FOGLIO INFORMATIVO

CONTO UNICO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CORTINABANCA –
Credito Cooperativo – Società cooperativa

Sede legale e direzione: Corso Italia, 80 – 32043 Cortina d'Ampezzo BL
Tel.: 0436 883800 - Fax: 0436 867654
E-mail: cortinabanca@cortinabanca.it - PEC: cortinabanca@pec.cortinabanca.it
Sito internet: www.cortinabanca.it

Iscrizione al Registro delle Imprese di Treviso-Belluno e C. F. n. 00078700259
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P. IVA 02529020220
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia - cod. ABI 08511
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A153729
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE "UNICO"

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.

Con il contratto di **fido** la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro, che lo stesso può utilizzare in una o più volte e può, con successivi versamenti, ripristinare la sua disponibilità. Sulle somme utilizzate nell'ambito del fido concesso, il cliente è tenuto a pagare gli interessi pattuiti. Il fido è regolato sul conto corrente del cliente.
Il cliente è tenuto ad utilizzare il fido (c.d. apertura di credito) entro i limiti convenuti con la banca e quest'ultima non è obbligata ad eseguire operazioni che comportino il superamento degli stessi (c.d. sconfinamento). Nel caso in cui la banca decida di dare ugualmente seguito a simili operazioni, ciò non la obbliga a seguire lo stesso comportamento in situazioni analoghe, e la autorizza ad applicare i tassi e le condizioni pattuiti per detta fattispecie.

Con il **fido S.B.F.** la banca anticipa al cliente l'importo di crediti del cliente medesimo rappresentati da titoli/effetti/fatture/contratti e/o altri documenti. L'utilizzazione del fido è pertanto subordinata alla presentazione allo sconto o al salvo buon fine, da parte del cliente di crediti non ancora scaduti vantati dal Cliente stesso nei confronti di terzi, espressi nei documenti rappresentativi (quali, ad esempio assegni, vaglia o altri titoli similari, nonché effetti, ricevute Bancarie (Ri.Ba.) e/o fatture commerciali) nelle seguenti forme tecniche:

- anticipi s.b.f.;
- anticipi su fatture;
- altri anticipi su effetti;
- sconto di portafoglio commerciale e/o sconto di portafoglio finanziario indiretto;
- anticipi all'esportazione, a valere su forniture estero o su flussi all'esportazione già effettuati o da effettuarsi.

L'utilizzazione potrà essere altresì subordinata alla presentazione, per l'anticipo del relativo importo, di ulteriori crediti che il Cliente vanta nei confronti di terzi (privati, Pubbliche Amministrazioni, Amministrazione Finanziaria) a valere su:

- contratti (da cui emerga un credito non ancora scaduto che il Cliente vanta nei confronti di sua clientela dopo l'adempimento delle obbligazioni previste dai contratti predetti o al verificarsi delle relative condizioni) e/o;
- altri documenti rappresentativi di crediti non ancora scaduti verso terzi (tra i quali, a titolo esemplificativo, ordini di acquisto merci, certificati di conformità, di proprietà o documenti equiparabili di autoveicoli destinati alla vendita rilasciati dalla casa automobilistica produttrice del veicolo, secondo quanto previsto dalla normativa italiana e comunitaria di settore, documentazione attestante il diritto a ricevere contributi pubblici, etc.).

Tra le fatture commerciali, i contratti e gli altri documenti rappresentativi di crediti verso terzi di cui sopra che possono essere presentati rientrano, oltre a quelli in Euro con controparte residente in Italia, anche:

- eventuali fatture commerciali in Euro emesse dal Cliente a carico di sua clientela non residente in Italia a fronte di forniture effettuate;
- eventuali contratti in Euro stipulati con la predetta clientela non residente in Italia relativi a forniture che deve effettuare;
- eventuali ordini di acquisto merci in Euro ricevuti dalla clientela stessa.

La banca si riserva la facoltà di esaminare la regolarità dei titoli o documenti in occasione delle singole richieste di utilizzo nonché, in presenza di un giustificato motivo, di respingerli dandone pronta comunicazione al cliente. Inoltre, nel caso in cui la Banca riscontri divergenze tra i dati indicati dal Cliente nella documentazione relativa alla presentazione e i titoli o i documenti materialmente consegnati non consentirà l'anticipazione dei relativi crediti.

Il credito che risulta dai titoli/effetti/fatture/contratti e/o altri documenti presentati alla banca viene - in caso di accoglimento della richiesta - anticipato entro il limite dell'apertura di credito concessa, al tasso pattuita per ciascuna forma tecnica e nella misura percentuale concordata in sede di presentazione; su detta apertura di credito vengono calcolati gli interessi pattuiti se il cliente utilizza il fido; se, viceversa, quest'ultimo non utilizza il fido, gli interessi non vengono calcolati.

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.

Fondo di Garanzia Nazionale per le PMI – Legge 662/96 Art. 2 comma 100 lettera a)
La banca opera con il Fondo di Garanzia per le PMI (legge 662/1996 art .2 comma 199 lett. a) gestito da MedioCredito Centrale ed è soggetto accreditato ad ottenere la garanzia del Fondo sui finanziamenti erogati.
Pertanto, il cliente che riveste la qualifica di Piccola o Media Impresa (PMI) può richiedere alla banca di garantire l'operazione di finanziamento mediante lo strumento della Garanzia Diretta, prestata dal Fondo ai sensi della Legge 662/96. La concessione della garanzia è subordinata alla valutazione, da parte della banca, della sussistenza delle condizioni di ammissibilità all'intervento.

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.cortinabanca.it .

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

SPESE FISSE

Tenuta del conto	
Canone annuo per tenuta del conto	Conto Unico 710 TF: € 480,00 (€ 120,00 Trimestrali) Conto Unico 711 TEUR: € 480,00 (€ 120,00 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)	Conto Unico 710 TF: Non previste Conto Unico 711 TEUR: Non previste
Gestione liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Servizi di pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - emissione	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	Si rimanda alla voce "Spesa per emissione carnet assegni."
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking (INBANK base)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità	
Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea	Conto Unico 710 TF: € 0,70 Conto Unico 711 TEUR: € 0,70
Invio estratto conto/scalare - Casellario interno alla Banca	Conto Unico 710 TF: € 0,70 Conto Unico 711 TEUR: € 0,70
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 Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea	Conto Unico 710 TF: € 0,70 Conto Unico 711 TEUR: € 0,70
Documentazione relativa a singole operazioni - Casellario interno alla Banca	Conto Unico 710 TF: € 0,70 Conto Unico 711 TEUR: € 0,70
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00

(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	

Servizi di pagamento

Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello	Conto Unico 710 TF: € 1,70 Conto Unico 711 TEUR: € 1,70
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking	Conto Unico 710 TF: € 0,50 Conto Unico 711 TEUR: € 0,50
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - ATM e cassa Self	Conto Unico 710 TF: € 1,00 Conto Unico 711 TEUR: € 1,00 attivo fino all'8 ottobre 2025
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	Conto Unico 710 TF: € 3,80 Conto Unico 711 TEUR: € 3,80
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	Conto Unico 710 TF: € 0,50 Conto Unico 711 TEUR: € 0,50
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - ATM e cassa Self	Conto Unico 710 TF: € 1,50 Conto Unico 711 TEUR: € 1,50 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 Unico 710 TF: € 1,70 Conto Unico 711 TEUR: € 1,70
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	Conto Unico 710 TF: € 0,50 Conto Unico 711 TEUR: € 0,50
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 Unico 710 TF: € 3,80 Conto Unico 711 TEUR: € 3,80
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	Conto Unico 710 TF: € 0,50 Conto Unico 711 TEUR: € 0,50
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello	Conto Unico 710 TF: € 8,00 Conto Unico 711 TEUR: € 8,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking	Conto Unico 710 TF: € 6,50 Conto Unico 711 TEUR: € 6,50
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello	Conto Unico 710 TF: 0,2% Minimo: € 5,00 Conto Unico 711 TEUR: 0,2% Minimo: € 5,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking	Conto Unico 710 TF: 0,2% Minimo: € 5,00 Conto Unico 711 TEUR: 0,2% Minimo: € 5,00
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	Conto Unico 710 TF: € 1,00 Conto Unico 711 TEUR: € 1,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	Conto Unico 710 TF: € 3,00 Conto Unico 711 TEUR: € 3,00
Addebito diretto	Conto Unico 710 TF: € 0,80 Conto Unico 711 TEUR: € 0,80
Addebito diretto / altri	Conto Unico 710 TF: € 0,80 Conto Unico 711 TEUR: € 0,80
Addebito diretto / risparmio gestito/assicurativo	Conto Unico 710 TF: € 0,00

	Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Addebito diretto / onlus	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Addebito diretto / utenze (energia,telefonia,ecc)	Conto Unico 710 TF: € 0,80 Conto Unico 711 TEUR: € 0,80
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 Unico 710 TF: Tasso fisso: 0,01% Conto Unico 711 TEUR: 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 entro i limiti di fido	Conto Unico 710 TF: entro fido: Tasso fisso: 8,5% Conto Unico 711 TEUR: entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 360/3 MESI (Attualmente pari a: 2%) + 6,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 8,5%
Commissione onnicomprensiva	Conto Unico 710 TF: 2% annuale Conto Unico 711 TEUR: 2% annuale
Periodicità di addebito	Conto Unico 710 TF: TRIMESTRALE Conto Unico 711 TEUR: 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 nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Conto Unico 710 TF: Tasso fisso: 12,5% Conto Unico 711 TEUR: Tasso variabile: EURIBOR 360/3 MESI (Attualmente pari a: 2%) + 10,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 12,5%
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Conto Unico 710 TF: Tasso fisso: 12,5% Conto Unico 711 TEUR: Tasso variabile: EURIBOR 360/3 MESI (Attualmente pari a: 2%) + 10,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 12,5%

Fidi S.B.F

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Conto Unico 710 TF:

per anticipazioni S.B.F	entro fido: Tasso fisso: 8,5% Conto Unico 711 TEUR: entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 360/3 MESI (Attualmente pari a: 2%) + 6,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 8,5%
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi – affidamenti S.B.F	Conto Unico 710 TF: 2% annuale Conto Unico 711 TEUR: 2% annuale
Periodicità di addebito	Conto Unico 710 TF: TRIMESTRALE Conto Unico 711 TEUR: 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 S.B.F

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate per anticipazioni S.B.F extra-fido	Conto Unico 710 TF: Tasso fisso: 9,5% Conto Unico 711 TEUR: Tasso variabile: EURIBOR 360/3 MESI (Attualmente pari a: 2%) + 7,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,5%

Altri oneri

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

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

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

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido	Conto Unico 710 TF: fino a € 100,00: € 0,00 oltre: € 10,00 Conto Unico 711 TEUR: fino a € 100,00: € 0,00 oltre: € 10,00
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido	Conto Unico 710 TF: fino a € 100,00: € 0,00 oltre: € 10,00 Conto Unico 711 TEUR: fino a € 100,00: € 0,00 oltre: € 10,00
Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva	Conto Unico 710 TF: Non prevista Conto Unico 711 TEUR: Non prevista
Importo minimo di incremento di sconfinamento per	Conto Unico 710 TF: € 100,00

l'applicazione della CIV	Conto Unico 711 TEUR: € 100,00
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	Conto Unico 710 TF: € 150,00 Conto Unico 711 TEUR: € 150,00
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	Conto Unico 710 TF: € 150,00 Conto Unico 711 TEUR: € 150,00
Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a)	

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura
Tasso di mora S.B.F	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

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.

L'utilizzo di un indice di riferimento per la fissazione di un tasso fisso comporta la possibilità che, al momento della stipula del contratto, il tasso di interesse praticato al finanziamento sia diverso rispetto a quello attualmente pubblicizzato, in relazione all'andamento dell'indice (fermo restando che, dopo la stipula e per tutta la durata del finanziamento, il tasso fisso praticato risulterà pari a quello contrattualizzato).

Disponibilità delle somme versate

Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni disponibilità / vers. assegni circ. altri	Conto Unico 710 TF: 4 giorni lavorativi Conto Unico 711 TEUR: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / versamento contanti	Conto Unico 710 TF: In giornata Conto Unico 711 TEUR: In giornata
Giorni disponibilità / vers. assegni fuori piazza	Conto Unico 710 TF: 4 giorni lavorativi Conto Unico 711 TEUR: 4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / versamento ass. banca	Conto Unico 710 TF: 2 giorni lavorativi Conto Unico 711 TEUR: 2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. ass. banca stessa filiale	Conto Unico 710 TF: In giornata Conto Unico 711 TEUR: In giornata
Giorni disponibilità / vers. ass. circolari ccb	Conto Unico 710 TF: 4 giorni lavorativi Conto Unico 711 TEUR:

	4 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	Conto Unico 710 TF: 10 giorni fissi Conto Unico 711 TEUR: 10 giorni fissi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	Conto Unico 710 TF: 10 giorni fissi Conto Unico 711 TEUR: 10 giorni fissi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	Conto Unico 710 TF: 10 giorni fissi Conto Unico 711 TEUR: 10 giorni fissi
Acquisto controvalore in euro traveller's cheque	Conto Unico 710 TF: 10 giorni fissi Conto Unico 711 TEUR: 10 giorni fissi

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 e alle operazioni "Anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale", può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.cortinabanca.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 PUÒ COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo - Apertura di credito in conto corrente		
Per un affidamento di: € 5.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 12	Prodotto: Conto Unico 710 TF T.A.E.G. Ordinario: 13,65%	Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento.
Per un affidamento di: € 5.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 12	Prodotto: Conto Unico 711 TEUR T.A.E.G. Ordinario: 13,65%	Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento.

Gli oneri considerati per il calcolo sono:	
Tasso debitore annuo nominale entro i limiti del fido	Conto Unico 710 TF: entro fido: Tasso fisso: 8,5% Conto Unico 711 TEUR: entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 360/3 MESI (Attualmente pari a: 2%) + 6,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 8,5%
Commissione onnicomprensiva	Conto Unico 710 TF: € 100,00 Conto Unico 711 TEUR: € 100,00
Oneri pagati dal cliente per ottenere il credito (da corrispondere a soggetti terzi)	Conto Unico 710 TF: € 150,00 Conto Unico 711 TEUR: € 150,00
Imposta sostitutiva D.p.r 601/73	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00

Costi variabili connessi all'utilizzo del fido:	
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri istituti) - Sportello + Spesa di registrazione per	Conto Unico 710 TF:

operazione	€ 5,60 Conto Unico 711 TEUR: € 5,60
Costi variabili connessi al rimborso del fido:	
Versamento contanti e assegni - Sportello + Spesa di registrazione per operazione	Conto Unico 710 TF: € 1,80 Conto Unico 711 TEUR: € 1,80

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo - Fido S.B.F.		
Per un affidamento di: € 50.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 12	Prodotto: Conto Unico 710 TF Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 10,5%	Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento.
Per un affidamento di: € 50.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 12	Prodotto: Conto Unico 711 TEUR Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 10,5%	Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento.

Gli oneri considerati per il calcolo sono:	
Tasso debitore annuo nominale entro i limiti del fido	Conto Unico 710 TF: entro fido: Tasso fisso: 8,5% Conto Unico 711 TEUR: entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 360/3 MESI (Attualmente pari a: 2%) + 6,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 8,5%
Commissione onnicomprensiva	Conto Unico 710 TF: € 1.000,00 Conto Unico 711 TEUR: € 1.000,00
Oneri pagati dal cliente per ottenere il credito (da corrispondere a soggetti terzi)	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Imposta sostitutiva D.p.r 601/73	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente

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"

Gestione liquidità

Commissione sulla liquidità	Conto Unico 710 TF: 0% Conto Unico 711 TEUR: 0%
Importo soglia di saldo liquido positivo oltre il quale viene applicata la commissione sulla liquidità	Conto Unico 710 TF: € 100.000,00 Conto Unico 711 TEUR: € 100.000,00
Periodicità di addebito	Conto Unico 710 TF: TRIMESTRALE Conto Unico 711 TEUR: TRIMESTRALE
Modalità di calcolo	

La commissione sulla liquidità viene calcolata sulla media dei saldi liquidi giornalieri postivi rilevati nel periodo di riferimento eccedente l'importo soglia sopra definito.
Per saldo liquido giornaliero si intende il saldo per valuta.
L'importo medio del saldo liquido positivo eccedente la soglia sopra definita viene moltiplicato per la % della commissione e per il numero di giorni del periodo con saldo liquido positivo, e quindi diviso per il numero di giorni dell'anno civile.
La commissione non si applica nel caso in cui l'intestatario del conto corrente sia un consumatore o un ente senza scopo di lucro.

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione)		
generiche		
001 i.c.t. banche	002 incasso ns i.c.t.	003 accredito assegno richiamato d
004 anticipo carta di credito	005 prelevamento bancomat	006 accredito rid/incassi add. pre
007 accredito mav/incassi non prea	008 rid attivo ns clientela	011 assegni lettera
012 fatture clienti	013 assegno	014 cedole/dividendi/premi
015 pagamento rata mutuo	016 commissioni	017 canone pos
019 comm.ni blocco tessere bancoma	020 canone cassette sic./cust.	021 comm.ni assegni impagati
022 spese gestione/amm.ne titoli	023 provvni carte credito esercent	024 movimentazioni serv.estero
025 accredito pensioni	026 disposizioni di bonifico	027 accredito emolumenti
028 estero	029 commissioni carta di debito	030 anticipo s.b.f.
032 effetti/assegni richiamati	033 effetto ritirato	034 disposizione di giroconto
035 prelevamento bancomat	036 pos carte bancomat	039 rid/mav/altri docum. insoluti
040 spese ufficiale giudiziario	042 eff/riba insoluti/protestati	045 utilizzo carte di credito
046 mandati di pagamento	047 rid / sdd	048 ordine conto
049 addebito coin card	050 pagamenti diversi	051 prel. eurocheque
053 resto su versamento	054 storno assegno irregolare	055 assegni bancari insoluti/prote
056 ricavo eff. ass. fatt. al d.i	057 assegno impagato prima present	058 reversali di incasso
059 proroga effetti	061 rettifica valuta s.b.f.	063 maturazione partita s.b.f.
064 accredito effetti sconto	065 competenze di sconto	066 spese
069 stacco valuta assegni irregola	070 acquisto titoli	071 dividendi azioni bcc
072 prelevamento a mezzo assegno i	074 valori bollati	075 vers. ass. su piazza
076 vaglia postali	077 versamento assegni b.c.c.	078 versamento contanti
080 carico titoli	081 rimborso titoli	082 vendita titoli
083 stacco cedole titoli	084 scarico titoli	085 acquisto titoli
086 operazione p.c.t.	087 erogazione prestito agrario	088 assegni s/p cassa continua
089 versamento assegni su piazza	090 scarico fattura anticipata	091 prelevamento bancomat
093 vers. netto ricavo estinz. rap	094 spese di gestione polizze tito	096 estinzione conto - saldo dare
097 estinzione conto - saldo avere	098 ritiro certificato pres. obbl.	099 estinzione x passaggio a soff.
100 emiss.ass.circolari mod.contin	101 emissione certificato deposito	102 pag.to cedole/capitale cert.d.
103 pag.to cedole/capitale cert.d.	104 pagamento fatture	106 sottoscrizione quota c.r.a.
107 sottoscrizione ns. obbligazion	108 rimborso ns. obbligazioni	109 cedole ns. obbligazioni
110 pagamento bolletta	111 bolletta energia elettrica	112 bolletta telefonica
113 bollettino ica affissioni	114 bolletta acqua	115 bolletta gas
116 contributo cciaa	117 contributo ebptc	118 contributo ebav
119 contributo ascom	120 accrediti rimborsi utenze	121 accrediti bollette agip gas
122 bolletta rai tv	123 affitti	124 pagamento tributi
125 tessere prepagate	126 fastpay	127 bolletta acquedotto
128 recupero spese copie - postali	129 bolletta sisal sport italia	130 contributi i.n.p.s.
131 contributi	132 imposte e tasse	133 delega ex s.a.c. f23
134 delega conto fiscale	136 modello unico	137 deleghe iva, irpef,ssn
138 bollettino ici	139 bollettino postale	140 assicurazioni
141 imposta patrimoniale	142 rimborso imposte	143 imposta eccezionale
144 rettifica interessi liquidati	145 servizi	146 incasso semplice
147 r.i.d. fondo comune	148 accrediti preautorizzati	149 addebiti preautorizzati
150 assegni richiamati	151 decurtazione mutuo	152 estinzione anticipata mutuo
153 rata mutuo altro istituto	154 addebito carta credito coop.	155 addebito cartasi'
156 addebito american express	157 addebito diner's club d'italia	158 addebito key client/bankameric
159 addebito jcb international	160 contributi artigiancassa	161 comm. su ass. imp. msg 851
163 erogazione mutuo	164 canone mensile melograno	165 commni crediti di firma
166 comm.ne istruttoria fido	167 commni estinzione c/c affidati	168 commni estinzione c/c non affi
169 commni estinzione finanz. sbf	170 vendita titoli	172 certificati di conformita'
175 cassa cont.vers.ass bcc	176 cassa cont.vers.vaglia post.	177 cassa cont.vers.ass. banc.
178 cassa cont.vers.contante	179 cassa cont.vers.ass.circ.	186 erogazione finanziamento impor
189 ritenuta bonifici fiscali	190 saldo v.s. fattura	192 ritenuta fiscale tit.a garanzi
193 imposta sostitutiva su titoli	197 recupero imposta di bollo	198 ritenuta fiscale titoli esteri
199 rimborso imposte "conto fiscal	200 disposizioni da banca d'italia	205 aumento capitale sociale / ope
210 incasso documenti su italia	211 ricarica carta prepagata	213 pagamenti da banca virtuale

214 ricarica carta banca virtuale	215 ricarica telef. banca virtuale	216 comm.ni present. fatt/eff/riba
220 altre spese cass. sicurezza	226 bonifico sull'estero	229 commissioni bancalight
230 assegno pagato dopo impagato	237 sottoscrizione conto dinamico	240 commni/spese operazioni estero
241 erogazione finanziamenti impor	242 rimborso finanziamenti import	243 erogazione finanziamenti expor
244 add./accred.credoc su estero/i	245 rimborso finanziamenti export	246 accens.deposito/finanziamento
247 estinzione deposito/finanziame	248 bonifico dall'estero	249 pagamento rim.doc.da/su estero
250 netto ricavo di rim.doc. su es	251 pagamenti diversi estero	252 rettifica importo assegni
255 assegno impagato da msg. 085	256 restituzione ass. da msg. 085	258 contributi d.l. 185/2008
264 pagamenti utenze cbill	266 comm.ne revisione fido	267 rimborso quote socio
269 rimborso carta prepagata	270 rimborso cedole titoli esteri	271 acquisto titoli estero
281 bonifico dall'estero	282 bonifico verso l'estero	284 giroconto estero
286 vendita banc/div. estere	287 acquisto banc/div. estere	288 assegno estero accr. s.b.f.
289 assegno estero reso irregolare	290 oneri ritardato pagamento ass.	291 premio di studio
292 rimborso - rettifiche	293 accrediti diversi	295 canone casella bancaria
296 imposta tobin tax	297 penale estinzione anticipata	299 estinzione passaggio a perdita
310 vincolo conto deposito	311 svincolo conto deposito	317 commissioni transato pos
326 disposizioni di bonifico	330 anticipo s.b.f. conto unico	332 effetti rich. conto unico
345 assegn0 insolut0 cit	346 assegn0 pagato dopo ins. cit	347 assegn0 protestato cit
363 maturazione s.b.f. conto unico	366 spese consegna token	390 scarico fatt.ant. conto unico
416 commissioni prelievo sportello	429 comm.ni carta debito emm/rin	461 accr.contrib.su finanziam.agev
482 directa: ven.titoli	485 directa: acq.titoli	486 directa: prestito
487 directa: ratei	488 directa: ritenute	489 directa: margini d
490 directa: margine a	491 directa: tobin tax	492 directa: trasf. valuta
501 bolletta acqua	530 accredito effetti s.b.f.	531 ritiro effetti
532 effetti richiamati	540 ritiro effetti	541 prelev. bancomat f/p
700 pagamento utenze diverse	701 bolletta energia elettrica	702 bolletta telefonica
703 pagamento bolletta gas/acqua	712 emissione assegni lettera	716 commissioni
727 accredito stipendio	733 pagamento mav	736 disposizioni di bonifico self
744 liquidazione prestito	747 addebito sdd nexi	748 addebito sdd telepass
749 addebito sdd pac	750 mini/starter kit euro	751 imposte e tasse
766 recupero spese	767 prelevamento contanti self	768 versamento contanti self
769 vers. ass. circ. altri self	770 vers. ass. fuori piazza self	771 versamento ass. banca self
772 vers. ass. banca filiale self	774 vers. ass. circ. ccb self	779 vers. assegni turistici
785 rata mutui	789 vers. ass. turistici cassa con	790 vers. ass. f. piazza cassa con
793 vers. ass.circ. iccrea cassa c	794 vers. ass.circ. ccb cassa con.	798 versamento contanti gdo
899 estinzione conto - saldo dare	900 estinzione conto - saldo avere	908 rimborso azioni b.c.c.
927 stipendio dipendenti c.r.a.	934 giroconto	989 vers. ass. su d/r
990 partita prenotata	999 movimento generico	
da sportello		
010 emissione assegni circolari	031 pagamento eff, mav, freccia	037 disposizione di addebito
052 prelevamento contanti	079 vers. assegni circ. altri	135 delega unificata f24
201 libretto assegni	227 bonifico sull'estero	710 emissione assegni circolari
726 disposizioni di bonifico	728 acquisto valuta estera	729 vendita valuta estera
732 addebito effetti	746 resto su versamento	773 vers. ass. circ. iccrea self
780 vers. assegni fuori piazza	781 versamento ass. banca	782 vers.ass. banca stessa filiale
783 vers. ass. circolari iccrea	784 vers. ass. circolari ccb	788 vers. contanti cassa continua
791 vers.assegni banca cassa cont.	792 vers.ass.banca fil.cassa cont.	
da canale internet		
235 delega unificata f24	410 emissione assegni circolari	426 disposizioni di bonifico
431 pagamento eff, mav, freccia	435 delega unificata f24	437 disposizione di addebito
in contanti		
777 prelevamento contanti	778 versamento contanti	

ASSEGNI

Assegni

Spesa per emissione carnet assegni	Conto Unico 710 TF: € 5,00 Conto Unico 711 TEUR: € 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 Unico 710 TF: € 30,00 Conto Unico 711 TEUR: € 30,00
Commissione negoziazione assegni al dopo incasso	Conto Unico 710 TF: € 5,00 Conto Unico 711 TEUR: € 5,00

Spesa richiesta copia semplice assegno versato	Si rimanda alla voce "Spese per ricerca e copia".
Spesa richiesta immagine assegno	Conto Unico 710 TF: € 10,00 Conto Unico 711 TEUR: € 10,00
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati	Conto Unico 710 TF: € 5,00 Conto Unico 711 TEUR: € 5,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti	Conto Unico 710 TF: € 5,00 Conto Unico 711 TEUR: € 5,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati dopo insoluto	Conto Unico 710 TF: € 5,00 Conto Unico 711 TEUR: € 5,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati tramite svincolo deposito	Conto Unico 710 TF: € 5,00 Conto Unico 711 TEUR: € 5,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissioni a debito cliente per assegni negoziati - per assegni protestati	Spese reclamate da corrispondenti
Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti	Conto Unico 710 TF: € 5,00 Conto Unico 711 TEUR: € 5,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti - nostra presentazione	Conto Unico 710 TF: € 5,00 Conto Unico 711 TEUR: € 5,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza fondi	Conto Unico 710 TF: € 5,00 Conto Unico 711 TEUR: € 5,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per circolarità interna	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per irregolarità formali	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza aut. CAPRI	Conto Unico 710 TF: € 5,00 Conto Unico 711 TEUR: € 5,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso irregolarità firme	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso backup	Conto Unico 710 TF: € 5,00 Conto Unico 711 TEUR: € 5,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Non protestabile	Spese reclamate da corrispondenti
Spese per assegni emessi dal cliente - Protestato	Spese reclamate da corrispondenti
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.

Assegni circolari

Costo rilascio assegni circolari	Conto Unico 710 TF: € 3,00 Conto Unico 711 TEUR: € 3,00
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.

Altre spese

Preavviso di revoca e lettera mancanza fondi emissione assegni (CAI)	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Spesa per ammortamento assegni smarriti o sottratti alla clientela	Conto Unico 710 TF: € 15,00 Conto Unico 711 TEUR: € 15,00

Termini di non stornabilità

Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità - giorni lavorativi

successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 giorni
Assegni bancari stessa Banca	2 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 Unico 710 TF: € 3,00 Conto Unico 711 TEUR: € 3,00
Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	Conto Unico 710 TF: € 3,00 Conto Unico 711 TEUR: € 3,00
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	Conto Unico 710 TF: 0,15% Minimo: € 1,00 Conto Unico 711 TEUR: 0,15% Minimo: € 1,00
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	Conto Unico 710 TF: 0,15% Minimo: € 1,00 Conto Unico 711 TEUR: 0,15% Minimo: € 1,00
Spesa per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	Conto Unico 710 TF: € 3,00 Conto Unico 711 TEUR: € 3,00
Commissione per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	Conto Unico 710 TF: 0,15% Minimo: € 1,00 Conto Unico 711 TEUR: 0,15% Minimo: € 1,00
Spesa per richiesta esito assegni esteri	€ 0,00
Spesa su assegno estero insoluto	Conto Unico 710 TF: € 5,00 Conto Unico 711 TEUR: € 5,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione su assegno estero insoluto	Conto Unico 710 TF: 0% Conto Unico 711 TEUR: 0% 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 1,00%.

Traveller's Cheque

Spesa per negoziazione / traveller's cheque	Conto Unico 710 TF: € 0,50 Conto Unico 711 TEUR: € 0,50
Commissione per negoziazione / traveller's cheque	Conto Unico 710 TF: 0,15% Minimo: € 1,00 Conto Unico 711 TEUR: 0,15% Minimo: € 1,00

Negoziazione banconote

Spese per acquisto banconote	Conto Unico 710 TF: € 2,50 Conto Unico 711 TEUR: € 2,50
Spese per vendita banconote	Conto Unico 710 TF: € 2,50 Conto Unico 711 TEUR: € 2,50
Commissioni per acquisto banconote	Conto Unico 710 TF: 0% Conto Unico 711 TEUR: 0%
Commissioni per vendita banconote	Conto Unico 710 TF: 0% Conto Unico 711 TEUR: 0%
Valuta negoziazione banconote	Data di negoziazione
Disponibilità negoziazione banconote	Data di negoziazione

Tasso di cambio sulle operazioni banconote estero

Tasso di cambio	Con riferimento alle "operazioni banconote estero" è applicato il 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 +/- 1,00%.

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

VALUTE

Valute sui versamenti

Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni valuta / vers. assegni circ. altri	Conto Unico 710 TF: 1 giorno lavorativo Conto Unico 711 TEUR: 1 giorno lavorativo
Giorni valuta / resto su versamento	Conto Unico 710 TF: In giornata Conto Unico 711 TEUR: In giornata
Giorni valuta / prelevamento contanti	Conto Unico 710 TF: In giornata Conto Unico 711 TEUR: In giornata
Giorni valuta / versamento contanti	Conto Unico 710 TF: In giornata Conto Unico 711 TEUR: In giornata
Giorni valuta / vers. assegni fuori piazza	Conto Unico 710 TF: 3 giorni lavorativi Conto Unico 711 TEUR: 3 giorni lavorativi
Giorni valuta / versamento ass. banca	Conto Unico 710 TF: In giornata Conto Unico 711 TEUR: In giornata
Giorni valuta / vers. ass. banca stessa filiale	Conto Unico 710 TF: In giornata Conto Unico 711 TEUR: In giornata
Giorni valuta / vers. ass. circolari ccb	Conto Unico 710 TF: 1 giorno lavorativo Conto Unico 711 TEUR: 1 giorno lavorativo
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	Conto Unico 710 TF: 10 giorni fissi Conto Unico 711 TEUR: 10 giorni fissi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	Conto Unico 710 TF: 10 giorni fissi Conto Unico 711 TEUR: 10 giorni fissi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	Conto Unico 710 TF: 10 giorni fissi Conto Unico 711 TEUR: 10 giorni fissi
Acquisto controvalore in euro di traveller's cheque	Conto Unico 710 TF: 10 giorni fissi Conto Unico 711 TEUR:

	10 giorni fissi
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) / generiche	Conto Unico 710 TF: € 1,60 Conto Unico 711 TEUR: € 1,60
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / da sportello	Conto Unico 710 TF: € 1,60 Conto Unico 711 TEUR: € 1,60
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / da canale internet	Conto Unico 710 TF: € 1,60 Conto Unico 711 TEUR: € 1,60
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / in contanti	Conto Unico 710 TF: € 2,00 Conto Unico 711 TEUR: € 2,00
Prelievo contante allo sportello	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Prelievo di moneta metallica allo sportello	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Versamento contanti e assegni - Sportello	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Versamento contanti e assegni - Cassa continua	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Versamento contanti e assegni - ATM e cassa Self	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Spese per invio comunicazioni:	
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	Conto Unico 710 TF: € 0,70 Conto Unico 711 TEUR: € 0,70
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge- Casellario interno alla Banca	Conto Unico 710 TF: € 0,70 Conto Unico 711 TEUR: € 0,70
- 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 Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
- Spese per altre comunicazioni e informazioni	Conto Unico 710 TF: € 0,70 Conto Unico 711 TEUR: € 0,70
Spese elenco movimenti allo sportello	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	Conto Unico 710 TF: € 7,00 Conto Unico 711 TEUR: € 7,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	Conto Unico 710 TF: € 2,50 Conto Unico 711 TEUR: € 2,50
Spesa per invio raccomandata "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
Scarico documenti anticipati con accredito	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Scarico documenti anticipati senza accredito - Manuale	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Scarico documenti anticipati senza accredito - Automatico	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Spese incasso singolo documento	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio

Spese proroga dell'anticipo	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio

ONERI PAGATI DAL CLIENTE PER OTTENERE IL CREDITO (da corrispondere a soggetti terzi) - APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE	
Spese garanzia Confidi	Conto Unico 710 TF: 3% Conto Unico 711 TEUR: 3%
Spese postali	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Altre spese	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00

ONERI PAGATI DAL CLIENTE PER OTTENERE IL CREDITO (da corrispondere a soggetti terzi) - FIDO S.B.F.	
Spese perizie (c. Unico)	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Spese di custodia del pegno (c. Unico)	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Spese postali (c. Unico)	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Altre spese	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00

Altro	
Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi	Conto Unico 710 TF: TRIMESTRALE Conto Unico 711 TEUR: TRIMESTRALE
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere	Conto Unico 710 TF: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Conto Unico 711 TEUR: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Tipo di liquidazione interessi avere	Conto Unico 710 TF: PER SALDI LIQUIDI Conto Unico 711 TEUR: PER SALDI LIQUIDI
Periodicità di conteggio e addebito degli interessi dare	Conto Unico 710 TF: 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 Unico 711 TEUR: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Tipo divisore per calcolo interessi	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)

Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi

L'estratto conto viene inviato al cliente con periodicità annuale o, a sua scelta, con periodicità semestrale, trimestrale o mensile o quindicinale.
L'estratto conto scalare viene inviato con periodicità pari alla periodicità di liquidazione delle competenze.

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

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

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.
La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

CORTINABANCA - Credito Cooperativo – Società cooperativa
Ufficio Reclami
Corso Italia, 80 – 32043 Cortina d'Ampezzo (BL)
Fax: 046 867654
e-mail: cortinabanca@cortinabanca.it
pec: cortinabanca@pec.cortinabanca.it ;
che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'')
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.

Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale (TEG)	Indicatore del costo del finanziamento che tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente, di cui la banca è a conoscenza.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

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

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CORTINABANCA –
Credito Cooperativo – Società cooperativa

Sede legale e direzione: Corso Italia, 80 – 32043 Cortina d'Ampezzo BL
Tel.: 0436 883800 - Fax: 0436 867654
E-mail: cortinabanca@cortinabanca.it - PEC: cortinabanca@pec.cortinabanca.it
Sito internet: www.cortinabanca.it

Iscrizione al Registro delle Imprese di Treviso-Belluno e C. F. n. 00078700259
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P. IVA 02529020220
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia - cod. ABI 08511
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A153729
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia 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 del 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 Unico 710 TF: € 1,00 Conto Unico 711 TEUR: € 1,00
Bonifico per giroconto - Internet Banking (*)	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Bonifico per giroconto - ATM e cassa Self	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00 attivo fino all'8 ottobre 2025
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Sportello	Conto Unico 710 TF: € 6,00 Conto Unico 711 TEUR: € 6,00
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Internet Banking	Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere eseguito solo da Sportello. Conto Unico 710 TF: € 6,00 Conto Unico 711 TEUR: € 6,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della	Conto Unico 710 TF: € 0,80

Banca) - Sportello (*)	Conto Unico 711 TEUR: € 0,80
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking (*)	Conto Unico 710 TF: € 0,25 Conto Unico 711 TEUR: € 0,25
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Sportello (*)	Conto Unico 710 TF: € 1,90 Conto Unico 711 TEUR: € 1,90
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Internet Banking (*)	Conto Unico 710 TF: € 0,25 Conto Unico 711 TEUR: € 0,25

*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

Bonifici - Extra SEPA in Euro

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

Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR	Conto Unico 710 TF: € 30,00 Conto Unico 711 TEUR: € 30,00

Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT (il servizio di messaggistica si applica anche ai bonifici Sepa)

Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello	Conto Unico 710 TF: € 8,00 Conto Unico 711 TEUR: € 8,00
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking	Conto Unico 710 TF: € 6,50 Conto Unico 711 TEUR: € 6,50
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello	Conto Unico 710 TF: 0,2% Minimo: € 5,00 Conto Unico 711 TEUR: 0,2% Minimo: € 5,00
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking	Conto Unico 710 TF: 0,2% Minimo: € 5,00 Conto Unico 711 TEUR: 0,2% Minimo: € 5,00
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR	Conto Unico 710 TF: € 30,00 Conto Unico 711 TEUR: € 30,00
Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli	Conto Unico 710 TF: € 10,00 Conto Unico 711 TEUR: € 10,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti	Conto Unico 710 TF: € 10,00 Conto Unico 711 TEUR: € 10,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - solleciti	Conto Unico 710 TF: € 10,00 Conto Unico 711 TEUR: € 10,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - esiti	Conto Unico 710 TF: € 10,00 Conto Unico 711 TEUR: € 10,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Tasso di cambio	Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 0,40%

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 Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (spese fisse)	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00

Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali)	Conto Unico 710 TF: 0,15% Minimo: € 5,00 Conto Unico 711 TEUR: 0,15% Minimo: € 5,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali)	Conto Unico 710 TF: 0,15% Minimo: € 5,00 Conto Unico 711 TEUR: 0,15% Minimo: € 5,00
Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli	Conto Unico 710 TF: € 10,00 Conto Unico 711 TEUR: € 10,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti	Conto Unico 710 TF: € 10,00 Conto Unico 711 TEUR: € 10,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - solleciti	Conto Unico 710 TF: € 10,00 Conto Unico 711 TEUR: € 10,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - esiti	Conto Unico 710 TF: € 10,00 Conto Unico 711 TEUR: € 10,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Tasso di cambio	Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 0,40%

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

Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Sportello	€ 3,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Internet Banking	€ 3,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – ATM e cassa Self	€ 3,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Bollettini postali

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello	€ 1,00
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – Internet Banking	€ 0,80
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – ATM e cassa Self	aziendali € 0,80 di altro istituto € 1,40

Cbill

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

Bollettino bancario Freccia

Bollettino bancario Freccia / sportello	Conto Unico 710 TF: € 1,20 Conto Unico 711 TEUR: € 1,20 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / internet banking	Conto Unico 710 TF: € 1,00 Conto Unico 711 TEUR: € 1,00

	Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - sportello	Conto Unico 710 TF: € 1,20 Conto Unico 711 TEUR: € 1,20 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - internet banking	Conto Unico 710 TF: € 1,00 Conto Unico 711 TEUR: € 1,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.

RAV e MAV

Pagamento RAV - Sportello	Conto Unico 710 TF: € 1,20 Conto Unico 711 TEUR: € 1,20
Pagamento RAV - Internet Banking	Conto Unico 710 TF: € 1,00 Conto Unico 711 TEUR: € 1,00
Pagamento MAV- Sportello	Conto Unico 710 TF: € 1,20 Conto Unico 711 TEUR: € 1,20
Pagamento MAV - Internet Banking	Conto Unico 710 TF: € 1,00 Conto Unico 711 TEUR: € 1,00

Deleghe fiscali

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

Effetti e Ri.Ba

Addebito effetti - Sportello	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Addebito effetti- Internet Banking	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Addebito effetti- Ritiro passivo	Conto Unico 710 TF: € 6,50 Conto Unico 711 TEUR: € 6,50
Addebito Ri.Ba - Sportello	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Addebito Ri.Ba - Internet Banking	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00
Addebito Ri.Ba - Ritiro passivo	Conto Unico 710 TF: € 6,50 Conto Unico 711 TEUR: € 6,50
Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello	Conto Unico 710 TF: € 6,50 Conto Unico 711 TEUR: € 6,50

ALTRE SPESE

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	Conto Unico 710 TF: € 10,00 Conto Unico 711 TEUR: € 10,00
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	Conto Unico 710 TF: € 5,00 Conto Unico 711 TEUR: € 5,00
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	Conto Unico 710 TF: € 10,00 Conto Unico 711 TEUR: € 10,00
Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	Conto Unico 710 TF: € 0,00 Conto Unico 711 TEUR: € 0,00

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

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

VALUTE

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

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	**Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi**
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)

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

INCASSI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE)	
Tipo incasso	**Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi**
Addebito diretto (SDD core)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Addebito diretto (SDD B2B)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso altre banche	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Effetti domiciliati presso gli sportelli della banca	<u>Effetto a giorno fisso:</u> + 8 giorni dalla data scadenza titolo <u>Effetto a vista:</u> +10 giorni dalla data di presentazione della rimessa
Effetti domiciliati presso altre banche	<u>Effetto a giorno fisso:</u> +10 giorni dalla data scadenza titolo <u>Effetto a vista:</u> +12 giorni dalla data di presentazione della rimessa
MAV/RAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca
Bollettini Bancari "Freccia"	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca

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

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

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

Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)		
Tipo incasso	**Termine di accettazione delle disposizioni**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)**
Addebito diretto (SDD core)	2 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)	2 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza

Ri.Ba	9 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

GIORNATE NON OPERATIVE: - i sabati e le domeniche; - tutte le festività nazionali; - il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri; - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva; - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. *cut - off*): **<u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u>** - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per: - bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - bonifici EXTRA-SEPA. **<u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:</u>** - ore 14:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 14:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 14:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 14:00 per i bonifici EXTRA-SEPA. **<u>Bonifici Instant:</u>** Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora. **LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut-off) per Operazioni di prelevamento/pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):** Non è previsto un orario *cut-off* 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. **<u>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):</u>** - ore 16:30 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.	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:

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

Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:
- ore 10:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze;
- ore 10:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 10:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);
- ore 10:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.

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

LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. *cut-off*) per operazioni di prelevamento/pagamento 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 12:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (attivo fino all'8 ottobre 2025);
- ore 12:00 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:

CORTINABANCA - Credito Cooperativo – Società cooperativa
Ufficio Reclami
Corso Italia, 80 – 32043 Cortina d'Ampezzo (BL)
Fax: 046 867654
e-mail: cortinabanca@cortinabanca.it
pec: cortinabanca@pec.cortinabanca.it ;
che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bonifico di importo rilevante	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale.
Bonifico urgente	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuto 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	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 (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).