

Conto Corrente POS

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Popolare Società Cooperativa per Azioni

Corso Vittorio Emanuele 92-100 – 80059 Torre del Greco NA

Tel.: 081/3581 -111 PBX – Fax: 081/8491487

 E-mail: direzione.generale@bcp.it - Sito internet: www.bcp.it

n° 4708/40 di iscrizione all' Albo delle banche presso la Banca D'Italia

Codice ABI: 5142

Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL CONTO CORRENTE

Struttura e funzione economica

Il conto POS è un conto corrente di corrispondenza rivolto a soggetti titolari di partita IVA (ditte individuali, società di persone e persone giuridiche) a costi contenuti in considerazione della limitata operatività, finalizzata alla gestione separata di tutta la movimentazione del Servizio POS rispetto alle altre operazioni che si effettuano sul conto corrente ordinario.

Il conto POS è, quindi, un conto corrente ad operatività ridotta, senza convenzione di assegno e senza possibilità di affidamento, sul quale è possibile canalizzare gli accrediti derivanti dalle transazioni effettuate tramite POS. L'utilizzo delle somme disponibili può essere effettuato mediante prelevamento di contanti allo sportello o a mezzo addebito in conto per bonifico a favore del titolare sul conto corrente ordinario. Contabilmente il saldo del conto deve essere sempre in avere (positivo per il cliente); è ammesso il saldo dare (negativo per il cliente) esclusivamente per valuta.

Nei limiti del saldo disponibile il cliente può effettuare le seguenti operazioni:

- Versamenti di contante
- Prelevamenti di contante (solo allo sportello mediante modulo di prelevamento)
- Canalizzare accrediti/addebiti derivanti dalle transazioni POS
- Disporre bonifici
- Addebiti/accrediti delle competenze
- Ricariche telefoniche
- Pagamento imposte e tasse

Operazioni e servizi non ammessi:

- Rilascio carnet di assegni
- Concessioni di affidamento
- Rilascio Bancomat/PagoBancomat/BcpCard
- Rilascio Carte di Credito
- Domiciliazione utenze e SDD
- Disposizione di addebito per bonifici permanenti
- Addebito automatico di rate mutuo
- Presentazioni di Portafoglio
- Operazioni in titoli

Requisiti minimi di accesso: partita IVA, terminalino POS-BCP, attivazione Servizio BCP@home dispositivo, versamento contanti minimo iniziale € 100,00.

Il principale rischio 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 ai sistemi di garanzia: FITD – Fondo Interbancario di tutela dei depositi che assicurano a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro; la banca, inoltre, aderisce anche al FIG – Fondo interbancario di garanzia ed al FCG – Fondo centrale di garanzia.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE CONTO POS

VOCI DI COSTO			
		Spese per l'apertura del conto	Gratuita
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Canone Annuo applicato in misura frazionata con addebito trimestrale	Da concordare di volta in volta con il cliente Min. € 150,00 – max. € 6.000,00 (Spesa mensile € 12,50 – max. € 500,00)
		Numero di operazioni (scritture contabili) incluse nel canone annuo	Illimitate
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Gratuite
SPESE VARIA BILI	Gestione liquidi	Registrazione di ogni operazione: spesa per operazione allo sportello o online (si aggiunge al costo dell'operazione)	Gratuita

Servizi di Pagamento	Spese invio estratto conto cartaceo: Spesa postale busta normale (leggera) Spesa postale busta pesante (peso => 20 grammi)	1,00 € 1,40 €
	Messa a disposizione in modalità elettronica (servizio "Documenti on Line") *	Gratuita
	Bonifico SEPA (ordinario e istantaneo) altre Banche con addebito in c/c eseguito presso ns. sportelli	0,15 % (sull' importo del bonifico)
	Commissione Minima	5,50€
	Commissione Massima	22,00€
	Commissione fissa bonifici urgenti o di importo rilevante (si somma alla commissione prevista per il bonifico ordinario)	5,50€
	Valuta di addebito in conto	Data esecuzione bonifico
	Bonifico SEPA (ordinario e istantaneo) verso Italia/UE/SEE nostra Banca con addebito in c/c eseguito presso ns. sportelli	0,15 % (sull' importo del bonifico)
	Commissione Minima	5,50€
	Commissione Massima	22,00€
Servizi di Pagamento	Commissione fissa bonifici urgenti o di importo rilevante (si somma alla commissione prevista per il bonifico ordinario)	5,50€
	Valuta di addebito in conto	Data esecuzione bonifico
	Bonifico SEPA (ordinario e istantaneo) altre Banche eseguito attraverso canali virtuali	1,50 €
	Commissione fissa	
	Valuta di addebito in conto	Data esecuzione bonifico
	Bonifico SEPA (ordinario e istantaneo) nostra Banca eseguito attraverso canali virtuali	1,00 €
	Commissione fissa	
	Valuta di addebito in conto	Data esecuzione bonifico
	Bonifico SEPA (ordinario e istantaneo) altre Banche eseguito attraverso Corporate Banking	1,50 €
	Commissione fissa	
Servizi di Pagamento	Valuta di addebito in conto	Data esecuzione bonifico
	Bonifico SEPA (ordinario e istantaneo) nostra Banca eseguito attraverso Corporate Banking	1,00 €
	Commissione fissa	
	Valuta di addebito in conto	Data esecuzione bonifico

* servizio riservato a tutti i titolari dell'Internet Banking Bcp@Home che possono, anche, richiedere la disattivazione dell'invio cartaceo dell'estratto conto. Il cliente può richiederne la disattivazione autonomamente, attraverso le funzioni dispositivi di Bcp@Home, oppure richiedendolo allo sportello. Si rinvia per le specifiche al Foglio Informativo del servizio di Multicanalità BCP@Home.

VOCI DI COSTO			
INTERES SI SOMME FINA DEPOSIT ATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,01 %
FIDI E SCON FINA MENT	Fidi	Tasso debitore massimo annuo nominale sulle somme utilizzate	Non previsto

		Commissione Annuale di Messa a Disposizione Fondi (con addebito trimestrale 0,50%)	Non previsto
	Sconfinamenti extra fido	Tasso debitore massimo annuo nominale sulle somme utilizzate	Non previsto
		Commissione di Istruttoria Veloce	Non previsto
		Commissione applicata per ogni sconfinamento di saldo disponibile di oltre 200,00 € o incrementi di sconfinamento rispetto al giorno precedente, di oltre 100,00 €; applicata cumulativamente alla fine di ogni trimestre per ogni sconfinamento incremento generato nel periodo. La commissione non si applica per sconfini o incrementi di sconfinamento che hanno avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca.	
		- fino a 5.000,00 € - da 5.000,01 € a 60.000 € - oltre 60.000 €	
	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore massimo annuo nominale sulle somme utilizzate	14,00 %
		Commissione di Istruttoria Veloce	54,00 €
		Commissione applicata per ogni operazione di importo superiore a 100,00 Euro che genera uno sconfinamento di saldo disponibile di oltre 200,00 Euro; viene applicata cumulativamente alla fine di ogni trimestre. La commissione non si applica per sconfinamenti che hanno avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca. Importo massimo di addebito 1.200,00 €/trimestre	
		- fino a 5.000,00 € - da 5.000,01 € a 60.000 € - oltre 60.000 €	
			55,00 €
			60,00 €
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE			(espressi in giorni lavorativi successivi alla data operazione)
	Contante		Stesso giorno
	Calcolo Interessi		<i>Eseguito con riferimento alla durata dell'anno civile. Conteggiati il 31 dicembre di ciascun anno e comunque al termine del rapporto per cui sono dovuti. Sono addebitati sul corrispondente conto corrente ordinario con valuta al primo marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla data di chiusura del rapporto.</i>

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE
OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ
Periodicità di contabilizzazione Spese e Commissioni: Trimestrale

Periodicità di conteggio Interessi Creditori e Debitori: al 31 dicembre di ogni anno e/o al termine del rapporto

Spese tenuta conto: vedi voce spese annue per conteggio interessi (nella sezione principali condizioni economiche)

Remunerazione giacenze: vedi voce tasso creditore annuo nominale (nella sezione principali condizioni economiche)

Calcolo interessi: eseguito con riferimento alla durata dell'anno civile

Interessi di mora: Tasso debitore nominale annuo maggiorato di 2 punti, comunque nel rispetto dei limiti fissati in materia di usura dalla legge 108/96 e successive modifiche ed integrazioni

ALTRO
Spese Postali per invio lettere, notifiche, dichiarazioni e comunicazioni varie anche ai sensi della normativa sulla "Trasparenza Bancaria"

Recupero Spese Postali busta normale	1,00 €
Recupero Spese Postali busta pesante (peso => 20 grammi)	
La procedura di imbustamento automatico dei documenti provvede, laddove possibile, ad accorpate più documenti per busta destinati al medesimo cliente	1,40 €
Messa a disposizione in modalità elettronica attraverso il servizio "Documento on Line" *	Gratuita
Spesa invio comunicazioni variazioni contrattuali ai sensi art. 118 Dlgs 385/1993 (TUB)	Gratuita qualunque sia la modalità di invio
* servizio riservato a tutti i titolari dell'Internet Banking Bcp@Home che possono, anche, richiedere la disattivazione dell'invio cartaceo. Il cliente può richiederne la disattivazione autonomamente, attraverso le funzioni dispositive di Bcp@Home, oppure richiedendolo allo sportello. Si rinvia per le specifiche al Foglio Informativo del servizio di Multicanalità-Bcp@Home.	
Periodicità invio Estratto Conto/messa a disposizione elettronica in D.O.L. (ordinaria)	Mensile*
(A scelta e su richiesta del Cliente: trimestrale/semestrale/annuale)	
Periodicità invio Estratto Scalare, invio/messa a disposizione elettronica in D.O.L.	Trimestrale
Periodicità Documento di Sintesi Periodico, invio / messa a disposizione elettronica in D.O.L.	Annuale
Periodicità Riepilogo Spese annuale, invio / messa a disposizione elettronica in D.O.L.	Annuale
Periodicità Riepilogo PSD, invio / messa a disposizione elettronica in D.O.L.	Mensile
Commissione richiesta lettura movimenti (allo sportello)	0,50 €
Invio corrispondenza raccomandata	5,00 €
Spesa per Revoca degli Ordini di Pagamento	10,00 €
Spese per Comunicazione di Rifiuto degli Ordini di Pagamento	5,00 €
Spesa di estinzione conto	Gratuita

* ad eccezione dei Conti ad Operatività On Line la cui periodicità è Annuale.

Richiesta di Copia della Documentazione ex art.119 Testo Unico Bancario

Riproduzione Cartacea di Estratto Conto/scalare/Documento di sintesi – per ogni documento*	1,00 €
Fotocopia assegni circolari	10,00 €
Fotocopia di Assegno tratto sul Conto	6,00 €
Fotocopia di altri Documenti archiviati presso la Banca o Service – per ogni documento (es. contabili, disposizioni, distinte, contratti, contratti affidamento, assegni terzi ecc.)	4,00 €

* Servizio per ogni documento si intende es. 1 E/C completo qualsiasi sia il numero di pagine di cui è composto.

Limite dispositivo (giornaliero) per Bonifici ordinari/istantanei

(inserito in default all'apertura del rapporto e modificabile dal cliente) 10.000,00€

SERVIZI DI PAGAMENTO
Bonifici (ordinari e istantanei)

Spesa per ordine di pagamento non eseguito o eseguito in modo inesatto 10,00 €
(oltre ad eventuali spese reclamate dalla Banca controparte)

- Bonifici (ordinari e istantanei)

Commissioni per Bonifici Ricevuti	Gratuite
-----------------------------------	----------

- Bonifici da e per l'estero in divisa diversa dall'Euro / Bonifici in euro da e verso paesi non U.E. (no PSD)

Commissioni calcolate sull'importo del bonifico	0,15 % min. 2,60 €
Commissione di Negoziazione per trasformazione da una divisa in un'altra	0,15 % min. 2,60 €
Spese per bonifici ricevuti	2,60 €
Spese per bonifici disposti	10,40 €

Opzione Spese "OUR" importo massimo (salvo commissioni applicate da banche estere) 100,00 €

Opzione "OUR" con la quale si intende disporre un bonifico nel quale tutte le spese (della banca mittente e ricevente) sono a carico dell'ordinante.
 Cambi Applicati: Per le operazioni dove si effettua una trasformazione da una divisa in un'altra si applicano i cambi di acquisto e di vendita riferita al momento ("durante") quotati sul mercato se non direttamente concordati con la clientela

VALUTE
Versamenti

Contante

Giorni Lavorativi

Stesso giorno

Prelevamenti

a mezzo sportello BCP

Giorno del prelievo

Bonifici (ordinari e istantanei)
Valute di addebito al cliente ordinante

data esecuzione richiesta dal cliente

Valute di accredito

Bonifici da ordinante sulla stessa banca

stessa giornata data esecuzione richiesta dall'ordinante

Bonifici Ricevuti da altre Banche

stessa data di ricezione dei fondi dalla banca ordinante (data regolamento)

- Bonifici da e per l'estero in divisa diversa dall'Euro / Bonifici in euro da e verso paesi non U.E. (no PSD)
Valute di addebito al cliente ordinante

data esecuzione richiesta dal cliente

Valute di accredito al cliente beneficiario su conto in euro

Bonifici Ricevuti in euro

stessa data di ricezione dei fondi dalla banca dell'ordinante (data regolamento)

Bonifico espresso in divisa diversa

2 giorni lavorativi successivi alla data di accredito della banca (valuta FOREX)

Valute di accredito al cliente beneficiario su conto denominato in divisa diversa dall'Euro

Bonifici Ricevuti in euro

2 giorni lavorativi successivi alla data di accredito della banca (valuta FOREX)

Bonifici Ricevuti nella stessa divisa del conto

▪ Divisa di Paesi UE/EFTA

▪ stessa data di ricezione dei fondi dalla banca dell'ordinante (data regolamento)

▪ Divisa di Altri Paesi

▪ 2 giorni lavorativi successivi alla data di negoziazione (valuta Forex)

Tempi di esecuzione di tutti i bonifici

Dal momento della ricezione dell'ordine di pagamento, l'importo dell'operazione di pagamento è accreditato sul conto della Banca del beneficiario

Operazione disposta informaticamente avvalendosi degli applicativi e delle procedure espressamente concordati con la Banca (es. Internet Banking, Remote Banking)

Entro 1 giorno lavorativo bancario

Operazione disposta su supporto cartaceo

Entro 2 giorni lavorativi bancari

Operazione di pagamento multipla disposta tramite supporto magnetico o ottico (es. cdrom, floppy)

Entro 2 giorni lavorativi bancari

Oneri fiscali ed imposta di bollo secondo normativa vigente con addebito dell'importo frazionato in quote
DISCONOSCIMENTO OPERAZIONI DI PAGAMENTO

In caso di operazioni di pagamento non autorizzata o non correttamente eseguita, il cliente può richiedere alla Banca il rimborso e/o la rettifica dell'operazione. Un'operazione di pagamento è "non autorizzata" quando manca il consenso del cliente all'esecuzione della stessa; si definisce, invece, "non correttamente eseguita" quando l'esecuzione non è conforme alle istruzioni impartite dallo stesso (ad es. importo non corretto). In tali casi, il cliente deve prontamente effettuare il disconoscimento secondo le modalità indicate nella "Guida al disconoscimento delle operazioni non autorizzate"

Banca di Credito Popolare Società Cooperativa per Azioni – C.so V. Emanuele 92-100, 80059 Torre del Greco NA, Codice Fiscale: 00423310630 - P.Iva 01241921210 - Registro Imprese REA 263669 - Albo Aziende di Credito 4708/40 – Codice Ass. Bancaria Italiana 5142.5. Web: www.bcp.it Email: direzione generale@bcp.it

o non eseguite correttamente" compilando il "Modulo disconoscimento operazioni di pagamento" – entrambi pubblicati nella sezione denominata "Disconoscimenti" ed alla pagina "Trasparenza" del sito www.bcp.it – avendo cura di fornire tutte le informazioni/documenti utili alla disamina dell'operazione oggetto di disconoscimento; come indicato nella Guida, i disconoscimenti di addebiti derivanti da operazioni di pagamento eseguite con carta di credito, carta di debito e carta prepagata emesse da NEXI Payments, devono essere comunicati direttamente alla società emittente.

La Banca è tenuta ad analizzare prontamente la segnalazione e – ove sussistano i requisiti – a rimborsare il Cliente (in maniera definitiva o salvo buon fine) entro il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di disconoscimento, assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'operazione. La Banca non subordina la presa in carico della pratica di disconoscimento ed il conseguente eventuale relativo rimborso alla richiesta di documentazione integrativa (es. copia della denuncia/querela presentata all'Autorità di Pubblica Sicurezza, copia di e-mail, sms, registro delle telefonate...) che, in ogni caso, potrà essere richiesta al Cliente ai fini dell'istruttoria in un momento successivo. La Banca, infatti, si riserva il diritto di ottenere la restituzione delle somme rimborsate al Cliente qualora, entro il termine massimo di 90 giorni di calendario dalla data di ricezione dell'istanza di disconoscimento, sia accertato che l'operazione di pagamento contestata era stata regolarmente autorizzata ovvero che la stessa sia riconducibile a dolo o colpa grave del Cliente. Le richieste di disconoscimento devono essere effettuate senza indugio e comunque entro 60 giorni dalla data in cui il cliente riceve la conferma dell'esecuzione di pagamento o dalla data di ricevimento dell'estratto conto; se il Cliente è classificato come "Consumatore" o "Microimpresa" il termine è esteso a 13 mesi. Nel caso di disconoscimenti di operazioni di pagamento disposte su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite, la comunicazione di disconoscimento dell'operazione di pagamento deve essere effettuata entro 8 settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati sul conto del Cliente.

Qualora il Cliente non sia soddisfatto dall'esito della richiesta di disconoscimento, può formulare un reclamo, ricorrere alla risoluzione alternativa delle controversie (ADR) o all'Autorità competente ovvero di presentare esposto alla Banca d'Italia.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal Contratto di Conto Corrente

Il Cliente ha il diritto di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza alcun preavviso e senza l'applicazione di penalità o di spese di chiusura, inviando alla Banca una comunicazione scritta, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto cointestato.

Il recesso ha effetto dal momento in cui la Banca riceve la comunicazione. La Banca si riserva la facoltà di recedere in qualunque momento dal Contratto dandone comunicazione scritta al Cliente in formato cartaceo o altro supporto durevole, con un preavviso minimo di 2 (due) mesi. Se sussiste un giustificato motivo, anche solo nei confronti di uno dei cointestatari, la Banca può recedere dal Contratto senza preavviso e con effetto immediato, dandone pronta comunicazione al Cliente.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto sarà operativa entro il tempo massimo di 10 giorni lavorativi dalla data di ricezione della richiesta del Cliente, fatto salvo l'adempimento di tutti gli obblighi contrattuali a carico del Cliente medesimo. Qualora sul conto corrente siano regolate carte di credito o di debito e/o ad esso siano collegati prodotti accessori, la chiusura sarà operativa entro 30 giorni, a decorrere dal momento in cui detti servizi e/o prodotti non saranno più attivi e sempreché alla Banca sia stato corrisposto tutto quanto il dovuto. Il cliente deve restituire le carte di debito e/o gli ulteriori supporti in sua dotazione.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

Il Correntista può chiedere alla Banca il trasferimento di un conto di pagamento. Detto trasferimento dovrà essere completato entro 12 gg. lavorativi dalla data di ricezione della richiesta.

Reclami e risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il cliente può presentare un reclamo in forma scritta, anche per lettera raccomandata A/R, a Banca di Credito Popolare – Gestione Reclami, C.so Vittorio Emanuele 92/100, 80059 Torre del Greco (NA) o per via telematica a reclami@bcp.it (le altre modalità sono consultabili sul sito internet della Banca).

La Banca è tenuta a fornire risposta scritta entro 60 giorni dalla data di ricezione del reclamo per i reclami relativi ai servizi bancari, entro 45 giorni per i reclami in materia di intermediazione assicurativa, entro 60 giorni per i reclami attinenti ai servizi di investimento ed alla gestione collettiva del risparmio, senza ingiustificato ritardo e comunque entro un mese per i reclami relativi al trattamento dei propri dati personali, ed entro 15 giornate lavorative per i servizi di pagamento.

Se il reclamante non è soddisfatto dell'esito del reclamo o non ha ricevuto risposta entro i termini suddetti, quale condizione di procedibilità per proporre l'azione dinanzi all'Autorità Giudiziaria, può rivolgersi:

- per i reclami relativi ai servizi bancari, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), per il quale può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, o chiedere presso le filiali della Banca d'Italia o della Banca; la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario è pubblicata sul sito internet dell'ABF e su quello della Banca stessa www.bcp.it
- per i reclami di natura assicurativa, al collegio dell'Arbitro Assicurativo (AAS) mediante ricorso da presentare esclusivamente on line sul portale www.arbitroassicurativo.org dove è possibile consultare gli ulteriori requisiti di ammissibilità, le informazioni relative alle modalità di presentazione del ricorso e ogni altra indicazione utile;
- per i reclami relativi ai servizi di investimento e la gestione collettiva del risparmio (violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza), può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) per il quale può consultare il sito www.acf.consob.it. Si precisa che il diritto di ricorrere all'Arbitro medesimo non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti;
- ad altri organismi di soluzione stragiudiziale delle controversie quale ad esempio, il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie finanziarie e societarie – ADR, consultando il sito www.conciliatorebancario.it

Anche in assenza di formale reclamo alla Banca, il cliente che intenda esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti assicurativi, bancari e finanziari, è tenuto preliminarmente, assistito dall'avvocato, ad esperire il procedimento di mediazione previsto al citato art. 5 del D. Lgs. 28/2010 presso il Conciliatore Bancario Finanziario sopra indicato oppure presso un organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Il cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia - insediata nel territorio dove l'intermediario ha la direzione generale - per segnalare i comportamenti che ritiene irregolari o scorretti da parte della Banca.

LEGENDA

Requisiti minimi di accesso	Sono i requisiti ritenuti indispensabili per l'inizio del rapporto (ad esempio: versamento iniziale, accredito dello stipendio, etc.).
------------------------------------	--

Servizio POS	Consente di effettuare pagamenti di beni e servizi mediante carte di credito e di debito, trasferendo i fondi dall'acquirente all'esercente mediante l'uso di un apposito terminale (POS) presso il punto di vendita dell'esercente.
Saldo contabile	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono compresi importi non ancora giunti a maturazione di valuta.
Saldo disponibile	Giacenza sul conto corrente che può essere effettivamente utilizzata.
Spese tenuta conto	Sono le spese per ogni determinazione ordinaria del conteggio degli interessi e delle competenze (altre spese e commissioni)
Canone Annuo denominato Spese forfettarie	Spese fisse per la gestione del conto. Importo complessivamente addebitato a fronte di un certo numero di operazioni.
Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) (art.117 bis D. Lgs.385/1993 e successive modifiche/integrazioni)	La commissione di istruttoria veloce (CIV) corrisponde alla somma da riconoscere alla Banca a fronte dei costi sostenuti e connessi alle attività istruttorie svolte in caso di utilizzo, o comunque di addebito, di somme di denaro in eccedenza rispetto al saldo del conto corrente non affidato (cd. Sconfinamento in assenza di fido), o rispetto al limite degli affidamenti concessi (utilizzo extra fido), nonché al verificarsi di un incremento dello sconfinamento preesistente. La CIV è addebitata sul conto corrente in misura fissa e valore assoluto, e non è eccedente i costi mediamente sostenuti dalla Banca per la valutazione creditizia (istruttoria veloce) necessaria per autorizzare operazione. La CIV è applicata a fronte di ciascun sconfinamento rispetto al giorno lavorativo precedente, calcolato sul saldo disponibile del conto corrente di fine giornata, qualora tale sconfinamento/incremento dello stesso sia superiore ai valori di soglia indicati nella Sezione Principali condizioni economiche. La CIV non è applicata se lo sconfinamento: - ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca, - non ha avuto luogo perché la Banca non vi ha acconsentito, - nel caso di correntista "consumatore" quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti e per un massimo di una volta per ciascun trimestre: - o per gli sconfinamenti in assenza di fido, se il saldo passivo complessivo – anche se derivante da più addebiti- è inferiore o pari a 500 euro; per gli utilizzi oltre il limite del fido (extra fido), se l'ammontare complessivo di questi ultimi -anche se derivante da più addebiti- è inferiore o pari a 500 euro; - o se lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi.
Spese postali	Spese sostenute per le operazioni di produzione ed invio della corrispondenza, e/o di contabili e/o comunicazioni varie o estratto conto, effettuate con <u>procedura automatizzata</u> da parte di strutture centrali della Banca: - busta normale: il peso non supera i 20 grammi - busta pesante: il peso supera i 20 grammi
Spese invio corrispondenza	Spese sostenute per le operazioni di invio di corrispondenza non prodotta con procedura automatizzata.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditor), 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.
Valuta	Indica, con riferimento alla data dell'operazione, la decorrenza dei giorni lavorativi utili per il calcolo degli interessi.
Affidamento, Somma messa a disposizione del cliente o Linea di credito	La somma di denaro messa a disposizione del cliente, come determinata nel contratto, con facoltà del cliente di utilizzarla e di ripristinarne la disponibilità.
Cliente al dettaglio	Persone fisiche che svolgono attività imprenditoriale, commerciale, professionale o artigianale, imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio non superiore a 2 milioni di Euro, enti senza finalità di lucro.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta
Banca Beneficiaria	È la banca che, in base alle disposizioni ricevute dalla banca ordinante, assume l'incarico di riconoscere il bonifico al soggetto beneficiario
Banca Ordinante	È la banca che, in base alle disposizioni ricevute e all'accertata precostituzione dei fondi liquidi, impartisce l'ordine di bonifico alla banca del beneficiario, eventualmente, per il tramite di un'altra banca
Beneficiario	È il soggetto a cui deve essere riconosciuta la somma di denaro oggetto dell'operazione di pagamento
BILLER	CREDITORE/BILLER:Impresa/Pubblica Amministrazione contrattualizzata per usufruire del Servizio CBILL, che consente ai propri debitori il pagamento delle bollette in via elettronica e-banking.
Canone Annuo (Spesa Forfettaria Annuo)	Spesa Forfettaria Annuo in sostituzione parziale della Spesa per Operazione ed applicata in misura frazionata
CBILL	È il Servizio che consente la visualizzazione dei dati di una bolletta e il relativo pagamento da parte dei debitori dotati di Home Banking (Bcp@Home) e/o Corporate Banking (Bcp@Corporate)
Commissione Annuo per la messa a disposizione dei fondi /CDF	Commissione che remunera la Banca per il suo impegno a tenere a disposizione del cliente una somma di denaro. Viene calcolata sull'importo dell'affidamento concesso, per il periodo di durata dell'apertura di credito, a prescindere dall'effettivo utilizzo ed è liquidato in occasione dell'emissione dell'estratto conto periodico. La modalità di calcolo di tale è la seguente: l'importo dell'apertura di credito viene moltiplicato per il numero dei giorni di disponibilità dello stesso nel periodo di liquidazione e per la percentuale indicata nella sezione condizioni economiche del presente

	contratto, diviso il numero dei giorni che compongono l'anno solare. La commissione sulla messa a disposizione dei fondi è, inoltre, specificamente evidenziata e rendicontata con cadenza massima annuale, con l'indicazione dell'effettivo utilizzo del periodo, sempre considerato che il Cliente potrà recedere in ogni momento.
Conteggio interessi	Gli interessi sono conteggiati il 31 dicembre di ogni anno e, comunque, al termine del rapporto per cui sono dovuti. Gli interessi debitori maturati sono contabilizzati separatamente rispetto alla sorte capitale. Tali interessi divengono esigibili il 1° marzo dell'anno successivo rispetto a quello in cui sono maturati o alla data di chiusura del rapporto con addebito sul conto corrente. La somma addebitata è considerata sorta capitale
Conto Principale	Si definisce Conto Principale del cliente, il rapporto di conto corrente su cui sono addebitati, per praticità, una serie di spese e commissioni legate a vari altri servizi/rapporti di cui usufruisce e/o è titolare il cliente presso la Banca (ad esempio: il recupero spese postali per comunicazioni, avvisi anche se riferiti ad altri rapporti di conto, libretto, mutui, ecc.; la commissione di messa a disposizione fondi per affidamenti concessi su altro conto corrente diverso dal principale).
Disponibilità delle 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	Il Codice IBAN (International Bank Account Number) è composto da una serie di caratteri alfanumerici che identificano univocamente un conto aperto presso una qualsiasi banca dell'area SEPA. La lunghezza del codice IBAN varia a seconda della nazione di appartenenza del conto, con un massimo di 34 caratteri. In Italia l'IBAN ha una lunghezza fissa di 27 caratteri.
Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori (anche SECCI – Standard European Credit Consumer Information)	È un documento previsto dalla normativa sul Credito ai Consumatori che la Banca consegna al consumatore prima della sottoscrizione del contratto di credito. Il documento contiene le informazioni necessarie al consumatore per consentirgli il confronto tra le diverse offerte del credito sul mercato così che possa prendere una decisione informata e consapevole in merito alla conclusione del contratto di credito
Intermediario	Le banche, gli istituti di pagamento, gli istituti di moneta elettronica e gli altri soggetti abilitati a offrire la pubblica i contratti di aperture di credito regolate in conto e sconfinamenti (in generale cfr. voce in Legenda)
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido	- Le somme di denaro utilizzate dal cliente, comunque addebitategli, in mancanza di un affidamento, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido") - Le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto all'affidamento ("utilizzo extrafido")
SEPA	Single Euro Payments Area, è l'Area Unica dei Pagamenti Europea in cui tutti gli operatori economici, cittadini ed amministrazioni possono effettuare e ricevere pagamenti in Euro. Alla data del 22 maggio 2025 l'area Sepa (Single Euro Payments Area) include 41 Paesi. Per maggiori dettagli si invita a consultare il sito dell'European Central Bank al seguente link: https://www.ecb.europa.eu/paym/integration/retail/sepa/html/index.en.html
S.D.D.	L'Addebito Diretto Sepa è uno strumento di incasso pre-autorizzato a fronte di un mandato all'addebito rilasciato dal debitore a favore del suo Creditore. Offre il vantaggio di estendere la zona territoriale di incasso ai Paesi che fanno parte della SEPA e ha sostituito definitivamente il RID nazionale.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze (Spese di Tenuta Conto)	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
TAEG	Il Tasso Annuo Effettivo Globale è un indicatore che rappresenta - in forma percentuale su base annua - il costo totale del credito comprensivo di tutti gli impegni (prelievi, rimborsi e spese) esistenti e futuri, oggetto di accordo tra la Banca ed il consumatore. Il TAEG è comprensivo degli interessi e di tutti i costi, inclusi gli eventuali compensi di intermediari, le commissioni, le imposte e tutte le altre spese che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui la Banca è a conoscenza.
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.
Target2	Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System) è il sistema di regolamento lordo in tempo reale europeo in grado di dare esecuzione ai pagamenti interbancari nell'area dell'euro in condizioni di sicurezza. Target 2 è istituito ed opera sulla base della piattaforma unica condivisa (Single Shared Platform - SSP) realizzata e gestita dalla Banca d'Italia, dalla Deutsche Bundesbank e dalla Banque de France a beneficio dei sistemi finanziari europei, che peraltro, sul piano operativo e giuridico, fanno sempre riferimento alle rispettive banche centrali, sulla base di norme armonizzate.
Valuta Forex	Forex, acronimo di Foreign Exchange Market, rappresenta un mercato internazionale dei cambi nel quale è possibile dar luogo alla compravendita di valute. I prezzi che regolano tale mercato sono determinati dai tassi di cambio, rapporti che esprimono quante unità di una prima valuta sono necessarie per acquistare o vendere una unità di valuta

	estera.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni lavorativi che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. Indica, con riferimento alla data dell'operazione, la decorrenza dei giorni lavorativi utili per il calcolo degli interessi.
Valuta sui prelevamenti	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 di prelievo.
TUB	Testo Unico delle Leggi in materia bancaria e creditizia (D.Lgs. n. 385/1993 e succ. modificazioni e integrazioni).
Normativa sul "Credito ai consumatori"	D.Lgs. 141/2010 che ha modificato alcuni titoli del TUB

TRASPARENZA E COMPARABILITA' DELLE SPESE RELATIVE AL CONTO DI PAGAMENTO. TERMINOLOGIA STANDARDIZZATA EUROPEA A seguito della Direttiva 2014/92/UE, che mira a rafforzare la tutela della clientela, elenchiamo di seguito i servizi più rappresentativi collegati al conto di pagamento, secondo la nuova terminologia standardizzata tra i paesi dell'Unione Europea.

Elenco dei servizi collegati al conto di pagamento più rappresentativi a livello nazionale:

Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente
Invio estratto conto	<i>Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente</i>
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente
Rilascio di una carta di debito	<i>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</i>
Rilascio di una carta di credito	<i>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 addebitato 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 e il cliente</i>
Ricarica carta prepagata	<i>Accreditamento di somme su una carta prepagata</i>
Prelievo di contante	<i>Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto</i>
Rilascio moduli di assegni	<i>Rilascio di un carnet di assegni</i>
Bonifico - SEPA	<i>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</i>
Bonifico - extra SEPA	<i>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</i>
Bonifico istantaneo	<i>Indica una tipologia di Bonifico SEPA che consente l'esecuzione istantanea di Bonifici SEPA, 24h su 24h, 7 giorni su 7, 365 giorni l'anno, tra banche che aderiscono allo schema di bonifico istantaneo SEPA;</i>
Ordine permanente di bonifico	<i>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</i>
Addebito diretto	<i>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</i>
Fido	<i>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</i>
Sconfinamento	<i>Le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido")</i>