FOGLIO INFORMATIVO

CONTO CORRENTE CONVENZIONE ACQUISTI AGRICOLTURA

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA MALATESTIANA Credito Cooperativo - Società Cooperativa

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A104549 - Iscritta all'Albo delle Banche - ABI: 7090

Aderente al Fondo di Garanzia Depositanti e degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

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

Iscrizione al Registro delle Imprese di Rimini e Codice Fiscale n. 03310710409

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

Sede: 47923 Rimini (RN) - Via XX Settembre, 63 - Tel . 0541.315811, e-mail: info@bancamalatestiana.it

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).
Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo 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.

Per saperne di più:
La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della banca www.bancamalatestiana.it .

SERVIZI COLLEGATI E ACCESSORI

Servizi assicurativi - Il presente prodotto è assistito da polizza di assicurazione denominata "Polizza Morte ed Invalidità Permanente derivante da Infortunio" con capitale assicurato per il caso di morte e per il caso di invalidità permanente dell'intestatario del rapporto. A valere sulla polizza di assicurazione la Banca applica per ciascun rapporto una voce di spesa annua pari a Euro 5,00 a titolo di recupero spese. È facoltà della clientela rinunciare a tale copertura assicurativa. La polizza è sottoscritta cumulativamente dalla Banca.
Il Set informativo con le relative condizioni e caratteristiche è a disposizione della clientela presso le filiali della Banca e pubblicato sul sito internet www.bancamalatestiana.it nella sezione "Trasparenza".

CHE COS'È L'APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE

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.

Salvo diverso accordo, il cliente può utilizzare (anche mediante l'emissione di assegni bancari), in una o più volte, il fido concesso e può ripristinare la disponibilità di fido con successivi versamenti, bonifici, accrediti.
Sulle somme utilizzate nell'ambito del fido concesso, il cliente è tenuto a pagare gli interessi passivi pattuiti.

Il cliente è tenuto ad utilizzare il fido entro i limiti concessi e la banca non è obbligata ad eseguire operazioni che comportino il superamento di detto limite (c.d. sconfinamento). Se la banca decide di dare ugualmente seguito a simili operazioni, ciò non la obbliga a seguire lo stesso comportamento in situazioni analoghe, e la autorizza ad applicare tassi e condizioni stabiliti per detta fattispecie.

Tra i principali rischi, va tenuta presente la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto, in connessione con modifiche dei tassi rilevati sui mercati nazionale, comunitario o internazionale.

INFORMAZIONI SUL PRODOTTO

Questo prodotto è dedicato ad imprese del settore agricolo che effettuano acquisti di materiali di consumo per l'attività agricola. Il Conto prevede un affidamento che ha una durata massima di 36 mesi e scadenza massima al 30 giugno dei 3 anni successivi al perfezionamento; tale fido non può essere rinnovato (può essere eventualmente presentata una pratica per un nuovo affidamento). Gli acquisti di materiale di consumo per l'attività agricola (sementi, mangimi, concimi, fertilizzanti, ecc.) vengono regolati esclusivamente tramite SDD provenienti da soggetti convenzionati con la Banca. Sul Conto non sono ammesse altre forme di prelievo o addebito quali, ad esempio, utenze, assegni, carte di pagamento, ricevute bancarie. Il Conto consente di effettuare operazioni in avere che contribuiscano alla riduzione dell'importo utilizzato sul fido fino all'estinzione dello stesso.

RATING DI LEGALITA'

In ottemperanza all'art. 4 del Decreto del Ministero delle Finanze n.ro 57 del 20 febbraio 2014, il quale prevede che la Banca tenga in considerazione la presenza del Rating di Legalità tra le variabili che concorrono alla determinazione delle condizioni economiche di erogazione applicate all'impresa, la Banca si impegna a fornire alle richieste di affidamento tempi di risposta non superiori ai 30 giorni di calendario in presenza di una completa documentazione fiduciaria.

CONDIZIONI ECONOMICHE

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

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

In alcuni casi – per effetto della modalità di calcolo e in riferimento ad un fido di 1.500 euro – il tasso indicato nell'esempio potrebbe risultare sovrastimato rispetto alle condizioni effettivamente applicate dalla Banca.
Si sottolinea che il tasso applicato non potrà comunque mai essere superiore ai limiti fissati dalle rilevazioni trimestrali comunicate dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi della Legge 7 marzo 1996 n. 108, cosiddetta "Legge sull'usura", pubblicati in tutte le Filiali della Banca e disponibili sul sito www.bancamalatestiana.it

Per un affidamento di: € 1.500,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 18,03%	

VOCI DI COSTO	
Spese per l'apertura del conto	Non previste
Imposte e tasse presenti e future	Nella misura prevista per legge

SPESE FISSE	
Gestione Liquidità	
Imposta di bollo su estratto conto	Come da disposizioni di legge
Canone annuo per tenuta del conto	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Vedi voce "Registrazione operazioni non incluse nel canone" nella sezione Spese variabili > Gestione liquidità
Servizi di pagamento	

Servizi non previsti per questa tipologia di conto corrente.	
Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.
Prelievo ATM presso propria banca	Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.
Prelievo ATM altra banca	Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.
Prelievo ATM paesi UE	Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.
Spesa di emissione carta prepagata	Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.
Commissione di ricarica carta prepagata	Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.
Canone annuo carta di credito cooperativo	Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.
Invio estratto conto carta di credito cooperativo	Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.
Canone annuo carta Nexi	Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.
Canone annuo American Express	Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità	
Invio estratto conto/scalare	In forma cartacea: € 0,60 Casellario interno alla Banca: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00
Registrazione operazioni non incluse nel canone	SELF: € 0,00 RETROSPORTELLO: € 0,00 SPORTELLO: € 0,00 VIRTUAL: € 0,00
Servizi di pagamento	
Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.
Bonifico SEPA con addebito in c/c	Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori	
Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0,01%

CONDIZIONI ENTRO FIDO	
Tasso debitore annuo per utilizzi entro i limiti del fido	entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 360 3M MMP ARR. 0,10 (Attualmente pari a: 2%) + 11 punti perc. Minimo: 11% Valore effettivo attualmente pari a: 13% Descrizione del parametro: EURIBOR 360 GG, 3 MESI, LETTERA, MEDIA MESE PRECEDENTE, ARROTONDATO ALLO 0,10 SUPERIORE, FREQUENZA DI RILEVAZIONE MENSILE (RILEVATO DA "IL SOLE 24 ORE"), AMMINISTRATO DALL'EUROPEAN MONEY MARKETS INSTITUTE (EMMI) Valore attuale dell'indice di riferimento: 1,98% Il tasso effettivamente applicato non potrà essere inferiore a 0,00%
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	2% annuale
Periodicità di addebito	TRIMESTRALE

La commissione onnicomprensiva è calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma tempo per tempo messa a disposizione del cliente e alla durata del fido, indipendentemente dal suo effettivo utilizzo. La normativa prevede che la Commissione non possa superare lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Tale commissione è calcolata, all'interno del periodo di addebito, tenendo in considerazione il numero concreto di giorni per i quali il cliente ha avuto la disponibilità dei fondi.
In caso di variazione della Commissione durante il periodo di addebito, l'importo che verrà addebitato al cliente sarà calcolato in base al valore reale della Commissione in relazione ai diversi giorni del periodo.

CONDIZIONI EXTRA-FIDO	
Tasso debitore annuo per utilizzi oltre i limiti del fido	Tasso variabile: EURIBOR 360 3M MMP ARR. 0,10 (Attualmente pari a: 2%) + 14 punti perc. Minimo: 14% Valore effettivo attualmente pari a: 16% Descrizione del parametro: EURIBOR 360 GG, 3 MESI, LETTERA, MEDIA MESE PRECEDENTE, ARROTONDATO ALLO 0,10 SUPERIORE, FREQUENZA DI RILEVAZIONE MENSILE (RILEVATO DA "IL SOLE 24 ORE"), AMMINISTRATO DALL'EUROPEAN MONEY MARKETS INSTITUTE (EMMI) Valore attuale dell'indice di riferimento: 1,98%

CONDIZIONI IN ASSENZA DI FIDO	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso variabile: EURIBOR 360 3M MMP ARR. 0,10 (Attualmente pari a: 2%) + 14 punti perc. Minimo: 14% Valore effettivo attualmente pari a: 16% Descrizione del parametro: EURIBOR 360 GG, 3 MESI, LETTERA, MEDIA MESE PRECEDENTE, ARROTONDATO ALLO 0,10 SUPERIORE, FREQUENZA DI RILEVAZIONE MENSILE (RILEVATO DA "IL SOLE 24 ORE"), AMMINISTRATO DALL'EUROPEAN MONEY MARKETS INSTITUTE (EMMI) Valore attuale dell'indice di riferimento: 1,98%
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

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

essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

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

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

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

Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	fino a € 100,00: € 0,00 oltre: € 42,70
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	fino a € 100,00: € 0,00 oltre: € 42,70
Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva	Non previsti
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi voci "Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)" e "Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)" nella sezione "Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)"
Importo minimo di incremento dello sconfinamento per l'applicazione della CIV	Non previsto
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	€ 500,00
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 500,00

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	Massimo VERS.ASS.CIRCOLARI GRUPPO: 2 giorni lavorativi VERSAMENTO CONTANTI: In giornata
Assegni bancari stessa filiale	In giornata
Assegni bancari altra filiale	In giornata
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	Massimo VERSAMENTO VAGLIA BANKIT: 4 giorni lavorativi VERS.ASS.CIRCOLARI: 3 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti - su piazza	4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti - fuori piazza	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	4 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.bancamalatestiana.it).

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
Trasparenza documentazione periodica (liquidazione trimestrale ex art. 119 D. Lgs. 385)	TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00

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.

Trasparenza modifica unilaterale delle condizioni ex artt. 118 Tub e 126 sexies d.l. 11/2010	TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00
Spese minime (addebito per ciascuna liquidazione)	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
Spese massime	€ 3.999.996,00 (€ 999.999,00 Trimestrali)
Spese per assicurazione (addebito per ciascuna liquidazione)	€ 5,00 (€ 1,25 Trimestrali)
Spese riepilogo movimenti escluse operazioni PSD	€ 0,00
Stampa elenco condizioni	€ 0,00
Invio raccomandata dormienti	€ 12,00
Spese pubblicazione dormienti	€ 0,00
Spese gestione pratica di successione	€ 60,00
Diritti prenotazione contante	0,1% Minimo: € 20,00 Massimo: € 100,00
Incasso vincite lotterie	0,5% Minimo: € 50,00
Inoltro corrispondenza per ciascun invio	€ 1,20
Richiesta invio fax	€ 10,00 (per ciascun invio)
Contazione moneta metallica versamenti fino a € 500 giornalieri € 1000 settimanali	€ 0,00
Contazione moneta metallica versamenti oltre € 500 giornalieri € 1000 settimanali	1,5%
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse / Archivio elettronico	€ 3,60
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse / Archivio cartaceo in House	€ 9,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse / Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 8,40
Spese per altre comunicazioni, informazioni, certificazioni e dichiarazioni	€ 40,00 all'ora min. € 20,00 (per ogni ora occupata dall'impiegato addetto)
Spese a favore del Corrispondente	Nella misura effettivamente sostenuta
Certificazione interessi	€ 20,00
Certificazione per revisori contabili	Minimo € 40,00 Massimo: € 300,00
Spese per referenze bancarie	€ 75,00
Richiamo effetti dal notaio	€ 15,00
Spese per comunicazioni o invio solleciti a seguito di inadempimenti del cliente (es. richieste rientro - regolarizzazione - revoche/sospensione fidi)	€ 30,00

SERVIZI DI PAGAMENTO

SPESE ASSEGNI NOSTRI

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

SPESE ASSEGNI DI TERZI

Cambio Assegni	0,25% Minimo: € 1,00
Negoziato	€ 0,00
Insoluto CIT	€ 10,00
Consegna copia conforme	1% Minimo: € 15,00 Massimo: € 35,00
Insoluto sospeso in attesa assegno CIT	€ 0,00
Altre spese nostre / Richiamo / Ritorno CIT	€ 7,00
Spesa per presentazione assegno tramite procedura di backup	€ 0,00
Richiesta copia semplice	€ 15,00
Spese a favore Corrispondente	Nella misura effettivamente applicata dal Corrispondente
Altre spese a favore Corrispondente	Nella misura effettivamente applicata dal Corrispondente

SPESE ASSEGNI AL DOPO INCASSO

Accredito Dopo Incasso	€ 0,00
Altre spese accredito assegni al dopo incasso	€ 0,00

SPESE CASSA RACCOLTA VALUTA

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

SPESE BONIFICI ESTERI

Incasso bonifico estero: spese fisse	€ 6,00
Incasso bonifico estero: commissioni servizio	0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00

BONIFICI

BONIFICI A FAVORE DI ALTRO CORRENTISTA DELLA BANCA

HOME BANKING / INTERNET BANKING

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

ATM SELF

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

SPORTELLO

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

BONIFICI A FAVORE DI CORRENTISTA SU ALTRA BANCA

HOME BANKING / INTERNET BANKING

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

ATM SELF

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

SPORTELLO

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

BONIFICI IN ARRIVO

Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e bonifico SEPA Instant (incluso accredito stipendio o pensione)	€	0,00

SPESE UTENZE

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

ADDEBITO DIRETTO SEPA "CORE" E "BUSINESS TO BUSINESS" (Sepa Direct Debit Core - S.D.D. "CORE" e "B2B")

SPESE ADDEBITO DIRETTO SEPA "CORE" E "BUSINESS TO BUSINESS" (S.D.D. "CORE" e "B2B")

Addebito Diretto SEPA - S.D.D.	€	2,50

SPESE ADDEBITO DISPOSIZIONI

EFFETTI

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

RIBA

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

BOLLETTINI FRECCIA

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

MAV

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

RAV

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

RITIRI ATTIVI

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

SERVIZI INBANK - FASTBANK (bollettini postali, canone RAI, ricariche di Mediaset Premium, di carte prepagate, telefoniche)

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

SPESE ASSEGNI CIRCOLARI

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

ALTRE SPESE PSD

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

VALUTE

GIORNI VALUTA	
Resto su versamento	In giornata
Estinzione conto avere	In giornata
Estinzione conto dare	In giornata
Versamento vaglia	1 giorno lavorativo
Versamento assegni nostro sportello	In giornata
Versamento assegni nostro istituto	In giornata
Versamento assegni su piazza	3 giorni lavorativi
Versamento assegni fuori piazza	3 giorni lavorativi
Versamento contanti	In giornata
Versamento assegni circolari	1 giorno lavorativo
Versamento assegni circolari ICCREA	1 giorno lavorativo
Rinegoziazione assegno impagato ckt	2 giorni fissi (posticipati rispetto alla data originaria di versamento assegno)

CASSA RACCOLTA VALUTA

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

VALUTE, TEMPI, MODALITA' DI ACCETTAZIONE ED ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI DI BONIFICO

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

VALUTE, TEMPI, MODALITA' DI ACCETTAZIONE ED ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI DI ADDEBITO DISPOSIZIONI

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	**Data valuta di addebito**
Addebito Diretto Sepa (S.D.D. Sepa Direct Debit)	Giornata operativa di addebito

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	**Termine di esecuzione**	**Tempi di esecuzione**
Addebito diretto Sepa (S.D.D. Sepa Direct Debit)	Data di scadenza	Data di scadenza

ALTRO	
Conteggio interessi dare	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Periodicità invio estratto conto	TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Periodicità addebito commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	
Riferimento calcolo interessi	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)
Periodo applicazione spese omaggio	TRIMESTRALE
Periodo applicazione spese assicurazione	TRIMESTRALE

Elenco causali che danno origine ad una scritturazione contabile per la quale non vengono addebitati oneri:

Codice	Descrizione	Codice	Descrizione
016	Commissioni	336	Ref.spese notifica cred. ceduti
018	Interessi e competenze	342	Eff. insoluti di ns. rilievo
023	Comm. certificazione interessi	360	Rettifica valuta su bonifico
060	Rettifica valute	367	Richiamo-storno antic.sbf-c.u.
067	Storno sbf	368	Storno anticipo sbf - c.u.
068	Storno scritture	376	Canone anticip. home banking
122	Pagamento tramite POS	386	Vincolo partita conto deposito
163	Commissioni su utenze	387	Svincolo partita c.to deposito
196	Imp. di bollo e/c titoli	542	Spese ins.RiBa dopo incasso
202	Imp. sost. 0,25% su mutuo	567	Storno sbf-dist. incompleta c.u
206	Ritenuta capital gain	568	Richiamo-storno anticipo sbf
216	Comm. richiesta esito effetti	718	Azzeramento saldo dormienti
260	Storno per rettifica valute	721	Imposta di bollo dossier Directa
263	Pagamenti mutui cartolarizzati	730	Anticipo sbf-dist. incompleta
268	Storno bonifico	742	Insoluti dopo incasso
269	Directa titoli: rimborso	750	Storno errata neg. assegno
270	Directa acquisto titoli	768	Storno richiamo assegno
271	Directa vendita titoli	842	Spese insoluti dopo incasso
272	Directa prestito titoli	850	Vers.ass.ns.ist.ATM Self
273	Directa margini derivati dare	851	Vers.ass.circolari ATM Self
275	Directa margini derivati avere	852	Vers.ass. s.p. ATM Self
276	Directa ratei titoli	853	Vers.ass.f.p. ATM Self
277	Directa ritenute ratei	854	Disposiz. bonifico ATM Self
278	Directa storno titoli	855	Versamento contanti ATM Self
280	Directa Tobin Tax	856	Prelevamento contante ATM Self
281	Directa ant. liquidità	890	Commissione onnicomprensiva
286	Directa ritenuta capital gain	916	Comm.proroga effetti
295	Comm.ni consulenza avanzata	917	Rett.competenze
309	Comunicazioni di legge	918	Competenze
318	Spese invio estr. conto	921	Imposta di bollo c/c

320	Storno spese	960	Rettifica valuta sbf

ALTRE SPESE E COMMISSIONI RELATIVE AL SERVIZIO DI INCASSO

Per le informazioni circa le spese, commissioni, la decorrenza delle valute, connesse al servizio di incasso degli effetti e documenti oggetto di anticipazione, si rinvia ai fogli informativi relativi allo specifico servizio presenti nella sezione Servizi > Incasso > Effetti e Altri Documenti.

RECESSO, RECLAMI E TERMINI MASSIMI DI CHIUSURA DEI RAPPORTI

Durata del contratto e diritto di recesso spettante al cliente e all'intermediario

Il rapporto di conto corrente è a tempo indeterminato.

Il Cliente ha diritto di recedere in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.
La Banca ha diritto di recedere in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto e con il preavviso di due mesi, senza alcun onere per il Cliente.
Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo (a titolo esemplificativo: nel caso di assegno impagato per difetto di provvista o per mancanza di autorizzazione), dandone immediata comunicazione. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto.

La Banca, in presenza di un giustificato motivo, può procedere a variazioni unilaterali di tassi, prezzi ed ogni altra condizione del contratto, che qualora sfavorevoli al cliente, dovranno essere comunicate per iscritto con un preavviso minimo di 60 (sessanta) giorni.
Il cliente entro 60 (sessanta) giorni dalla ricezione della comunicazione, ha diritto di recedere dal rapporto senza spese con l'applicazione delle condizioni precedentemente previste.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (PEC) a:
Banca Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa
Ufficio Reclami
Via XX Settembre, 63 - 47923 Rimini
Fax: 0541/315990
E-mail ufficio.reclami@bancamalatestiana.it
PEC: bm@postacer.bancamalatestiana.it
che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la Banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la Banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it , ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la Banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it ;
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

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

LEGENDA

BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Addebito Diretto SEPA (Sepa Direct Debit – S.D.D)	L'addebito diretto SEPA è un servizio di pagamento che consente l'esecuzione di operazioni di pagamento in euro, singole o ricorrenti, all'interno dell'area SEPA, sulla base di una preventiva autorizzazione

	all'addebito del conto di pagamento rilasciata dal debitore direttamente al beneficiario (Mandato). L'addebito diretto SEPA è un servizio di pagamento che consente l'esecuzione di operazioni di pagamento in euro, singole o ricorrenti, all'interno dell'area SEPA, sulla base di una preventiva autorizzazione all'addebito del conto di pagamento rilasciata dal debitore direttamente al beneficiario (mandato). L'invio degli addebiti diretti SEPA prevedono la seguente sequenza: First (che rappresenta la prima richiesta di incasso, quando l'azienda Creditrice per l'attivazione di un nuovo mandato S.D.D. sul conto di pagamento del cliente Debitore invia, tramite la propria Banca Assuntrice, una richiesta S.D.D. alla Banca del Pagatore); Recurrent (che rappresenta il pagamento ricorrente delle richieste di incasso relative allo stesso mandato inviate successivamente alla prima); Last (che rappresenta l'ultima richiesta di incasso in quanto il mandato di pagamento è stato disattivato); invece in caso di un unico addebito, la richiesta è di tipo One-off. Con tale servizio di pagamento, è possibile rifiutare l'esecuzione dell'addebito (Reject): l'operazione deve avvenire prima del regolamento interbancario in caso di errori tecnici rilevati dalla Banca del Creditore, dal CSM o dalla Banca del Debitore o di revoca richiesta già dal Debitore. In caso di conto inesistente, chiuso, bloccato o non corretto per l'addebito di una tipologia di richiesta, addebiti non consentiti sul conto per legge, fondi insufficienti, assenza del mandato, richiesta di incasso duplicata, diniego all'addebito da parte del Debitore, codice identificativo (PI) del Creditore non corretto, per la Banca del Debitore è possibile inviare, entro 5 giorni lavorativi dalla data di addebito/data di scadenza della richiesta di incasso, il messaggio di insoluto dell'addebito (Return). E' possibile che il rimborso sia richiesto, oltre che dal Debitore, anche dal Creditore (Reversal) entro 5 giorni interbancari lavorativi dalla data di addebito. E' facoltà del Debitore disporre, prima della data di addebito, la revoca del singolo addebito (Refusal) col fine di bloccare una richiesta di addebito: se la richiesta perviene prima della data di regolamento interbancario, si verifica un rifiuto alla richiesta di addebito, se previene post regolamento interbancario, entro la data di addebito o non oltre 2 giorni lavorativi, avviene uno storno delle somme addebitate. Il Creditore, dopo aver disposto una richiesta di incasso, può richiedere alla propria Banca Assuntrice, di effettuare un suo richiamo (Revocation) prima dell'invio della richiesta di addebito o dopo dell'invio ma entro la data di regolamento dell'operazione di addebito (Request forn Cancellation). Il servizio di Addebito Diretto SEPA (Sepa Direct Debit S.D.D.) prevede le seguenti due tipologie di operazioni: - operazione Addebito Diretto SEPA "core" (S.D.D. Core), in ordine alla quale il debitore può rivestire qualsiasi qualifica (Consumatore, Micro Impresa o Impresa). La caratteristica principale di tale tipologia di addebito diretto è quella di consentire al debitore la possibilità di richiedere il rimborso all'addebito entro le 8 settimane successive alla scadenza, per operazioni precedentemente autorizzate, limitatamente al caso in cui l'importo risulta errato ovvero l'addebito non sia, per qualsiasi motivo, conforme a quanto concordato tra l'impresa beneficiaria e il debitore; - operazione Addebito Diretto SEPA "business to business" (S.D.D. B2B), in ordine alla quale il debitore deve rivestire la qualifica di Micro Impresa o di Impresa. Tale tipologia di addebito diretto, a differenza dell'operazione di Addebito Diretto SEPA "core", non prevede il diritto di richiedere il rimborso; tuttavia, per limitare i rischi nei rapporti tra imprese, la Banca deve preventivamente verificare con l'impresa debitrice la validità dei dati dell'autorizzazione prima di procedere al primo addebito.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione onnicomprensiva	Compenso per l'impegno della Banca di tenere a disposizione del Cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso. Include la commissione per l'istruttoria, le spese relative al conteggio degli interessi e ogni altro corrispettivo per attività che sono a esclusivo servizio dell'affidamento (non rientrano le imposte, le spese notarili, gli oneri conseguenti a inadempimento del cliente e le spese a fronte di servizi di pagamento per l'utilizzo dell'affidamento). E' calcolata sull'importo dell'affidamento concesso al cliente nel periodo

	di liquidazione e applicata con periodicità prevista nel contratto.
Commissione di Istruttoria Veloce	E' commisurata ai costi mediamente sostenuti dalla banca per svolgere l'attività di istruttoria veloce necessaria per l'autorizzazione di addebiti che determinano uno sconfinamento, o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. Lo sconfinamento è calcolato avendo riguardo al saldo disponibile di fine giornata. E' determinata in misura fissa ed espressa in valore assoluto. Non è applicata quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca. Applicata, negli altri casi, con le limitazioni previste dalla legge.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Euribor (Euro Interbank Offered Rate)	Tasso interbancario rilevato dal Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Commitee) pubblicato sui quotidiani finanziari che, maggiorato dello spread concordato, determina il tasso variabile del finanziamento
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.
C.B.I. (Corporate Banking Interbancario)	E' un servizio bancario telematico che, grazie all'installazione di un software e all'attivazione di un apposito collegamento, consente ad un'azienda di lavorare direttamente dai propri PC con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti.
Tasso Annuo Effettivo Globale (T.A.E.G.)	Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del prestito concesso. E' il tasso che rende uguali, su base annua, i valori attualizzati di tutti gli impegni (prelievi, rimborsi e spese), esistenti o futuri, oggetto di accordo tra il finanziatore e il consumatore, calcolato secondo la formula matematica riportata nell'allegato 5B Provvedimento di Banca d'Italia.
Mandato	In ordine alle operazioni di Addebito Diretto SEPA (Sepa Direct Debit – S.D.D.), è l'espressione del consenso data dal cliente debitore al beneficiario, con cui il cliente debitore abilita al contempo il beneficiario a presentare disposizioni di incasso a valere sul conto di addebito indicato e la Banca a soddisfare tale richiesta, conformemente alle disposizioni SEPA.
Preavviso di addebito	Il servizio prevede che la Banca raccolga l'autorizzazione del Cliente in occasione dell'attivazione di ogni nuovo Addebito Diretto SEPA in conto corrente.
Prenotifica	Il servizio prevede la possibilità, da parte del Cliente, di comunicare alla Banca la sottoscrizione di un nuovo mandato canalizzato sul c/c. In questo caso la Banca, avendo già ricevuto l'autorizzazione del Cliente, non provvederà ad attivare il servizio di "Preavviso di Addebito".
Revoca/estinzione anticipata mandato su iniziativa del debitore	Il servizio consente al Cliente debitore di chiedere la revoca di un'autorizzazione all'addebito in conto corrente per alcune tipologie di Addebito Diretto SEPA.
Storno dell'addebito (applicabile ai soli Addebiti Diretti SEPA "core")	Il servizio consente al Cliente debitore di chiedere lo storno di un Addebito Diretto SEPA "core" addebitato sul conto corrente, in base alle condizioni previste dal contratto.
Premio	È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA, ricomprendendo tutti i pagamenti in euro effettuati all'interno dei 27 Stati Membri dell' UE, con l'aggiunta dell'Islanda, della Norvegia, del Liechtenstein, della Svizzera e del Principato di Monaco).
Bonifico S.C.T. (SEPA Credit Transfer)	Servizio di pagamento regolato dallo Schema SEPA di Credit Transfer per l'esecuzione di bonifici denominati in euro in ambito SEPA. Tali bonifici si basano su uno schema di pagamento interbancario definito a livello paneuropeo che ne definisce una serie di regole e procedure comuni.

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'').
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso di interesse debitore	Corrispettivo riconosciuto alla Banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla Banca stessa.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Annuo Effettivo (TAE)	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso d'interesse pubblicato con cadenza trimestrale dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi della Legge 108/96 (Legge sull'Usura), che risulta dalla rilevazione effettuata trimestralmente dalla Banca d'Italia per conto dello stesso Ministero. Il TEGM, comprensivo di commissioni, di remunerazioni a qualsiasi titolo e spese, escluse quelle per imposte e tasse, si riferisce agli interessi annuali praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari per operazioni della stessa natura.
Tasso soglia d'usura	Tasso limite determinato da un automatismo stabilito dalla legge, a partire dai tassi medi di mercato rilevati trimestralmente dalla Banca d'Italia e pubblicati dal Ministero dell'Economia e delle Finanze. E' pari al tasso medio rilevato e segnalato dagli intermediari aumentato di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il tasso limite/soglia e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali. Con tale calcolo si ottiene il limite oltre il quale gli interessi sono da considerarsi usurari.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Referenza bancaria	Dichiarazione di correttezza e regolarità del rapporto bancario rilasciata dall'istituto di credito.
Bonifico di Importo Rilevante (B.I.R.)	Bonifico verso altri Istituti di importo superiore a € 500.000 o bonifico urgente verso altri Istituti di qualsiasi importo.
Cambio	Controvalore dell'Euro espresso nella divisa di un altro Paese.
Cambio al durante	Tasso di cambio praticato dal mercato dei cambi nel momento di esecuzione dell'operazione.
Traveller cheque	Assegno rilasciato quale sostitutivo del denaro contante per i viaggi all'estero; per il suo utilizzo il cliente appone una doppia firma: la prima volta quando viene rilasciato, la seconda, al momento dell'effettivo utilizzo.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento.