

FOGLIO INFORMATIVO  
**CONTO CORRENTE DEDICATO AI SENSI DELLA  
LEGGE 27.12.2013 N. 147 COME MODIFICATA  
DALLA LEGGE 4.08.2017 N. 124**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

**Banca Lazio Nord Credito Cooperativo SCPA**

Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative al n. A161455

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2727.6.0 (Art. 13 D.Lgs. 385/93)

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

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

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (Art. 62 D. Lgs. 415/96)

Sede legale e direzione: 01100 Viterbo - Via Alessandro Polidori 72

Iscritta al Registro delle Imprese di Viterbo e Codice Fiscale n. 00057680563

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

Tel. 0761-248206 | Fax 0761-248287

E-mail: [info@bancalazionord.it](mailto:info@bancalazionord.it) - [LNBANCA@PEC.BANCALAZIONORD.IT](mailto:LNBANCA@PEC.BANCALAZIONORD.IT)

Sito web: [www.bancalazionord.it](http://www.bancalazionord.it)

**CHE COS'È IL CONTO CORRENTE NON CONSUMATORI**

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

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

Il notaio o altro pubblico ufficiale dovrà utilizzare il conto corrente con le seguenti finalità e modalità di utilizzo:

- a) tutte le somme dovute a titolo di tributi per i quali il medesimo sia sostituto o responsabile d'imposta, e comunque le spese anticipate di cui all'articolo 15, primo comma, numero 3), del DPR 633/72 e successive modificazioni, in relazione agli atti a repertorio dallo stesso ricevuti o autenticati e soggetti a pubblicità immobiliare o commerciale;
- b) ogni altra somma affidatagli e soggetta ad obbligo di annotazione nel registro delle somme e dei valori di cui alla legge 22 gennaio 1934, n. 64;
- c) l'intero prezzo o corrispettivo, ovvero il saldo degli stessi, se determinato in denaro, oltre alle somme destinate ad estinzione di gravami o spese non pagate o di altri oneri dovuti in occasione del ricevimento o dell'autenticazione di atti di trasferimento della proprietà o di trasferimento, costituzione o estinzione di altro diritto reale su immobili o aziende, se in tal senso richiesto da almeno una delle parti e conformemente all'incarico espressamente conferito; nei casi previsti dalla presente lettera, il notaio deve recusare il suo ministero se le parti non depositano, antecedentemente o contestualmente alla sottoscrizione dell'atto, l'importo dei tributi, degli onorari e delle altre spese dell'atto, salvo che si tratti di persone ammesse al beneficio del gratuito patrocinio.

Le somme depositate nel conto corrente di cui sopra costituiscono patrimonio separato. Dette somme sono escluse dalla successione del notaio o altro pubblico ufficiale e dal suo regime patrimoniale della famiglia, sono impignorabili a richiesta di chiunque ed impignorabile è altresì il credito al pagamento o alla restituzione delle stesse.

Gli interessi maturati su tutte le somme depositate, al netto delle spese e delle imposte relative al conto corrente, sono finalizzati a finanziare i fondi di credito agevolato destinati ai finanziamenti alle piccole e medie imprese.

Per saperne di più:

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

presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.bancalazionord.it](http://www.bancalazionord.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                                                                           | € 120,00<br>(€ 30,00 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) | Non previste                                                   |

#### Gestione liquidità

|                                                  |                                |
|--------------------------------------------------|--------------------------------|
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | € 0,00<br>(€ 0,00 Trimestrali) |
|--------------------------------------------------|--------------------------------|

#### Servizi di pagamento

|                                                                         |                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - emissione    | Servizio non previsto                                      |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo | Servizio non previsto                                      |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo      | Servizio non previsto                                      |
| Circuiti abilitati                                                      | Servizio non previsto                                      |
| Rilascio di una carta di credito                                        | Servizio non previsto                                      |
| 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                                                                                                                                                                      | € 0,80 |
| Invio estratto conto/scalare - Casellario interno alla Banca                                                                                                                                                          | € 0,80 |
| Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica<br>(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento) | € 0,00 |
| Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea                                                                                                                                                      | € 0,80 |
| Documentazione relativa a singole operazioni - Casellario interno alla Banca                                                                                                                                          | € 0,80 |
| Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica<br>(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda                       | € 0,00 |

|                                                                                                             |                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| il Foglio Informativo di riferimento)                                                                       |                                                         |
| <b>Servizi di pagamento</b>                                                                                 |                                                         |
| Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca                                            | Servizio non previsto                                   |
| Prelevi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia                  | Servizio non previsto                                   |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello                  | € 5,00                                                  |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking           | € 2,00                                                  |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello                       | € 5,00                                                  |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking                | € 2,00                                                  |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello        | Il pagamento da sportello non è ancora attivo<br>€ 5,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking | € 2,00                                                  |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello               | Il pagamento da sportello non è ancora attivo<br>€ 5,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking        | € 2,00                                                  |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello                                                     | € 0,00                                                  |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking                                              | € 0,00                                                  |
| Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)                                                   | € 2,00                                                  |
| Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)                                                        | € 2,00                                                  |
| Addebito diretto                                                                                            | Servizio non previsto                                   |
| Ricarica carta prepagata                                                                                    | Servizio non previsto                                   |

|                                   |                                                                |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| <b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b> |                                                                |
| <b>Interessi creditori</b>        |                                                                |
| Tasso creditore annuo nominale    | Tasso fisso: 0,01%                                             |
| Ritenuta fiscale                  | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |

|                                                      |                     |
|------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>                          |                     |
| <b>Fidi</b>                                          |                     |
| Servizio non previsto                                |                     |
| <b>Sconfinamenti</b>                                 |                     |
| Servizio non previsto                                |                     |
| <b>Disponibilità delle somme versate</b>             |                     |
| Contanti                                             | Data del versamento |
| Assegni bancari stessa banca                         | Data del versamento |
| Giorni disponibilità / vers. assegni bancari f/p     | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. assegni bancari s/p     | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. assegni stessa filiale  | In giornata         |
| Giorni disponibilità / vers. assegni nostro istituto | 2 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. ass. circolari          | In giornata         |
| Giorni disponibilità / vers. contanti cassa continua |                     |

|                                                       |                     |
|-------------------------------------------------------|---------------------|
|                                                       | In giornata         |
| Giorni disponibilità / vers. ass. f. piazza cassa con | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. ass.circ. cassa continua | In giornata         |
| Giorni disponibilità / vers. ass s/p f/p(bcc)cassa c. | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. contanti atm             | In giornata         |
| Giorni disponibilità / vers.a/c ns emissione          | In giornata         |

## QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Servizio non previsto

## 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"

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione)

|                                    |                                    |                                    |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 001 generica dare                  | 002 generica avere                 | 003 accredito assegno richiamato d |
| 004 anticipo carta di credito      | 006 accredito rid/sdd              | 007 accredito mav/incassi non pre  |
| 008 rid attivo ns clientela        | 009 incasso tramite p.o.s.         | 010 emissione assegni circolari    |
| 011 assegni lettera                | 012 fatture clienti                | 013 assegno                        |
| 014 cedole/dividendi/premi         | 015 pagamento rata mutuo           | 018 interessi e/o competenze       |
| 023 provvni carte credito esercen  | 024 movimentazioni serv.estero     | 025 accredito pensioni             |
| 026 disposizioni di bonifico       | 027 accredito emolumenti           | 028 estero                         |
| 030 anticipo s.b.f.                | 031 pagamento effetti/riba/mav     | 032 effetti/ richiamati            |
| 033 effetto ritirato               | 034 disposizione di giroconto      | 037 disposizione di addebito       |
| 038 add.uniriscossioni             | 039 rid/mav/altri docum. insoluti  | 042 eff/riba insoluti/protestati   |
| 045 utilizzo carte di credito      | 046 mandati di pagamento           | 047 r.i.d.                         |
| 048 ordine conto                   | 049 pagamento su atm/virtual bank  | 050 pagamenti diversi              |
| 052 prelevamento contanti          | 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                |
| 062 disposizioni diverse           | 063 maturazione partita s.b.f.     | 064 accredito effetti sconto       |
| 065 assegno turistico              | 069 stacco valuta assegni irregola | 070 acquisto titoli                |
| 072 prelevamento a mezzo assegno i | 073 valori in vendita              | 074 valori bollati                 |
| 075 vers. ass. su piazza           | 076 vaglia postali                 | 077 versamento assegni b.c.c.      |
| 078 versamento contanti            | 079 vers. assegni circ. altri      | 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     | 093 vers. netto ricavo estinz. rap | 095 anticipo fatture s.b.f.        |
| 100 emiss.ass.circolari mod.contin | 104 pagamento fatture              | 110 pagamento utenza               |
| 111 bolletta energia elettrica     | 112 bolletta telefonica            | 113 bolletta acqua                 |
| 114 bollettino sepi                | 115 bolletta gas                   | 116 contributo cciaa               |
| 117 addebito cassa edile           | 118 utenza faiv                    | 119 cont. reg. lr 75/82 art. 88    |
| 120 accrediti rimborsi utenze      | 121 vendita buoni                  | 122 acquisto buoni                 |
| 123 affitti                        | 124 pagamento tributi              | 125 tessere prepagate              |
| 126 fastpay                        | 127 bolletta sile piave            | 128 recupero spese fotocopie       |
| 129 acquisto biglietti a.c.t.t.    | 130 contributi i.n.p.s.            | 131 contributi                     |
| 133 delega ex s.a.c. f23           | 134 delega conto fiscale           | 135 delega unificata f24           |
| 136 modello unico                  | 137 deleghe iva, irpef,ssn         | 138 bollettino ici                 |
| 139 bollettino postale             | 140 pagamento polizza assicura     | 141 imposta patrimoniale           |
| 142 rimborso imposte               | 143 imposta eccezionale            | 145 servizi                        |
| 146 incasso semplice               | 147 r.i.d. petrolieri              | 148 accrediti preautorizzati       |
| 149 addebiti preautorizzati        | 150 assegno richiamato             | 151 decurtazione mutuo             |
| 152 estinzione anticipata mutuo    | 153 rata mutuo altro istituto      | 154 bonifico presticassa           |
| 155 addebito carta nexi            | 156 addebito american express      | 157 addebito diner's club d'italia |
| 158 addebito bankamericard         | 159 addebito viacard               | 160 contributi artigiancassa       |
| 162 addebito f.i.g.                | 163 erogazione mutuo               | 166 diritti di segreteria          |
| 170 vendita titoli                 | 171 comm.ritiro effetto/riba       | 172 certificati di conformita'     |
| 174 bonif.a fav.credito trevigiano | 175 cassa cont.vers.ass bcc        | 176 cassa cont.vers.vaglia post.   |

|                                    |                                    |                                    |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 177 cassa cont.vers.ass. banc.     | 179 cassa cont.vers.ass.circ.      | 181 competenze a debito            |
| 182 competenze a credito           | 185 rimb.int. mutuo dl 185/2008    | 186 erogazione finanziamento impor |
| 190 saldo v.s. fattura             | 200 disposizioni da banca d'italia | 201 quote rotary                   |
| 204 acc.to per pignoramento somme  | 206 rimborso polizza               | 209 addebito telepass              |
| 210 incasso documenti su italia    | 211 pagamento documenti su italia  | 212 accredito documenti su italia  |
| 213 addebito polizza               | 214 addebito quota gita sociale    | 215 acconto su rata mutuo          |
| 216 accredito polizza              | 218 accredito bollette incassate   | 221 *passaggio a sofferenza        |
| 222 *commiss.ni effetti/assegni in | 223 *bonifico per tesoreria comune | 224 *scont.trz. d.mef 51/2014 art7 |
| 225 progetto studenti              | 226 bonifico sull'estero           | 227 *addebito sdd b2b              |
| 228 *vers.vaglia bankit            | 230 assegno pagato dopo impagato   | 232 effetti/ richiamati no sbf     |
| 233 *acq.buoni mensa sc elementare | 234 *rimb. carta prepagata tasca   | 235 delega unificata f24           |
| 236 *bollettino freccia            | 237 *vers.vaglia bankit            | 238 *addebito sdd core             |
| 239 *addebito sdd b2b              | 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       |
| 255 assegno ins/irregolare         | 256 rinegoziazione ass. ins/irreg. | 257 versamento 3/10 soc. cost      |
| 258 restituzione 3/10 soc. cost    | 270 rimborso cedole titoli esteri  | 271 acquisto titoli estero         |
| 281 bonifico dall'estero           | 282 bonifico verso l'estero        | 284 giroconto estero               |
| 285 giroconto                      | 286 vendita banc. div. estere      | 287 acquisto banc. div. estere     |
| 288 assegno estero accr. s.b.f.    | 289 assegno estero reso irregolare | 290 acconto fattura                |
| 292 francobolli / marche da bollo  | 295 liq. acq. credito di imposta   | 302 tesoreria enti                 |
| 310 *civ (comm.istruttoria veloce) | 326 disposizioni di bonifico       | 330 effetti valuta sbf             |
| 331 anticipo s.b.f. conto unico    | 332 effetti rich. conto unico      | 347 pag. piano di accumulo         |
| 349 pagamento canale virtuale      | 355 insoluto cit                   | 356 pagato cit                     |
| 370 directa: acq titoli            | 382 directa: ven titoli            | 383 directa: prestito titoli       |
| 384 directa: margin.derivati dare  | 385 directa: margin.derivati avere | 386 directa: ratei                 |
| 387 directa: ritenute              | 390 scarico fattura anticipata cu  | 391 acconto fattura cu             |
| 400 interessi dare                 | 401 interessi sbf dare             | 402 interessi dare x compensazione |
| 403 inter.sbf dare x compensazione | 410 *rit.bonifici fiscali          | 416 oneri pagamento tardivo        |
| 461 accr.contrib.su finanziam.agev | 500 ***causali per conver. new***  | 501 assegni/eff. smarriti          |
| 502 antic.fatture sbf              | 503 giro su cc                     | 504 accredito mutuo                |
| 506 vendita acquisto divisa        | 507 accredito                      | 508 pagam.l/c                      |
| 509 voltura a soff.                | 510 richiesta a/c                  | 511 depo eurosistema               |
| 512 insol.protesto                 | 513 assegno                        | 514 cedole                         |
| 518 competenze                     | 519 contributi                     | 520 recup.spese telef              |
| 521 recup.spese post.              | 522 recup.spese istr.              | 523 recup.spese visur              |
| 524 documenti                      | 525 operaz. mid                    | 526 disposizione                   |
| 527 emolumenti                     | 528 operaz.estero                  | 529 canone cas.sicur.              |
| 530 caric docum. sbf               | 531 richiamo eff/ass               | 532 effetto ritir.                 |
| 533 rata mutuo                     | 534 giroconto interno              | 535 rata mutuo                     |
| 536 accensione mutuo               | 537 estinzione mutuo               | 538 acq/ven.valuta                 |
| 539 disp. di bonifico              | 540 scar. docum. sbf               | 541 liq. competenze                |
| 542 insol.protesto                 | 543 erog.finanz.                   | 544 fatture esitate                |
| 545 competenze c/ant.              | 546 mandato                        | 547 rimb.finanz.                   |
| 548 ordine e conto                 | 549 dispos. accredito              | 550 pagam.diversi                  |
| 551 pag. mezzo posta               | 553 insoluto ant.fatt              | 554 rim.assegni-vagl.              |
| 555 ass.impagati                   | 556 accr. eff. d.i.                | 557 ass. pagati                    |
| 558 reversale                      | 561 addeb.tobin tax                | 562 anticipo fatture               |
| 563 ant.fatt. c/evid               | 564 sconto                         | 565 rec.spese ass.ins              |
| 570 negoz.titoli                   | 571 versam.unif.                   | 572 bonif.dall'estero              |
| 573 bonif.per l'ester              | 574 disp.per emolum.               | 575 bonifico interno               |
| 576 versam.ex-sac                  | 577 accr. stipendi                 | 578 versamen.contanti              |
| 579 vers.ass. f. piazza            | 580 vers.ass. s. piazza            | 581 vers.altri ass.                |
| 582 vers. a/c                      | 583 vers.ns.assegni                | 584 add.preaut.(rid)               |
| 585 doc. conformita'               | 586 anticipo contanti              | 587 carte di credito               |
| 588 telefono domicil.              | 590 g/c altro interm.              | 591 enigas                         |
| 592 boll.acqua                     | 593 premio ass.                    | 594 vers.pensione                  |
| 595 canone affitto                 | 596 accredito mutuo                | 597 enel/enelgas                   |
| 598 accredito mutuo                | 599 accr.rimb.imposte              | 600 *** causali conversione dr***  |
| 605 estinzione libretto            | 606 versamento flussi              | 607 imposta patrimoniale           |
| 608 prelevamento                   | 609 prel.contest.reg.inter.        | 611 versamento                     |
| 612 versamento                     | 613 apertura c/d d/r               | 614 ***fine causali migrazione *** |
| 615 divisa estera negoziaz.        | 616 acquisto divisa                | 617 accensione finimport           |
| 618 accens.finanziamento           | 619 accens.finexport               | 620 acq.a termine c/euro           |
| 621 bonifico all'estero            | 622 bonifico dall'estero           | 623 bonifico a vs favore           |
| 626 competenze                     | 627 deposito                       | 628 bonifico da voi disp.          |

|                                    |                                    |                                    |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 629 divisa estera - negoz.         | 630 erogaz.prest.obbligaz.         | 631 giroconto                      |
| 632 giro conto finanziam.          | 633 bonif.a vs fav.docum           | 634 polizza ass.                   |
| 635 rilascio cred. di firma        | 636 rinnovo finanz.valuta          | 639 scarico c/valutario            |
| 640 rimb.finimport                 | 641 scarico finanz.valuta.         | 642 scar.finexport                 |
| 643 add. per vers. su sofferenza   | 647 versamento assegni             | 648 vendita di divisa              |
| 649 versamento contanti            | 650 versam.assegno estero          | 651 vend.a termine c/euro          |
| 652 cedole/dividendi               | 657 negoziazione titoli            | 658 deposito                       |
| 659 bonifico italia vs.fav.        | 660 movimento ufficio estero       | 661 prelevamento da voi es         |
| 662 stacco cedole                  | 663 assegni                        | 664 docum. al s.b.f                |
| 665 eff.sbf val provv              | 666 rett.v/provv. sbf              | 667 int. credit.lordi              |
| 668 lettera credito                | 669 a/b pag/rinegoz                | 670 time deposit                   |
| 671 sp.storno ass ct               | 672 sp.su ass. sosp.               | 673 spese istru.urg.               |
| 674 comm.ni bancomat               | 675 rimessa diretta                | 676 telefono                       |
| 677 ***                            | 678 ***                            | 679 ***                            |
| 680 ***                            | 681 ***                            | 682 ***                            |
| 683 ***                            | 684 ***                            | 685 ***                            |
| 686 ***                            | 687 ***                            | 688 ***                            |
| 689 ***                            | 690 ***                            | 691 ***                            |
| 692 ***                            | 693 ***                            | 694 ***                            |
| 695 ***                            | 696 ***                            | 697 ***                            |
| 698 ***                            | 699 ***                            | 700 pagamento utenze diverse       |
| 701 bolletta energia elettrica     | 702 bolletta telefonica            | 703 pagamento bolletta gas/acqua   |
| 704 bonus                          | 705 saldo fattura giornali banca   | 706 anticipo documenti italia      |
| 707 anticipo fatture               | 708 scarico anticipo fatture       | 709 scarico anticipo doc/italia    |
| 710 emissione assegni circolari    | 711 addebito per pignoramento      | 712 emissione assegni lettera      |
| 713 recupero diritti di segreteria | 714 accredito incassi polizze      | 715 emissione beni vari            |
| 717 assicurazione                  | 718 polizza ramo vita              | 719 polizza ramo danni             |
| 720 vincolo partita conto          | 721 svincolo partita conto         | 726 disposizioni di bonifico       |
| 727 accredito stipendio            | 728 acquisto valuta estera         | 729 vendita valuta estera          |
| 730 anticipo s.b.f.                | 732 addebito effetti               | 733 pagamento mav                  |
| 737 anticipo documenti auto        | 738 scarico anticipi doc/auto      | 740 interessi pool                 |
| 741 rimborsi cc pool               | 742 utilizzi cc pool               | 744 liquidazione mutuo ipotecario  |
| 746 resto su versamento            | 747 escussione garanzia            | 750 ***                            |
| 755 ric.bancomat ccb /cartasi eura | 756 rimborso cartasi eura          | 757 utilizzo conto tremonti        |
| 758 rientro conto tremonti         | 777 prelevamento contanti          | 778 vers. assegni bancari f/p      |
| 779 vers. assegni turistici estero | 780 vers. assegni bancari s/p      | 781 vers. assegni stessa filiale   |
| 782 vers. assegni nostro istituto  | 783 vers. ass. circolari           | 784 vers. assegni circolari istpop |
| 785 vers. vaglia postali           | 786 vers. ass. circolari ns        | 787 vers. ass. postali             |
| 789 vers. ass. in divisa           | 790 vers. ass. f. piazza cassa con | 791 vers. assegni cra cassa cont.  |
| 792 vers.ass.c.r. cassa continua   | 793 vers. ass.circ. cassa continua | 794 vers. ass s/p f/p(bcc)cassa c. |
| 796 vers. ass. circolari bcc cas.c | 799 vers. ass. esteri in euro      | 801 pag.ti tramite western union   |
| 802 incassi tramite western union  | 803 accredito pos                  | 810 pagamento cbill                |
| 888 ass/circ.iccrea cassa continua | 890 vers. a/c ns emissione iccrea  | 898 estinzione x passaggio a soffe |
| 899 estinzione conto - saldo dare  | 900 estinzione conto - saldo avere | 901 incasso american express       |
| 902 incasso bankamericard          | 903 incasso carta si               | 904 incasso pos car.credito        |
| 905 incasso diners                 | 906 rimessa voucher diners         | 907 addebiti pos diners            |
| 909 incasso jcb international      | 910 vers/rest. 25/100 soc.cost.    | 919 recupero spese raccomandata    |
| 920 emissione token                | 927 stipendio dipendenti c.r.a.    | 934 giroconto                      |
| 958 vers.a/c ns emissione          | 959 a/c ccb ns em.cassa cont.      | 971 incasso bit                    |
| 988 vers. ass.circ. iccrea         | 989 vers. ass. su d/r              | 990 partita prenotata              |
| 991 delega telematica              | 995 assicurazioni insolute         | 997 conversione lira - euro        |
| 998 cambio assegni- riservata ced  | 999 movimento generico             |                                    |

## ASSEGNI

### Assegni

|                                                                                                               |                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Spesa per emissione carnet assegni                                                                            | € 0,00                                                         |
| Imposta di bollo su rilascio carnet assegni in forma libera                                                   | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |
| Spesa richiesta copia semplice assegno versato                                                                | Si rimanda alla voce "Spese per ricerca e copia".              |
| Spesa per consegna documentazione assegno versato (copia conforme o documento di protesto/non protestabilità) | € 4,50                                                         |
| Spesa richiesta immagine assegno                                                                              |                                                                |

|                                                                                       |                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                       | € 0,00                                                                                    |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati   | € 6,51<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti             | € 4,50<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati -Per richiamo accettato            | € 0,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati dopo insoluto | € 0,00<br>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            | € 4,50  |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza fondi      | € 30,00 |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per circolarità interna | € 30,00 |

### Assegni circolari

|                                                           |                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Costo rilascio assegni circolari                          | € 1,00                                                                                                                          |
| 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. |

### 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 circolari stessa Banca                                                                                                                                    | 4 giorni |
| Assegni bancari stessa Banca                                                                                                                                      | 4 giorni |
| Assegni bancari altri istituti                                                                                                                                    | 4 giorni |
| Vaglia e assegni postali                                                                                                                                          | 4 giorni |

## OPERAZIONI ESTERO

### Assegni estero

|                                                                                                          |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera                     | € 0,00 |
| Spesa per negoziazione / Addebito C/Euro / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera   | € 3,00 |
| Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana                   | € 0,00 |
| Spesa per negoziazione / Addebito C/Euro / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana | € 3,00 |
| Spesa per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere                        | € 0,00 |

|                                          |         |
|------------------------------------------|---------|
| Spesa per richiesta esito assegni esteri | € 50,00 |
|------------------------------------------|---------|

|                                  |                                                                                            |
|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| Spesa su assegno estero insoluto | € 10,33<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Spesa su assegno estero insoluto | € 50,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tasso di cambio | <p>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 come di seguito indicato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- CAD 3,50%</li> <li>- CHF 1,00%</li> <li>- GPB 4,00%</li> <li>- HKD 2,00%</li> <li>- JPY 4,00%</li> <li>- ZAR 2,00%</li> <li>- Altre valute 3,00%</li> </ul> |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### Negoziazione banconote

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Spese per acquisto banconote         | € 5,16               |
| Spese per vendita banconote          | € 5,16               |
| Valuta negoziazione banconote        | Data di negoziazione |
| Disponibilità negoziazione banconote | Data di negoziazione |

### Tasso di cambio sulle operazioni banconote estero

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tasso di cambio | <p>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 0,10%.</p> |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

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 bancari f/p                   | 3 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / vers. assegni bancari s/p                   | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / vers. assegni stessa filiale                | In giornata         |
| Giorni valuta / vers. assegni nostro istituto               | In giornata         |
| Giorni valuta / vers. ass. circolari                        | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / vers. contanti cassa continua               | In giornata         |
| Giorni valuta / vers. ass. f. piazza cassa con              | 3 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / vers. ass.circ. cassa continua              | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / vers. ass s/p f/p(bcc)cassa c.              | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / vers. contanti atm                          | In giornata         |
| Giorni valuta / vers.a/c ns emissione                       | 1 giorno lavorativo |
| Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)   | 6 giorni fissi      |
| Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri) | 6 giorni fissi      |
| Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)    | 6 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 | Servizio non previsto |
| Prelievo con assegno                              | Data di emissione     |

#### ALTRE SPESE

|                                                                                                                                                                                                                                                        |                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione)                                                                                                                                                                                 | € 1,00                                  |
| Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)                                                                                                                                | € 0,00                                  |
| Spese per invio comunicazioni:                                                                                                                                                                                                                         |                                         |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea                                                                                                                                                                      | € 0,80                                  |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge- Casellario interno alla Banca                                                                                                                                                           | € 0,80                                  |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica<br>(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento) | € 0,00                                  |
| - Spese per altre comunicazioni e informazioni                                                                                                                                                                                                         | € 0,80                                  |
| Spese elenco movimenti allo sportello                                                                                                                                                                                                                  | € 0,75                                  |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House                                                                                                                                           | € 6,99                                  |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer                                                                                                                                     | € 9,05                                  |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico                                                                                                                                                 | € 4,81                                  |
| Spesa per pubblicazione "rapporti dormienti"                                                                                                                                                                                                           | Recuperate in base alle spese sostenute |
| Spesa per invio raccomandata "rapporti dormienti"                                                                                                                                                                                                      | Recuperate in base alle spese sostenute |

#### Altro

|                                                                                   |                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi | Trimestrale                                                                                                                                                                                           |
| Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere                        | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.                                                                                                                                |
| Tipo di liquidazione interessi avere                                              |                                                                                                                                                                                                       |
| Periodicità di conteggio e addebito degli 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. |
| 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:

Banca Lazio Nord Credito Cooperativo scpa – Credito Cooperativo Italiano

Ufficio Reclami

Via Polidori n.72 – 01100 Viterbo

Fax: +39 0761248287,

e-mail [reclami@bancalazionord.it](mailto:reclami@bancalazionord.it) – pec: [LNBANCA@PEC.BANCALAZIONORD.IT](mailto:LNBANCA@PEC.BANCALAZIONORD.IT)

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

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

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

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

|           |
|-----------|
| GLOSSARIO |
|-----------|

|                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Addebito diretto                                     | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.                                                                                                 |
| Bonifico – SEPA                                      | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Bonifico – extra SEPA                                | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Bonifico – SEPA instant                              | Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'')                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Canone annuo                                         | Spese fisse per la gestione del conto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Commissione di istruttoria veloce                    | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Commissione onnicomprensiva                          | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.                                                                                                                                                                                                                                |
| Disponibilità somme versate                          | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Documentazione relativa a singole operazioni         | Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Fido                                                 | Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.                                                                                                                                                   |
| Ordine permanente di bonifico                        | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Prelievo di contante                                 | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Ricarica carta prepagata                             | Accreditamento di somme su una carta prepagata.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Rilascio di una carta di credito                     | Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente. |
| Rilascio di una carta di debito                      | Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.                                                                                                                                                                                                                               |
| Rilascio moduli di assegni                           | Rilascio di un carnet di assegni.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Saldo disponibile                                    | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Sconfinamento                                        | Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").                                                                                                                                                                 |
| Spesa per singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze     | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Invio estratto conto                                 | Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Tasso creditore annuo nominale                       | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Tasso debitore annuo nominale                        | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Tasso Effettivo Globale (TEG)                        | Indicatore del costo del finanziamento che tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente, di cui la banca è a conoscenza.                                                                                                                                                                                                        |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)                 | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|                                   |                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                   | interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.                                                             |
| Tenuta del conto                  | La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.                                                                                                                                                            |
| Valute sul prelievo di contante   | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sul versamento di contante | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.                                                                  |

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

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### Banca Lazio Nord Credito Cooperativo SCPA

Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative al n. A161455

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2727.6.0 (Art. 13 D.Lgs. 385/93)

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

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

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (Art. 62 D. Lgs. 415/96)

Sede legale e direzione: 01100 Viterbo - Via Alessandro Polidori 72

Iscritta al Registro delle Imprese di Viterbo e Codice Fiscale n. 00057680563

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

Tel. 0761-248206 | Fax 0761-248287

E-mail: [info@bancalazionord.it](mailto:info@bancalazionord.it) - [LNBANCA@PEC.BANCALAZIONORD.IT](mailto:LNBANCA@PEC.BANCALAZIONORD.IT)

Sito web: [www.bancalazionord.it](http://www.bancalazionord.it)

### CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

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

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- a) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)/Bonifico - extra SEPA:** con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, rispettivamente, verso paesi SEPA e non SEPA; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- b) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant:** con tale bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in tempi molto rapidi (10 secondi). Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora;
- c) **Ordine permanente di bonifico:** trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente;
- d) **Bollettino bancario Freccia,** ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- e) **Bollettino postale,** ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- f) **Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit):** con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
- g) **RiBa (Ricevuta Bancaria),** ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
- h) **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- i) **altri pagamenti diversi.**

Tutte le operazioni sopra elencate sono eseguibili allo sportello. Per gli altri canali, le operazioni eseguibili sono indicate nel relativo contratto (es. le operazioni di cui alle lettere c) ed f) non possono essere eseguite tramite il servizio Internet Banking (Inbank)).

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

I principali rischi del cliente sono:

- a) per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario;
- b) per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito;
- c) quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- Bonifico - SEPA / Bonifico Instant / Bonifico - extra SEPA: IBAN;
- Ordine permanente di bonifico: IBAN;
- Bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto: IBAN e Coordinate d'azienda;
- RiBa: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione dei servizi di pagamento.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

## SERVIZI DI PAGAMENTO

### BONIFICI

#### BONIFICI IN PARTENZA

##### Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro

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

##### Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro

Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - € 15,00  
Sportello

Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere  
Internet Banking eseguito solo da Sportello.  
€ 15,00

##### Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro disposti tramite distinta

Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca) € 5,00

Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti) € 5,00

Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca) € 5,00

Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti) € 5,00

##### Bonifici - Extra SEPA in Euro

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

##### 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 € 0,00

Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking € 0,00

Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - 0,2% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00  
Sportello

Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - 0,2% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00  
Internet Banking

Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con € 25,00  
spese OUR

Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli € 50,00  
Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Messaggistica Swift per richiesta - € 50,00  
emendamenti/annullamenti Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Messaggistica Swift per richiesta - solleciti € 50,00  
Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Messaggistica Swift per richiesta - esiti € 50,00  
Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tasso di cambio | Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 0,10% |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro</b>                                             |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento. |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Ordini permanenti di bonifico</b>                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento. |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>BONIFICI IN ENTRATA</b>                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)                                      | € 0,00                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali)                          | fino a € 5.000,00: € 10,00<br>oltre: 0,15% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00                                                                                                                                                                           |
| Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli                                                     | € 50,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente                                                                                                                                                                                                 |
| Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti                                                  | € 50,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente                                                                                                                                                                                                 |
| Messaggistica Swift per richiesta - solleciti                                                                 | € 50,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente                                                                                                                                                                                                 |
| Messaggistica Swift per richiesta - esiti                                                                     | € 50,00<br>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 0,10% |
| <b>ADDEBITI DIRETTI</b>                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Servizio non previsto                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI</b>                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Bollettini postali</b>                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello                               | € 1,10                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Internet Banking                        | € 1,10                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - ATM e cassa Self                        | € 1,10                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Cbill</b>                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Bollettino bancario Freccia</b>                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Bollettino bancario Freccia / internet banking                                                                | € 0,00<br>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                             | € 0,00<br>Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.                                                                                                                                  |
| <b>RAV e MAV</b>                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Pagamento RAV - Sportello                                                                                     | € 1,00                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Pagamento RAV - Internet Banking                                                                              | € 0,00                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Pagamento MAV- Sportello                                                                                      | € 1,00                                                                                                                                                                                                                                                 |

|                                                              |        |
|--------------------------------------------------------------|--------|
| Pagamento MAV - Internet Banking                             | € 0,00 |
| <b>Deleghe fiscali</b>                                       |        |
| Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Sportello        | € 0,00 |
| Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Internet Banking | € 0,00 |

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ALTRE SPESE</b>                                                                                                                                                    |                                                                                                                                 |
| Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)                                                                                                   | € 0,00                                                                                                                          |
| Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini                                                                                                                          | € 0,00                                                                                                                          |
| Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente                                                                                 | € 0,00                                                                                                                          |
| Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento                                                                                 | € 0,00                                                                                                                          |
| L'informativa obbligatoria relativa ad ogni operazione di pagamento è messa a disposizione del cliente, qualora ne faccia richiesta, mensilmente in formato cartaceo. |                                                                                                                                 |
| Spese per altre informazioni ulteriori o più frequenti rispetto all'informativa obbligatoria o trasmesse con strumenti diversi rispetto a quanto contrattualizzato    | Si rimanda alla voce "Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge" presente all'interno del conto di pagamento. |

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

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

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

| <b>BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI</b> |                                 |
|-----------------------------------------------|---------------------------------|
| Tipo incasso                                  | Data valuta di addebito         |
| 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 |

|                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>DATA DI RICEZIONE ORDINE - TERMINE DI ESECUZIONE - TERMINE PER ACCETTAZIONE DISPOSIZIONI - TEMPI DI ESECUZIONE</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| <b>Ordini di bonifico</b>                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tipo Bonifico</b>                                                                                                                                                                                        | <b>Data ricezione ordine</b>                                                                                                                                                                            | <b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)</b>                             |
| Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)                                                                                                                                                                  | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine                                  |
| In caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante |                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                               |
| Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant                                                                                                                                                          | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto 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 (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10")) |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuitto B.I.R.)                                                                                                                                                    | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi                                                                         |
| Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro                                                                                                                                                 | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine                                  |

| <b>MAV/Bollettini Bancari “Freccia”</b> |                              |                                                                                   |
|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tipo incasso</b>                     | <b>Termine di esecuzione</b> | <b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)</b> |
| MAV/Bollettini Bancari “Freccia”        | Data del pagamento           | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine      |

**GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>GIORNATE NON OPERATIVE:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche;</li> <li>- tutte le festività nazionali;</li> <li>- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);</li> <li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;</li> <li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva;</li> <li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p> |
| <p><b>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut - off):</b></p> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;</li> <li>- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico;</li> <li>- ore 13:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- ore 13:30 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);</li> <li>- ore 13:30 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R);</li> <li>- ore 13:30 per i bonifici EXTRA-SEPA.</li> </ul> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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, pagamento bollettino postale;</li> <li>- ore 14:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- ore 14:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);</li> <li>- ore 14:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</li> </ul> <p><b><u>Bonifici Instant:</u></b></p> <p>Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> <p><b>NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:</b></p> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;</li> <li>- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico;</li> <li>- ore 09:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- ore 09:30 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);</li> <li>- ore 09:30 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R);</li> <li>- ore 09:30 per i bonifici EXTRA-SEPA.</li> </ul> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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, pagamento bollettino postale;</li> <li>- ore 10:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- ore 10:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);</li> <li>- ore 10:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</li> </ul> <p><b><u>Bonifici Instant:</u></b></p> <p>Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> | <p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>                       |
| <p>(*) 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.</p> <p>La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                         |

proprie filiali o sul proprio Sito Internet.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.

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

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

I tempi possono variare in presenza di servizi accessori e di adempimenti pendenti ostativi o dilatori alla chiusura del conto, nonché in caso di obbligo del cliente di costituire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

### Reclami

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

Banca Lazio Nord Credito Cooperativo scpa – Credito Cooperativo Italiano

Ufficio Reclami

Via Polidori n.72 – 01100 Viterbo

Fax: +39 0761248287,

e-mail [reclami@bancalazionord.it](mailto:reclami@bancalazionord.it) – pec: [LNBANCA@PEC.BANCALAZIONORD.IT](mailto:LNBANCA@PEC.BANCALAZIONORD.IT)

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

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

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

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

## GLOSSARIO

|                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Addebito diretto              | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Beneficiario                  | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Bonifico di importo rilevante | Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale.                                                                                                                                                                         |
| Bonifico urgente              | Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con 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                                     | <p>Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC.</p> <p>Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).</p>                                                          |