

## FOGLIO INFORMATIVO CONTO DEDICATO ALLE GRANDI OPERE

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### Banca di Bologna Credito Cooperativo Società Cooperativa

Sede Legale e Direzione Generale Piazza Galvani, 4 - 40124 Bologna

Tel 051 6571111 Fax 051 6571100

Email: [info@bancadibologna.it](mailto:info@bancadibologna.it) - [info@cert.bancadibologna.it](mailto:info@cert.bancadibologna.it) Sito internet: [www.bancadibologna.it](http://www.bancadibologna.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Bologna e C.F. 00415760370 P.Iva 02529020220 - R.E.A. n.160969/BO

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4672 Codice ABI 8883.1

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A 117115

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

Il conto corrente "Grandi Opere" è un conto corrente dedicato **ESCLUSIVAMENTE** a specifici interventi pubblici definiti come strategici ai sensi del D.Lgs. 163/2006 e ss mm e iii e del DL 90/2014 conv in L. 114/2014, conto corrente sul quale può essere effettuata l'operatività secondo le specifiche contenute nei provvedimenti del Comitato di Coordinamento per l'Alta Sorveglianza delle Grandi Opere (CCSGO) e dalla singola Stazione Appaltante.

Sul conto "Grandi Opere" è possibile accreditare gli incassi e addebitare tutti i pagamenti connessi alla realizzazione dell'intervento stesso.

Le movimentazioni del conto sono possibili esclusivamente mediante Bonifico Europeo, salvo le **ECCEZIONI PREVISTE NEL SINGOLO BANDO DI GARA**.

Infatti la normativa, per assicurare la tracciabilità dei flussi finanziari finalizzata alla prevenzione di infiltrazioni criminali, ha introdotto alcune limitazioni alla operatività bancaria e finanziaria per le transazioni che coinvolgono il Cliente in veste di appaltatore, subappaltatore o subcontraente di commesse pubbliche o di concessionario di finanziamenti pubblici, anche europei, interessato ai lavori, ai servizi ed alla forniture pubbliche.

In tali ipotesi il Cliente **dovrà effettuare tutti i movimenti finanziari relativi alle commesse pubbliche di Grandi Opere su conto dedicato e tramite bonifico bancario o altro strumento di pagamento idoneo a consentire la piena tracciabilità delle operazioni**, fermi restando il divieto di impiego del denaro contante e l'obbligo di documentazione delle spese.

Inoltre tutte le movimentazioni dovranno riportare il codice identificativo di gara attribuito dall'Autorità di vigilanza sui contratti pubblici (CIG) e, laddove obbligatorio ai sensi dell'articolo 11 della Legge 16.1.2003 n.3, il Codice Unico di Progetto (CUP).

Gli estremi del/dei conto/i corrente/i dedicato/i, unitamente agli estremi identificativi anagrafici e fiscali dei soggetti delegati ad operarvi, dovranno essere comunicati tempestivamente dal Cliente alla stazione appaltante o all'amministrazione concedente, alla quale la Banca, come da richiesta ed autorizzazione del Cliente, invierà i flussi con gli estratti conto con la cedenza richiesta dalla specifica Convenzione.

Tutto ciò premesso, il Cliente, qualora voglia utilizzare il conto corrente per la contabilizzazione di commesse pubbliche di Grandi Opere, dovrà darne tempestiva comunicazione all'amministrazione e rispettare la normativa sopra richiamata, esonerando espressamente la Banca da qualunque responsabilità al riguardo. La Banca non avrà alcun obbligo di verificare, né preventivamente né contestualmente o successivamente alla conclusioni delle transazioni, che le operazioni siano riconducibili a contratti pubblici di lavori, forniture e servizi e che contengano tutti i codici identificativi previsti dalla legge, gravando tale onere unicamente sul Cliente.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- il rischio Paese, cioè l'impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che possano interessare il Paese di riferimento;
- rischio di controparte. La Direttiva 2014/59/UE dell'Unione Europea (BRRD - Bank Recovery and Resolution Directive), recepita nel nostro ordinamento con i DLGS nn. 180 e 181 del 16 novembre 2015, ha introdotto in tutti i Paesi europei regole armonizzate per prevenire e gestire le crisi delle banche e delle imprese di investimento, limitando la possibilità di interventi pubblici da parte dello Stato e prevedendo alcuni strumenti da adottare per la risoluzione di un ente in dissesto o a rischio di dissesto. Tra questi strumenti è previsto il c.d. "bail-in" che consente, al ricorrere delle condizioni per la risoluzione, la riduzione del valore di alcuni crediti o la loro conversione in azioni per assorbire le perdite e ricapitalizzare la banca, nonché di mantenere la fiducia del mercato.

Il bail-in si applica seguendo la gerarchia di seguito indicata:

- i) azioni e altri strumenti rappresentativi di capitale;
- ii) obbligazioni subordinate;
- iii) obbligazioni non subordinate (senior) e dei depositi interbancari e delle grandi imprese;

iv) depositi delle persone fisiche e piccole e medie imprese (per la parte eccedente l'importo di € 100.000).  
 Gli azionisti e i creditori non potranno in nessun caso subire perdite maggiori di quelle che sopporterebbero in caso di liquidazione della banca secondo le procedure ordinarie di insolvenza.  
 A fronte di questo rischio è prevista una copertura, nei limiti di importo massimo di 100.000,00 €, comprensivi degli interessi maturati sino alla data di messa in liquidazione, per ciascun correntista, delle disponibilità risultanti dal conto, per effetto dell'adesione della banca al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo sopra indicato, il cui statuto prevede le modalità di rimborso dei depositanti e le modalità di esclusioni nel caso in cui venga deliberato l'intervento a favore della Banca di Credito Cooperativo.

L'eventuale offerta fuori sede di questo prodotto non comporta nessuna modifica né ulteriori condizioni rispetto alle condizioni economiche riportate nella sezione "Condizioni Economiche".

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### VOCI DI COSTO

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

### SPESE FISSE

#### Gestione Liquidità

Canone annuo	€ 0,00 (€ 0,00 Mensili)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previste
Spese annue per conteggio interessi e competenze	RAPPORTO NON AFFIDATO: € 92,64 (€ 23,16 Trimestrali)
	RAPPORTO AFFIDATO: € 92,64 (€ 23,16 Trimestrali)

#### Servizi di pagamento

Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	Servizio non attivabile per questo conto corrente
Circuiti abilitati	Servizio non attivabile per questo conto corrente
Canone annuo carta di credito	Servizio non attivabile per questo conto corrente
Canone annuo carta multifunzione	Non disponibile

#### Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

### SPESE VARIABILI

#### Gestione liquidità

Invio estratto conto/scalare	In forma cartacea: € 0,54 Casellario interno alla Banca: € 0,54 In forma elettronica: € 0,00
Registrazione operazioni non incluse nel canone	€ 2,00

#### Servizi di pagamento

Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non consentito per questo prodotto di conto corrente
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Servizio non consentito per questo prodotto di conto corrente
Bonifico verso Italia e Ue fino a 50.000 euro con addebito in c/c	SPORTELLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 0,50
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	

	SPORTELLO: € 6,00 INTERNET BANKING: € 0,60 Il pagamento da sportello non è ancora attivo
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 6,00 INTERNET BANKING: € 1,10 Il pagamento da sportello non è ancora attivo
Addebito RID/SDD - Generica	€ 2,05
Addebito RID/SDD - Altre Aziende	€ 2,05
Addebito RID/SDD - Telepass e Viacard	€ 1,55
Addebito RID/SDD - Finanziarie	€ 2,05
Addebito RID/SDD - Leasing	€ 2,05
Addebito RID/SDD - Media e Intrattenimento	€ 1,55
Addebito RID/SDD - Onlus	€ 0,00
Addebito RID/SDD - Prodotti Banca	€ 0,00
Addebito RID/SDD - Commerciali	€ 1,55
Addebito RID/SDD - Utenze	€ 0,00

## INTERESSI SOMME DEPOSITATE

### Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0,1%
Aliquota ritenuta fiscale	nella misura prevista tempo per tempo dalle legge
qualora il conto non abbia avuto movimenti da oltre un anno e presenti un saldo a credito non superiore ad € 500,00 (€ 2.500,00 per clienti al dettaglio) la banca cessa di corrispondere gli interessi.	

## FIDI E SCONFINAMENTI

### Fidi

Il conto Grandi Opere non può essere affidato

### Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso fisso: 15% Soglia prudenziale banca rispetto a soglia ufficiale usura tasso dare aperture di credito oltre 5.000 euro - Tasso limite ai sensi L.108/96 Valore attuale dell'indice di riferimento: 15%
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	Si veda apposita Sezione
Sconfinamento fino a Euro 100,00 (franchigia)	€ 0,00
Altre spese	Nessuna

Per tutti i tassi debitori annui sopra riportati nella sezione Fidi e Sconfinamenti, si specifica quanto segue: in caso di tasso variabile il tasso può essere legato a un parametro di riferimento (esempio: euribor a tre mesi), fermo restando che i tassi sopra esposti sono quelli massimi non superabili dal tasso effettivo applicato sul rapporto, sia esso variabile o fisso.

Il tasso effettivamente applicato non potrà superare comunque quanto stabilito dalla legge 108/96 in materia di usura.

## Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

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

## Finanziamento a tasso variabile

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare

dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento degli interessi corrispettivi dovuti (che aumentano nel caso di crescita dell'indice e che invece si riducono in caso di dinamica contraria).

Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

### Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

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

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

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

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelievamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.

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

Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	fino a € 100,00: €0,00 fino a € 5.000,00: €30,00 oltre: € 50,00
Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva.	Giorni di operatività Banca: 5
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	Non previsto
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	Non previsto

### Conteggio interessi

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Conteggio interessi dare	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.

### DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	Assegni circolari stesso istituto: In giornata Contanti: non consentito
Assegni bancari stessa filiale	In giornata
Assegni bancari altra filiale	In giornata
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	In giornata, per i rapporti di conto corrente che sono stati inclusi nel prodotto fino al 24 gennaio 2021. Massimo 4 giorni lavorativi, per i rapporti di conto corrente

	inclusi nel prodotto con decorrenza 25 gennaio 2021.
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi

Il Tasso Effettivo Globale Medio (**TEGM**), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in Filiale e sul sito della Banca [www.bancadibologna.it](http://www.bancadibologna.it)

Qualora il conto non abbia avuto movimenti da oltre un anno e presenti un saldo a credito non superiore ad € 500,00 la Banca cessa di corrispondere gli interessi.

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	RAPPORTO NON AFFIDATO: € 92,64 (€ 23,16 Trimestrali) RAPPORTO AFFIDATO: € 92,64 (€ 23,16 Trimestrali)
Recupero bolli per estatto conto (su base annua) Periodicità recupero bolli	Nella misura prevista tempo per tempo dalle Legge Periodicità produzione estratto conto
Spese per assicurazione infortuni facoltativa	€ 0,00 (€ 0,00 A FINE ANNO)
Spesa estrattino allo sportello	€ 0,00
Spese prelievi allo sportello	Servizio non consentito
Comm. vers. contante assegni / Self	Servizio non attivabile per questo conto corrente
Comm. vers. contante assegni / Sportello	€ 5,00 Versamento contante e assegni trasferibili non consentito
Commissioni Istruttoria Veloce (CIV) Sconfinamento fino a Euro 100,00 (franchigia)	Si veda apposita Sezione € 0,00
Trasparenza documentazione periodica inviata per posta	€ 0,54
Trasparenza documentazione periodica in casella bancaria	€ 0,54
Trasparenza documentazione periodica inviata tramite in-bank	€ 0,00
Trasparenza documentazione periodica inviata tramite chiosco multimediale	€ 0,54
Spese produzione altra documentazione alla Clientela (Ipotesi diverse da quelle previste dalla normativa PSD)	€ 5,00
Spese invio altra documentazione alla Clientela (Ipotesi diverse da quelle previste dalla normativa PSD) tramite In-Bank	€ 0,00
Spese invio altra documentazione alla Clientela (Ipotesi diverse da quelle previste dalla normativa PSD) tramite posta	Secondo tariffa postale vigente

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.

### SERVIZI DI PAGAMENTO

Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine

(rifiuto)	
Per revoca dell'ordine oltre i termini	
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	
<b>ASSEGNI</b>	
Il conto Grandi Opere consente di emettere soltanto assegni NON TRASFERIBILI	
Spese nostre su assegni di terzi/ Reso pagato senza oneri	€ 0,00
Spese nostre su assegni di terzi/ Impagato CIT	€ 0,00 A valere dall'avvio della procedura CIT
Spese nostre su assegni di terzi/ Reso assegno / copia conforme	€ 7,75
Spese nostre su assegni di terzi / Pagamento tardivo CIT	€ 0,00
Spese nostre su assegni di terzi / Pagato dopo insoluto/ Pagato tardivo senza oneri	€ 0,00
Spese nostre su assegni di terzi/ Protestato / Fuori termine	€ 7,75
Spese nostre su assegni di terzi/ Ritornato da richiamo	€ 7,75
Spese assegni di terzi a favore Corrispondente	€ 0,00
Spese nostre su assegni di terzi/ Impagato CKT	Valido fino ad avvio procedura CIT € 0,00
Spese su assegni nostri / Insoluto CIT	€ 10,33 A valere dall'avvio della procedura CIT
Spese su assegni nostri / insoluto cartaceo	€ 5,16
Spese su assegni nostri / pagato dopo insoluto di rete	1% Minimo: € 26,00 Massimo: €52,00
Spese su assegni nostri / Insoluto CKT	€ 10,33 Valido fino ad avvio procedura CIT
Spesa per presentazione in procedura di backup	€ 7,75
Richiesta fotocopia / Immagine	€ 10,33
Spese assegni nostri reclamate da altro Istituto	€ 2,33
Spese ritardato pagamento	€ 0,00
Spesa emissione carnet	€ 1,00
Bollo assegni forma libera	€ 1,50
Spese cambio Assegni / Assegni bancari su piazza	0,3% Minimo: € 5,20 Massimo: €2.000,00
Spese cambio Assegni / assegni bancari fuori piazza	0,3% Minimo: € 5,20 Massimo: € 2.000,00
Spese cambio Assegni / Assegni circolari di altri	0,3% Minimo: € 5,20 Massimo: €2.000,00
Blocchi operativi per smarrimento o furto assegni	€ 26,00
Gestione della denuncia di smarrimento, furto o distruzione e blocco operativo di assegni circolari	€ 26,00
Richiesta esito e/o benefondi assegni	€ 15,50 + RECUPERO SPESE VIVE
Commissione per giorni di sospensione assegno	€ 25,00
Spesa per ricerca copia assegni	
- ricerca copia assegni	€ 20,00
- recupero commissioni in caso di richieste da terzi	€ 100,00
Spese assegni circolati all'estero	€ 15,00
<b>CASSA RACCOLTA VALUTA (SERVIZIO CONSENTITO NEI SOLI CASI PREVISTI DALLE CONVENZIONI)</b>	
Il conto Grandi Opere non consente di negoziare valuta estera	
Banconote: Commissioni Acquisto	Servizio non consentito
Banconote: Spese fisse acquisto da Conto	Servizio non consentito
Banconote: Spese fisse acquisto Cassa Euro	Servizio non consentito
Banconote: Spese fisse acquisto Cassa Euro - non Cliente	Servizio non consentito
Banconote: Commissioni Vendita	Servizio non consentito
Banconote: Spese fisse vendita da Conto	Servizio non consentito

Banconote: Spese fisse vendita Cassa Euro	Servizio non consentito
Banconote: Spese fisse vendita Cassa Euro - non Cliente	Servizio non consentito
Assegni: Commissioni acquisto	0,15% Minimo: € 1,55
Assegni: Spese fisse acquisto	€ 20,00
Commissioni Insoluto	0,15% Minimo: € 1,55
<b>OPERAZIONI ESTERO</b>	
Recupero spese assegni insoluti negoziati su Conto	€ 10,00
Spese per giroconti divisa	€ 15,00
Spese accensione deposito	€ 12,00
Spese arbitraggio deposito	€ 10,00
Spese estinzione deposito	€ 10,00
Commissioni servizio giroconto Divisa	0,15% Minimo: € 1,55
Commissioni servizio giroconto Euro	0,15% Minimo: € 1,55
Commissioni servizio bonifici interni divisa	0,15% Minimo: € 1,55
Commissioni servizio bonifici interni Euro	0,15% Minimo: € 1,55
Commissioni servizio depositi divisa	0,15% Minimo: € 1,55
Commissioni servizio depositi Euro	0,15% Minimo: € 1,55
Bonifici dall'estero (in ingresso)	
commissioni servizio divisa	0,15% Minimo: € 1,55
commissioni servizio Euro	0,15% Minimo: € 1,55
Spese fisse	€ 15,00
Bonifico cambiato per cassa	€ 15,00
Spese gestione conto nostro in Euro	€ 0,00
Spese gestione conto nostro Dollaro Stati Uniti	€ 10,00
Bonifici sull'estero (in uscita)	
Commissione servizio divisa	0,15% Minimo: € 1,55
Commissione servizio Euro	0,15% Minimo: € 1,55
Spese fisse - da Conto	€ 25,00
Spese fisse - Home Banking	€ 25,00
Spese fisse - Cassa Euro	€ 15,00
Spese gestione conto nostro Euro	€ 0,00
Spese gestione conto nostro Dollaro Stati Uniti	€ 10,00
Disposto con spese a carico ordinante (OUR)	€ 35,00
Eventuali spese emendamento	€ 25,00
<b>BONIFICI</b>	
Bonifici urgenti e BIR in Filiale	€ 5,00
Bonifici e Giroconti Esterni IB	€ 0,50
Bonifici Esterni Ricorrenti	€ 4,50
Bonifici Esterni Cliente per Cassa	€ 5,50
Bonifici Esterni Non Cliente per Cassa	€ 5,50
Bonifici e Giroconti Esterni in Filiale	€ 5,00
Bonifici urgenti e BIR IB	€ 2,50
Giroconti Interni IB	€ 0,00
Bonifici Interni IB	€ 0,00
Bonifici Interni Ricorrenti	€ 4,50
Bonifici Interni Cliente per Cassa	€ 5,50

Bonifici Interni Non Cliente per Cassa	€ 5,50
Giroconti Interni in Filiale	€ 0,00
Bonifici Interni in Filiale	€ 5,00
Bonifici periodici	€ 1,29
Commissioni esecuzione documentata, qualora siano prodotti documenti da allegare o da ritornare	
Recupero:	ONERI DI BOLLO + SPESE POSTALI
Diritto aggiuntivo:	€ 3,00
Commissioni dovute ad altri Istituti:	€ 5,00
<b>ADDEBITI DISPOSIZIONI - NEI SOLI CASI PREVISTI DALLE SINGOLE CONVENZIONI CON LE STAZIONI APPALTANTI</b>	
Addebito effetti	€ 0,00
Addebito effetti - Ritiro passivo	€ 0,00
Addebito MAV	€ 0,00
Addebito RAV / sportello	€ 2,00
Addebito RAV / Home Banking	€ 0,40
Pagamento RAV per cassa allo sportello	€ 3,00
Addebito FRECCIA PASSIVI / sportello	€ 2,00
Addebito FRECCIA PASSIVI / Home Banking	€ 0,40
Pagamento FRECCIA PASSIVI per cassa allo sportello	€ 3,00
Addebito ritiri attivi	€ 13,43
Addebito RI.BA.	€ 0,00
Addebito RI.BA. - ritiro passivo	€ 0,00
<b>ASSEGNI CIRCOLARI</b>	
Spese emissione assegni circolari	€ 0,00
Recupero bolli emiss. assegni circolari liberi	€ 1,50
<b>BOLLETTE</b>	
Spese addebito bollette	€ 3,50

## VALUTE

Valuta versamento contanti	Servizio non consentito
Valuta prelievo contanti	Servizio non consentito
Valuta rinegoziazione ass. ins/irreg.	3 giorni lavorativi
Valuta vers. assegni bancari fuori piazza	3 giorni lavorativi
Valuta vers. assegni bancari su piazza	3 giorni lavorativi
Valuta vers. assegni stessa Filiale	In giornata
Valuta vers. assegni nostro Istituto	In giornata
Valuta vers. assegni circolari	1 giorno lavorativo
Valuta vers. assegni circolari nostro Istituto	In giornata
Valuta Delega Telematica	In giornata
Valuta / Altro	In giornata
Disponibilità vers. assegni bancari fuori piazza	4 giorni lavorativi
Disponibilità vers. assegni bancari su piazza	4 giorni lavorativi
Disponibilità vers. assegni stessa Filiale	In giornata
Disponibilità vers. assegni nostro Istituto	In giornata
Disponibilità vers. assegni circolari	

	4 giorni lavorativi
Disponibilità vers. assegni circolari nostri	In giornata
Disponibilità / Altro	In giornata
<b>CASSA RACCOLTA VALUTA</b>	
Data valuta / Banconote	Servizio non consentito
Data valuta / assegni	
Data valuta / assegni Euro su banche estere	20 giorni lavorativi
Data valuta / assegni Euro su banche italiane	4 giorni lavorativi
Data valuta / assegni Dollaro Australia	20 giorni lavorativi
Data valuta / assegni Dollaro Canada	20 giorni lavorativi
Data valuta / assegni Franco Svizzera	20 giorni lavorativi
Data valuta / assegni Corona Danimarca	20 giorni lavorativi
Data valuta / assegni Sterlina Regno Unito	20 giorni lavorativi
Data valuta / assegni Yen Giappone	20 giorni lavorativi
Data valuta / assegni Dollaro Stati Uniti	20 giorni lavorativi
Data valuta / Altro	20 giorni lavorativi
Data Disponibilità / Banconote	Servizio non consentito
Data Disponibilità / altro	20 giorni lavorativi
<b>OPERAZIONI ESTERO</b>	
Data Valuta / Incasso da estero / Euro UE	In giornata
Data Valuta / Incasso da estero Divisa	2 giorni lavorativi
Data Valuta / Pagamento verso estero / Euro UE	In giornata
Data Valuta / Pagamento verso estero Divisa	In giornata
Data Valuta / acquisto c/euro accredito	2 giorni lavorativi
Data Valuta / acquisto c/euro addebito	In giornata
Data Valuta / vendita c/euro accredito	2 giorni lavorativi
Data Valuta / vendita c/euro Addebito	In giornata
Data Valuta / arbitraggio accredito	2 giorni lavorativi
Data Valuta / arbitraggio addebito	In giornata
Data Valuta / Altro	In giornata
DATA DISPONIBILITA' / ALTRO	In giornata
<b>Autorizzazione addebiti</b>	
Addebito RID / SDD	In giornata
<b>Addebiti disposizioni</b>	
Addebito effetti	In giornata
Addebito MAV	In giornata
Addebito RAV	In giornata
Addebito BOLLETTINI FRECCIA	In giornata
Addebito ritiri attivi	In giornata
Addebito R.I.BA.	In giornata
<b>BOLLETTE</b>	
Addebito bollette	In giornata

<b>ORDINI DI BONIFICO</b>
---------------------------

Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico - SEPA interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico - SEPA	
Bonifico urgente SEPA	
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Valute di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) 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)
Altro 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)

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Ri.Ba	Giornata operativa di addebito
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	
Tipo incasso	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Addebito diretto (SDD)	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	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso altre banche	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
MAV	Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca

## ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico – SEPA interno	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico – SEPA	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

	entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	
Bonifico – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico urgente	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 nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) 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
Altro 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
(*) 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. (**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20")		

<b>INCASSI COMMERCIALI PASSIVI</b>		
<b>Tipo incasso</b>	<b>Termine di esecuzione</b>	<b>Tempi di esecuzione</b>
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

<b>INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)</b>		
<b>Tipo incasso</b>	<b>Termine per accettazione disposizioni</b>	<b>Tempi di esecuzione</b>
Addebito Diretto (SDD) core	2 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	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 delle disposizioni	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba.	2 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV	2 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

<b>GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI</b>	
Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - 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 - 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):	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende

- le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 13,00 per le operazioni di pagamento allo sportello	ricevuto la giornata operativa successiva.
Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:	
- alle ore 11,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - alle ore 11,00 per le operazioni di pagamento allo sportello	
(*) 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. <b>Eccezioni:</b> il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.	

## ALTRO

Conteggio interessi dare	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Riferimento calcolo interessi	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)
Addebito assegni	DATA EMISSIONE
Period. invio estratto conto	TRIMESTRALE
Periodo appl. oper. omaggio	ANNUALE

## ALTRI COSTI DEL CONTO CORRENTE

Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - Spese di spedizione escluse	Archivio cartaceo in House: € 5,97 Arch. cartaceo c/o Outsourcer: € 5,54 Archivio elettronico: € 3,08
Rilascio Certificazioni	€ 39,00
Commissioni per richiesta urgente "cartasi" (consegna carta entro 10 gg lavorativi)	SERVIZIO NON ATTIVABILE
Canone cassa continua	NON CONSENTITO
Sollecito di pagamento	€ 26,00
Informazioni commerciali richieste dalla clientela per singola risposta da effettuarsi tramite:	
- lettera	€ 15,50 + recupero spese vive
- telefax	€ 26,00 + recupero spese vive
Dichiarazione del terzo pignoratizio	
- Rimborso omnicomprendivo per le attività di gestione dei pignoramenti ordinari e/o speciali incluso il rilascio delle dichiarazioni del terzo pignorato	€ 155,00

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° giorni dal ricevimento della richiesta del cliente giorni: 30 giorni lavorativi.

### 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:

Ufficio Reclami  
Piazza Galvani n. 4 40124 Bologna  
Fax 051 6571100  
e-mail [info@bancadibologna.it](mailto:info@bancadibologna.it)

pec [info@cert.bancadibologna.it](mailto:info@cert.bancadibologna.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

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

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

## LEGENDA

<b>Assegni bancari su piazza</b>	Un assegno si dice "su piazza" quando è pagato nello stesso comune in cui è stato emesso
<b>Assegni bancari fuori piazza</b>	Un assegno si dice "fuori piazza" se è pagato in un comune diverso da quello di emissione.
<b>BIC – Bank Identifier Code</b>	Codice alfabético o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
<b>Bollettino bancario "Freccia"</b>	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario
<b>Bonifici da/per l'estero in divisa estera</b>	Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente
<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>Capitalizzazione degli interessi</b>	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
<b>Commissione per messa a disposizione fondi</b>	E' la commissione prevista dall'art 117 bis del Testo Unico Bancario, pattuita per gli affidamenti concessi per mezzo di un'apertura di credito o a valere su un conto di pagamento; è onnicomprensiva, calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento; l'ammontare della commissione non può superare lo 0,5 per cento, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente
<b>Commissione di Istruttoria Veloce</b>	Commissione di istruttoria veloce (CIV) è la commissione prevista dall'art 117 bis del Testo Unico Bancario, che si applica agli sconfinamenti intesi come utilizzo da parte del cliente di somme di denaro concesse dall'intermediario in eccedenza rispetto all'affidamento ("utilizzo extrafido") o in mancanza di un affidamento, in eccedenza rispetto al proprio saldo ("sconfinamento in assenza di fido"); è determinata, per ciascun contratto, in misura fissa ed è espressa in valore assoluto
<b>Dilazioni di pagamento (o carte di credito revolving)</b>	Carte di credito che consentono di rimborsare a rate il saldo di fine mese
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Fido o affidamento</b>	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
<b>Frazionamento canone</b>	Indica la periodicità di addebito della quota di canone annuale
<b>ISC degli affidamenti in conto corrente</b>	Indica in via preventiva il costo complessivo, espresso in termini percentuali, del prodotto offerto; il calcolo dell'ISC come riportato in tabella è basato su scenari di utilizzo o di affidamento ipotetici
<b>MAV</b>	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Salvo buon fine</b>	Condizione che subordina l'accredito di un assegno e degli effetti in generale, all'effettivo incasso del titolo, in assenza di contestazioni sulla validità e/o sulla copertura del titolo.
<b>Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido</b>	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
<b>SDD Sepa Direct Debit</b>	<p>A partire dalle scadenze di pagamento del 1 febbraio 2014 i cosiddetti RID nazionali (domiciliazioni permanenti sul c/c) sono stati sostituiti dagli SDD (SEPA Direct Debit).</p> <p>La SEPA ha previsto l'introduzione di due tipologie di SDD:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'addebito "SEPA Core", destinato a tutte le tipologie di debitori, che permette al debitore di richiedere il rimborso di operazioni addebitate nel conto corrente, relativi a mandati regolarmente sottoscritti, fino a 8 settimane dalla data di addebito, qualora l'importo risulti errato o l'addebito non sia, per qualsiasi motivo, corrispondente a quanto concordato con l'impresa creditrice;</li> <li>• l'addebito "SEPA Business to Business" (B2B), riservato esclusivamente a debitori non consumatori (imprese e microimprese), che non prevede in nessun caso il diritto di richiedere il rimborso da parte di chi ha effettuato il pagamento, qualora il mandato sia stato validamente sottoscritto. In tale caso, tuttavia, la banca del debitore deve preventivamente verificare con l'impresa debitrice la validità del mandato prima di addebitare sul suo conto la</li> </ul>

	prima richiesta di addebito ricevuta. E' l'impresa debitrice che deve immediatamente comunicare alla propria banca gli estremi del mandato rilasciando apposita autorizzazione
<b>SEPA</b>	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 e la Svizzera).
<b>Sepa Credit Transfer (SCT) con ordine ripetitivo (da e per paesi UE in €)</b>	Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo
<b>Spesa singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Spese per invio estratto conto</b>	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
<b>Spese per comunicazione relativa alla trasparenza bancaria</b>	Spese per invio periodico di documenti di sintesi o di comunicazioni per variazione o modifiche condizioni economiche/contrattuali
<b>RiBa</b>	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	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.
<b>Tasso di cambio (fonte di riferimento)</b>	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)
<b>TEGM</b>	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 TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
<b>Valute sui prelievi</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
<b>Valute sui versamenti</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi