FOGLIO INFORMATIVO

CONTO CORRENTE IPOTECARIO CONSUMATORI

Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà. Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:

- Operatività bassa

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA MALATESTIANA Credito Cooperativo - Società Cooperativa

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

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

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

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

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

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

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (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.

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

SERVIZI COLLEGATI

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

CHE COS'È IL FIDO

Il fido in conto corrente con garanzia ipotecaria permette al cliente, a fonte di una garanzia ipotecaria, di avere a disposizione una somma di denaro a tempo inizialmente determinato (superiore a 18 mesi) e dopo, se espressamente pattuito con la banca, a tempo indeterminato.

Salvo diverso accordo, il cliente può utilizzare (anche mediante l'emissione di assegni bancari), in una o più volte, il

fido concesso e può ripristinare la disponibilità di fido con successivi versamenti, bonifici, accrediti.
Sulle somme utilizzate nell'ambito del fido concesso, il cliente è tenuto a pagare gli interessi passivi pattuiti.

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

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

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

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

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI	
Spese per l'apertura del conto	Non previste

SPESE FISSE	
Tenuta del conto	
Canone per tenuta del conto	€ 88,00 (€ 22,00 Trimestrali) Imposta di bollo: € 0,00 Canone annuo per la tenuta del conto: € 88,00
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previste
Gestione Liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	RAPPORTO NON AFFIDATO: € 0,00 RAPPORTO AFFIDATO: € 0,00
Servizi di pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, Visa, Mastercard
Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Circuiti abilitati	BANCOMAT®, Visa, Mastercard
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	TRASFERIBILE (FORMA LIBERA): € 5,00 NON TRASFERIBILE: € 0,00
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità	
Invio estratto conto/scalare	In forma cartacea: € 0,60 Casellario interno alla Banca: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni	€ 0,00
Servizi di pagamento	
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 3,60 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZ. DI PAGAMENTO (BONIFI: € 2,28 Costo totale: € 5,88 ATM E CHIOSCO: € 1,80 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZ. DI PAGAMENTO (BONIFI: € 2,28 Costo totale: € 4,08 INTERNET BANKING: € 1,80 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZ. DI PAGAMENTO (BONIFI: € 2,28 Costo totale: € 4,08 Servizio da canale ATM e cassa Self attivo fino all'8 ottobre 2025
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 7,20 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZ. DI PAGAMENTO (BONIFI: € 2,28 Costo totale: € 9,48 ATM E CHIOSCO: € 1,80 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZ. DI PAGAMENTO (BONIFI: € 2,28 Costo totale: € 4,08 INTERNET BANKING: € 1,80 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZ. DI PAGAMENTO (BONIFI: € 2,28 Costo totale: € 4,08 Servizio da canale ATM e cassa Self attivo fino all'8 ottobre 2025
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre 2025 SPORTELLO: € 3,60 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZIONE BONIFICO ISTANT: € 2,28 Costo totale: € 5,88

	INTERNET BANKING: € 1,80 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZIONE BONIFICO ISTANT: € 2,28 Costo totale: € 4,08
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre 2025 SPORTELLO: € 7,20 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZIONE BONIFICO ISTANT: € 2,28 Costo totale: € 9,48 INTERNET BANKING: € 1,80 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZIONE BONIFICO ISTANT: € 2,28 Costo totale: € 4,08
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLO: € 14,40 SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO VERSO ESTERO: € 2,28 Costo totale: € 16,68 INTERNET BANKING: € 14,40 SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO VERSO ESTERO: € 2,28 Costo totale: € 16,68
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLO: 0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00 SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO VERSO ESTERO: € 2,28 INTERNET BANKING: 0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00 SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO VERSO ESTERO: € 2,28
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 0,00 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZ. DI PAGAMENTO (BONIFI: € 2,28 Costo totale: € 2,28
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 1,50 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZ. DI PAGAMENTO (BONIFI: € 2,28 Costo totale: € 3,78
Addebito diretto	€ 2,50 SPESE PER OPERAZIONE / ADDEBITO DISPOSIZIONI PREAUTOR: € 2,28 Costo totale: € 4,78
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	fino a € 20.000,00: Tasso fisso: 0,01% Minimo: 0,01% oltre: Tasso fisso: 0,01% Minimo: 0,01%

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate

	entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 360 3M MMP ARR. 0,10 (Attualmente pari a: 2%) + 11 punti perc. Minimo: 11% Valore effettivo attualmente pari a: 13% Descrizione del parametro: EURIBOR 360 GG, 3 MESI, LETTERA, MEDIA MESE PRECEDENTE, ARROTONDATO ALLO 0,10 SUPERIORE, FREQUENZA DI RILEVAZIONE MENSILE (RILEVATO DA "IL SOLE 24 ORE"), AMMINISTRATO DALL'EUROPEAN MONEY MARKETS INSTITUTE (EMMI) Valore attuale dell'indice di riferimento: 1,98% Il tasso effettivamente applicato non potrà essere inferiore a 0,00%
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	fino a € 50.000,00: 2% annuale fino a € 200.000,00: 2% annuale fino a € 500.000,00: 2% annuale oltre: 2% annuale
Periodicità di addebito	TRIMESTRALE

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

Sconfinamenti

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

SPESE RELATIVE AL FIDO IN CONTO CORRENTE CON GARANZIA IPOTECARIA

Altre spese da sostenere

Al momento della stipula del contratto il cliente deve sostenere i seguenti costi:

- per i fidi di durata superiore a 18 mesi potrà essere applicata l'imposta sostitutiva di cui all'art. 15 D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601 nella misura dello 0,25% (chirografari - ipotecari prima casa) o del 2% (ipotecari seconda casa).
  In alternativa il Cliente dovrà corrispondere: l'imposta di registro, di bollo, ipotecarie e catastali, tasse sulle concessioni governative, se dovute;

- per i fidi di durata inferiore o uguale a 18 mesi verrà recuperata l'imposta di bollo, ai sensi dell'art. 13 comma 2-bis, nota 2 Tariffa parte I - D.P.R. 642/72, per un importo pari ad euro 16,00 sul contratto di fido e per ciascuna garanzia (l'imposta di bollo non è dovuta nel caso in cui il fido sia regolato su un conto corrente, sul

quale viene ad applicarsi la previsione dell'art. 13 comma 2-bis della Tariffa parte I - Allegato A D.P.R. 642/72). Il recupero delle altre imposte indirette si effettua in ragione della tipologia di garanzia sul finanziamento concesso (esempio: imposta di registro, ipotecaria e catastale in caso di fido ipotecario);

- polizza assicurativa obbligatoria

Caratteristiche

Il Cliente è tenuto ad assicurare, contro i danni causati da incendio, scoppio e fulmine, l'immobile su cui è iscritta l'ipoteca per tutta la durata del finanziamento.

Il finanziatore distribuisce la polizza multirischi "Assihome" per la tutela dell'abitazione e della famiglia, che copre immobili ad uso abitativo (destinati a dimora abituale, saltuaria o dati in uso/locazione) ed indennizza i danni al fabbricato e al suo contenuto provocati, ad esempio, da incendio, eventi atmosferici, sociopolitici, spargimenti d'acqua, furto, rimborsa i danni cagionati a terzi dal proprietario o dal locatario dell'immobile e quelli collegati alla vita privata e derivanti da attività svolte nel tempo libero dal nucleo famigliare.
La copertura non opera su fabbricati abbandonati o in cattivo stato di manutenzione, ubicati in paesi esteri e diversi da ville e/o appartamenti.
La polizza, a primo rischio assoluto, si compone di 4 sezioni, "Incendio" (obbligatoria), "Furto", "Responsabilità Civile", "Assistenza", con le relative garanzie, che il cliente può scegliere di attivare.
Il prodotto ha durata annuale con tacito rinnovo. Il pagamento del premio, a carico del cliente, avviene in un'unica soluzione.

Calcolo esemplificativo del costo annuo della polizza "Assihome" per un immobile di proprietà ad uso di civile abitazione, comprensiva delle garanzie "Incendio fabbricato" ed "Incendio contenuto".

Tipologia	**Importo assicurato**	**Importo del premio** (comprensivo di imposte)
Appartamento (80 mq)	€ 150.000	€ 100,86
Contenuto	€ 20.000	€ 44,01

Per maggiori informazioni sulla polizza assicurativa e in particolare sul dettaglio delle coperture, dei relativi limiti, dei costi, della facoltà di recesso e delle retrocessioni riconosciute all'intermediario, si rimanda al rispettivo Set informativo disponibile sul sito internet della Compagnia www.assimoco.it, dell'Agenzia www.assicuragroup.it e/o sul sito della Banca www.bancamalatestiana.it alla sezione "Trasparenza" (all'interno del servizio "Assicurazioni e previdenza" sotto il ramo "Danni") e presso le filiali della Banca stessa.
In caso di estinzione anticipata, i costi assicurativi saranno rimborsati, per la parte di premio non goduta, secondo le modalità disciplinate nel contratto di assicurazione.

Il Cliente ha la facoltà di sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato, in alternativa a quella proposta dal finanziatore. In questo caso la polizza presentata dal Cliente, rilasciata da un intermediario terzo, deve essere di gradimento del finanziatore e vincolata a suo favore, il cui contenuto deve soddisfare i seguenti requisiti minimi:

- la compagnia assicurativa collocatrice deve essere iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione tenuto dall'IVASS ed autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa nel ramo 8 "Incendio ed elementi naturali" (si rinvia all'elenco pubblicato sul sito www.ivass.it);
- la durata della polizza deve essere pari a quella del finanziamento;
- la copertura deve garantire il bene contro i *danni diretti*, ossia i danni materiali direttamente causati al fabbricato da incendio, fulmine, esplosione, scoppio, implosione, caduta di aeromobili, meteoriti, corpi e veicoli spaziali, onda sonica, e i *danni indiretti*, ossia i danni materiali e diretti al fabbricato come conseguenza degli eventi sopra indicati causati da sviluppo di fumi, gas, vapori, mancata o anormale produzione o distribuzione di energia termica o idraulica, mancato o anormale funzionamento di impianti idrici, igienici, di riscaldamento o di condizionamento d'aria, colaggio o fuoriuscita di liquidi, guasti per l'impedimento o l'arresto dell'evento dannoso, spese di demolizione, sgombero e trasporto dei residui del sinistro;
- l'importo minimo assicurabile è almeno pari al valore di ricostruzione a nuovo definito nella stima peritale, inteso come l'importo corrispondente al costo eventualmente da sostenere per l'integrale ricostruzione a nuovo del fabbricato con le stesse caratteristiche, esclusi il valore dell'area su cui il fabbricato insiste e gli oneri di urbanizzazione;
- in caso di finanziamenti con ipoteca di grado successivo al primo con corrispondenti vincoli assicurativi non di primo grado, al valore dell'iscrizione ipotecaria e dell'importo del finanziamento va aggiunto il debito residuo dei precedenti gravami ipotecari.

Per mutui di importo superiore ai massimali di copertura sopra riportati, per fabbricati abbandonati o in cattivo stato di manutenzione e per i casi di esclusione dalla garanzia della polizza "Assihome", il cliente deve obbligatoriamente sottoscrivere apposita copertura assicurativa individuale:

Ramo DANNI	
Assicurazione IMMOBILE prestata da compagnia di assicurazione proposta dal cliente, ritenuta di gradimento da parte della banca, con vincolo a favore della banca stessa	Proposta di adesione alla polizza offerta dalla compagnia di assicurazione scelta dal cliente con il benestare della banca e la sottoscrizione del vincolo a suo favore a garanzia del rimborso del mutuo.

Al momento della stipula del contratto il cliente deve sostenere costi relativi a servizi prestati da soggetti terzi:

- perizia tecnica sull'immobile da ipotecare (a carico del cliente)
- adempimenti notarili (a carico del cliente da definire in sede di stipula)
- imposte per iscrizione dell'ipoteca

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca	
Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

Finanziamento a tasso variabile

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento degli interessi corrispettivi dovuti (che aumentano nel caso di crescita dell'indice e che invece si riducono in caso di dinamica contraria).
Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

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

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

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

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

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

Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	fino a € 100,00: € 0,00 oltre: € 15,40
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	fino a € 100,00: € 0,00 oltre: € 15,40
Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva	Non previsti
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della	

CIV	Vedi voci "Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)" e "Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)" nella sezione "Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)"
Importo minimo di incremento dello sconfinamento per l'applicazione della CIV	Non previsto
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	€ 200,00
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 200,00

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

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bancamalatestiana.it .

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

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

Per un affidamento di: € 1.500,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 20,61%	

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ	
Tenuta del conto (altre spese)	€ 88,00 (€ 22,00 Trimestrali)
Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 2,28
Trasparenza documentazione periodica (liquidazione trimestrale ex art. 119 D. Lgs. 385)	TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche

in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Trasparenza modifica unilaterale delle condizioni ex artt. 118 Tub e 126 sexies d.l. 11/2010	TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00
Spese minime (addebito per ciascuna liquidazione)	€ 88,00 (€ 22,00 Trimestrali)
Spese massime	€ 3.999.996,00 (€ 999.999,00 Trimestrali)
Spese per assicurazione (addebito per ciascuna liquidazione)	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
Spese riepilogo movimenti escluse operazioni PSD	€ 0,00
Stampa elenco condizioni	€ 0,00
Invio raccomandata dormienti	€ 12,00
Spese pubblicazione dormienti	€ 0,00
Spese gestione pratica di successione	€ 60,00
Diritti prenotazione contante	0,1% Minimo: € 20,00 Massimo: € 100,00
Incasso vincite lotterie	0,5% Minimo: € 50,00
Inoltro corrispondenza per ciascun invio	€ 1,20
Richiesta invio fax	€ 10,00 (per ciascun invio)
Contazione moneta metallica versamenti fino a € 500 giornalieri € 1000 settimanali	€ 0,00
Contazione moneta metallica versamenti oltre € 500 giornalieri € 1000 settimanali	1,5%
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse / Archivio elettronico	€ 3,60
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse / Archivio cartaceo in House	€ 9,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse / Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 8,40
Spese per altre comunicazioni, informazioni, certificazioni e dichiarazioni	€ 40,00 all'ora min. € 20,00 (per ogni ora occupata dall'impiegato addetto)
Spese a favore del Corrispondente	Nella misura effettivamente sostenuta
Certificazione interessi	€ 20,00
Certificazione per revisori contabili	Minimo € 40,00 Massimo € 300,00
Spese per comunicazioni o invio solleciti a seguito di inadempimenti del cliente (es. richieste rientro - regolarizzazione - revoche/sospensione fidi)	€ 30,00

SERVIZI DI PAGAMENTO

SPESE ASSEGNI NOSTRI

Bollo assegni forma libera	€ 1,50
Insoluto CIT	€ 15,00
Pagato dopo insoluto CIT	€ 15,00
Consegna copia conforme	€ 15,00
Richiesta copia semplice	€ 15,00
Spese a favore del Corrispondente	Nella misura effettivamente sostenuta
Richiamo assegni c/o Notaio/Banca d'Italia	€ 15,00 più eventuali spese reclamate dal Notaio

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

SPESE ASSEGNI AL DOPO INCASSO	
Accredito Dopo Incasso	€ 0,00
Altre spese accredito assegni al dopo incasso	€ 0,00

SPESE ASSEGNI CIRCOLARI	
Emissione assegno circolare	fino a € 100,00: € 1,00 oltre: € 0,00
Recupero bolli emissione assegno circolare	€ 1,50

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

CASSA RACCOLTA VALUTA	
Data valuta versamento assegno divisa banca estera	10 giorni lavorativi
Data valuta versamento banconote	In giornata
Data valuta versamento assegni euro su banca estera	10 giorni lavorativi
Data valuta versamento assegni euro su banca italiana	5 giorni lavorativi

Data valuta versamento assegni divisa banca italiana	10 giorni lavorativi
Data valuta versamento traveller cheques	5 giorni lavorativi
Data disponibilità versamento banconote	In giornata
Data disponibilità assegni euro	25 giorni calendario
Data disponibilità versamento traveller cheques	In giornata

TERMINI DI NON STORNABILITA'	
Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni bancari tratti sulla stessa banca	4 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	4 giorni
Assegni circolari	4 giorni

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

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

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

280	Directa Tobin Tax	856	Prelevamento contante ATM Self
281	Directa ant. liquidità	890	Commissione onnicomprensiva
286	Directa ritenuta capital gain	916	Comm.proroga effetti
295	Comm.ni consulenza avanzata	917	Rett.competenze
309	Comunicazioni di legge	918	Competenze
318	Spese invio estr. conto	921	Imposta di bollo c/c
320	Storno spese	960	Rettifica valuta sbf

RECESSO, PORTABILITA', RECLAMI E TERMINI MASSIMI DI CHIUSURA DEI RAPPORTI

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

Il rapporto di conto corrente è a tempo indeterminato.

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

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

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.
Per ulteriori informazioni il cliente può consultare il documento "Informativa alla clientela Servizio di trasferimento dei servizi di pagamento del conto di pagamento e/o di trasferimento del saldo disponibile" sul sito internet www.bancamalatestiana.it e presso gli sportelli della Banca.

Reclami

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

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

Registro tenuto dal Ministero della Giustizia.
Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Sconto su spese tenuta conto	Decurtazione/Riduzione applicata sulla spesa fissa/canone periodico in relazione e al sussistere di determinate condizioni classificate e censite come eventi. Tali eventi possono essere di 3 tipologie e ricollegabili a: - operazione (causale); - saldo; - prodotto.
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 0,50%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
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.
Fido	Contratto in base al quale la banca 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.
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta 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 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 addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet assegni
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Euribor (Euro Interbank Offered Rate)	Tasso interbancario rilevato dal Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Commitee) pubblicato sui quotidiani finanziari che, maggiorato dello spread concordato, determina il tasso variabile del finanziamento
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
Tasso Annuo Effettivo Globale (T.A.E.G.)	Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del prestito concesso. E' il tasso che rende uguali, su base annua, i valori attualizzati di tutti gli impegni (prelievi, rimborsi e spese), esistenti o futuri, oggetto di accordo tra il finanziatore e il consumatore, calcolato secondo la formula matematica riportata nell'allegato 5B Provvedimento di Banca d'Italia.
Indicatore Sintetico di Costo (ISC) in assenza di fido	Indica il costo totale di gestione del conto corrente su base annua ed è espresso in euro. I costi riportati sono orientativi e si riferiscono a profili di operatività meramente indicativi, stabiliti dalla Banca d'Italia per i conti correnti privi di fido.
Premio	È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzare dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di fido, in

	eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA, ricomprende i paesi dell'UE che appartengono all'area Euro, dell'UE che non appartengono all'area Euro ma effettuano pagamenti in euro (es. Regno Unito, Danimarca, etc.) e quelli extra UE che effettuano pagamenti in euro e hanno adottato gli schemi SEPA (es. San Marino, Liechtenstein).
Bonifico - SEPA	Trasferimento di una somma di denaro del conto del cliente ad 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'').
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.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica per l'invio dell'estratto conto, nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente. secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso di interesse debitore	Corrispettivo riconosciuto alla Banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla Banca stessa.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/oallo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Annuo Effettivo (TAE)	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso d'interesse pubblicato con cadenza trimestrale dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi della Legge 108/96 (Legge sull'Usura), che risulta dalla rilevazione effettuata trimestralmente dalla Banca d'Italia per conto dello stesso Ministero. Il TEGM, comprensivo di commissioni, di remunerazioni a qualsiasi titolo e spese, escluse quelle per imposte e tasse, si riferisce agli interessi annuali praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari per operazioni della stessa natura. Per verificare se un tasso di interesse è usuraio e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tasso soglia d'usura	Tasso limite determinato da un automatismo stabilito dalla legge, a partire dai tassi medi di mercato rilevati trimestralmente dalla Banca d'Italia e pubblicati dal Ministero dell'Economia e delle Finanze. E' pari al tasso medio rilevato e segnalato dagli intermediari aumentato di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il tasso limite/soglia e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali. Con tale calcolo si ottiene il limite oltre il quale gli interessi sono da considerarsi usurari.
Consumatore	Persona fisica che agisce per scopi diversi dall'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	L'impresa con meno di 10 addetti e un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
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.

Cambio	Controvalore dell'Euro espresso nella divisa di un altro Paese.
Cambio al durante	Tasso di cambio praticato dal mercato dei cambi nel momento di esecuzione dell'operazione.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento.

FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SU CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA

DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA MALATESTIANA Credito Cooperativo - Società Cooperativa

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

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

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

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

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

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

CHE 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) il **bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) /** il **bonifico SEPA instant/** il **bonifico - extra SEPA**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;

b) il **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;

c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;

d) l'**Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);

e) la **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;

f) la **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;

g) altri **pagamenti diversi**.

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** per il cliente sono:

- 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
- 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
- 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 Italia: IBAN;
- bonifico Sepa/bonifico Sepa instant/bonifico extra Sepa: IBAN/BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

SERVIZI DI PAGAMENTO

SPESE CASSA RACCOLTA VALUTA

Distinta: spese fisse acquisto	€ 2,50
Distinta: spese fisse vendita	€ 2,50
Banconote: spese fisse incasso	€ 0,00
Banconote: spese fisse vendita	€ 0,00
Banconote: commissioni incasso	0%
Banconote: commissioni vendita	0%
Commissioni cassa raccolta valuta	0%
Assegni e Traveller Cheques: spese fisse incasso - spesa per ciascun assegno	€ 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Assegni e Traveller Cheques: commissioni incasso	0%
Recupero spese assegni insoluti	Nella misura effettivamente sostenuta
Spese fisse insoluti	€ 30,00

Richiesta emissione assegno circolare internazionale *(*)*
(Per il tasso di cambio applicato si rinvia all'apposito cartello dei cambi esposto in forma tabellare nei locali aperti al pubblico.)

Spese Fisse	€ 12,00
Commissioni di servizio	0,15% - minimo € 3,00 - max € 50,00
Recupero spese per spedizione diretta di assegno al beneficiario	€ 25,00
Richiesta STOP PAYMENT	€ 20,00 + eventuali spese reclamate da corrispondenti

(*) Tempi di consegna: entro 7 giorni lavorativi dalla richiesta

SPESE BONIFICI EXTRA SEPA

Spread su cambio di negoziazione (Cambio al durante)	2,00% sul cambio al durante
Pagamento bonifico extra SEPA: recupero spese OUR	fino a € 12.500,01: € 24,00 fino a € 50.000,00: € 48,00 oltre: € 90,00
Incasso bonifico extra SEPA: spese fisse	€ 6,00
Incasso bonifico extra SEPA: commissioni servizio	0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00
Spese Emendamento (integrazione dati, variazione, richiesta esito, richiesta di restituzione su una disposizione di pagamento già effettuata)	€ 50,00 (per ogni singola richiesta)

BONIFICI

BONIFICI A FAVORE DI ALTRO CORRENTISTA DELLA BANCA

HOME BANKING / INTERNET BANKING	
Bonifico per emolumenti - Home Banking (*)	€ 0,00
Bonifico per emolumenti - Internet Banking (*)	€ 0,00
Bonifico per giroconti - Home Banking (*)	€ 1,80
Bonifico per giroconti - Internet Banking (*)	€ 1,80
Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09 - Home Banking	€ 1,80
Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09 - Internet Banking	€ 1,80
ATM SELF	
Bonifico standard - ATM Self	€ 1,80 Servizio da canale ATM e cassa Self attivo fino all'8 ottobre 2025
Bonifico per emolumenti - ATM Self	€ 0,00
Bonifico per giroconto - ATM Self	€ 1,80 Servizio da canale ATM e cassa Self attivo fino all'8 ottobre 2025
SPORTELLO	
Cliente - Bonifico per cassa	€ 3,00
Cliente - Bonifico per cassa per emolumenti	€ 3,00
Cliente - Bonifico con addebito in conto corrente per emolumenti (*)	€ 3,60
Cliente - Bonifico per giroconto (*)	€ 3,60
Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09	€ 3,60
Ordine permanente di bonifico	€ 0,00

BONIFICI A FAVORE DI CORRENTISTA SU ALTRA BANCA

HOME BANKING / INTERNET BANKING	
Bonifico per emolumenti SEPA - Home Banking (*)	€ 0,00
Bonifico per emolumenti SEPA - Internet Banking (*)	€ 0,00
Bonifico per girofondi SEPA - Home Banking (*)	€ 1,80
Bonifico per girofondi SEPA - Internet Banking (*)	€ 1,80
Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09 SEPA - Home Banking	€ 1,80
Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09 SEPA - Internet Banking	€ 1,80
Bonifico Urgente - Bonifico di Importo Rilevante - Home Banking	€ 14,40
Bonifico Urgente - Bonifico di Importo Rilevante - Internet Banking	€ 14,40
ATM SELF	
Bonifico standard SEPA - ATM Self	€ 1,80 Servizio da canale ATM e cassa Self attivo fino all'8 ottobre 2025
Bonifico per emolumenti SEPA - ATM Self	€ 0,75
Bonifico per girofondi SEPA - ATM Self	€ 1,80 Servizio da canale ATM e cassa Self attivo fino all'8 ottobre 2025

SPORTELLO		
Cliente - Bonifico per cassa SEPA	€	6,00
Cliente - Bonifico per cassa per emolumenti SEPA	€	6,00
Cliente - Bonifico con addebito in conto corrente per emolumenti SEPA (*)	€	7,20
Cliente - Bonifico con addebito in conto corrente per girofondi SEPA (*)	€	7,20

*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

Cliente - Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09 per cassa SEPA	€	6,00
Cliente - Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09 con addebito in conto corrente SEPA	€	7,20
Cliente - Bonifico Urgente per cassa - Bonifico di Importo Rilevante per cassa	€	12,00
Cliente - Bonifico Urgente con addebito in conto corrente - Bonifico di Importo Rilevante con addebito in conto corrente	€	14,40

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

SPESE UTENZE		
Spese Utenze Varie	€	2,50
Pagamenti CBILL canale Internet Banking	€	1,00 (più commissioni Biller)
Pagamenti CBILL canale sportello	€	2,50 (più commissioni Biller)

SPESE ADDEBITO DISPOSIZIONI		
EFFETTI		
Per cassa - Cliente allo sportello	€	0,00
Per cassa - Non cliente allo sportello	€	0,00
Con addebito in conto corrente allo sportello	€	0,00
Con addebito in conto corrente tramite home banking	€	0,00

RI.BA.		
Per cassa - Cliente allo sportello (entro il giorno di scadenza)	€	0,00
Per cassa - Non cliente allo sportello (entro il giorno di scadenza)	€	0,00
Con addebito in conto corrente allo sportello	€	0,00
Con addebito in conto corrente tramite home banking	€	0,00

BOLLETTINI FRECCIA		
Per cassa - Cliente allo sportello	€	2,50
Per cassa - Non cliente allo sportello	€	2,50
Con addebito in conto corrente allo sportello	€	2,50
Con addebito in conto corrente tramite home banking		

	€	0,75

MAV		
Per cassa - Cliente allo sportello	€	0,00
Per cassa - Non Cliente allo sportello	€	0,00
Con addebito in conto corrente tramite home banking	€	0,00
Con addebito in conto corrente allo sportello	€	0,00

RAV		
Per cassa - Cliente allo sportello	€	2,50
Per cassa - Non Cliente allo sportello	€	2,50
Con addebito in conto corrente tramite home banking	€	0,75
Con addebito in conto corrente allo sportello	€	2,50

RITIRI ATTIVI		
Per cassa - Cliente allo sportello	€	8,00
Per cassa - Non cliente allo sportello	€	8,00
Con addebito in conto corrente allo sportello	€	8,00
Spese a favore del Corrispondente	Nella misura effettivamente sostenuta	

SERVIZI INBANK - FASTBANK (bollettini postali, canone RAI, ricariche di Mediaset Premium, di carte prepagate, telefoniche)	
Spese a favore del Corrispondente - con addebito in conto corrente tramite home banking	Nella misura effettivamente sostenuta

ALTRE SPESE PSD		
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€	10,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€	10,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€	10,00
Informativa obbligatoria relativa ad ogni operazione di pagamento	€	0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	Si rimanda alla voce "Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge" presente all'interno del conto di pagamento.	
Tasso di cambio applicato	Cambio al durante	
Spread su cambio di negoziazione	0,20% sull'importo negoziato	
Richiamo effetti dal notaio	€	15,00

GIORNI

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

BONIFICI IN USCITA	
Tipo Bonifico	**Data valuta di addebito**

Bonifico - SEPA interno (stessa banca)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico - SEPA	
Bonifico - SEPA instant	
Bonifico urgente/di importo rilevante	
Bonifico - extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	
Altro bonifico - extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

Data di ricezione e tempi di esecuzione			
Tipo Bonifico	**Modalità**	**Data di ricezione**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)**
Bonifico - SEPA interno (stessa banca)	-	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico - SEPA	Sportello	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
	Internet banking attivo/passivo		Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico - SEPA instant (**)	-	Il giorno della presentazione della disposizione	Medesimo giorno di addebito dei fondi
(**) 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	Sportello	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
	Internet banking attivo/passivo		Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico - extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino Altro bonifico - extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Sportello	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 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet banking attivo/passivo		Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
(*) In caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.			

Giornate bancarie non operative (giornate in cui l'ordine di pagamento si considera ricevuto la giornata operativa successiva)	
Giornate non operative: - sabato e domenica - festività nazionale - Venerdì Santo - festività nazionale dei paesi UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni	

Cut off (limite temporale giornaliero oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)

Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (*cut off*)
Bonifico - SEPA	Sportello	disposto entro le ore 13,00
	Internet banking attivo (Inbank)	disposto entro le ore 13,00
	Internet banking passivo (Remote banking CBI)	ricevuto entro le ore 13,00
Bonifico urgente (circuito SCT Alta Priorità)	Sportello	disposto entro le ore 13,00
	Internet banking attivo (Inbank)	disposto entro le ore 13,00
	Internet banking passivo (Remote banking CBI)	ricevuto entro le ore 13,00
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito BIR)	Sportello	disposto entro le ore 13,00
	Internet banking attivo (Inbank)	non disponibile
	Internet banking passivo (Remote banking CBI)	non disponibile
Bonifico - extra SEPA	Sportello	disposto entro le ore 13,00
	Internet banking attivo (Inbank)	disposto entro le ore 13,00
	Internet banking passivo (Remote banking CBI)	ricevuto entro le ore 13,00

Il termine massimo di cut off è fissato all'orario di chiusura dello sportello per i bonifici allo sportello e alle ore 13,00 per i bonifici disposti da Inbank e ricevuti da Remote banking ***per le giornate semi-lavorative*** *(es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).*

Preavviso di un giorno operativo per i bonifici urgenti/di importo rilevante.

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.

Eccezioni: il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.

BONIFICI IN ENTRATA

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

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

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebito diretto (S.D.D. Sepa Direct Debit)	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba.	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	**Termine di esecuzione**	**Tempi di esecuzione**
Addebito diretto (S.D.D. Sepa Direct Debit)	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

RECESSO, TERMINI MASSIMI DI CHIUSURA DEI RAPPORTI, PORTABILITA' E RECLAMI

Recesso dal contratto - Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Ai sensi dell'art. 126 – *sexies* del D.lgs. 385/93 (T.U.B.), il Cliente accorda alla Banca la facoltà di modificare le condizioni economiche e le clausole contrattuali relative ai servizi di pagamento.
Ove si tratti di modifiche sfavorevoli per il Cliente, esse debbono essere comunicate a quest'ultimo per iscritto, su supporto cartaceo o altro supporto durevole concordato con il Cliente, con un preavviso di 2 (due) mesi dalla data prevista per la loro applicazione.
Le modifiche così comunicate si intendono accettate dal Cliente a meno che questi non comunichi alla Banca, prima della data prevista per l'applicazione della modifica, che non vuole accettarle. A questo fine, la comunicazione deve specificare che, in assenza di espresso rifiuto, la proposta si intende accettata e che il Cliente ha diritto di recedere dal rapporto senza spese prima della data prevista per l'applicazione della modifica.
Le modifiche dei tassi di interesse o di cambio in senso favorevole al Cliente sono applicate con effetto immediato e senza preavviso; quelle in senso sfavorevole al Cliente sono applicate con effetto immediato e senza preavviso quando esse dipendono esclusivamente dalla variazione dei tassi di interesse o di cambio di riferimento convenuti.
Tale comunicazione sarà effettuata nell'estratto conto successivo alla variazione.
Quando il Cliente è un consumatore o una microimpresa, la Banca può modificare le condizioni economiche e normative, purché sussista un giustificato motivo, preavvisando entro 2 (due) mesi il Cliente, che ha diritto di recedere dal contratto senza spese o penalità.
Se la struttura di prezzo non consente di identificare le componenti di costo riguardanti in modo specifico i servizi di pagamento rispetto a quelle relative al conto corrente (ad es. nel caso di conti correnti "a pacchetto"), a tutte le modifiche si applica l'art. 118 del D.Lgs. 385/93 (T.U.B.).

Il Cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla Banca senza preavviso, 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.
L'efficacia del recesso, tuttavia, decorre dal ricevimento della comunicazione effettuata in forma cartacea.
La Banca può recedere senza preavviso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al Cliente.
La chiusura del rapporto coincide con la data di perfezionamento del recesso, salvo l'obbligo per il Cliente di precostituire i fondi motivatamente richiesti dalla Banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.
Le spese e le commissioni percepite periodicamente dalla Banca, sono dovute dal Cliente in misura proporzionale al periodo precedente lo scioglimento. Se sono state pagate anticipatamente, esse debbono essere rimborsate dalla Banca al Cliente in misura proporzionale alla durata del rapporto.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il Cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal Cliente alla Banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.
Per ulteriori informazioni il cliente può consultare il documento "Informativa alla clientela Servizio di trasferimento dei servizi di pagamento del conto di pagamento e/o di trasferimento del saldo disponibile" sul sito internet www.bancamalatestiana.it e presso gli sportelli della Banca.

Reclami

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

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

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

LEGENDA

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA, ricomprende i paesi dell'UE che appartengono all'area Euro, dell'UE che non appartengono all'area Euro ma effettuano pagamenti in euro (es. Regno Unito, Danimarca, etc.) e quelli extra UE che effettuano pagamenti in euro e hanno adottato gli schemi SEPA (es. San Marino, Liechtenstein).
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	L'impresa con meno di 10 addetti e un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)

Addebito diretto	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.
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.
Mandato	In ordine alle operazioni di Addebito Diretto (Sepa Direct Debit – S.D.D.), è l'espressione del consenso data dal cliente debitore al beneficiario, con cui il cliente debitore abilita al contempo il beneficiario a presentare disposizioni di incasso a valere sul conto di addebito indicato e la Banca a soddisfare tale richiesta, conformemente alle disposizioni SEPA.
Preavviso di addebito	Il servizio prevede che la Banca raccolga l'autorizzazione del Cliente in occasione dell'attivazione di ogni nuovo Addebito Diretto SEPA in conto corrente.
Prenotifica	Il servizio prevede la possibilità, da parte del Cliente, di comunicare alla Banca la sottoscrizione di un nuovo mandato canalizzato sul c/c. In questo caso la Banca, avendo già ricevuto l'autorizzazione del Cliente, non provvederà ad attivare il servizio di "Preavviso di Addebito".
Revoca/estinzione anticipata mandato su iniziativa del debitore	Il servizio consente al Cliente debitore di chiedere la revoca di un'autorizzazione all'addebito in conto corrente per alcune tipologie di Addebito Diretto.
Bonifico - SEPA	Trasferimento di una somma di denaro del conto del cliente ad 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'').
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario
Storno dell'addebito (applicabile ai soli Addebiti Diretti SDD "core")	Il servizio consente al Cliente debitore di chiedere lo storno di un Addebito Diretto SDD "core" addebitato sul conto corrente, in base alle condizioni previste dal contratto.
Bonifico di Importo Rilevante (B.I.R.)	Bonifico verso altri Istituti di importo superiore a € 500.000 o bonifico urgente verso altri Istituti di qualsiasi importo.
Cambio	Controvalore dell'Euro espresso nella divisa di un altro Paese.
Cambio al durante	Tasso di cambio praticato dal mercato dei cambi nel momento di esecuzione dell'operazione.
Traveller cheque	Assegno rilasciato quale sostitutivo del denaro contante per i viaggi all'estero; per il suo utilizzo il cliente appone una doppia firma: la prima volta quando viene rilasciato, la seconda, al momento dell'effettivo utilizzo.