



## FOGLIO INFORMATIVO CONTO PICCOLA IMPRESA BM

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA MALATESTIANA Credito Cooperativo - Società Cooperativa

Sede: 47923 Rimini (RN) - Via XX Settembre, 63

Tel. 0541.315811, e-mail: [info@bancamalatestiana.it](mailto:info@bancamalatestiana.it), sito internet [www.bancamalatestiana.it](http://www.bancamalatestiana.it)

Iscrizione al Registro delle Imprese di Rimini n. 287035 e Codice Fiscale n. 03310710409

Iscritta all'Albo delle Banche - ABI: 7090

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A104549

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

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

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

### 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](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.bancamalatestiana.it](http://www.bancamalatestiana.it).

### CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Trattasi di prodotto dedicato alle imprese con fatturato fino ad 1,5 milioni di Euro, la cui sottoscrizione è subordinata all'apertura della posizione internet banking Inbank e all'emissione della carta di debito.

Il prodotto prevede 2 versioni con canone differenziato in relazione alla richiesta di disporre del servizio di smobilizzo portafoglio.

Nel prodotto è incluso il canone della postazione internet banking Inbank e della carta di debito, per le cui caratteristiche e condizioni si rimanda ai Fogli Informativi pubblicati sul sito internet all'interno della sezione

“Trasparenza”.

Il prodotto è assistito dalla 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'interessato del rapporto. A valere sulla polizza di assicurazione la Banca applica per ciascun rapporto una voce di spesa annua pari all'importo rappresentato nella sezione "Altre spese" a titolo di recupero spese. È facoltà del Cliente rinunciare a tale copertura assicurativa. La polizza è sottoscritta cumulativamente dalla Banca e può variare annualmente.

Con riferimento alla sezione "Fidi e Sconfinamenti" si specifica che, in caso di tasso fisso, il "Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido" rappresentato nel presente documento assume il valore di 16,00%, valore determinato dall'indice di riferimento IRS (Interest Rate Swap), 1 anno, valore lettera, frequenza di aggiornamento mensile, rilevato e pubblicato da "Il Sole24Ore" e riferito all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente, arrotondato allo 0,10 superiore, amministrato da BCE + spread 14 p.p., mentre quello definitivo applicato al rapporto di conto corrente viene fissato utilizzando l'indice di riferimento IRS (Interest Rate Swap) di periodo, valore lettera, rilevato e pubblicato da "Il Sole 24 Ore" e riferito al giorno lavorativo precedente la data di apertura del rapporto stesso, arrotondato allo 0,10 superiore, sommato allo spread previsto.

## 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 PICCOLA IMPRESA BM: € 180,00 (€ 45,00 Trimestrali) CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 240,00 (€ 60,00 Trimestrali)
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 PICCOLA IMPRESA BM: Gratuite le prime 20 ogni trimestre CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: Gratuite le prime 20 ogni trimestre
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Retrosportello	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: Non previste CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: Non previste
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Internet Banking	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: Non previste CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: Non previste
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - ATM e cassa Self	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: Non previste CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: Non previste
Costo minimo spese di tenuta conto (Canone annuo + Spese di registrazione per operazione, esclusa imposta di bollo)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 180,00 (€ 45,00 Trimestrali) CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 240,00 (€ 60,00 Trimestrali)

#### Gestione liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
--------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------

<b>Servizi di pagamento</b>	
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."
<b>Home banking</b>	
Canone annuo per internet banking e phone banking (INBANK base)	INBANK SMALL BUSINESS CANONE GRATUITO: € 0,00 (€ 0,00 Mensili) INBANK BUSINESS CANONE GRATUITO: € 0,00 (€ 0,00 Mensili) INBANK BUSINESS+ CANONE GRATUITO: € 0,00 (€ 0,00 Mensili) INBANK BUS. COMMERCIALISTI CAN. GRATUITO: € 0,00 (€0,00 Mensili)

<b>SPESE VARIABILI</b>	
<b>Gestione liquidità</b>	
Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,60 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,60
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 PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
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 PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
<b>Servizi di pagamento</b>	
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 PICCOLA IMPRESA BM: € 3,60 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 3,60
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,90 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,90
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - ATM e cassa Self	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,90 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,90 attivo fino all'8 ottobre 2025
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 7,20 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 7,20
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,90 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,90
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - ATM e cassa Self	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,90 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,90 attivo fino all'8 ottobre 2025
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello	Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 3,60 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 3,60
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,90 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,90
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 7,20 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 7,20
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,90 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,90
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 14,40 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 14,40
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 14,40 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 14,40
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 0% CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 0%
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 0% CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 0%
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 1,50 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 1,50
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti) / Dipendenti/famigliari dipendenti BM (attivato solo da Sportello)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti) / Versamento fondi pensione (attivato solo da Sportello)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00

Addebito diretto	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 2,50 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 2,50
Addebito diretto / Esente	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
Addebito diretto / Telepass	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 1,55 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 1,55
Addebito diretto / Società finanziarie	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 1,50 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 1,50
Addebito diretto / Altre aziende	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 1,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 1,00
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 PICCOLA IMPRESA BM: Tasso fisso: 0,01% CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: Tasso fisso: 0,01%
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 PICCOLA IMPRESA BM: 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: 1,989% CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO:

	<p>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: 1,989%</p>
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido	<p>CONTO PICCOLA IMPRESA BM:          fino a € 100,00: € 0,00          oltre: € 42,70          CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO:          fino a € 100,00: € 0,00          oltre: € 42,70</p>

**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, prelievamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.

Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: Non prevista CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: Non prevista
Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: Non prevista CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: Non prevista
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 PICCOLA IMPRESA BM: € 500,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 500,00
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	<p>CONTO PICCOLA IMPRESA BM:          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</p>
---------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>MARKETS INSTITUTE (EMMI)  Valore attuale dell'indice di riferimento: 1,989%  CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO:  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 0,10SUPERIORE, FREQUENZA  DI RILEVAZIONE MENSILE (RILEVATO DA "IL SOLE 24  ORE"), AMMINISTRATO DALL'EUROPEAN MONEY  MARKETS INSTITUTE (EMMI)  Valore attuale dell'indice di riferimento: 1,989%</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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.

<b>Disponibilità delle somme versate</b>	
Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni disponibilità / Versamento assegni ns Banca - ATM Self	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: In giornata CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: In giornata
Giorni disponibilità / Versamento assegni circolari - ATM Self	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 3 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 3 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento assegni bancari su piazza - ATM Self	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 4 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento assegni bancari fuori piazza - ATM Self	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 4 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento contanti - ATM Self	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: In giornata CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: In giornata
Giorni disponibilità / Prelevamento contanti - ATM Self	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: In giornata CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: In giornata
Giorni disponibilità / Versamento assegni circolari Gruppo - ATM Self	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 2 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento assegni circolari Gruppo - cassa continua	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 2 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento assegni circolari Gruppo	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 2 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Prelevamento contanti	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: In giornata CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO:

	In giornata
Giorni disponibilità / Versamento vaglia - cassa continua	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 4 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento assegni circolari - cassa continua	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 3 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 3 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento assegni circolari Iccrea - cassa continua	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 3 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 3 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento assegni ns Banca - cassa continua	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: In giornata CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: In giornata
Giorni disponibilità / Versamento assegni bancari su piazza - cassa continua	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 4 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento assegni bancari fuori piazza - cassa continua	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 4 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento contanti - cassa continua	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: In giornata CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: In giornata
Giorni disponibilità / Versamento vaglia	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 4 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento vaglia Banca d'Italia	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 4 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento/cambio assegni ns filiale	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: In giornata CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: In giornata
Giorni disponibilità / Versamento/cambio assegni ns Banca	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: In giornata CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: In giornata
Giorni disponibilità / Versamento/cambio assegni bancari su piazza	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 4 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento/cambio assegni bancari fuori piazza	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 4 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento contanti	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: In giornata CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: In giornata
Giorni disponibilità / Versamento assegni estero in Euro	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 25 giorni calendario CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 25 giorni calendario
Giorni disponibilità / Versamento assegni circolari	CONTO PICCOLA IMPRESA BM:

	3 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 3 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento assegni circolari Iccrea	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 3 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 3 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 25 giorni calendario CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 25 giorni calendario
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 25 giorni calendario CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 25 giorni calendario
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 25 giorni calendario CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 25 giorni calendario
Acquisto controvalore in euro traveller's cheque	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: In giornata CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: In giornata

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca [www.bancamalatestiana.it](http://www.bancamalatestiana.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)		
005 bancomat prelevamento ns.banca	006 accr.incassi add.preaut	009 incasso tramite p.o.s.
010 emissione assegni circolari	011 pagamento utenze	014 titoli:cedole/dividendi/premi
015 pagamento rata mutuo	019 imposte e tasse	020 canone cassette sicurezza
022 titoli:spese gest./amm. titoli	024 pagamento fattura/ric.fisc.	025 cassette sic. assicur. agg.
026 disposiz. di pagamento (bonifi	027 accredito emolumenti	028 accr/add.oper.estero
030 accrediti effetti sbf	031 pagamento effetti	032 effetti richiamati
035 storno riba	037 comm.ni su effetti richiamati	039 vs.disp. per emolumenti
040 tobin tax	044 accredito	045 pagam./accr.carte credito
048 bonifico a vs. favore	050 pagamenti diversi	056 ricavo ass./eff.al d.i.
064 accred. effetti sconto	065 competenze di sconto	066 spese
069 titoli: rimborso	070 acquisto titoli	071 vendita titoli
074 valori bollati	078 versamento contanti	082 sottoscriz.fondi comuni
083 sottoscrizione titoli	091 prel.bancomat altro ist	095 spese operazione estero
096 rettifica oper.estero	101 sottoscr.azioni bcc	106 accredito rid/sdd maturato
107 utenze hera spa bologna	110 utenze varie	112 arcalgas sud
114 utenze enel	115 acqua	116 seat torino
117 utenze sgr rimini	118 utenze omnitel	119 utenze enel energia/gas
121 incasso tramite p.o.s.	123 comm. bonifico dall'estero	133 bonifico da estero
134 bonifico verso estero	141 dividendo azioni b.c.c.	142 pag. autostrade-fastpay
144 accredito mutuo	151 addebito disposizioni preautor	154 pagamenti c.n.a.
156 assegno al dopo incasso	157 mutuo: estinz.anticipata	162 commiss.su fidejussione

167 commis.ass.insoluti/protestati	170 assicurazione	173 spese uff. giudiziario/notaio
174 comm. transato pos pagobancoma	182 accr.pensione	188 delega f23
195 delega f24/i4	199 delega f24	201 vendita azioni bcc
203 imp.sost. d.p.r.601/1973 c/c	205 imp. sostitutiva trasf. titoli	209 prel.euroch. atm estero
213 carta prepagata: emissione	214 carta prepagata: ricarica	215 pagamento conformita' auto
220 giroconto cash pooling	242 eff.insoluti sbf ns.rilievo	250 assegni richiamati
252 acc.to penale ritardo portab.	259 rimborso a/c prescritto	262 disp.bonifico agev.fiscale
264 accredito bonus vacanze	265 add.eff.estinti (c/o banche)	266 carta prep.: ricarica can virt
279 directa cedole/dividendi/premi	288 quota adesione piazza bm	300 american express
301 bankamericard	302 nexi (ex cartasi)	303 diner's
304 viacard/telepass	305 conad card	307 carta di credito cooperativo
310 refus. spese postali/telex	311 spese istruttoria fidi - visur	312 spese di liquidazione
313 refus. spese referenze/varie	314 spese telef./telex/telegramma	315 spese protesto
317 spese blocco bancomat	319 recupero bolli	326 comm.annuali pagobancomat
330 emissione cert. deposito	331 rimb./cedole cert. deposito	335 spese ricerche documenti
340 rec. spese visure e atti	341 imp.bollo dl 201/2011 c.6	345 comm. una tantum gest. pratica
347 gestione pratica	348 accrediti inps	351 add.malatestiana assicurazioni
359 rimborso a/c smarrito/sottratt	361 pagamento rid e altri	381 pagamento utenze cbill sport.
400 acc.finanz.import	401 finanz.to estero s.d.s.	402 anticipo export
410 sottoscrizione/vendita azioni	426 disposiz. di pagamento cofiro	430 accrediti effetti sbf
445 svincolo dep.vinc. assegno cit	447 recupero spese pratica success	453 acquisto valuta estera bb
458 coop. lavoratori del mare	459 recupero spese perizia mutui	480 incasso d'asta
502 pagamento merce	505 iva su servizi	510 findomestic spa
529 rimborso sdd	545 pagato assegno cit	546 assegno cit-rettifica importo
551 add. quote iscriz. cassa mutua	553 vendita valuta estera bb	555 spese per autentica notarile s
559 rimborso a/c emesso	595 spese movimentazione titoli	605 cessione del credito
606 cessione credito d'imposta	633 effetti richiamati sconto	642 effetti riba insoluti
645 accredito carte di credito	647 insoluto effetti ief/lcr	648 incasso effetti ief/lcr
651 addebito disposizioni sdd	652 eff.insoluti sconto ns.rilievo	655 assegni insoluti cit
671 prenotazione titoli	699 compensazione crediti	702 escussione pegno
703 estinz. per cessione crediti	714 assegno/oneri ritardato pag.to	726 disposizione bonifico istant
731 accredito sbf ant.fatture	733 giroconto anticipo fatture	734 anticipo fatture sbf
735 anticipo fatture sbf	743 sdd insoluti-storno accr.sdd	746 rimborso carte di credito
748 bonifico sct-istantaneo	751 addebito e.on energia s.p.a.	753 bollettino opla
754 incasso/pagamento mav	759 incasso/pagamento rav	770 spese cancellazione ipoteca
771 spese intervento procuratore	772 rinuncia pratica	774 giroconto anticipo sbf
808 wind	809 utenze tele2	811 utenze gas
812 utenze infostrada spa	813 utenze telecom	814 utenze enel
819 sovvenzione metallo	827 disposizioni di pagamento	830 estinz.anticipo fatt. c/unico
836 estinz.anticipo fatture italia	843 insoluti rid/sdd	845 accredito contanti - cofiro
846 accredito assegni - cofiro	858 vers.ass.circ.gruppo c.cont.	859 vers.ass.circolari gruppo
862 est.tot/parz.fin.import	866 spese richiesta fotoc.a-b	867 commis.ass.ins./prot/rich.cit
869 est.fin.to s.d.s.	872 est.tot/parz.fin.exp.	875 estinz.anticipo fatture italia
878 estinz.anticipo fatture italia	884 giroconto (ordinante)	886 clienti - pagamento tesoreria
888 clienti - incasso tesoreria	907 passaggio a sofferenza	909 estinzione c/c saldo dare
910 estinzione c/c saldo avere	911 pag.rimesse documentate estero	912 netto ricavo rim.doc.su estero
929 accredito sdd sbf	931 accredito sbf maturato	933 comm.ni effetti richiamati
935 accredito effetti d/i	937 accredito riba d/i	938 accredito rid/sdd d/i
939 add.eff.in scadenziario	940 somme pignorate	941 somme sequestrate
942 effetti insoluti	943 assegno	946 resto su versamento
947 prelevamento sportello	952 add.interessi su fin.to	954 netto ricavo credito document.
959 vers.vaglia c.continua	961 vers. ass.circ. c.cont.	962 vers.a/c iccrea c.cont.
965 vers.ass.ns.ist.c.cont.	966 vers.ass. s.p. c. cont.	967 vers.ass.f.p.c.continua
968 vers.contanti cas.cont.	971 vers. assegni turistici	972 versamento vaglia
973 versamento vaglia bankit	974 vers/cambio ass. ns. sportello	975 vers/cambio ass.su ns. banca
976 vers/cambio assegni su piazza	977 vers/cambio ass. fuori piazza	978 versamento contanti
980 vers.ass.estero in euro	981 vers.ass.circolari	982 vers.ass.circ.iccrea
983 vers.ass.estero valuta	985 decurtazione mutuo	987 assegni estero insoluto
994 add. escussione fideiussione	995 storno anticipo sbf	996 bollo aci
998 pag.to bollettini da home b.		

## ASSEGNI

### Assegni

Spesa per emissione carnet assegni

CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 5,00

	CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 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 PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
Commissione negoziazione assegni al dopo incasso	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
Altre spese di negoziazione assegni al dopo incasso	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
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 PICCOLA IMPRESA BM: 1% Minimo: € 15,00 Massimo: € 35,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 1% Minimo: € 15,00 Massimo: € 35,00
Spesa richiesta immagine assegno	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 15,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 15,00
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 7,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 7,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 10,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 10,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissioni a debito cliente per assegni negoziati - per assegni protestati	1% Minimo: € 15,00 Massimo: € 35,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti
Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 15,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 15,00
Costituzione deposito vincolato e penale ritardato pagamento	Al cliente vengono addebitate le penali e gli interessi nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
<b>Assegni circolari</b>	
Costo rilascio assegni circolari	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: fino a € 100,00: € 1,00 oltre: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: fino a € 100,00: € 1,00 oltre: € 0,00
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.
<b>Altre spese</b>	
Preavviso di revoca e lettera mancanza fondi emissione assegni (CAI)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 30,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 30,00
<b>Termini di non stornabilità</b>	
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	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 0% CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 0%
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 0% CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 0%
Spesa per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Commissione per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 0% CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 0%
Spesa per richiesta esito assegni esteri	€ 0,00

Spesa su assegno estero insoluto	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 35,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 35,00 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 c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato di una percentuale massima del 2,25%.
-----------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

### Traveller's Cheque

Spesa per negoziazione / traveller's cheque	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Commissione per negoziazione / traveller's cheque	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 0% CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 0%
Spesa per vendita traveller's cheque	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 12,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 12,00
Commissione per vendita traveller's cheque	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 1,25% CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO:

	1,25%
<b>Negoziatore banconote</b>	
Spese per vendita banconote	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
Commissioni per acquisto banconote	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 0% CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 0%
Commissioni per vendita banconote	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 0% CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 0%
Valuta negoziazione banconote	Data di negoziazione
Disponibilità negoziazione banconote	Data di negoziazione
<b>Negoziatore assegni/banconote estero presentati tramite distinta</b>	
Spese negoziazione distinta assegni/banconote estero	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 2,50 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 2,50
Commissione negoziazione distinta assegni/banconote estero	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 0% CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 0%
<b>Acquisto banconote estero tramite distinta</b>	
Spesa distinta acquisto banconote estero	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 2,50 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 2,50

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.

<b>VALUTE</b>	
<b>Valute sui versamenti</b>	
Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni valuta / Versamento assegni ns Banca - ATM Self	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: In giornata CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: In giornata
Giorni valuta / Versamento assegni circolari - ATM Self	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 1 giorno lavorativo CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Versamento assegni bancari su piazza - ATM Self	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 3 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 3 giorni lavorativi
Giorni valuta / Versamento assegni bancari fuori piazza - ATM Self	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 3 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 3 giorni lavorativi
Giorni valuta / Versamento contanti - ATM Self	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: In giornata CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: In giornata
Giorni valuta / Prelevamento contanti - ATM Self	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: In giornata CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: In giornata
Giorni valuta / Versamento assegni circolari Gruppo -	CONTO PICCOLA IMPRESA BM:

ATM Self	1 giorno lavorativo CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Versamento assegni circolari Gruppo - cassa continua	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 1 giorno lavorativo CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Versamento assegni circolari Gruppo	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 1 giorno lavorativo CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Prelevamento contanti	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: In giornata CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: In giornata
Giorni valuta / Versamento vaglia - cassa continua	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 1 giorno lavorativo CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Versamento assegni circolari - cassa continua	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 1 giorno lavorativo CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Versamento assegni circolari Iccrea - cassa continua	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 1 giorno lavorativo CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Versamento assegni nostra Banca - cassa continua	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: In giornata CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: In giornata
Giorni valuta / Versamento assegni bancari su piazza - cassa continua	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 3 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 3 giorni lavorativi
Giorni valuta / Versamento assegni bancari fuori piazza - cassa continua	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 3 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 3 giorni lavorativi
Giorni valuta / Versamento contanti - cassa continua	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: In giornata CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: In giornata
Giorni valuta / Versamento vaglia	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 1 giorno lavorativo CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Versamento vaglia Banca d'Italia	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 1 giorno lavorativo CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Versamento/cambio assegni nostra filiale	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: In giornata CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: In giornata
Giorni valuta / Versamento/cambio assegni ns Banca	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: In giornata CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: In giornata
Giorni valuta / Versamento/cambio assegni bancari su piazza	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 3 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO:

	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / Versamento/cambio assegni bancari fuori piazza	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 3 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 3 giorni lavorativi
Giorni valuta / Versamento contanti	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: In giornata CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: In giornata
Giorni valuta / Versamento assegni estero in Euro	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 10 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 10 giorni lavorativi
Giorni valuta / Versamento assegni circolari	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 1 giorno lavorativo CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Versamento assegni circolari Iccrea	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 1 giorno lavorativo CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 1 giorno lavorativo
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 10 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 10 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 10 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 10 giorni lavorativi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 10 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 10 giorni lavorativi
Acquisto controvalore in euro di traveller's cheque	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 5 giorni lavorativi CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 5 giorni lavorativi

### Valute addebito assegni impagati

Assegno impagato	Data di 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 PICCOLA IMPRESA BM: Gratuite le prime 20 ogni trimestre. Ulteriori: € 1,80 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: Gratuite le prime 20 ogni trimestre. Ulteriori: € 1,80
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Retrosportello	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Internet Banking	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - ATM e cassa Self	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: €

	0,00
Prelievo di moneta metallica allo sportello	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 0,1% Minimo: € 20,00 Massimo: € 100,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 0,1% Minimo: € 20,00 Massimo: € 100,00
Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
<b>Spese per invio comunicazioni:</b>	
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,60 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,60
- 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 PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
- Spese per altre comunicazioni e informazioni	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 40,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 40,00
Spese elenco movimenti allo sportello	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 9,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 9,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 8,40 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 8,40
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 3,60 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 3,60
Spese di assicurazione	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 1,25 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 1,25

Per maggiori informazioni sulla/e polizza/e assicurativa/e ed in particolare sul dettaglio delle coperture, dei relativi limiti, dei costi, della facoltà di recesso e delle retrocessioni riconosciute all'intermediario, si rimanda al Set Informativo disponibile sul sito Internet della Banca [www.bancamalatestiana.it](http://www.bancamalatestiana.it) (sezione Trasparenza), nonché presso le filiali della Banca stessa.

Spesa per pubblicazione "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
Spesa per invio raccomandata "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
<b>Altro</b>	
Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: TRIMESTRALE CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: TRIMESTRALE
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Tipo di liquidazione interessi avere	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: PER SALDI LIQUIDI CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: PER SALDI LIQUIDI
Periodicità di conteggio e addebito degli interessi dare	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 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 PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 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)
<b>Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi</b>	

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 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](mailto:ufficio.reclami@bancamalatestiana.it)

PEC: [bm@postacer.bancamalatestiana.it](mailto: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](http://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](http://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 MALATESTIANA Credito Cooperativo - Società Cooperativa

Sede: 47923 Rimini (RN) - Via XX Settembre, 63

Tel. 0541.315811, e-mail: [info@bancamalatestiana.it](mailto:info@bancamalatestiana.it), sito internet [www.bancamalatestiana.it](http://www.bancamalatestiana.it)

Iscrizione al Registro delle Imprese di Rimini n. 287035 e Codice Fiscale n. 03310710409

Iscritta all'Albo delle Banche - ABI: 7090

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A104549

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

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

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

### CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

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

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- a) **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;
- b) **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;
- c) **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;
- d) **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;
- e) **Bollettino postale,** ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- f) **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 PICCOLA IMPRESA BM: € 3,60 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 3,60
Bonifico per giroconto - Internet Banking (*)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,90 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,90
Bonifico per giroconto - ATM e cassa Self	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,90 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,90 attivo fino all'8 ottobre 2025
Bonifico per girofondi - Sportello (*)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 7,20 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 7,20
Bonifico per girofondi - Internet Banking (*)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,90 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,90
Bonifico per girofondi - ATM e cassa Self	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,90 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,90 attivo fino all'8 ottobre 2025

Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Sportello	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 3,60 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 3,60
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,90 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,90
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Sportello	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 7,20 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 7,20
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Internet Banking	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,90 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,90
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Sportello	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 14,40 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 14,40
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 PICCOLA IMPRESA BM: € 14,40 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 14,40
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Sportello (*)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 3,60 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 3,60
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking (*)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Sportello (*)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 7,20 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 7,20
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Internet Banking (*)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00

\*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)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025  CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 3,60 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 3,60
Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025  CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 7,20 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 7,20
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025  CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,90 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,90
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025  CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,90 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,90
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal

cartacea (verso clienti della Banca)	9 ottobre 2025 CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 3,60 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 3,60
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso altri Istituti)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025 CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 7,20 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 7,20
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025 CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,90 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,90
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso altri Istituti)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025 CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,90 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,90
<b>Bonifici - Extra SEPA in Euro</b>	
Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.	
Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: fino a € 12.500,01: € 24,00 fino a € 50.000,00: € 48,00 oltre: € 90,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: fino a € 12.500,01: € 24,00 fino a € 50.000,00: € 48,00 oltre: € 90,00
<b>Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT (il servizio di messaggistica si applica anche ai bonifici Sepa)</b>	
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 14,40 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 14,40
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 14,40 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 14,40
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: fino a € 12.500,01: € 24,00 fino a € 50.000,00: € 48,00 oltre: € 90,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: fino a € 12.500,01: € 24,00 fino a € 50.000,00: € 48,00 oltre: € 90,00
Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 50,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 50,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta -	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 50,00

emendamenti/annullamenti	CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 50,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - solleciti	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 50,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 50,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - esiti	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 50,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 50,00 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 2%.

### 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)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (spese fisse)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 6,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 6,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 6,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 6,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 0% CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 0%
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00
Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 50,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 50,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 50,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 50,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - solleciti	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 50,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 50,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - esiti	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 50,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 50,00 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 2%.

### 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 PICCOLA IMPRESA BM: € 2,50  
 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 2,50  
 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate - Sportello	Servizio non disponibile
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate - Internet Banking	Servizio non disponibile
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate - ATM e cassa Self	Servizio non disponibile

### **Bollettini postali**

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello	€ 2,50
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Internet Banking	€ 2,00
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - ATM e cassa Self	€ 2,00

### **Cbill**

Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) - Sportello	€ 2,50
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 / sportello

CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 2,50  
 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 2,50  
 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.

Bollettino bancario Freccia / internet banking

CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,75  
 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,75  
 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.

### **RAV e MAV**

Pagamento RAV - Sportello	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 2,50 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 2,50
Pagamento RAV - Internet Banking	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,75 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,75
Pagamento MAV- Sportello	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
Pagamento MAV - Internet Banking	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00

### **Deleghe fiscali**

Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Sportello	€ 0,00
Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Internet Banking	€ 0,00

<b>Effetti e Ri.Ba</b>	
Addebito effetti - Sportello	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
Addebito effetti- Internet Banking	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
Addebito Ri.Ba - Sportello	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
Addebito Ri.Ba - Internet Banking	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 0,00
Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 8,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 8,00

<b>ALTRE SPESE</b>	
Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 10,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 10,00
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 10,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 10,00
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 10,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 10,00
Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	CONTO PICCOLA IMPRESA BM: € 0,00 CONTO PICCOLA IMPRESA BM +PORTAFOGLIO: € 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.

<b>VALUTE</b>
---------------

<b>BONIFICO IN USCITA</b>	
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	

<b>BONIFICI IN ENTRATA</b>	
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)

<b>ADDEBITI DIRETTI, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI</b>	
<b>Tipo incasso</b>	<b>Data valuta di addebito</b>
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

<b>INCASSI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE)</b>	
<b>Tipo incasso</b>	<b>Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi</b>
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> + 8 giorni (di calendario) dalla data scadenza titolo <u>Effetto a vista:</u> + 13 giorni (di calendario) dalla data di presentazione della rimessa
Effetti domiciliati presso altre banche	<u>Effetto a giorno fisso:</u> + 12 giorni (di calendario) dalla data scadenza titolo <u>Effetto a vista:</u> + 17 giorni (di calendario) 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**

<b>Ordini di bonifico</b>		
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data ricezione ordine</b>	<b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)</b>
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
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"))
Nel caso di un ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo, la data di ricezione ordine è il momento in cui la banca del pagatore ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'ordine di		

pagamento, il che avviene il prima possibile dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo alla propria banca. Nel caso di ordini di pagamento multipli per bonifici istantanei sotto forma di pacchetto, con conversione di tale pacchetto, da parte della banca in singole operazioni di pagamento, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui la singola operazione di bonifico istantaneo che ne deriva è stata scorporata. La banca procede alla conversione del pacchetto subito dopo che quest'ultimo è stato impartito dal pagatore e completa tale conversione il prima possibile.

Nel caso di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da un conto di pagamento non denominati in euro, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui l'importo dell'operazione di pagamento è stato convertito in euro; tale conversione valutaria avviene subito dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo alla propria banca.

Bonifico urgente/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

<b>Addebiti diretti/RiBa/MAV/Bollettini Bancari "Freccia"</b>		
<b>Tipo incasso</b>	<b>Termine di esecuzione</b>	<b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)</b>
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

<b>Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)</b>		
<b>Tipo incasso</b>	<b>Termine di accettazione delle disposizioni</b>	<b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)</b>
Addebito diretto (SDD core)	5 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)	5 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba	10 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	8 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca
Effetti	45 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**

<b>GIORNATE NON OPERATIVE:</b> - 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	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>non individuato come giornata semifestiva;  - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.</p>	
<p><b>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. <i>cut - off</i>):</b></p> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u></b>  - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;  - orario di chiusura dello sportello per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico;  - ore 13:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);  - ore 13:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);  - ore 13:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R);  - ore 13:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</p> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking - CBI Passivo:</u></b>  - ore 13:00 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 13:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio CBI attivo;  - ore 13:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);  - ore 13:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);  - ore 13:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</p> <p><b><u>Bonifici Instant:</u></b>  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><b><u>Operazioni di prelievamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):</u></b>  Non è previsto un orario <i>cut-off</i> per le <u>operazioni di prelievo</u> 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><b><u>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):</u></b>  - ore 13:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (attivo fino all'8 ottobre 2025);  - ore 13:00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM;  - non sono previsti orari di <i>cut-off</i> per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento;  - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.</p> <p><b>NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT-OFF È FISSATO:</b></p> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u></b>  - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;  - orario di chiusura dello sportello per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico;  - orario di chiusura dello sportello per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);  - orario di chiusura dello sportello per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);  - orario di chiusura dello sportello per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R);  - orario di chiusura dello sportello per i bonifici EXTRA-SEPA.</p> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking - CBI Passivo:</u></b>  - ore 13:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o</p>	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>

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 13:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio CBI attivo;
- ore 13:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 13:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);
- ore 13:00 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 prelievamento 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"):**

- ore 13:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (attivo fino all'8 ottobre 2025);
- ore 13:00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM;
- non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento;
- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

Per le operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service") non sono previsti orari di *cut-off*: le operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

(\*) 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 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](mailto:ufficio.reclami@bancamalatestiana.it)

PEC: [bm@postacer.bancamalatestiana.it](mailto: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](http://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](http://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.
SEPA	<p>Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC.</p> <p>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 (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).</p>