

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA PER IL TRENTINO ALTO ADIGE - BANK FÜR TRENTINO-SÜDTIROL

Credito Cooperativo Italiano Società Cooperativa - ABI 08304.8 - Codice Swift CRTIT2T76A

Iscrizione all'Albo Nazionale Enti Cooperativi al n. A157637 - Iscrizione all'Albo delle Banche al n. 2987.6

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari - Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano SpA - Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia. Iscrizione al Registro delle Imprese di Trento e Codice Fiscale n. 00107860223

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Sede Legale e Direzione: Via Rodolfo Belenzani 12 - 38122 Trento - Tel. 0461-206111 - Fax 0461-206999

PEC: segreteria@pec.bancapts.it - E-mail: info@bancapts.it - Sito: www.bancapts.it

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE	
SEDE (INDIRIZZO)	
TELEFONO	
E-MAIL	
QUALIFICA	
COGNOME E NOME DEL CLIENTE	
Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente.	
FIRMA DEL CLIENTE	

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE NON CONSUMATORI

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 (versamento e prelievo di contante 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, addebiti diretti, 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 di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

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.

Il cliente non consumatore, inoltre, può – attraverso la sottoscrizione di un addendum al contratto di conto corrente – attivare anche il **“Servizio di accredito valori”** secondo le seguenti modalità:

- i) accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassa tradizionali;
- ii) pre-accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash).

Con riferimento al Servizio di pre-accredito valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash) specifici rischi sono:

- le somme accreditate sul conto corrente verranno stornate dalla banca con addebito in conto corrente, senza necessità di preavviso al cliente, qualora successivamente all'accredito, emergano ammanchi di qualsiasi natura o causa, compresi i casi di sospetto di falsità dei valori, furto, rapina, sparizione ovvero qualora le somme non siano consegnate alla banca entro due giornate operative dal loro ritiro. In ogni caso lo storno delle somme accreditate potrà avvenire entro massimo cinque giornate operative da tale termine;
- la banca ha la facoltà di sospendere il Servizio nel caso di furto, rapina, sparizione dei valori depositati nelle Casseforti, per giustificato motivo connesso alla sicurezza o per malfunzionamento o interruzione della rete informatica che consente il collegamento telematico tra la banca e il Service Provider.

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.bancapts.it

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

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

SPESE FISSE

Tenuta del conto

Canone annuo per tenuta del conto	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 1.560,00 (€ 130,00 Mensili) CONTO DEDICATO START UP: € 1.560,00 (€ 130,00 Mensili) CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 1.560,00 (€ 130,00 Mensili) CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 1.560,00 (€ 130,00 Mensili)
-----------------------------------	--

Imposta di bollo	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
------------------	--

Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Sportello	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: Non previste CONTO DEDICATO START UP: Non previste CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: Non previste CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: Non previste
---	--

Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Retrosportello	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: Non previste CONTO DEDICATO START UP: Non previste CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: Non previste CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: Non previste
--	--

Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Internet Banking	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: Non previste CONTO DEDICATO START UP: Non previste CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: Non previste CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: Non previste
--	--

Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - ATM e cassa Self	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: Non previste CONTO DEDICATO START UP: Non previste CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: Non previste CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: Non previste
--	--

Gestione liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,00 (€ 0,00 Periodica ad ogni capitalizzazione) CONTO DEDICATO START UP: € 0,00 (€ 0,00 Periodica ad ogni capitalizzazione) CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 (€ 0,00 Periodica ad ogni capitalizzazione) CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,00 (€ 0,00 Periodica ad ogni capitalizzazione)
--	--

Servizi di pagamento

Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - emissione	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	Si rimanda alla voce "Spesa per emissione carnet assegni."
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/scalare - In forma cartacea	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,55 CONTO DEDICATO START UP: € 0,55 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,55 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,55
Invio estratto conto/scalare - Casellario interno alla Banca	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,55 CONTO DEDICATO START UP: € 0,55 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,55 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,55
Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,00 CONTO DEDICATO START UP: € 0,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,55 CONTO DEDICATO START UP: € 0,55 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,55 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,55
Documentazione relativa a singole operazioni - Casellario interno alla Banca	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,55 CONTO DEDICATO START UP: € 0,55 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,55 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,55
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,00 CONTO DEDICATO START UP: € 0,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,00

Servizi di pagamento

Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto

	corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,75 CONTO DEDICATO START UP: € 0,75 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,75 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,75
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,75 CONTO DEDICATO START UP: € 0,75 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,75 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,75
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,75 CONTO DEDICATO START UP: € 0,75 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,75 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,75
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,75 CONTO DEDICATO START UP: € 0,75 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,75 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,75
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: fino a € 5.000,00: € 12,00 fino a € 12.500,00: € 15,00 oltre: € 20,00 CONTO DEDICATO START UP: fino a € 5.000,00: € 12,00 fino a € 12.500,00: € 15,00 oltre: € 20,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: fino a € 5.000,00: € 12,00 fino a € 12.500,00: € 15,00 oltre: € 20,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: fino a € 5.000,00: € 12,00 fino a € 12.500,00: € 15,00 oltre: € 20,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: fino a € 5.000,00: € 12,00 fino a € 12.500,00: € 15,00 oltre: € 20,00 CONTO DEDICATO START UP: fino a € 5.000,00: € 12,00 fino a € 12.500,00: € 15,00 oltre: € 20,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: fino a € 5.000,00: € 12,00 fino a € 12.500,00: € 15,00 oltre: € 20,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: fino a € 5.000,00: € 12,00 fino a € 12.500,00: € 15,00

	oltre: € 20,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 0,15% Minimo: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: 0,15% Minimo: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 0,15% Minimo: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 0,15% Minimo: € 3,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 0,15% Minimo: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: 0,15% Minimo: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 0,15% Minimo: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 0,15% Minimo: € 3,00
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,75 CONTO DEDICATO START UP: € 0,75 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,75 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,75
Ordine permanente di bonifico (Verso i clienti della banca) / con stampa contabile ordinante (attivato solo da Sportello)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 1,50 CONTO DEDICATO START UP: € 1,50 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 1,50 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 1,50
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,75 CONTO DEDICATO START UP: € 0,75 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,75 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,75
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti) / con stampa contabile ordinante (attivato solo da Sportello)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 1,50 CONTO DEDICATO START UP: € 1,50 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 1,50 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 1,50
Addebito diretto	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,00 CONTO DEDICATO START UP: € 0,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,00
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: Tasso fisso: 0,001% CONTO DEDICATO START UP: Tasso fisso: 0,001% CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: Tasso fisso: 0,001% CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: Tasso fisso: 0,001%
Ritenuta fiscale	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

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	Servizio non commercializzato unitamente al conto

	corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Sconfinamenti	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: Tasso fisso: 13% CONTO DEDICATO START UP: Tasso fisso: 13% CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: Tasso fisso: 13% CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: Tasso fisso: 13%
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 10,00 CONTO DEDICATO START UP: € 10,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 10,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 10,00

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido o in assenza di fido

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.

Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: Giorni di operatività Banca: 2 CONTO DEDICATO START UP: Giorni di operatività Banca: 2 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: Giorni di operatività Banca: 2 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: Giorni di operatività Banca: 2
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)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 150,00 CONTO DEDICATO START UP: € 150,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 150,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 150,00
Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a)	
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
Disponibilità delle somme versate	
Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni disponibilità / vers. assegni circolari da cassa self	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO START UP: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni su piazza da cassa self	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO START UP: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni fuori piazza da cassa self	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO START UP: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni su piazza	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO START UP: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni fuori piazza	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO START UP: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni circolari	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO START UP: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni su piazza da cassa continua	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO START UP: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni fuori piazza da cassa continua	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO START UP:

	4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni circolari da cassa continua	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO START UP: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 4 giorni lavorativi CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 4 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 20 giorni lavorativi CONTO DEDICATO START UP: 20 giorni lavorativi CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 20 giorni lavorativi CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 20 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 20 giorni lavorativi CONTO DEDICATO START UP: 20 giorni lavorativi CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 20 giorni lavorativi CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 20 giorni lavorativi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 20 giorni lavorativi CONTO DEDICATO START UP: 20 giorni lavorativi CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 20 giorni lavorativi CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 20 giorni lavorativi
Acquisto controvalore in euro traveller's cheque	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 20 giorni lavorativi CONTO DEDICATO START UP: 20 giorni lavorativi CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 20 giorni lavorativi CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 20 giorni lavorativi

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.bancapts.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").

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il foglio informativo del relativo contratto.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente e gestione della liquidità

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)	Si rimanda alla voce "Canone annuo per tenuta del conto"
Remunerazione delle giacenze	Si rimanda alla voce "Tasso creditore annuo nominale"
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione)	

006 accr. sbf incasso vs. fatture	007 **cassa continua assegni s.p.	008 **cassa continua assegni f.p.
009 **cassa continua assegni c. r.	010 emissione assegni circolari	012 emissione assegno lettera+com.
014 cedole, dividendi e premi	026 disposizione	032 ritiro effetti c-o altre banch
034 disposizione di giroconto - da	035 disposizione di giroconto - av	037 vostra disposizione stipendi
046 **rimborsi imposte conto fisc.	048 bonifico a vostro favore	049 accredito emolumenti
050 pagamenti diversi	051 pignoramento c/o terzi	055 abbonamenti a riviste
056 **quota ades. touring club it	058 pagamenti tesorerie accentrare	077 **prelevamento contanti
079 prelevamento contanti	080 **cassa continua contanti	081 **pagamento boll. sit-trenta
082 pagamento cbill allo sportello	083 pagamento bolletta telecom ita	084 pagamento bolletta enel
090 pag. tributi diversi	091 pagamento cassa edile	092 **pagamento inail
093 **pagamento i.r.pe.f.-i.lo.r.	094 **pagamento inps	095 **pagamento contributo s.s.n.
100 **pagamento ici	106 pag. tributi delega f23	107 pag. delega f24 - hb/internet
108 **pagamento imposte	110 **acquisto valori bollati	111 **incasso carte di credito
114 **pagamento retta asilo ghiaie	116 **pagamento retta asilo gardol	124 **vendita banc. estere s.b.f.
125 assegni estero euro-sbf	126 **ass.est.euro irregolari-sbf	127 acquisto t/c euro-divisa
128 assegni estero divisa-sbf	129 assegni estero draft - sbf	130 **buoni pasto - accredito sbf
135 acquisto buoni pasto	146 mandato pagamento pool tesorer	148 **bonifico o-c
149 pag. boll. postale da inbank	150 pagamento bollettino postale	151 **pagamento bollettino mediocr
152 **pagamento bollettini caritro	154 **pagamento semestralita'mutui	166 pagamento ritenute alla fonte
181 polizza ramo vita	186 previdenza complementare	189 **premio unico polizza infort.
194 **polizza diaria ricovero osp.	195 **premi assicurativi	213 **adesione cooperazione salute
214 **vendita ski-pass	215 sottoscrizione fondi comuni	218 **rimborso fondi nord est fund
221 servizi internet	231 emissione certificati di depos	252 **bollettini credito fondiario
256 ricavo titoli all'inc.	260 addebito preautorizzato	261 utilizzo carte di credito gar.
262 utilizzo carte di credito	263 viacard	264 rate mutuo e credito al cons.
265 bollette telefono	266 bollette energia elettrica	267 bollette acqua gas rifiuti
268 premi assicurativi	269 canoni leasing	270 addebito diretto sdd
271 comm. da carte di credito	272 fondi comuni - piano accumulo	273 autostrade spa
274 bollette dolomiti energia spa	280 emolumenti	281 pensione
282 **mandati delegati	283 accr. esercenti carte di cred.	284 **min. delle finanze-rimborso
285 **accrediti enel	291 **pagamento cassa edile	292 **pagamento inail
294 **pagamento inps	296 **pagamento iva	301 accredito
302 addebito	311 **accredito rimessa document.	312 **addebito rimessa documentata
324 certificati di conformita'	330 **cassa continua assegni est.	331 **pagamento iva conto fiscale
332 **pag. rit.alla fonte *conto f	333 pag. irpef-irpeg-ilor *conto	340 accredito assegni segnalati im
341 rinegoziazione s.b.f. assegni	342 **restituzione ass. irregolari	343 assegni impagati
348 assegni ckt impagati	351 assegno richiamato	353 ricavo assegni al dopo incasso
356 vostro assegno altro conto	381 **rimessa bollette sit	401 mandato
402 reversale	403 mandato di pagamento	404 reversale di incasso
405 incasso spese	406 incasso commissioni	407 incasso bollo
408 pagamento ritenuta	410 addebito	414 **rimessa rette asilo ghiaie
416 **rim. rette asilo di gardolo	418 **rim. rette asilo di villazz	432 addebiti pedaggi autostradali
443 **addebiti siae	448 bonifico a vostro favore	449 accredito emolumenti
451 **pagamento cartelle esattor.	452 **rimessa bollettini cred.fon	460 accredito pos
461 accredito fastpay	462 accredito pos nexi	479 **versamento moneta
480 **certificazioni linguistiche	501 ri.ba. sbf	502 r.i.d./s.d.d. sbf
503 **m.av. sbf	504 scarico fatture-documenti sbf	505 anticipo effetti s.b.f.
506 anticipo ri.ba. sbf	507 anticipo r.i.d./s.d.d. sbf	508 **anticipo m.av. sbf
509 anticipo fatture-documenti sbf	510 ri.ba. insolute	511 r.i.d./s.d.d. insoluti
512 **m.av. insoluti	513 pagamento m.av.- r.av.	514 netto ricavo ri.ba. d.i.
515 netto ricavo rid/sdd d.i.	516 netto ricavo m.av. d.i.	517 pag. boll. bancario freccia
518 inc. boll. bancario freccia	519 pag. boll. banc. freccia h.b.	520 pagamento m.av.- r.av. h.b.
521 ri.ba. s.b.f. c. unico	522 r.i.d./s.d.d. s.b.f. c. unico	523 **m.av. s.b.f. c. unico
524 scarico fatture-documenti c.u.	525 anticipo effetti sbf c. unico	526 anticipo ri.ba. sbf c. unico
527 anticipo rid/sdd sbf c. unico	528 **anticipo m.av. sbf c. unico	529 ant. fatture-doc. sbf c. unico
530 effetti s.b.f. conto unico	533 disposiz.richiam./prorogate cu	561 prelievo atm
562 vostro assegno eurocheque + co	563 utilizzo carta circuito europa	620 liquidazione mutuo ipotecario
621 **liquidazione mutuo ipotec.	625 **addebito cambiali	629 marche bollo aut.fidejus/altre
640 acconto su rata mutuo	641 **anticipo su rata mutuo	642 decurtazione mutuo
643 **estinzione anticip. rata mut	644 estinzione anticipata mutuo	645 **agevol.statale rata l.2-2009
650 **costo polizza cassieri	660 accredito divid.-premi-cedole	661 compravendita titoli e diritti
663 **aumenti capitale e-o oper.so	665 rimborso-estrazione titoli	667 compravendita titoli e dir.
668 acquisto obbligazioni	674 **giroconto g.p.m. - addebito	675 **giroconto g.p.m. - accredito
676 margini di garanzia giorn.	677 margini di variazione giorn.	689 incasso estero
690 operazioni estero - accrediti	691 bonifico estero sct	692 operazioni estero - addebiti
693 **pagamento western union	694 **incasso western union	695 bonifico estero sct
696 bonifico estero	697 estero - accensione finanz.	700 **pagamenti diversi

701 **pagamento bolletta enel	702 pagamento bolletta telecom ita	703 **pagamento bolletta sit
707 pag. delega f24 - sport.	710 **emissione assegni circolari	712 **emissione assegno lett. + co
719 **rit.10% bonif. art.25 dl 78	721 liquidaz. credito di imposta	726 disposizione
727 **accredito emolumenti	728 acquisto divise e-o banc. est.	729 vendita divise e-o banc.estere
732 addebito effetti	733 pagamento m.av.	734 pagamento r.av.
744 **liquidazione prestito	746 resto su versamento	751 **pag.tributi div. *delega un*
777 prelevamento contanti	778 versamento contanti	779 vers. assegni su piazza
780 vers. assegni fuori piazza	781 vers. assegni cassa rurale	782 **vers. assegni fuori piazza
783 vers. assegni circolari	784 **vers. con valuta media	785 rata mutuo
787 cassa cont. contanti c.a.	788 cassa cont. contanti	789 cassa cont. assegni su piazza
790 cassa cont. assegni f. piazza	791 cassa cont. assegni c. rurale	792 **cassa continua assegni f.p.
793 cassa cont. assegni circolari	794 **cassa cont.vers.valuta media	800 **giro contabile interno
801 **versamento inter. anni prec	802 **versamento inter. anno in c.	803 **versamento conto capitale
806 **perdita certa con util. fon	807 **perdita con util. fdo rischi	808 **perdita su crediti per inter
810 **giro contabile interno	834 disposizione	835 bonifico a vostro favore
913 vostro assegno	914 cedole	926 disposizione di bonifico
928 **acquisto divise e-o banc.est	929 **vendita divise e-o banc.est.	930 effetti s.b.f.
932 addebito effetti	933 effetti-ri.ba. richiamati	934 giroconto
935 giroconto tesoreria	936 pag. eff. tramite home banking	942 effetti insoluti
944 liquidazione prestito	946 **resto su versamento	948 ordine conto
954 **vostro assegno	956 netto ricavo effetti	963 sconto diretto effetti
964 **sconto commerciale effetti	969 **rimborso titoli - pa	970 acquisto titoli
971 rimborso titoli	972 sottoscrizione titoli	973 vendita titoli
974 **estrazione titoli	975 **versamento da cambio assegni	978 versamento contanti
979 **vers. assegni su piazza	980 **vers. assegni fuori piazza	981 **vers. assegni c.r.trento
982 **vers. assegni fuori piazza	983 **vers. assegni circolari	984 **assegni nostri stesso sport.
985 rata mutuo	986 **vers.vaglia cambiari b. d'i.	989 **vers. con valuta media
990 giroconto sofferenza	991 giro a perdite	992 recupero spese legali
999 **non contabilizza		

ASSEGNI	
Assegni	
Spesa per emissione carnet assegni	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 5,00 CONTO DEDICATO START UP: € 5,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 5,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 5,00
Imposta di bollo su rilascio carnet assegni in forma libera	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
Spesa per assegni negoziati in procedura di backup	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 20,00 CONTO DEDICATO START UP: € 20,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 20,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 20,00
Altre spese di negoziazione assegni al dopo incasso	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 0,5% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00 CONTO DEDICATO START UP: 0,5% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 0,5% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 0,5% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00
Spesa richiesta copia semplice assegno versato	Si rimanda alla voce "Spese per ricerca e copia".
Spesa per consegna documentazione assegno versato (copia conforme o documento di protesto/non protestabilità)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 7,75 CONTO DEDICATO START UP: € 7,75 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 7,75 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 7,75
Spesa richiesta immagine assegno	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 5,00 CONTO DEDICATO START UP: € 5,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 5,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 5,00
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 7,75 CONTO DEDICATO START UP: € 7,75

	<p>CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 7,75 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 7,75 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.</p>
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 10,00 CONTO DEDICATO START UP: € 10,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 10,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 10,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.</p>
Commissioni a debito cliente per assegni negoziati - per assegni protestati	7,75 € oltre le Spese reclamate da corrispondenti
Spese per assegni emessi dal cliente - Per reso titolo al cliente	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 7,75 CONTO DEDICATO START UP: € 7,75 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 7,75 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 7,75 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese di protesto.</p>
Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 10,00 CONTO DEDICATO START UP: € 10,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 10,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 10,00</p>
Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti - nostra presentazione	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 10,00 CONTO DEDICATO START UP: € 10,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 10,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 10,00</p>
Assegni circolari	
Costo rilascio assegni circolari	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,00 CONTO DEDICATO START UP: € 0,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,00</p>
Commissione trimestrale assegno circolare in circolazione	0,15% del valore facciale dell'assegno circolare, nel caso in cui quest'ultimo non sia ancora stato incassato a fine trimestre.
Assegni di traenza	
Spese emissione assegni di traenza	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,00 CONTO DEDICATO START UP: € 0,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,00</p>
Termini di non stornabilità	
Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità - giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 giorni
Assegni circolari stessa Banca	4 giorni
Assegni bancari stessa Banca	4 giorni
Assegni bancari altri istituti	4 giorni
Vaglia e assegni postali	4 giorni
OPERAZIONI ESTERO	
Assegni estero	
Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00</p>
Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00</p>

Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 0,15% CONTO DEDICATO START UP: 0,15% CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 0,15% CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 0,15%
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 0,15% CONTO DEDICATO START UP: 0,15% CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 0,15% CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 0,15%
Spesa per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00
Commissione per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 0,15% CONTO DEDICATO START UP: 0,15% CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 0,15% CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 0,15%
Spesa per richiesta esito assegni esteri	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti .
Spesa su assegno estero insoluto	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 7,75 CONTO DEDICATO START UP: € 7,75 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 7,75 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 7,75 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Tasso di cambio	Sugli assegni esteri in divisa diversa dall'Euro, è applicato il cambio di riferimento dell'Euro pubblicato dalla BCE e rilevato secondo le procedure stabilite nell'ambito del sistema europeo delle Banche Centrali, maggiorato di una percentuale massima del 2,00 %.
Traveller's Cheque	
Spesa per negoziazione / traveller's cheque	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 1,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni CONTO DEDICATO START UP: € 1,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 1,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 1,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Negoziazione banconote	
Spese per acquisto banconote	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 1,50 CONTO DEDICATO START UP: € 1,50 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 1,50 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 1,50
Spese per vendita banconote	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 1,50 CONTO DEDICATO START UP: € 1,50 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 1,50 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 1,50
Valuta negoziazione banconote	Data di negoziazione
Disponibilità negoziazione banconote	Data di negoziazione
Tasso di cambio sulle operazioni banconote estero	
Tasso di cambio	Con riferimento alle "operazioni banconote estero" è applicato il cambio di riferimento dell'Euro pubblicato dalla BCE e rilevato secondo le procedure stabilite nell'ambito del

sistema europeo delle Banche Centrali, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima dell'2,00%.
--

Per le ulteriori condizioni economiche riferite ai Servizi di Pagamento, si rimanda al Foglio Informativo "Servizi di Pagamento regolati sul conto corrente non consumatori diversi dagli strumenti di pagamento (Banca Virtuale e Carta di debito e credito)", nonché ai Fogli informativi riferiti alla Banca Virtuale e Carta di debito.

VALUTE

Valute sui versamenti

Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni valuta / vers. assegni circolari da cassa self	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 1 giorno lavorativo CONTO DEDICATO START UP: 1 giorno lavorativo CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 1 giorno lavorativo CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. assegni su piazza da cassa self	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 3 giorni lavorativi CONTO DEDICATO START UP: 3 giorni lavorativi CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 3 giorni lavorativi CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. assegni fuori piazza da cassa self	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 3 giorni lavorativi CONTO DEDICATO START UP: 3 giorni lavorativi CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 3 giorni lavorativi CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. assegni su piazza	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 3 giorni lavorativi CONTO DEDICATO START UP: 3 giorni lavorativi CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 3 giorni lavorativi CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. assegni fuori piazza	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 3 giorni lavorativi CONTO DEDICATO START UP: 3 giorni lavorativi CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 3 giorni lavorativi CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. assegni circolari	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 1 giorno lavorativo CONTO DEDICATO START UP: 1 giorno lavorativo CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 1 giorno lavorativo CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. assegni su piazza da cassa continua	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 3 giorni lavorativi

	<p>CONTO DEDICATO START UP: 3 giorni lavorativi</p> <p>CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 3 giorni lavorativi</p> <p>CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 3 giorni lavorativi</p>
Giorni valuta / vers. assegni fuori piazza da cassa continua	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 3 giorni lavorativi</p> <p>CONTO DEDICATO START UP: 3 giorni lavorativi</p> <p>CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 3 giorni lavorativi</p> <p>CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 3 giorni lavorativi</p>
Giorni valuta / vers. assegni circolari da cassa continua	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 1 giorno lavorativo</p> <p>CONTO DEDICATO START UP: 1 giorno lavorativo</p> <p>CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 1 giorno lavorativo</p> <p>CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 1 giorno lavorativo</p>
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 5 giorni lavorativi</p> <p>CONTO DEDICATO START UP: 5 giorni lavorativi</p> <p>CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 5 giorni lavorativi</p> <p>CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 5 giorni lavorativi</p>
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 5 giorni lavorativi</p> <p>CONTO DEDICATO START UP: 5 giorni lavorativi</p> <p>CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 5 giorni lavorativi</p> <p>CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 5 giorni lavorativi</p>
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 5 giorni lavorativi</p> <p>CONTO DEDICATO START UP: 5 giorni lavorativi</p> <p>CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 5 giorni lavorativi</p> <p>CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 5 giorni lavorativi</p>
Acquisto controvalore in euro di traveller's cheque	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 5 giorni lavorativi</p> <p>CONTO DEDICATO START UP: 5 giorni lavorativi</p> <p>CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 5 giorni lavorativi</p> <p>CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 5 giorni lavorativi</p>
Valute addebito assegni impagati	
Assegno impagato	Data valuta della negoziazione
Valute sui prelevamenti	
Di contanti	Data del prelevamento
Mediante carta di debito nazionale/internazionale	Data del prelevamento
Prelievo con assegno	Data di emissione

ALTRE SPESE

Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Sportello	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 5,00 CONTO DEDICATO START UP: € 5,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 5,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 5,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Retrosportello	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 1,50 CONTO DEDICATO START UP: € 1,50 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 1,50 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 1,50
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Internet Banking	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 1,50 CONTO DEDICATO START UP: € 1,50 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 1,50 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 1,50
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - ATM e cassa Self	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 1,50 CONTO DEDICATO START UP: € 1,50 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 1,50 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 1,50
Prelievo di moneta metallica allo sportello	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 2,5% CONTO DEDICATO START UP: 2,5% CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 2,5% CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 2,5%
Versamento contanti e assegni - ATM e cassa Self	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,00 CONTO DEDICATO START UP: € 0,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,00
Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,00 CONTO DEDICATO START UP: € 0,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,00
Spese per invio comunicazioni:	
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,55 CONTO DEDICATO START UP: € 0,55 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,55 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,55
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge- Casellario interno alla Banca	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,55 CONTO DEDICATO START UP: € 0,55 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,55 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,55
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,00 CONTO DEDICATO START UP: € 0,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,00
- Spese per altre comunicazioni e informazioni	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,55 CONTO DEDICATO START UP: € 0,55 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,55 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,55
Spese elenco movimenti allo sportello	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: Gratuiti i primi 1 ogni mese. Ulteriori: € 0,55 CONTO DEDICATO START UP: Gratuiti i primi 1 ogni mese. Ulteriori: € 0,55 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: Gratuiti i primi 1 ogni mese. Ulteriori: € 0,55 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: Gratuiti i primi 1 ogni mese. Ulteriori: € 0,55
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 8,00 CONTO DEDICATO START UP: € 8,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 8,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 8,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 6,00 CONTO DEDICATO START UP: € 6,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 6,00

	CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 6,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00
Spesa per pubblicazione "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
Spesa per invio raccomandata "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
Altro	
Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: TRIMESTRALE CONTO DEDICATO START UP: TRIMESTRALE CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: TRIMESTRALE CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: TRIMESTRALE
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. CONTO DEDICATO START UP: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Tipo di liquidazione interessi avere	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: PER GIACENZA MEDIA CONTO DEDICATO START UP: PER GIACENZA MEDIA CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: PER GIACENZA MEDIA CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: PER GIACENZA MEDIA
Periodicità di conteggio e addebito degli interessi dare	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 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. CONTO DEDICATO START UP: 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. CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 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. CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 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.
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)
Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi	

L'estratto conto viene inviato al cliente con periodicità annuale o, a sua scelta, con periodicità semestrale, trimestrale o mensile o quindicinale.

L'estratto conto scalare viene inviato con periodicità pari alla periodicità di liquidazione delle competenze.

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.

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.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 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 consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

BANCA PER IL TRENTINO ALTO ADIGE - BANK FÜR TRENTINO-SÜDTIROL

Credito Cooperativo Italiano Società Cooperativa

Ufficio Reclami

Via Belenzani, n.12 – CAP 38122 – TRENTO

Fax: 0461-977970

e-mail: reclami@bancapts.it

pec: reclami@pec.bancapts.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 in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di 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 (TEG)	Indicatore del costo del finanziamento che tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente, 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.
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.
-----------------------------------	---

SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SUL CONTO CORRENTE DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA PER IL TRENTINO ALTO ADIGE - BANK FÜR TRENTINO-SÜDTIROL

Credito Cooperativo Italiano Società Cooperativa - ABI 08304.8 - Codice Swift CCRTIT2T76A

Iscrizione all'Albo Nazionale Enti Cooperativi al n. A157637 - Iscrizione all'Albo delle Banche al n. 2987.6

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari - Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano SpA - Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia. Iscrizione al Registro delle Imprese di Trento e Codice Fiscale n. 00107860223

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220

Sede Legale e Direzione: Via Rodolfo Belenzani 12 - 38122 Trento - Tel. 0461-206111 - Fax 0461-206999

PEC: segreteria@pec.bancapts.it - E-mail: info@bancapts.it - Sito: www.bancapts.it

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE	
SEDE (INDIRIZZO)	
TELEFONO	
E-MAIL	
QUALIFICA	
COGNOME E NOME DEL CLIENTE	
Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente.	
FIRMA DEL CLIENTE	

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:

- Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)/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, rispettivamente, verso paesi SEPA e non SEPA; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant:** con tale bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in tempi molto rapidi (10 secondi). Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora;
- 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;
- 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;
- Bollettino postale,** ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit):** 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.

- g) **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;
- h) **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;
- i) altri **pagamenti diversi**.

Tutte le operazioni sopra elencate sono eseguibili allo sportello. Per gli altri canali, le operazioni eseguibili sono indicate nel relativo contratto (es. le operazioni di cui alle lettere c) ed f) non possono essere eseguite tramite il servizio Internet Banking (Inbank)).

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** del cliente sono:

- a) 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;
- b) 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;
- c) 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 / Bonifico Instant / Bonifico - extra SEPA: IBAN;
- Ordine permanente di bonifico: IBAN;
- Bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto: IBAN e Coordinate d'azienda;
- RiBa: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione dei servizi di pagamento.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI

BONIFICI IN PARTENZA

Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro

Bonifico per giroconto - Sportello (*)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,00 CONTO DEDICATO START UP: € 0,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,00
Bonifico per giroconto - Internet Banking (*)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,00 CONTO DEDICATO START UP: € 0,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00

	CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,00
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Sportello	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 6,00 CONTO DEDICATO START UP: € 6,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 6,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 6,00
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Internet Banking	Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere eseguito solo da Sportello. CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Sportello (*)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking (*)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,75 CONTO DEDICATO START UP: € 0,75 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,75 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,75
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Sportello (*)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Internet Banking (*)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,75 CONTO DEDICATO START UP: € 0,75 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,75 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,75

*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

Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e SEPA Instant in Euro disposti tramite distinta

Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00
Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso altri Istituti)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso altri Istituti)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00

	<p>CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00</p>
Bonifici - Extra SEPA in Euro	
Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.	
Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 0,1% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00 CONTO DEDICATO START UP: 0,1% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 0,1% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 0,1% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00</p>
Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT (il servizio di messaggistica si applica anche ai bonifici Sepa)	
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: fino a € 5.000,00: € 12,00 fino a € 12.500,00: € 15,00 oltre: € 20,00 CONTO DEDICATO START UP: fino a € 5.000,00: € 12,00 fino a € 12.500,00: € 15,00 oltre: € 20,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: fino a € 5.000,00: € 12,00 fino a € 12.500,00: € 15,00 oltre: € 20,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: fino a € 5.000,00: € 12,00 fino a € 12.500,00: € 15,00 oltre: € 20,00</p>
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: fino a € 5.000,00: € 12,00 fino a € 12.500,00: € 15,00 oltre: € 20,00 CONTO DEDICATO START UP: fino a € 5.000,00: € 12,00 fino a € 12.500,00: € 15,00 oltre: € 20,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: fino a € 5.000,00: € 12,00 fino a € 12.500,00: € 15,00 oltre: € 20,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: fino a € 5.000,00: € 12,00 fino a € 12.500,00: € 15,00 oltre: € 20,00</p>
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 0,15% Minimo: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: 0,15% Minimo: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 0,15% Minimo: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 0,15% Minimo: € 3,00</p>
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 0,15% Minimo: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: 0,15% Minimo: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 0,15% Minimo: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 0,15% Minimo: € 3,00</p>
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 0,1% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00 CONTO DEDICATO START UP: 0,1% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00</p>

	<p>CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 0,1% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00</p> <p>CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 0,1% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00</p>
Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 25,00</p> <p>CONTO DEDICATO START UP: € 25,00</p> <p>CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 25,00</p> <p>CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 25,00</p> <p>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente</p>
Messaggistica Swift per richiesta emendamenti/annullamenti	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 25,00</p> <p>CONTO DEDICATO START UP: € 25,00</p> <p>CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 25,00</p> <p>CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 25,00</p> <p>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente</p>
Messaggistica Swift per richiesta - solleciti	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 25,00</p> <p>CONTO DEDICATO START UP: € 25,00</p> <p>CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 25,00</p> <p>CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 25,00</p> <p>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente</p>
Messaggistica Swift per richiesta - esiti	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 25,00</p> <p>CONTO DEDICATO START UP: € 25,00</p> <p>CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 25,00</p> <p>CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 25,00</p> <p>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente</p>
Tasso di cambio	<p>Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 0,50%</p>

Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

Ordini permanenti di bonifico

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

BONIFICI IN ENTRATA

Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e bonifico SEPA Instant (incluso accredito stipendio o pensione)	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,00</p> <p>CONTO DEDICATO START UP: € 0,00</p> <p>CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00</p> <p>CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,00</p>
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (spese fisse)	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO:</p> <p>fino a € 5.000,00: € 7,00</p> <p>fino a € 12.500,00: € 10,00</p> <p>oltre: € 15,00</p> <p>CONTO DEDICATO START UP:</p> <p>fino a € 5.000,00: € 7,00</p> <p>fino a € 12.500,00: € 10,00</p> <p>oltre: € 15,00</p> <p>CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI:</p> <p>fino a € 5.000,00: € 7,00</p> <p>fino a € 12.500,00: € 10,00</p> <p>oltre: € 15,00</p> <p>CONTO DEDICATO GRANDI OPERE:</p> <p>fino a € 5.000,00: € 7,00</p> <p>fino a € 12.500,00: € 10,00</p> <p>oltre: € 15,00</p>
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)	<p>CONTO DEDICATO COMPRO ORO:</p> <p>fino a € 5.000,00: € 7,00</p> <p>fino a € 12.500,00: € 10,00</p> <p>oltre: € 15,00</p> <p>CONTO DEDICATO START UP:</p> <p>fino a € 5.000,00: € 7,00</p> <p>fino a € 12.500,00: € 10,00</p> <p>oltre: € 15,00</p> <p>CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI:</p>

	fino a € 5.000,00: € 7,00 fino a € 12.500,00: € 10,00 oltre: € 15,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: fino a € 5.000,00: € 7,00 fino a € 12.500,00: € 10,00 oltre: € 15,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 0,15% Minimo: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: 0,15% Minimo: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 0,15% Minimo: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 0,15% Minimo: € 3,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: 0,15% Minimo: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: 0,15% Minimo: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 0,15% Minimo: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: 0,15% Minimo: € 3,00
Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 25,00 CONTO DEDICATO START UP: € 25,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 25,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta emendamenti/annullamenti	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 25,00 CONTO DEDICATO START UP: € 25,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 25,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - solleciti	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 25,00 CONTO DEDICATO START UP: € 25,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 25,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - esiti	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 25,00 CONTO DEDICATO START UP: € 25,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 25,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Tasso di cambio	Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 0,50%

ADDEBITI DIRETTI

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

BOLLETTE, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI

Bollette, altre utenze

Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
--	---

Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate - Sportello	€ 0,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni	€ 0,00

mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Internet Banking	Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – ATM e cassa Self	€ 0,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Bollettini postali

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello	€ 5,00
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – Internet Banking	€ 1,90
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – ATM e cassa Self	€ 1,90

Cbill

Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Sportello	€ 3,00
Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Internet Banking	€ 1,00
Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – ATM e cassa Self	€ 1,50

Bollettino bancario Freccia

Bollettino bancario Freccia / sportello	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00
Bollettino bancario Freccia / sportello / Trentino Riscossioni Spa	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 1,00 CONTO DEDICATO START UP: € 1,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 1,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 1,00
Bollettino bancario Freccia / internet banking	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 1,00 CONTO DEDICATO START UP: € 1,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 1,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 1,00
Bollettino bancario Freccia / internet banking / Trentino Riscossioni Spa	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 1,00 CONTO DEDICATO START UP: € 1,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 1,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 1,00
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - sportello	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - internet banking	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 1,00 CONTO DEDICATO START UP: € 1,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 1,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 1,00

RAV e MAV

Pagamento RAV - Sportello	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 3,00 CONTO DEDICATO START UP: € 3,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 3,00
Pagamento RAV - Internet Banking	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 1,00 CONTO DEDICATO START UP: € 1,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 1,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 1,00
Pagamento MAV- Sportello	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,00 CONTO DEDICATO START UP: € 0,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,00
Pagamento MAV - Internet Banking	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,00 CONTO DEDICATO START UP: € 0,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,00

Deleghe fiscali	
Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Sportello	€ 0,00
Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Internet Banking	€ 0,00
Effetti e Ri.Ba	
Addebito effetti - Sportello	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 1,00 CONTO DEDICATO START UP: € 1,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 1,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 1,00
Addebito effetti- Internet Banking	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,00 CONTO DEDICATO START UP: € 0,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,00
Addebito Ri.Ba - Sportello	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 1,00 CONTO DEDICATO START UP: € 1,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 1,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 1,00
Addebito Ri.Ba - Internet Banking	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,00 CONTO DEDICATO START UP: € 0,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,00
Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 8,00 CONTO DEDICATO START UP: € 8,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 8,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 8,00

ALTRE SPESE

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 1,50 CONTO DEDICATO START UP: € 1,50 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 1,50 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 1,50
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 10,00 CONTO DEDICATO START UP: € 10,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 10,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 10,00 oltre a eventuali spese reclamate dal corrispondente
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 10,00 CONTO DEDICATO START UP: € 10,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 10,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 10,00 oltre a eventuali spese reclamate dal corrispondente
Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	CONTO DEDICATO COMPRO ORO: € 0,00 CONTO DEDICATO START UP: € 0,00 CONTO DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 CONTO DEDICATO GRANDI OPERE: € 0,00

L'informativa obbligatoria relativa ad ogni operazione di pagamento è messa a disposizione del cliente, qualora ne faccia richiesta, mensilmente in formato cartaceo.

Spese per altre informazioni ulteriori o più frequenti rispetto all'informativa obbligatoria o trasmesse con strumenti diversi rispetto a quanto contrattualizzato Si rimanda alla voce "Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge" presente all'interno del conto di pagamento.

VALUTE

BONIFICO IN USCITA	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa	

dall'Euro	
-----------	--

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
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)

ADDEBITI DIRETTI, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebiti diretti	Giornata operativa di addebito
Bollette non domiciliate e altre utenze	Giornata operativa di pagamento
Bollettini postali	Giornata operativa di pagamento
Cbill	Giornata operativa di pagamento
Bollettino bancario Freccia	Giornata operativa di pagamento
RAV e MAV	Giornata operativa di pagamento
Deleghe fiscali	Giornata operativa di pagamento
Addebiti effetti	Giornata operativa di pagamento
Addebiti Ri.Ba	Giornata operativa di pagamento

INCASSI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE)	
Tipo incasso	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Addebito diretto (SDD core)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Addebito diretto (SDD B2B)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso altre banche	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Effetti domiciliati presso gli sportelli della banca	<u>Effetto a giorno fisso:</u> + 15 giorni dalla data scadenza titolo <u>Effetto a vista:</u> + 15 giorni dalla data di presentazione della rimessa
Effetti domiciliati presso altre banche	<u>Effetto a giorno fisso:</u> + 15 giorni dalla data scadenza titolo <u>Effetto a vista:</u> + 15 giorni dalla data di presentazione della rimessa
MAV/RAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca
Bollettini Bancari "Freccia"	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca

DATA DI RICEZIONE ORDINE - TERMINE DI ESECUZIONE - TERMINE PER ACCETTAZIONE DISPOSIZIONI - TEMPI DI ESECUZIONE

Ordini di bonifico		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Il giorno della presentazione della	Massimo una giornata operativa

	disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	successiva 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		
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto.	Medesimo giorno di addebito dei fondi (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10"))
<p>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.</p> <p>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.</p>		
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	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 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

Addebiti diretti/RiBa/MAV/Bollettini Bancari "Freccia"		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
Addebiti diretti	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba	Data di scadenza	Una giornata operativa successiva alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data del pagamento	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)		
Tipo incasso	Termine di accettazione delle disposizioni	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
Addebito diretto (SDD core)	8 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Addebito diretto (SDD B2B)	4 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba	12 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV/RAV	7 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca
Effetti	60 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

<p>GIORNATE NON OPERATIVE:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche; - tutte le festività nazionali; - il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); - 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, se non individuato come giornata semifestiva; - 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><u>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut-off)</u></p> <p><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer), urgenti (SCT Alta priorità), importo rilevante (circuito B.I.R), EXTRA-SEPA presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico; <p><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking o CBI Passivo*</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ore 14.00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. 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 14.00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) - ore 14.00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità) - ore 14.00 per i bonifici EXTRA-SEPA <p><u>Bonifici Instant</u></p> <p>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> <p><u>Operazioni di prelievamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></p> <p>Non è previsto un orario cut-off per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.</p> <p><u>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - orario di chiusura sportello per Il servizio di versamento assegni tramite ATM; - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo. <p><u>Operazioni di versamento contanti disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>In caso di fruizione del servizio al di fuori della fascia orario sopra riportata e nei giorni non lavorativi, le somme versate in contante saranno disponibili il primo giorno lavorativo bancario successivo.</p> <p>In ogni caso le somme versate in contante vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento.</p>	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>

NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT-OFF E' FISSATO:

Operazioni di pagamento disposte allo sportello:

- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento
- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer), urgenti (SCT Alta priorità), importo rilevante (circuito B.I.R), EXTRA-SEPA presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico;

Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking o CBI Passivo*

- ore 10.00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. 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 10.00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)
- ore 10.00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)
- ore 10.00 per i bonifici EXTRA-SEPA

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.

Operazioni di prelievo disposte tramite ATM (servizio “Self service”):

Non è previsto un orario cut-off per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.

Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):

- orario di chiusura sportello per Il servizio di versamento assegni tramite ATM;
- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo

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 orario 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.

(*) 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.

La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet.

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.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

I tempi possono variare in presenza di servizi accessori e di adempimenti pendenti ostativi o dilatori alla chiusura del conto, nonché in caso di obbligo del cliente di costituire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il Cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

BANCA PER IL TRENTINO ALTO ADIGE - BANK FÜR TRENTINO-SÜDTIROL

Credito Cooperativo Italiano Società Cooperativa

Ufficio Reclami

Via Belenzani, n.12 – CAP 38122 – TRENTO

Fax: 0461-977970

e-mail: reclami@bancapts.it

pec: reclami@pec.bancapts.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 in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di 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.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bonifico di importo rilevante	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale.
Bonifico urgente	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuta pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale.
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")

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.
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.
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.
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
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.
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.
Stati appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA)	<ul style="list-style-type: none"> • I Paesi UE (Unione europea): Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia (incluso le Isole Åland), Francia (incluso la Guyana francese, Guadaloupe, Martinica, Maiotta, Saint Barthélemy, Saint Martin - suddivisione francese, Réunion e Saint Pierre and Miquelon) , Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo (incluso le isole Azzorre e Madeira) , Repubblica ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna (incluso le Isole Canarie, Ceuta e Melilla) , Svezia e Ungheria; • I Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (EEA) Islanda, Norvegia, Liechtenstein; • i Paesi extra EEA: Andorra, Albania, Moldavia, Principato di Monaco, Montenegro, Macedonia del Nord, Regno Unito (incluso Gibilterra, Guernsey, Jersey, e Isola di Man), San Marino, Stato del Vaticano, Svizzera e Serbia (con decorrenza da maggio 2026).