

## Conto Corrente "Operatività in titoli"

Cod. Prodotto 609

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### Banca di Credito Popolare Società Cooperativa per Azioni

Gruppo Bancario Banca di Credito Popolare

Corso Vittorio Emanuele 92-100 – 80059 Torre del Greco NA

Tel.: 081/3581 -111 PBX – Fax: 081/8491487

E-mail : [info@bcp.it](mailto:info@bcp.it) - Sito internet : [www.bcp.it](http://www.bcp.it)

n° 4708/40 di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca D'Italia

Codice ABI: 5142

Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia

### CHE COSA E' UN CONTO CORRENTE

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

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce ai sistemi di garanzia : FITD – Fondo Interbancario di tutela dei depositi che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

**Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.**

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) e sul sito della banca [www.bcp.it](http://www.bcp.it)

### CARATTERISTICHE E REQUISITI MINIMI

Il **conto corrente per operatività in titoli** è un conto destinato a coloro che vogliono tener distinta l'attività della gestione titoli da quella dell'operatività normale del conto corrente. Proprio per questo l'operatività consentita sul conto corrente per operatività in titoli è particolarmente ridotta ed può essere collegata alla titolarità di un Deposito Titoli (per le cui condizioni si rinvia allo specifico Foglio Informativo) attraverso il quale il cliente può richiedere di operare nell'acquisto o nella vendita dei titoli (Azioni, Obbligazioni, Titoli di Stato, ecc.)

All'occorrenza il conto può essere utilizzato anche come transito per la sottoscrizione di prodotti assicurativi.

Il cliente può effettuare solo le seguenti operazioni :

- Versamenti di contante e/o di assegni
- Ricezione/disposizione bonifici e giroconti
- Addebito assegni insoluti
- prelievo contante (solo allo sportello mediante modulo di prelievamento)
- addebito ed accredito per operazioni in titoli (acquisto e vendita) o per operazioni di banca-assicurazione.

**Requisito minimo per l'apertura di un conto operatività in titoli: Versamento contante iniziale minimo di 100,00 €.**

Per le condizioni non espressamente riportate si rinvia agli specifici fogli informativi del Deposito Titoli, Servizio di Incasso e Pagamento (assegni insoluti).

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

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

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

**Le spese di scritturazione contabile riportate nel prospetto sono applicabili solo su operazioni successive alle gratuite trimestrali**

		PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI	
SPESE FISSE	Tenuta del conto	Spese per l'apertura del conto	Gratuita
		Canone annuo per la tenuta del conto (con addebito trimestrale)	34,20 € <sup>1</sup>
		Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile	<b>(0,00 € canone + 34,20 € bolli)</b>
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	illimitate
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Gratuite
		Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile	
	Servizi di Pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale	Non prevista
		Rilascio di una carta di debito internazionale BcpCardPiu' e CLESS circuiti Bancomat, Pago Bancomat, Cirrus, Maestro (ove richiesta)	Non prevista
		Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile	
		Rilascio di una carta di credito NEXI Base Circuito Visa o MasterCard (ove richiesta)	Non prevista
		Voce esente da penale e da oneri fiscali	
		La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro	
	Rilascio moduli assegni (per singolo assegno)	Non previsto	
Home Banking	Canone annuo per internet banking Bcp Entry Level	Non previsto	
	Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile		
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Invio estratto conto cartaceo:	
		- Spesa postale busta normale (leggera)	1,00 €
		- Spesa postale busta pesante (peso => 20 grammi)	1,40 €
	Messa a disposizione in modalità telematica per i titolari di Multicanalità <i>Bcp@home</i> <sup>2</sup>	Gratuita	
	Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile		

<sup>1</sup> Il valore è comprensivo dell'eventuale imposta di bollo (34,20 euro) da pagare nei soli casi disciplinati dalla normativa pro tempore vigente.

<sup>2</sup> Tutti i titolari di Multicanalità (Home banking) *Bcp@home* possono anche richiedere la disattivazione dell'invio cartaceo dell'estratto conto autonomamente, attraverso le funzioni dispositive di *Bcp@Home*, oppure allo sportello. Si rinvia al Foglio Informativo del servizio di Multicanalità (Home banking) *BCP@home*.

	<p>Documentazione relativa a singole operazioni</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Spesa postale busta normale (leggera)</li> <li>- Spesa postale busta pesante (peso =&gt; 20 grammi)</li> </ul> <p>Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile</p> <p>Per le richieste documentali ex art. 119 TUB si veda sezione Altro</p>	<p>1,00 € 1,40 €</p>
Servizi di pagamento	<p>Prelievo di contante con carta Bcpcard Piu' su sportello automatico presso la stessa banca in Italia</p> <p>Voce esente da penale e da oneri fiscali La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro</p>	Non previsto
	<p>Prelievo di contante con carta Bcpcard Piu' sportello automatico presso altra banca in Italia</p> <p>Voce esente da penale e da oneri fiscali La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro</p>	Non previsto
	<p>Bonifico SEPA altre Banche con addebito in c/c eseguito presso ns. sportelli</p> <p>Commissione Minima</p> <p>Commissione Massima</p> <p>Commissione fissa bonifici urgenti o di importo rilevante (si somma alla commissione prevista per il bonifico ordinario)</p> <p>Valuta di addebito in conto</p> <p>Voce esente da penale e da oneri fiscali La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro</p>	<p>0,15 % (sull' importo del bonifico)</p> <p>5,50€</p> <p>22,00€</p> <p>5,50€ Data esecuzione bonifico</p>
	<p>Bonifico SEPA nostra Banca con addebito in c/c eseguito presso ns. sportelli</p> <p>Commissione Minima</p> <p>Commissione Massima</p> <p>Commissione fissa bonifici urgenti o di importo rilevante (si somma alla commissione prevista per il bonifico ordinario)</p> <p>Valuta di addebito in conto</p> <p>Voce esente da penale e da oneri fiscali La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro</p>	<p>0,15 % (sull' importo del bonifico)</p> <p>5,50€</p> <p>22,00€</p> <p>5,50€ Data esecuzione bonifico</p>
	<p>Bonifico SEPA altre Banche eseguito attraverso canali virtuali</p> <p>Commissione fissa</p> <p>Valuta di addebito in conto</p> <p>Voce esente da penale e da oneri fiscali La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro</p>	Non previsto

		<p>Bonifico SEPA nostra Banca eseguito attraverso canali virtuali</p> <p>Commissione fissa</p> <p>Valuta di addebito in conto</p> <p>Voce esente da penale e da oneri fiscali La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro</p>	<p>Non previsto</p>
		<p>Bonifico Extra Sepa</p> <p>Commissione minima Spese per bonifico</p> <p>Voce esente da penale e da oneri fiscali La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro</p>	<p>0,15% (sull'importo del bonifico)</p> <p>2,60 € 10,40€</p>
		<p>Ordine permanente di bonifico</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Commissione per bonifico stessa banca</li> <li>- Commissione per bonifico altra banca</li> </ul> <p>Voce esente da penale e da oneri fiscali La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro</p>	<p>Gratuita 2,00 €</p>
		<p>Addebito diretto</p> <p>Voce esente da penale e da oneri fiscali La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro</p>	<p>Non previsto</p>
		<p>Ricarica carta conto internazionale</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- allo sportello (per cassa o con add. in conto)</li> <li>- da Web (servizio BCP@home con addebito in conto)</li> </ul> <p>Voce esente da penale e da oneri fiscali La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro</p>	<p>Non previsto</p>

**PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI**

<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	Interessi Creditori	<p>Tasso creditore annuo nominale lordo</p> <p>La voce è soggetta a oneri fiscali come da sezione Altre condizioni economiche – Ritenuta fiscale su interessi creditori</p>	<p>0,01 %</p>

<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	FIDI	<p>Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento Informazioni europee di base sul credito ai consumatori. Le aperture di credito in conto corrente per i consumatori sono regolate alle spese e condizioni esposte sul Foglio Informativo dedicato. E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito <a href="http://www.bcp.it">www.bcp.it</a></p>	
	Sconfinamenti	<p>Tasso debitore annuo nominale lordo sulle somme utilizzate in assenza di fido</p> <p>Voce esente da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile</p> <p>La voce è soggetta a penali come da sezione Altre condizioni economiche – Interessi di mora</p>	14,00 %
Sconfinamenti		<p>Commissione di istruttoria Veloce in assenza di fido</p>	40,00 € (max 300,00 € trimestre)
	<p>Commissione applicata per ogni operazione di importo superiore a 100,00 Euro che genera uno sconfinamento di saldo disponibile di oltre 100,00 Euro; viene applicata cumulativamente alla fine di ogni trimestre. La commissione non si applica:  <ul style="list-style-type: none"> <li>• per sconfini inferiori o pari a 500,00 € di durata non superiore a 7 giorni consecutivi e per un massimo di una volta nel trimestre;</li> <li>• per sconfini che hanno avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca</li> </ul> </p> <p>Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile</p>		
<b>DISPONIBILITA' SOMME VERSATE</b>			<i>(espressi in giorni lavorativi successivi alla data operazione)</i>
	Contanti		Stesso giorno
	Assegni bancari tratti sulla stessa filiale		1 giorno
	Assegni bancari tratti su altre filiali		4 giorni
	Assegni bancari di altri istituti		4 giorni
	Assegni postali e vaglia postali		4 giorni
	Assegni circolari emessi		4 giorni
	Assegni circolari di altri istituti		4 giorni

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

**QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO**

Per sapere quanto può costare il fido, è necessario leggere il documento "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori".  
È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito [www.bcp.it](http://www.bcp.it).

**ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**

**OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'**

**Tenuta del conto:** vedi voce nella sezione spese fisse delle principali Condizioni Economiche

**Periodicità di contabilizzazione Spese e Commissioni:** Trimestrale

**Periodicità di conteggio Interessi Creditori e Debitori:** al 31 dicembre di ogni anno e/o al termine del rapporto

**Accredito interessi creditori** ( salvo estinzione anticipata del rapporto): annuale valuta 31 dicembre

**Addebito interessi debitori** ( salvo estinzione anticipata del rapporto): annuale – 1° marzo anno successivo

**Remunerazione delle giacenze:** vedi voce tasso creditore annuo nominale (nella sezione principali condizioni economiche)

**Calcolo interessi:** eseguito con riferimento alla durata dell'anno civile

**Interessi di mora:** Tasso debitore nominale annuo lordo maggiorato di 2 punti, comunque nel rispetto dei limiti fissati in materia di usura dalla legge 108/96 e successive modifiche ed integrazioni

## CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO

PREL.BANCOMAT	BONIFICO IN ARRIVO	EMISS. CERT.DEPOSITO	ADDEBITO DIRETTO/PAG SDD
EMISS.ASSEGNI CIRCOLARI	PAGAMENTI DIVERSI	PAGAM. DELEGHE F24	ADDEBITO CARTA CREDITO
VERS. ASSEGNI	PRELEV. ALLO SPORTELLO	ESTINZIONE CONTO	RIMB.TITOLI E/O FONDI COM
PAGAMENTO UTENZE	ASSEGNI INSOL/PROTESTATI	ADDEBITI CARTASI NEXI	SOTT.NE POLIZZE
ADDEBITO ASSEGNO	OPERAZIONE TITOLI	ACCR. PENSIONE	DISPOSIZIONE VS. FAVORE
CEDOLE E DIVIDENDI	VERSAMENTO CONTANTI	ESTINZ/RIMBORSO CARTA	VOSTRA DISPOSIZIONE
PAGAMENTO RATA MUTUO	GIROFONDI A BANCHE	ESTINZIONE MUTUO/FINANZ	ACCREDITI VARI
LOCAZIONI/PREMI/CANONI	SOTTOSCR.TITOLI/FONDI	RICARICA/RIMBORSO CARTA IBAN	EST. CERT. DEPOSITO
CANONE CASS. SICUREZZA	RIMB TIT-ESTRAT E SCADUTI	ADDEBITI VARI	PAGAMENTO R.A.V.
BONIFICO IN PARTENZA	PAGAMENTO MAV	ACCREDITO CARTA CONTO	PAG. BOLLETTE TELEFONICHE
ACCR.EMOLUMENTI	COMPRAVENDITA PCT	PAG.BOLLETTINI POSTALI	ADD. TELEPASS/VIACARD
OPERAZIONE ESTERO	VERSAMENTO CONTANTE	ADDEBITO RICHIAMO SDD	EROGAZIONE FIN/MUTUO
GIROCONTO	INT.CAI PAG.TARDIVO	SOTTOSCR TIME DEPOSIT	RIMBORSO TIME DEPOSIT

## Altro

### Spesa singola operazione non compresa nel canone – scritturazione contabile

(applicabile solo su operazioni successive alle gratuite trimestrali - Si aggiunge al costo dell'operazione)

- allo sportello	0,00 €
- altri canali	0,00 €

### Spese Postali per invio lettere, notifiche, dichiarazioni e comunicazioni varie anche ai sensi della normativa sulla "Trasparenza Bancaria"

Recupero Spese Postali busta normale	1,00 €
Recupero Spese Postali busta pesante (peso > 20 grammi) <i>La procedura di imbustamento automatico dei documenti provvede, laddove possibile, ad accorpare più documenti per busta destinati al medesimo cliente</i>	1,40 €
Messa a disposizione in modalità elettronica attraverso il servizio di Internet banking	Gratuita
Spesa invio comunicazioni variazioni contrattuali ai sensi art. 118 Dlgs 385/1993 (TUB)	Gratuita qualunque sia la modalità di invio
Periodicità invio Estratto Conto/messa a disposizione elettronica <i>(A scelta e su richiesta del Cliente: trimestrale/semestrale/annuale)</i>	Mensile
Periodicità invio Estratto Scalare, invio / messa a disposizione elettronica	Trimestrale
Periodicità Documento di Sintesi Periodico, invio / messa a disposizione elettronica	Annuale
Periodicità Riepilogo Spese annuale, invio / messa a disposizione elettronica	Annuale
Periodicità Riepilogo PSD, invio / messa a disposizione elettronica	Mensile
Commissione richiesta lettura movimenti (allo sportello)	0,50 €
Invio corrispondenza raccomandata	5,00 €

Spesa per Revoca degli Ordini di Pagamento	10,00 €
Spese per Comunicazione di Rifiuto degli Ordini di Pagamento	5,00 €
Spesa di estinzione conto	Gratuita
Spesa per assicurazione polizza infortuni del correntista Cattolica Assicurazioni	6,20 €
	10,00€
Spesa per recupero fondi se identificativo inesatto ( soggetto diverso)	(oltre eventuali spese reclamate dalla banca beneficiario)

#### Richiesta di Copia della Documentazione ex art.119 Testo Unico Bancario

Riproduzione Cartacea di Estratto Conto/scalare/Documento di sintesi – per ogni documento*	1,00 €
Fotocopia assegni circolari	10,00 €
Fotocopia di Assegno tratto sul Conto	6,00 €
Fotocopia di altri Documenti archiviati presso la Banca o Service – per ogni documento (es. contabili, disposizioni, distinte, contratti, contratti affidamento, assegni terzi ecc.)	4,00 €

\* Servizio per ogni documento si intende es. 1 E/C completo qualsiasi sia il numero di pagine di cui è composto.

### Valute

#### Versamenti

	Giorni Lavorativi
Contante	Stesso giorno
Assegni bancari tratti sulla stessa filiale	Stesso giorno
Assegni bancari tratti su altre filiali	Stesso giorno
Assegni bancari di altri istituti	3 giorni
Assegni postali e vaglia postali	3 giorni
Assegni circolari emessi	1 giorno
Assegni circolari di altri istituti	1 giorno

#### Prelevamenti

a mezzo sportello BCP	Giorno del prelievo
a mezzo assegno proprio di conto corrente	Data emissione
a mezzo sportello automatico ATM con Carta BcpCard Più (bancomat)	Giorno del prelievo

### RECESSO E RECLAMI

#### Recesso dal Contratto di Conto Corrente

Il Cliente ha il diritto di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza alcun preavviso e senza l'applicazione di penalità o di spese di chiusura, inviando alla Banca una comunicazione scritta, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto cointestato.

Il recesso ha effetto dal momento in cui la Banca riceve la comunicazione. La Banca si riserva la facoltà di recedere in qualunque momento dal Contratto dandone comunicazione scritta al Cliente in formato cartaceo o altro supporto durevole, con un preavviso minimo di 2 (due) mesi. Se sussiste un giustificato motivo, anche solo nei confronti di uno dei cointestatari, la Banca può recedere dal Contratto senza preavviso e con effetto immediato, dandone pronta comunicazione al Cliente.

#### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto sarà operativa entro il tempo massimo di 10 giorni lavorativi dalla data di ricezione della richiesta del Cliente, fatto salvo l'adempimento di tutti gli obblighi contrattuali a carico del Cliente medesimo. Qualora sul conto corrente siano regolate carte di credito o di debito e/o ad esso siano collegati prodotti accessori, la chiusura sarà operativa entro 30 giorni, a decorrere dal momento in cui detti servizi e/o prodotti non saranno più attivi e sempreché alla Banca sia stato corrisposto tutto quanto il dovuto. Il cliente deve restituire le carte di debito e/o gli ulteriori supporti in sua dotazione.

#### Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

Il Correntista può chiedere alla Banca Il trasferimento di un conto di pagamento. Detto trasferimento dovrà essere completato entro 12 gg. lavorativi dalla data di ricezione della richiesta.

#### Reclami e risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il cliente può presentare un reclamo in forma scritta, anche per lettera raccomandata A/R, a Gruppo Banca di Credito Popolare – Gestione Reclami, C.so Vittorio Emanuele 92/100, 80059 Torre del Greco (NA) o per via telematica a [reclami@bcp.it](mailto:reclami@bcp.it) (le altre modalità sono consultabili sul sito internet della Banca).

La Banca è tenuta a fornire risposta scritta entro 60 giorni dalla data di ricezione del reclamo per i reclami relativi ai servizi bancari, entro 45 giorni per i reclami in materia di intermediazione assicurativa, entro 60 giorni per i reclami attinenti ai servizi di investimento ed alla gestione collettiva del risparmio e entro 15 giorni lavorativi per i servizi di pagamento.

Se il reclamante non è soddisfatto dell'esito del reclamo o non ha ricevuto risposta entro i termini suddetti, prima di ricorrere al Giudice Ordinario, può rivolgersi:

- per i reclami relativi ai servizi bancari, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), per il quale può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), o chiedere presso le filiali della Banca d'Italia o della Banca, la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario, pubblicata sul sito internet dell'ABF e su quello della Banca stessa [www.bcp.it](http://www.bcp.it). Il ricorso all'ABF assolve alla condizione di procedibilità della domanda giudiziale di cui all'art. 5 del D. Lgs. 04/03/2010 n. 28;
- per i reclami relativi all'intermediazione assicurativa, può rivolgersi direttamente all'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) utilizzando lo specifico modello disponibile sul sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it) ;
- per i reclami relativi ai servizi d'investimento e la gestione collettiva del risparmio (violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza), può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) per il quale può consultare il sito [www.acf.consob.it](http://www.acf.consob.it); il ricorso all'ACF assolve alla condizione di procedibilità della domanda giudiziale di cui all'art. 5 del D. Lgs. 04/03/2010 n.28. Si precisa che il diritto di ricorrere all'Arbitro medesimo non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti;
- ad altri organismi di soluzione stragiudiziale delle controversie quale ad esempio, il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie finanziarie e societarie – ADR, consultando il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

Anche in assenza di formale reclamo alla Banca, il cliente che intenda esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti assicurativi, bancari e finanziari, è tenuto preliminarmente, assistito dall'avvocato, ad esperire il procedimento di mediazione previsto al citato art. 5 del D. Lgs. 28/2010 presso il Conciliatore Bancario Finanziario sopra indicato oppure presso un organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Il cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia - insediata nel territorio dove l'intermediario ha la direzione generale - per segnalare i comportamenti che ritiene irregolari o scorretti da parte della Banca.

## GLOSSARIO

<b>Addebito diretto</b>	<i>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</i>
<b>Bonifico - SEPA</b>	<i>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</i>
<b>Bonifico - extra SEPA</b>	<i>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</i>
<b>Canone Annuo</b>	<i>Spese fisse per la gestione del conto</i>
<b>Commissione di Istruttoria Veloce</b>	<i>Commissione per svolgere l'istruttoria veloce quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.</i>
<b>Commissione omnicomprendiva</b>	<i>Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente ed alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5% per trimestre della somma messa a disposizione del cliente</i>
<b>Disponibilità somme versate</b>	<i>Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate</i>
<b>Documentazione relativa a singole operazioni</b>	<i>Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente</i>
<b>Fido</b>	<i>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</i>
<b>Ordine permanente di bonifico</b>	<i>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</i>
<b>Prelievo di contante</b>	<i>Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto</i>
<b>Ricarica carta prepagata</b>	<i>Accreditamento di somme su una carta prepagata</i>
<b>Rilascio di una carta di credito</b>	<i>Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente</i>



<b>Rilascio di una carta di debito</b>	<i>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</i>
<b>Rilascio moduli di assegni</b>	<i>Rilascio di un carnet di assegni</i>
<b>Saldo disponibile</b>	<i>Somma disponibile sul conto che il correntista può utilizzare</i>
<b>Sconfinamento</b>	<i>Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido")</i>
<b>Spesa singola operazione non compresa nel canone</b>	<i>Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.</i>
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	<i>Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.</i>
<b>Invio estratto conto</b>	<i>Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente</i>
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	<i>Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali</i>
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	<i>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.</i>
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	<i>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</i>
<b>Tenuta del conto</b>	<i>La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente</i>
<b>Valute sul prelievo di contante</b>	<i>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 di prelievo.</i>
<b>Valute sul versamento di contante</b>	<i>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.</i>