op. ord	693	Imposta sostitu. D.P.R. 601	op. ord
34	GIROCONTO	op. ord	328	BONIFICO URGENTE	op. ord	694	Storno addeb.per pignor.	op. ord
35	PRELEVAMENTO BANCOMAT	op. ord	329	BONIFICO GPM	op. ord	697	Cassa edile	op. ord
36	PAGAMENTO P.O.S.	op. ord	330	ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO	op. ord	698	Questo conto prosegue con	op. ord
37	PAGAMENTI DIVERSI	op. ord	332	EFFETTI RICHIAMATI C/ UNICO	op. ord	699	Questo conto è la prosecuz.	op. ord
38	ADDEBITO RAV	utenze	335	DELEGHE F24 - REMOTE B	op. ord	700	UTENZA	utenze
39	DOCUMENTI INSOLUTI	op. ord	336	DELEGHE F24 - INTERNET	op. ord	701	UTENZA ENERGIA ELETTRICA	utenze
42	EFFETTI INSOLUTI	op. ord	337	DELEGHE F24 - TELEMAT.	op. ord	702	UTENZA TELEFONICA	utenze
43	PAGAMENTO P.O.S.	op. ord	347	ADDEBITO RID/SDD	op. ord	703	UTENZA GAS / ACQUA	utenze
44	PAGAMENTO P.O.S. MAESTRO	op. ord	351	DIRECTA: MARG. GIORN. DERIVATI	op. ord	705	RICARICA TELEFONICA	op. ord
45	ADDEBITO SOC. AUTOSTRADE	op. ord	352	DIRECTA: MARG. GIORN. DERIVATI	op. ord	706	UTENZA NON DOMICILIATA	utenze
46	MANDATO DI PAGAMENTO	op. ord	353	DIRECTA: ACQUISTO TITOLI	op. ord	709	PREL. CONTANTE MONETA	op. ord
47	S.D.D. / R.I.D. ADDEBITO	utenze	354	DIRECTA: VENDITA TITOLI	op. ord	710	EMISSIONE ASS. CIRCOLARI	op. ord
48	BONIFICO A VS. FAVORE	op. ord	355	DIRECTA: RATEI	op. ord	712	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA	op. ord
49	ADDEBITO BUONI PASTO	op. ord	357	DIRECTA: PRESTITO TITOLI	op. ord	715	BONIFICO RISTR. HB	op. ord
50	PAGAMENTI DIVERSI	op. ord	359	DIRECTA: TRASFERI. VALUTA	op. ord	717	BONIFICO STIPENDI HB	op. ord
51	PRELEVAMENTO INTERNAZ.	op. ord	360	DIRECTA: COMMISS. DI INGRESSO	op. ord	719	BONIFICO RISPAR. ENER HB	op. ord
52	PRELEVAMENTO CONTANTE	op. ord	363	MATURAZIONE S.B.F. CONTO UN.	op. ord	720	BONIFICO ANTISISMICO HB	op. ord
53	RESTO SU VERSAMENTO	op. ord	370	ACQUISTO TITOLI	op. ord	721	BONIFICO SPESE ARREDO HB	op. ord
54	STORNO ASSEGNO IRREG.	op. ord	371	VENDITA TITOLI	op. ord	722	BONIF. URG./RILEVANTE HB	op. ord
56	RICAVO DOPO INCASSO	op. ord	372	Negoziazione Fondi/SICAV	op. ord	723	BONIFICO MYBANK HB	op. ord
57	ASS. IMPAGATO 1A PRE.	op. ord	373	Imposta Capital Gain	op. ord	725	BONIFICO ESTERO HB	op. ord
58	REVERSALE DI INCASSO	op. ord	374	ACCREDITO CEDOLE	op. ord	726	BONIFICO	op. ord
59	PROROGA EFFETTI	op. ord	375	ACCREDITO DIVIDENDI	op. ord	727	STIPENDIO	op. ord
62	PAGAMENTI DIVERSI	op. ord	380	TESORERIA ENTI	op. ord	728	ACQUISTO VALUTA ESTERA	op. ord
63	MATURAZIONE PARTITA S.B.F.	op. ord	381	AZZERAMENTO MOVIMENTI TESO	op. ord	729	VENDITA VALUTA ESTERA	op. ord
70	ACQUISTO TITOLI	op. ord	382	MANDATO DI PAGAMENTO TESO	op. ord	730	Versam. a favore ban. per sof	op. ord
72	ASSEGNO INTERNO	op. ord	383	REVERSALE DI INCASSO TESO	op. ord	732	PAGAMENTO EFFETTI	op. ord
75	VERSAMENTO ASS. SU PIAZZA	op. ord	390	SCARICO FATTURE C/ UNICO	op. ord	733	PAGAMENTO MAV	op. ord
76	VERSAMENTO VAGLIA POS.	op. ord	402	incasso cedola/ritenuta cedola	op. ord	736	ORDINE PERMANENTE DA HB	op. ord
77	A VERSAM. ASS. CENTROMAR	op. ord	403	storni	op. ord	740	INTERESSI FINANZ. POOL	op. ord
78	VERSAMENTO CONTANTE	op. ord	405	PRELIEVO DA CONTO	op. ord	741	RIMBORSO FINANZ. POOL	op. ord
79	VERSAMENTO ASS. CIRCOLARI	op. ord	416	PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO	op. ord	742	UTILIZZO FINANZ. POOL	op. ord
81	RIMBORSO TITOLI	op. ord	461	CONTRIBUTI FIN. AGEVOLATO	op. ord	744	LIQUIDAZIONE PRESTITO	op. ord
82	VENDITA TITOLI	op. ord	500	**CAUSALI PER CONVER. NEW**	op. ord	746	RESTO SU VERSAMENTO	op. ord
83	CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI	op. ord	501	Addebito vostro assegno n°	op. ord	747	ESCUSSIONE GARANZIA	op. ord
84	SCARICO TITOLI	op. ord	502	Versamento assegni istituto n°	op. ord	748	BON INSTANT A VS. FAVORE	op. ord
85	ACQUISTO TITOLI	op. ord	503	Contributo	op. ord	750	PROGETTO MINORI	op. ord
86	PRONTI CONTRO TERMINE	op. ord	504	Vostra disposizione	op. ord	751	IMPOSTE E TASSE	op. ord
87	EROGAZIONE PRE. AGRARIO	op. ord	505	BONIFICO PER RISTRUTTURAZIONE	op. ord	771	IMPOSTA SOSTITUTIVA	op. ord
88	VERS. ASS. BANCARI C. CON.	op. ord	506	Sottoscr/Disinv fondi	op. ord	772	BONIFICO URGENTE/RILE. HB	op. ord
89	VERS. ASSEGNI BANCARI	op. ord	507	Richiesta esito	op. ord	777	PRELEVAMENTO CONTANTE	op. ord
90	SCARICO FATTURA ANTICIP.	op. ord	508	Assegni ins/rich/prot	op. ord	778	VERS. CON. SELF/CAS. CONT.	op. ord
91	PREL. BAN. ALTRI ISTITUTI	op. ord	511	Crezione/estinzione vincolo	op. ord	779	VERS. ASSEGNI TURISTICI	op. ord
93	RICAVO ESTINZ.RAPPORTO	op. ord	512	Spese rilascio fidejussione	op. ord	780	VERS. ASS. BANCARI ALTRI	op. ord
97	EST. CONTO - SALDO AVERE	op. ord	514	Effetto portafoglio finanziari	op. ord	781	VERS. ASSEGNI NOSTRO IST.	op. ord
98	RITIRO CERTIFICATO OBBLIG.	op. ord	515	Pagamento premio assic. vita	op. ord	782	VERS. ASS. NOSTRA FILIALE	op. ord
100	EMISS. ASS. CIRC. MOD. CON.	op. ord	516	Pagamento acqua/gas	utenze	783	VERS. ASSEGNI CIR. ALTRI	op. ord
101	EMISSIONE CERT. DI DEP.	op. ord	517	Pagamento effetti presso PU	op. ord	784	VERS. ASSEGNI BANCARI S/P	op. ord
102	ESTINZIONE/RIMBORSO CD	op. ord	518	Recup/rimb.spese certif.bilanc	op. ord	785	VERS. A/C NS.TRAMITE	op. ord
103	RIMBORSO CEDOLE CER. DE	op. ord	519	Deleghe virtuali	op. ord	786	VERS. ASS. CIRC. CCB	op. ord
104	PAGAMENTO FATTURE	op. ord	520	Accredito Cartasi' Nexi	op. ord	787	VERS. ASSEGNI POSTALI	op. ord
106	SOTTOS. QUOTE SOCIALI BCC	op. ord	522	Disposiz. sbf v.m. richiamate	op. ord	788	VERS. CONT. CASSA CON.	op. ord
107	SOTTOSCRIZIONE NS. OBBLIG.	op. ord	525	Giroconto	op. ord	789	VERS. ASS. TURIS. CAS. CON	op. ord
108	RIMBORSO NS. OBBLIGAZIONI	op. ord	527	GIROC. PER CHIUSURA GESTION	op. ord	790	VERS. ASS. BANC, SBF C.CON.	op. ord
109	CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI	op. ord	528	Carte di credito	op. ord	791	VERS. ASS. CASSA CONTINUA	op. ord
110	UTENZA ALPI ACQUE	op. ord	529	Premio assicurazione Generali	op. ord	792	***S.ASS.C.R. CASSA CON.	op. ord
111	UTENZA ENERGIA ELETTRICA	utenze	532	Assegno ripresentato in stanza	op. ord	793	VER.ASS.CIRC. SBF C.CONTINUA	op. ord
112	UTENZA TELEFONICA	utenze	533	Impagato assegno cht	op. ord	794	VERS. ASS S/P F/P(BCC)CASSA C.	op. ord
113	PAGAMENTO UTENZE/BOL.	utenze	535	Rimb. da gestione patrimoniale	op. ord	796	VERS. ASS. CIRC.NS.EM. CAS. C	op. ord
114	ACCREDITO INCASSO UTENZE	op. ord	536	Servizi comunali	op. ord	797	PREL. CONTANTE TRASP. VAL.	op. ord
115	UTENZA GAS	utenze	538	Penale bonif coordin incomplet	op. ord	801	BONIFICO ESTINZIONE POLIZZA	op. ord
117	CONTRIBUTO CASSA EDILE	op. ord	541	Proroga effetti sbf	op. ord	802	BONIFICO SPESE ARREDO	op. ord
118	UTENZA FAIV	utenze	544	Acquisto titoli per vs conto	op. ord	803	CIT-COST.DEPOSITO	op. ord
119	CONTRIB. L.R. 75/82 ART. 88	op. ord	546	Rimborso contributo	op. ord	805	STORNO CIT	op. ord
121	VENDITA BUONI MENSA	op. ord	547	Storno rimborso contributo	op. ord	806	ACCREDITO BONIFICO AGEVOL	op. ord
122	ACQUISTO BUONI MENSA	op. ord	548	Pagamento utenza telefonica	utenze	807	INCASSO PAG. ELETTRONICI	op. ord
123	AFFITTO	op. ord	549	Acc.rata mutuo/Finanz.vari	op. ord	809	BONIFICO RISPARMIO ENERG.	op. ord
124	PAGAMENTO TRIBUTI	op. ord	550	Ori e preziosi	op. ord	810	BONIFICO ANTISISMICO	op. ord
125	RICARICA CARTA PREPAGATA	op. ord	551	Accensione anticipi/finanziam.	op. ord	811	BONIFICO SPESE ARREDO	op. ord
126	FASTPAY	op. ord	553	Bonifici dall'estero	op. ord	812	VER. ASS BANCARI SELF	op. ord
127	UTENZA ACQUEDOTTO	utenze	554	Bonifici all'estero	op. ord	813	VER. ASS CIRCOLARI SELF	op. ord
129	RIMB. QUOTE SOCIALI BCV	op. ord	555	Incasso rimesse documentate	op. ord	814	VER. ASS BANc. SELF NS	op. ord
130	CONTRIBUTI I.N.P.S.	op. ord	556	Pag. rimesse documentate	op. ord	815	VER. ASS BANc. I ALTRI I	op. ord
131	CONTRIBUTI	op. ord	558	Storno operazioni estero	op. ord	816	BONIFICO SOGGETTO A ONERI	op. ord
132	IMPOSTE E TASSE	op. ord	554	Bonifici all'estero	op. ord	817	BONIFICO DA HB	op. ord
133	DELEGA EX S.A.C. F23	op. ord	555	Incasso rimesse documentate	op. ord	818	BONIFICO DISTINTA MAN.	op. ord
134	DELEGA CONTO FISCALE	op. ord	556	Pag. rimesse documentate	op. ord	820	BONIFICO FISCALE	op. ord
135	DELEGA UNIFICATA F24	op. ord	558	Storno operazioni estero	op. ord	826	BONIFICO INSTANT	op. ord
136	MODELLO UNICO	op. ord	559	Operazioni estero	op. ord	830	BONIFICO FISCALE HB	op. ord
137	DELEGA IVA - IRPEF - SSN	op. ord	561	Pagam.contrib.fondo solidariet	op. ord	888	MOVIMENTO GENERICO	op. ord

139	BOLLETTINO POSTALE	op. ord	563	Presentaz. anticipo doc.	op. ord	899	ESTINZIONE CONTO – SA. DARE	op. ord
140	PAGAMEN. PREMIO ASS..	op. ord	564	Estinzione anticipo doc.	op. ord	900	ESTINZ. CONTO - SALDO AVERE	op. ord
141	IMPOSTA PATRIMONIALE	op. ord	566	Oneri pag. o tardivo assegn	op. ord	901	INCASSO AMERICAN EXPRESS	op. ord
142	RIMBORSO IMPOSTE	op. ord	568	Storno rata mutuo/Finanz.vari	op. ord	902	INCASSO BANKAMERICARD	op. ord
143	IMPOSTA ECCEZIONALE	op. ord	570	Accredito dispos.dopo incasso	op. ord	903	INCASSO CARTASI'	op. ord
144	RETTIFICA INTERESSI LIQ.	op. ord	571	Addebito dispos. pre autorizz.	op. ord	904	INCASSO P.O.S. CARTA CREDITO	op. ord
146	CERTIFICAZIONI FISCALI	op. ord	572	Commiss. dispos. presentate	op. ord	905	INCASSO DINER'S	op. ord
147	R.I.D. PETROLIERI	utenze	576	Accredito disposizioni sbf	op. ord	906	RIMESSA VOUCHER DINER'S	op. ord
148	ACCREDITO PREAUTOR.	op. ord	577	Bonifico Sepa	op. ord	909	ADDEBITO JCB INTERNATIONAL	op. ord
149	ADDEBITO PREAUTORIZZATO	utenze	578	Scarico effetti prorog/richiam	op. ord	910	CAPITALE SOCIETA' COSTI.	op. ord
150	ASSEGNO RICHIAMATO	op. ord	579	Versam. a favore banca per sof	op. ord	911	EST. MANCANZA ADEG. VER.	op. ord
151	DECURTAZIONE MUTUO	op. ord	581	Addebito per pignoramento	op. ord	919	SDD QUOTA FONDI	op. ord
152	ESTINZI. ANTICIP. MUTUO	op. ord	582	Tassa sulle transazioni finanz	op. ord	925	DISP.ACCR.CASH POOLING	op. ord
154	RETTIFICA IMP. ASSEGNI (A)	op. ord	583	Sepa Direct Debit	utenze	926	DISP.ADD. CASH POOLING	op. ord
155	ADDEBITO CARTASI-NEXI	op. ord	584	Addebito R.I.D.	op. ord	934	GIROCONTO	op. ord
160	CONTRIb. ARTIGIANCASSA	op. ord	585	Pagamento RIBA	op. ord	935	GIROCONTO SU C/DEP	op. ord
162	FONDO INTER. GARANZIA	op. ord	589	Addebito POS/Europay	op. ord	936	GIROCONTO a C/C	op. ord
163	EROGAZIONE MUTUO	op. ord	590	Liqui c/attesa in c/fin export	op. ord	937	GIROCONTO DA C/C	op. ord
170	VENDITA TITOLI	op. ord	593	Incassi POS carte di credito	op. ord	998	CAMBIO ASS.- RISERVATA CED	op. ord
172	CERTIFICATI DI CONFORMITA'	op. ord	594	Pagobancomat - Incassi	op. ord	999	ADDEBITO	op. ord
174	RITENUTA BONIFICI FISCALI	op. ord	595	Pagobancomat - Storno Incassi	op. ord	909	ADDEBITO JCB INTERNATIONAL	op. ord
175	VERS. ASS BCC CASSA CON..	op. ord	597	Incas con addeb.in conto preau	op. ord	910	CAPITALE SOCIETA' COST.	op. ord
176	VERS. VAGLIA CASSA CONTIN.	op. ord	599	Incas con add in conto non pre	op. ord	911	EST. MANCANZA ADEG. VER.	op. ord
177	VERS. A/B CASSA CONTINUA	op. ord	601	Accred. operaz. pronti c/term	op. ord	919	SDD QUOTA FONDI	op. ord
178	VERS. CON. E CASSA CONT.	op. ord	602	Compravendita nostre azioni	op. ord	925	DISP.ACCR.CASH POOLING	op. ord
179	VERS. A/C CASSA CONTINUA	op. ord	604	CD - Sottoscrizione/Rimborso	op. ord	926	DISP.ADD. CASH POOLING	op. ord
185	RECUP. SPESE FIDO RINUN.	op. ord	605	Addebito operaz. su capitale	op. ord	934	GIROCONTO	op. ord
186	EROGAZIONE FIN. IMPORT	op. ord	606	Addeb. operaz. pronti c/term	op. ord	935	GIROCONTO SU C/DEP	op. ord
187	SPESE DI SUCCESSIONE	op. ord	608	Imposta Capital Gain	op. ord	936	GIROCONTO a C/C	op. ord
188	SP. ISTRUT. CREDITI FIRMA	op. ord	609	Pagamento MAV HB	op. ord	937	GIROCONTO DA C/C	op. ord
190	SALDO FATTURA	op. ord	610	Sottoscriz.operaz.time deposit	op. ord	998	CAMBIO ASS.RISERVATA CED	op. ord
200	ACCREDITO BONIF. QUALIF.	op. ord	611	Rimborso operaz. time deposit	op. ord	999	ADDEBITO	op. ord
201	AZZERAM.SALDO CONTI DOR.	op. ord	612	Comp. operaz time deposit	op. ord			
202	RIMBORSO CARTA	op. ord	613	Competenze	op. ord			
204	PAG.FRECCIA HOME BANK	utenze	614	Pagamenti Fastpay	op. ord			
205	OPERAZIONE SU CAPIT. SOC.	op. ord	615	Girofondi	op. ord			
209	PREPAG. CCB PREL.CONT.	op. ord	616	Ricarica carta prepagata	op. ord			
211	PAG. DOCUMENTI SU ITALIA	op. ord	619	Negoziazione divisa estera	op. ord			
212	RICAVO DOC.I SU ITALIA	op. ord	625	Riscossione per conto enti	op. ord			
213	PAG. PREMIO ASSICUR.	op. ord	626	Marche da bollo	op. ord			
214	INIZIATIVE SOCI	op. ord	627	Negoziazione buoni pasto	op. ord			
216	RIMBORSO POLIZZA ASSICUR.	op. ord	629	Vendita/Rimborso/Estraz.titoli	op. ord			
226	BONIFICO VERSO L'ESTERO	op. ord	630	Effetti insoluti/protestati	op. ord			
229	CARTA ICCREA	op. ord	634	Addebito acquisti carta di cre	op. ord			
230	ASSEGNO PA. DOPO INSOL.	op. ord	635	Accettazione bancaria acq/ven	op. ord			
234	VINCOLO PARTITA C/ DEPOS.	op. ord	637	Tasse, imposte indirette, sanz	op. ord			
235	SVINC. PARTITA C/ DEPOS.	op. ord	638	Incasso versam unificat erario	op. ord			
238	ADDEBITO RAV HB	utenze	639	Addeb. versam unificat erario	op. ord			
241	EROGAZIONE FIN. IMPORT	op. ord	640	Rettifica valuta	op. ord			
242	RIMBORSO FIN. IMPORT	op. ord	642	Riaccred. per operaz rettifica	op. ord			
243	EROGAZIONE FIN. EXPORT	op. ord	644	Versam./Addeb. Ass. dipende	op. ord			
244	CREDITO DOCUMENTARIO	op. ord	645	Versamento contanti	op. ord			
245	RIMBORSO FIN. EXPORT	op. ord	646	Pagamento utenza	utenze			
246	ACC. DEPOSITO / FINANZ.	op. ord	647	Versam.assegni circolari/vagli	op. ord			
247	EST. DEPOSITO / FINANZ.	op. ord	648	Valori diversi	op. ord			
248	BONIFICO DALL'ESTERO	op. ord	649	Movimentaz. tesorer.unica	op. ord			
249	PAGAMENTO DOC. ESTERO	op. ord	650	Rilascio carnet/storno rilasc	op. ord			
250	RICAVO DOCUMENTI ESTERO	op. ord	651	Versamento assegni	op. ord			
251	PAGAMENTI DIVERSI ESTERO	op. ord						

FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SU CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA

DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Santa Giulia S.p.A.

Via Quartieri n° 39 25032, Chiari (BS)
Tel.: 030 7014911 - Fax: 030 7014922
Email: info@bancasantagiulia.it Sito internet: www.bancasantagiulia.it
Registro delle Imprese della CCIAA di. Brescia n. 01994680179
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5683 - cod. ABI 03367
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO?

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una preautorizzazione, conferita dal pagatore alla sua banca, di addebito sul proprio conto. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il Mav, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda l'SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) **il bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) / il bonifico SEPA instant/ il Bonifico - extra SEPA**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
b) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
d) l'**Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);
e) la **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
f) la **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
g) altri **pagamenti diversi**.

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

I principali **rischi** per il cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza

tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:
- bonifico Sepa Italia: IBAN;
- bonifico Sepa/bonifico Sepa instant/bonifico extra Sepa: IBAN;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.
Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

SERVIZI DI PAGAMENTO

ADDEBITO DISPOSIZIONI	
ADDEBITO EFFETTI / Conti correnti / HOME BANKING	€ 0,00
ADDEBITO EFFETTI / Conti correnti / SPORTELLO	€ 0,00
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA / Conti correnti / FRECCIA ATTIVI - SPORTELLO	€ 1,00
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA / Conti correnti / FRECCIA ATTIVI - HOME BANKING	€ 0,00
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA / Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - SPORTELLO	€ 1,00
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA / Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - HOME BANKING	€ 0,00
Addebito MAV / Conti correnti / home banking	€ 0,00
Addebito MAV / Conti correnti / sportello	€ 0,00
ADDEBITO RAV / Conti correnti / home banking	€ 0,00
ADDEBITO RAV / Conti correnti / sportello	€ 1,00
ADDEBITO RI.BA. / Conti correnti / home banking	€ 0,00
ADDEBITO RI.BA. / Conti correnti / sportello	€ 0,00
Addebito ritiri attivi	€ 8,00
Addebito deleghe fiscali (sportello / home banking)	€ 0,00
Addebito bollettino postale / sportello	0,70 € oltre a spese reclamate da terzi
Addebito bollettino postale / home banking	0,80 € oltre a spese reclamate da terzi
Addebito bollettino postale / ATM	0,70 € oltre a spese reclamate da terzi
Addebito bollettino CBILL (sportello / home banking)	€ 1,00 oltre a spese reclamate da terzi
INCASSI E PAGAMENTI S.T.AR	
Bonifico SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 3,50 INTERNET BANKING: € 1,00
Bonifico Sepa - distinte (verso clienti della banca)	DISTINTE CARTACEE: € 0,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 0,00
Bonifico Sepa - distinte (verso clienti altri istituti)	DISTINTE CARTACEE: € 0,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 0,00
Bonifico SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico SEPA Instant (Verso clienti altri istituti)	SPORTELLO: € 3,50

	INTERNET BANKING: € 1,00
Bonifico SEPA urgente	SPORTELLO: € 10,00 INTERNET BANKING: € 5,00
Bonifico extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLO: € 10,33 INTERNET BANKING: € 10,33
Bonifico Extra-SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLO: 0,15% Massimo: € 99.999,00 INTERNET BANKING: 0,15% Massimo: € 99.999,00
Bonifico Extra-SEPA / (OUR)	fino a € 50.000,00: € 30,00 oltre: € 100,00
BONIFICO ESTERO - CASSA (OUR)	fino a € 50.000,00: € 30,00 oltre: € 100,00
Bonifico Extra-SEPA ricevuto	€ 10,33
Bonifico Extra-SEPA ricevuto (%)	0,15% Massimo: € 99.999,00
Ordine permanente interno	€ 0,00
Ordine permanente verso altre banche	€ 3,50
Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti della banca) (*)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico SEPA stipendi (Verso altri istituti) (*)	SPORTELLO: € 3,50 INTERNET BANKING: € 1,00
Bonifico richiamo	

*Qualora l'operazione di pagamento sia effettuata tramite bonifico istantaneo, verrà applicata la spesa inferiore tra quella propria del "Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro" indicata nella sezione "Spese variabili – Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento e la spesa qui indicata

ASSEGNI	
Procedura di backup	€ 0,00
Bollo assegni in forma libera	€ 1,50
Spese accredito dopo incasso	€ 0,00
Spese cambio assegni	1% Minimo: € 10,00
Spese assegno consegnato protesto	€ 0,00
Commissioni a debito cliente per assegni negoziati e protestati	Spese reclamate da terzi
Spese assegno richiamato	€ 10,00
Spese a favore corrispondente	€ 0,00
Spese a favore corrispondente insoluto CIT	€ 0,00
Spese a favore corrispondente pagato tardivo con oneri	€ 0,00
Spese assegno ritornato insoluto in attesa di conferma	€ 0,00
Spese insoluto CIT	€ 15,00
Spese sospeso backup	€ 0,00
Spese sospeso per mancanza fondi	€ 0,00
Spese pagato CIT (no oneri)	€ 0,00
Spese pagato CIT (con oneri)	€ 0,00
Spese assegno irregolare	€ 0,00
Spese reclamate	Recupero spese reclamate
Penale ritardato pagamento	10%
Spese richiesta immagine assegni	€ 0,00

OPERAZIONI ESTERO	
Spese per operazione	€ 0,00
Tasso di cambio	+/- spread max del 1,50% sul durante

CASSA VALUTE	
Assegni: commissioni servizio	0,15% Minimo: € 0,05 Massimo: € 99.999,00

Spesa negoziazione assegni estero	€ 10,00
Commissione acquisto banconote (%)	0%
Spese acquisto banconote	€ 5,00
Commissione vendita banconote (%)	0%
Spese vendita banconote	€ 5,00
Commissione su assegno insoluto	0%
Commissione mancato incasso/insoluto	€ 25,00
Spese reclamate su insoluto	Recupero spese reclamate
Tasso di cambio	+/- spread max del 1,50% sul durante

ALTRO

Spese per informativa obbligatoria mensile	€ 0,00
Spese per richiesta di informazioni ulteriori o più frequenti rispetto a quelle obbligatorie o trasmesse con strumenti diversi da quelli convenuti	€ 0,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 0,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 0,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 0,00

VALUTE / DISPONIBILITA'

ADDEBITO DISPOSIZIONI

Addebito effetti	In giornata
Addebito effetti / Home banking	In giornata
Addebito effetti / Ritiro passivo	In giornata
Addebito bollettini freccia	In giornata
Addebito MAV	In giornata
Addebito RAV	In giornata
ADDEBITO RI.BA.	In giornata
Addebito RI.BA. / Internet Banking	In giornata
Addebito RI.BA. / Ritiro passivo	1 giorno calendario
Addebito ritiri attivi	In giornata
Addebito deleghe fiscali	In giornata
Addebito bolllettino postale	In giornata
Addebito CBILL	In giornata

INCASSI E PAGAMENTI S.T.AR

Giorni estero incassi	2 giorni lavorativi
Giorni regolamento estero / Altre Divise (escluso EUR)	2 giorni lavorativi
Giorni regolamento estero / Euro	1 giorno lavorativo
Giorni regolamento SCT	1 giorno lavorativo
GIORNI REG.TO SCT ALTA PRIOR.	In giornata

OPERAZIONI ESTERO

Giorni disponibilità/ Avere	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Incasso da estero	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Incasso da Estero / EUR	In giornata
Giorni valuta / Avere	2 giorni lavorativi

Giorni valuta / Incasso da estero	2 giorni lavorativi

CASSA VALUTE	
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca estera	30 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno euro banca estera	30 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana	30 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro traveller cheques	30 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca estera	6 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca estera	6 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana	6 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro traveller cheques	6 giorni lavorativi

ORDINI DI BONIFICO	
Tipo Bonifico	**Data valuta di addebito**
Bonifico - SEPA interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico - SEPA	
Bonifico – SEPA instant	
Bonifico urgente SEPA	
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	**Valute di accredito e disponibilità dei fondi**
Bonifico SEPA interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	**Data valuta di addebito**
Addebito diretto SEPA	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO		
Tipo Bonifico	**Data ricezione ordine**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)**
Bonifico – SEPA interno	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)

	se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	
Bonifico – SEPA	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Nel caso di un ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo, la data di ricezione ordine è il momento in cui la banca del pagatore ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'ordine di pagamento, il che avviene il prima possibile dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo alla propria banca. Nel caso di ordini di pagamento multipli per bonifici istantanei sotto forma di pacchetto, con conversione di tale pacchetto, da parte della banca in singole operazioni di pagamento, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui la singola operazione di bonifico istantaneo che ne deriva è stata scorporata. La banca procede alla conversione del pacchetto subito dopo che quest'ultimo è stato impartito dal pagatore e completa tale conversione il prima possibile. Nel caso di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da un conto di pagamento non denominati in euro, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui l'importo dell'operazione di pagamento è stato convertito in euro; tale conversione valutaria avviene subito dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo alla propria banca.		
Bonifico urgente	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante. (**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10'')		

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebito diretto SEPA	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI

Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni	
Limite temporale giornaliero (cd. *cut off*): **<u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u>** - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico; - ore 15,30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 15,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 15,30 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 15,30 per i bonifici EXTRA-SEPA. **<u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking:</u>** - ore 15,30 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 15,30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 14,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 15,30 per i bonifici EXTRA-SEPA; - ore 14,00 per i bollettini bancari; - ore 12,00 per il servizio CBI passivo (*) **Operazioni di versamento contanti tramite ATM (servizio "Self service"):** Non sono previste limitazioni di orario per l'utilizzo del servizio, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico. In caso di fruizione del servizio nella fascia oraria 06:10-20:35 dei giorni lavorativi la disponibilità delle somme versate in contante è immediata. In caso di fruizione del servizio al di fuori della fascia oraria sopra riportata e nei giorni non lavorativi, le somme versate in contante saranno disponibili il primo giorno lavorativo bancario successivo. In ogni caso le somme versate in contante vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento. **Operazioni di versamento assegni tramite ATM (servizio "Self service"):** Non sono previste limitazioni di orario per l'utilizzo del servizio, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico. In caso di fruizione del servizio per la valuta e la disponibilità delle somme l'assegno verrà considerato come versato nella giornata corrente nel caso in cui l'operazione venga eseguita entro le ore 15,30. Oltre tale orario la data di versamento dell'assegno sarà pari alla giornata lavorativa successiva. **<u>Bonifici Instant:</u>** Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora. **Nelle giornate semifestive il cd. *cut off* è fissato:** **<u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u>** - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico; - ore 11,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 11,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 11,00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 11,00 per i bonifici EXTRA-SEPA. ***<u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking:</u>*** - ore 11,00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 11,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 11,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 11,00 per i bonifici EXTRA-SEPA; - ore 10,00 per i bollettini bancari; - ore 10,00 per il servizio CBI passivo (*) **Operazioni di versamento contanti tramite ATM (servizio "Self service"):** Non sono previste limitazioni di orario per l'utilizzo del servizio, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico. In caso di fruizione del servizio nella fascia oraria 06:10-20:35 dei giorni lavorativi la disponibilità delle somme versate in contante è immediata. In caso di fruizione del servizio al di fuori della fascia oraria sopra riportata e nei giorni non lavorativi, le somme versate in contante saranno disponibili il primo giorno lavorativo bancario successivo. In ogni caso le somme versate in contante vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento. **Operazioni di versamento assegni tramite ATM (servizio "Self service"):** Non sono previste limitazioni di orario per l'utilizzo del servizio, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico. In caso di fruizione del servizio per la valuta e la disponibilità delle somme l'assegno verrà considerato come versato nella giornata corrente nel caso in cui l'operazione venga eseguita entro le ore 11,00. Oltre tale orario la data di versamento dell'assegno sarà pari alla giornata lavorativa successiva. ***Bonifici Instant:*** Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.	
(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva. **Eccezioni:** il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.	

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dagli articoli 126 quinquiesdecies e seguenti del D.lgs. 385/1993 (cd. Testo Unico Bancario), il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e l'eventuale saldo, con o senza la chiusura del conto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. In assenza di cause ostative, il trasferimento viene eseguito nel termine di 12 giorni lavorativi a partire dalla data in cui la banca, presso la quale si intende effettuare il trasferimento, riceve la relativa richiesta, o nel diverso maggior termine indicato nel Modulo autorizzativo. Per maggiori informazioni si rinvia all'opuscolo illustrativo disponibile nella sezione Trasparenza del sito internet della Banca

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Si rimanda a quanto espressamente indicato nel foglio informativo.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:
Banca Santa Giulia Via Quartieri 39 25032 Chiari BS ufficio.reclami@bancasantagiulia.it oppure a bancasantagiulia@legalmail.it che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it ., ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
SEPA	La SEPA (Single Euro Payments Area - area unica dei pagamenti in euro) è l'area in cui i cittadini, le imprese, le pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici, indipendentemente dalla loro residenza, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro non in contanti sia all'interno dei confini nazionali che fra Paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. Alla SEPA aderiscono Paesi dell'Unione Europea, inclusi quelli non euro, i Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (Islanda, Norvegia e Liechtenstein) e anche altri Paesi non appartenenti alla UE (Svizzera, Principato di Monaco, Regno Unito, Repubblica di San Marino, Andorra, Città del Vaticano e le isole britanniche di Guernsey, Man e Jersey)
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.