

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Credito Attivo S.p.A.

Via Venti Settembre n. 30 - 00187 - ROMA (RM)

Tel.: 0823 783125 Fax: 0823 918231

Email: info@bcabanca.it

Sito Web: www.bcabanca.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Roma n. 00095310611

Partita Iva di Gruppo 14994571009

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 543.9.0 - cod. ABI 03047

Socio unico, direzione e coordinamento: IBL Banca S.p.A.

Gruppo di appartenenza: Gruppo Bancario IBL Banca, con iscrizione all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 3263

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale Euro 16.800.000,00

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Rischio connesso al Bail-in:

La Direttiva 2014/59/UE dell'Unione Europea (BRRD - Bank Recovery and Resolution Directive) ha introdotto in tutti i Paesi europei regole armonizzate per prevenire e gestire le crisi delle banche e delle imprese di investimento, limitando la possibilità di interventi pubblici da parte dello Stato e prevedendo taluni strumenti da adottare per la risoluzione di un ente in dissesto o a rischio di dissesto. Tra questi strumenti è previsto il c.d. "bail-in" che consente, al ricorrere delle condizioni per la risoluzione, la riduzione del valore di alcuni crediti o la loro conversione in azioni per assorbire le perdite e ricapitalizzare la banca; nonché a mantenere la fiducia del mercato. Il bail-in si applica seguendo la gerarchia di seguito indicata:

- i) azioni e altri strumenti rappresentativi di capitale;
- ii) obbligazioni subordinate;
- iii) obbligazioni non subordinate (senior) e dei depositi interbancari e delle grandi imprese;
- iv) depositi delle persone fisiche e piccole e medie imprese (per la parte eccedente l'importo di € 100.000).

Gli azionisti e i creditori non potranno in nessun caso subire perdite maggiori di quelle che sopporterebbero in caso di liquidazione della banca secondo le procedure ordinarie di insolvenza.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca [e sul sito della banca www.bcabanca.it].

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**.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

| | |
|--------------------------------|--------------|
| Spese per l'apertura del conto | Non previste |
|--------------------------------|--------------|

SPESE FISSE**Tenuta del conto**

| | |
|---|--|
| Canone per tenuta del conto | € 0,00 (€ 0,00 Trimestrali) |
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo | Non previste |
| Imposta di bollo | nella misura stabilita, tempo per tempo, dalla Amministrazione Finanziaria |

Gestione Liquidità

| | |
|--|--------------|
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | Non previste |
|--|--------------|

Servizi di pagamento

| | |
|--|---|
| Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione) | Non previsto il rilascio di una carta di debito |
| Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione) | Non previsto il rilascio di una carta di debito |
| Circuiti abilitati | BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro |
| Canone annuo carta di credito | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio moduli assegni | € 0,00 |

Home banking

| | |
|---|--|
| Canone annuo per internet banking e phone banking | L'internet banking viene rilasciato sul rapporto di CC collegato |
|---|--|

SPESE VARIABILI**Gestione liquidità**

| | |
|----------------------|---|
| Invio estratto conto | Posta: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00 |
| Spese per operazione | € 0,00 |

Servizi di pagamento

| | |
|---|--|
| Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia | € 0,00 |
| Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia | € 0,00 |
| Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca) | SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 |
| Bonifico - SEPA (Verso altri istituti) | SPORTELLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 0,00 |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca) | SPORTELLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 2,50 Il bonifico può essere effettuato solo da InBank WEB fino ad attivazione del servizio da sportello e da InBank APP |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti) | SPORTELLO: € 10,00 INTERNET BANKING: € 5,00 Il bonifico può essere effettuato solo da InBank WEB fino ad attivazione del servizio da sportello e da InBank APP |
| Bonifico - SEPA urgente/Importo rilevante | SPORTELLO: € 15,00 INTERNET BANKING: € 0,00 |
| Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse) | SPORTELLO: € 0,00 |

| | |
|---|---|
| | INTERNET BANKING: € 0,00 |
| Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali) | SPORTELLO: 0,2% Minimo: € 4,00 Massimo: € 99.999,00 INTERNET BANKING: 0,2% Minimo: € 4,00 Massimo: € 99.999,00 |
| Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca) | € 0,00 |
| Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti) | € 5,00 |
| Addebito diretto | € 0,00 |
| Ricarica carta prepagata | € 1,50 |

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

| | |
|--------------------------------|---|
| Tasso creditore annuo nominale | fino a € 12.911,42: Tasso fisso: 0% fino a € 25.822,84: Tasso fisso: 0% oltre: Tasso fisso: 0% |
|--------------------------------|---|

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

| | |
|---|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |

Sconfinamenti extra-fido

| | |
|--|--|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Generiche: Tasso variabile: Media Euribor 3M/360 (Attualmente pari a: 3,865%) + 7 punti perc. Minimo: 0% Valore effettivo attualmente pari a: 10,865% |
| Commissione di istruttoria veloce (extra-fido) | Non prevista |

Sconfinamenti in assenza di fido

| | |
|--|--|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Generiche: Tasso variabile: Media Euribor 3M/360 (Attualmente pari a: 3,865%) + 7 punti perc. Minimo: 0% Valore effettivo attualmente pari a: 10,865% |
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) | Non prevista |

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

| | |
|---------------|---|
| Tasso di mora | Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura |
|---------------|---|

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, prelievamento 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 (extra-fido) | Non prevista |
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) | Non prevista |
| Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva. | Non prevista |
| Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV | Non prevista |
| Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV | Non previsto |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido) | Non previsto |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido) | Non previsto |

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

| | |
|--|----------------------|
| Contanti/assegni circolari stessa banca | In giornata |
| Assegni bancari stessa filiale | In giornata |
| Assegni bancari altra filiale | In giornata |
| Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia | 4 giorni lavorativi |
| Assegni bancari altri istituti | 4 giorni lavorativi |
| Vaglia e assegni postali | 4 giorni lavorativi |
| Assegni in divisa Banche estere | 30 giorni lavorativi |

Periodicità e Addebito Spese ed Oneri/Periodicità e Conteggio Interessi Creditori e Debitori

| | |
|--|---|
| Periodicità addebito spese, commissioni ed altri oneri | Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione |
| Periodicità invio estratto conto | Trimestrale |
| Periodicità di conteggio e accredito degli interessi creditori | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. |
| Periodicità di conteggio e accredito degli interessi debitori | 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. |
| Modalità di calcolo degli interessi | Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile) |

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale [e sul sito internet della banca www.bcabanca.it].

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente, si rinvia al foglio informativo del relativo contratto

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

| | |
|--|---|
| Spese tenuta conto | Vedi voce Canone annuo |
| Spese per operazione | € 0,00 |
| Spese trasparenza periodica | Posta: € 1,00 Casellario elettronico: € 0,00 |
| (1) Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking | Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati. |
| Spesa per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge | € 0,00 |

CASSA VALUTE

ASSEGNI IN EURO DI CONTO ESTERO

| | |
|---|--|
| Spesa negoziazione assegni estero tratti su banche estere | € 4,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni + eventuali spese reclamate da corrispondente |
| Spese per la negoziazione assegni tratti su banche italiane | + eventuali spese reclamate da corrispondente |
| Acquisto e vendita di banconote estere: | € 5,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga) |
| Spesa mancato incasso/insoluto | € 10,00 + eventuali spese reclamate da corrispondente |

ASSEGNI IN DIVISA

| | |
|---|--|
| Spesa negoziazione assegni estero tratti su banche estere | € 5,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni + eventuali spese reclamate da corrispondente |
| Spesa negoziazione assegni estero tratti su banche italiane | € 5,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni + eventuali spese reclamate da corrispondente |

ASSEGNI CIRCOLARI

| | |
|---|--------------------------------------|
| Costo per emissione singolo assegno circolare | 0,2% Minimo: € 3,00 Massimo: € 15,00 |
|---|--------------------------------------|

ASSEGNI BANCARI - OLTRE ALLE SPESE RECLAMATE DA TERZI

| | |
|---|---|
| Bollo assegni in forma libera | € 1,50 |
| Spese Banca Richiamato (oltre spese reclamate da terzi) | € 9,30 |
| Spese richiesta immagine assegni | € 0,00 |
| Spese nostre / Ins. CIT banche (def.) | 2,5% Minimo: € 10,00 Massimo: € 15,00 |
| Commissione di versamento assegno in euro con traenza estera ed estinguibile in banche italiane | pari all'1,50 per mille dell'importo facciale del titolo più, per i primi tre assegni, un rimborso spese pari a € 2,60; per ogni assegno successivo è previsto un ulteriore rimborso spese pari a euro 2,60 |
| Commissione di versamento assegno in euro con traenza estera ed estinguibile in banche estere | pari all'1,50 per mille dell'importo facciale del titolo più un rimborso spese paria a € 2,60 per ogni cambio |
| Commissione di versamento assegno in euro con traenza estera ed estinguibile in banche estere | pari a € 4,33 più eventuali spese reclamate dal corrispondente |
| Spese massime per il pagamento di un assegno per cassa tratto su un conto estinto | pari a € 15,49 |

| | |
|---|----------------|
| Spese per ogni assegno impagato in prima presentazione ed inviato al protesto | pari a € 23,24 |
| Spese per ogni assegno negoziato dalla clientela risultato impagato e successivamente | € 2,58 |
| Commissioni per ogni assegno pervenuto ed emesso privo di copertura (per la valutazione viene preso in considerazione il saldo contabile) o fuori dal fido concesso | € 10,00 |

VALUTE

PRELIEVO

| | |
|---------------------------|----------------|
| Assegni allo sportello | Data prelievo |
| Mediante assegno bancario | Data emissione |
| Prelievo di contante | Data prelievo |

VERSAMENTO

| | |
|--|---------------------|
| Valuta assegni tratti su banca | In giornata |
| Valuta assegni circolari emessi C.C. Banca | In giornata |
| Valuta assegni circolari emessi altre banche | 1 giorno lavorativo |
| Valuta assegni su piazza/altri istituti | 3 giorni lavorativi |
| Valuta vaglia e assegni postali | 3 giorni lavorativi |
| Valuta assegni in divisa banche estere | 5 giorni lavorativi |

STORNABILITA'

| | |
|---|----------------------|
| Assegni circolari altri Istituti/ vaglia Banca d'Italia | 5 giorni lavorativi |
| Assegni circolari CCB | 5 giorni lavorativi |
| Assegni bancari tratti su nostro Istituto/ filiale | In giornata |
| Assegni bancari tratti su altre banche italiane e assegni postali | 10 giorni lavorativi |
| Vaglia postali | 10 giorni lavorativi |
| Assegni in divisa Banche estere | 30 giorni fissi |

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 | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto |

| | |
|-----------|---|
| dall'Euro | 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 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 – 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 | Medesimo giorno di addebito dei fondi |
| 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 (20")

| 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 | |
|---|---|
| <p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni | <p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p> |
| <p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 15,15 per le operazioni di pagamento allo sportello <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - alle ore 11,00 per le operazioni di pagamento allo sportello | <p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p> |
| <p>(*) 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.</p> <p>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.</p> | |

ELENCO CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO

| CAUSALE | | CAUSALE | | CAUSALE | |
|---------|------------------------------|---------|--------------------------------|---------|--------------------------------|
| 002 | ACCREDITO | 118 | UTENZA FAIV | 317 | COMM. INST/DISINSTALLA POS |
| 003 | ASSEGNO RICHIAMATO | 119 | CONTRIBUTO L.R. 75/82 ART. 88 | 318 | COMMISSIONI |
| 004 | ANTICIPO CARTA DI CREDITO | 121 | VENDITA BUONI MENSA | 326 | BONIFICO |
| 006 | RID-INCASSI PREAUTORIZZATI | 122 | ACQUISTO BUONI MENSA | 330 | ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO |
| 010 | EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI | 123 | AFFITTO | 332 | EFFETTI RICHIAMATI C/ UNICO |
| 011 | EMISSIONE ASSEGNI LETTERA | 125 | RICARICA CARTA PREPAGATA | 335 | DELEGHE F24 - REMOTE B |
| 012 | PAGAMENTO FATTURE | 126 | FASTPAY | 343 | PAGAMENTO INTERNET BANKING |
| 014 | CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI | 127 | UTENZA ACQUEDOTTO | 345 | CARTABCC |
| 015 | PAGAMENTO RATA MUTUO | 128 | RECUPERO SPESE FOTOCOPIE | 363 | MATURAZIONE S.B.F. CONTO UNICO |
| 020 | CANONE CASSETTA DI SICUREZZA | 131 | CONTRIBUTI | 375 | ACCREDITO DIVIDENDI |
| 022 | SPESE DEPOSITO TITOLI | 132 | IMPOSTE E TASSE | 383 | REVERSALE DI INCASSO TESO |
| 024 | MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO | 133 | DELEGA EX S.A.C. F23 | 390 | SCARICO FATTURE C/ UNICO |
| 025 | PENSIONE | 134 | DELEGA CONTO FISCALE | 402 | incasso cedola/ritenuta cedola |
| 027 | EMOLUMENTI | 135 | DELEGA UNIFICATA F24 | 404 | COMMISSIONI RILASCIO CARNET |
| 028 | MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO | 136 | MODELLO UNICO | 416 | PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO |
| 029 | CANONE CARTA DI DEBITO | 140 | PAGAMENTO PREMIO ASSICURATIVO | 501 | Addebito vostro assegno n° |
| 030 | ANTICIPO S.B.F. | 141 | IMPOSTA PATRIMONIALE | 521 | Vendita biglietti/abbonamenti |
| 031 | PAGAMENTO EFFETTI | 142 | RIMBORSO IMPOSTE | 528 | Carte di credito |
| 032 | EFFETTI RICHIAMATI | 143 | IMPOSTA ECCEZIONALE | 530 | Storno commissione |
| 033 | RITIRO EFFETTI ALTRE BANCHE | 146 | CERTIFICAZIONI FISCALI | 532 | Assegno ripresentato in stanza |
| 034 | GIROCONTO | 149 | ADDEBITO PREAUTORIZZATO | 540 | Addeb. SCT/BIR da Home Banking |
| 035 | PRELEVAMENTO BANCOMAT | 151 | DECURTAZIONE MUTUO | 541 | Proroga effetti sbf |
| 038 | ADDEBITO RAV | 152 | ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO | 558 | Storno operazioni estero |
| 042 | EFFETTI INSOLUTI | 153 | RETTIFICA IMPORTO ASSEGNO (D) | 566 | Oneri pagamento tardivo assegn |
| 045 | ADDEBITO SOC. AUTOSTRADE | 154 | RETTIFICA IMPORTO ASSEGNI (A) | 609 | Pagamento MAV |
| 046 | MANDATO DI PAGAMENTO | 155 | ADDEBITO CARTASI-NEXI | 610 | Sottoscriz.operaz.time deposit |
| 047 | S.D.D. / R.I.D. ADDEBITO | 156 | ESTRATTO CONTO AMERICANEXPRESS | 616 | Ricarica carta prepagata |
| 048 | BONIFICO A VS. FAVORE | 157 | ESTRATTO CONTO DINER'S | 619 | Negoziazione divisa estera |
| 050 | PAGAMENTI DIVERSI | 159 | ESTRATTO CONTO VIACARD | 634 | Addebito acquisti carta di cre |
| 051 | PRELEVAMENTO INTERNAZIONALE | 160 | CONTRIBUTO ARTIGIANCASSA | 668 | Depositi cauzionali |
| 052 | PRELEVAMENTO CONTANTE | 162 | FONDO INTERBANCARIO GARANZIA | 677 | Gita sociale |
| 055 | ASSEGNI BANCARI INSOLUTI | 163 | EROGAZIONE MUTUO | 695 | Accredito R.I.D. |
| 056 | RICAVO DOPO INCASSO | 164 | COMMISSIONE BLOCCO CARTA | 705 | RICARICA TELEFONICA |

| | | | | | |
|-----|--------------------------------|-----|--------------------------------|-----|--------------------------------|
| 057 | ASS. IMPAGATO 1A PRESENTAZIONE | 166 | COMMISSIONI SU AFFIDAMENTI | 712 | EMISSIONE ASSEGNI LETTERA |
| 058 | REVERSALE DI INCASSO | 172 | CERTIFICATI DI CONFORMITA' | 726 | BONIFICO |
| 059 | PROROGA EFFETTI | 180 | COMMISSIONI DI INCASSO | 728 | ACQUISTO VALUTA ESTERA |
| 063 | MATURAZIONE PARTITA S.B.F. | 185 | RECUPERO SPESE FIDO RINUNCIATO | 729 | VENDITA VALUTA ESTERA |
| 064 | EFFETTI SCONTATI | 187 | SPESE DI SUCCESSIONE | 732 | PAGAMENTO EFFETTI |
| 065 | COMPETENZE DI SCONTO | 188 | SP. ISTRUTTORIA CREDITI FIRMA | 740 | INTERESSI FINANZIAMENTO POOL |
| 066 | SPESE | 190 | SALDO FATTURA | 741 | RIMBORSO FINANZIAMENTO POOL |
| 070 | ACQUISTO TITOLI | 191 | RITENUTA FISCALE | 742 | UTILIZZO FINANZIAMENTO POOL |
| 072 | ASSEGNO INTERNO | 197 | RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO | 746 | RESTO SU VERSAMENTO |
| 078 | VERSAMENTO CONTANTE | 200 | ACCREDITO BONIFICO QUALIFICATO | 750 | PROGETTO MINORI |
| 081 | RIMBORSO TITOLI | 202 | RIMBORSO CARTA | 770 | SPESE COMUNICAZ. TRASPARENZA |
| 083 | CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI | 204 | PAGAMENTO BOLLETTINO FRECCIA | 771 | IMPOSTA SOSTITUTIVA |
| 084 | SCARICO TITOLI | 212 | RICAVO DOCUMENTI SU ITALIA | 780 | VERS. ASSEGNI BANCARI ALTRI |
| 087 | EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO | 230 | ASSEGNO PAGATO DOPO INSOLUTO | 781 | VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO |
| 090 | SCARICO FATTURA ANTICIPATA | 241 | EROGAZIONE FIN. IMPORT | 782 | VERS. ASSEGNI NOSTRA FILIALE |
| 091 | PREL. BANCOMAT ALTRI ISTITUTI | 242 | RIMBORSO FIN. IMPORT | 783 | VERS. ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI |
| 092 | SPESE POSTALI | 243 | EROGAZIONE FIN. EXPORT | 784 | VERS. ASSEGNI BANCARI S/P |
| 095 | ANTICIPO FATTURE S.B.F. | 244 | CREDITO DOCUMENTARIO | 786 | VERS. ASS. CIRC. CCB |
| 096 | ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE | 245 | RIMBORSO FIN. EXPORT | 787 | VERS. ASSEGNI POSTALI |
| 097 | ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE | 248 | BONIFICO DALL'ESTERO | 790 | VERS. ASS. BANCARI SBF C.CONT. |
| 100 | EMISS.ASS.CIRC.MODULO CONTINUO | 249 | PAGAMENTO DOCUMENTI ESTERO | 791 | VERS. ASS. CASSA CONTINUA |
| 101 | EMISSIONE CERT. DI DEPOSITO | 250 | RICAVO DOCUMENTI ESTERO | 793 | VER.ASS.CIRC. SBF C.CONTINUA |
| 102 | ESTINZIONE/RIMBORSO CD | 256 | RINEGOZ. ASS. INSOLUTO / IRR. | 803 | CIT-COST.DEPOSITO |
| 103 | RIMBORSO CEDOLE CERTIFICATO DE | 258 | REST. CAPITALE SOCIETA' COST. | 817 | BONIFICO DA HB |
| 104 | PAGAMENTO FATTURE | 268 | ACC.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA | 898 | ESTINZ. PER PASSAGGIO A SOFF. |
| 106 | SOTTOSCRIZ. QUOTE SOCIALI BCC | 269 | EST.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA | 899 | ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE |
| 107 | SOTTOSCRIZIONE NS. OBBLIGAZION | 278 | VERS. TO MONETA METALLICA SBF | 901 | INCASSO AMERICAN EXPRESS |
| 109 | CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI | 281 | BONIFICO DALL'ESTERO | 902 | INCASSO BANKAMERICARD |
| 110 | UTENZA ALPI ACQUE | 282 | BONIFICO VERSO L'ESTERO | 903 | INCASSO CARTASI' |
| 113 | PAGAMENTO UTENZE/BOLLETTE | 285 | GIROCONTO | 905 | INCASSO DINER'S |
| 115 | UTENZA GAS | 286 | ACQUISTO DIVISE ESTERE | 911 | EST. MANCANZA ADEG. VERIFICA |
| 117 | CONTRIBUTO CASSA EDILE | 300 | RITENUTA CAPITAL GAIN | 925 | DISP.ACCR.CASH POOLING |
| 287 | VERSAMENTO DIVISE ESTERE | 310 | RIT. REDD. DA CAPITALE ETF | | |

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 45 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

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:

Ufficio Reclami di BCA Banca

Via Boncompagni n.15 – CAP 00187 - Roma (RM)

Tel: 06-6845964

e-mail ufficio.reclami@bcabanca.it

pec: ufficio.reclami@pec.bcabanca.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.

LEGENDA

| | |
|---|---|
| BIC – Bank Identifier Code | Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario) |
| 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 dell'affidamento. 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. |
| Fido o affidamento | Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile. |
| 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. |
| Premio | È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido | Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile. |
| 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) |
| Spesa 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. |
| Spese per invio estratto conto | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto. |
| 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 allo sconfinamento in assenza di fido. 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. |
| Tasso di mora | Tasso di interesse applicato, in caso di ritardo nel pagamento, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca. |
| Valute sui prelievi | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima |

| | |
|--|--|
| | potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sui versamenti | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |
| 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. |
| Consumatore | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. |
| Microimpresa | Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro. |
| Cliente al dettaglio | Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese. |
| Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio | Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro. |