

## FOGLIO INFORMATIVO CONTI VALUTA RESIDENTI-NON CONSUMAT

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Territori del Monviso

Via Vallauri 24 - 12040 – Sant’Albano Stura (CN)

Tel.: 011-97300 - Fax: 011-9730160

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

Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo n. 00167420041

Iscritta all’Albo della Banca d’Italia n. 4510.40 - cod. ABI 08833

Iscritta all’Albo delle società cooperative n. A159420

Soggetta all’attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

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

### CHE COS’È IL CONTO CORRENTE

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

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

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

Per saperne di più:

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

### PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

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

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

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

#### SPESE FISSE

##### Tenuta del conto

Canone per tenuta del conto	Vedasi spese tenuta conto sotto riportate
-----------------------------	---

Numero di operazioni gratuite	NUMERO SPESE OMAGGIO: 40 (10 Trimestrali)
-------------------------------	--

##### Gestione Liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
--	--------

<b>Servizi di pagamento</b>	
Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	€ 0,00 per singolo assegno se libero: € 0,50
<b>Home banking</b>	
Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

## **SPESE VARIABILI**

### **Gestione liquidità**

Invio estratto conto/scalare	In forma cartacea: € 0,70 Casellario interno alla Banca: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00
Registrazione operazioni non incluse nel canone	€ 1,50

### **Servizi di pagamento**

Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (Verso clienti della Banca)	SPORTELLO: € 1,00 ATM E CHIOSCO: € 0,50 INTERNET BANKING: € 0,50
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 4,00 ATM E CHIOSCO: € 0,50 INTERNET BANKING: € 0,50
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 1,50 Il pagamento da sportello non è ancora attivo
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 1,50 Il pagamento da sportello non è ancora attivo
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	Sportello: € 10,00 Online: € 10,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	Sportello: 0,15% Massimo: € 99.999,00 Online: 0,15% Massimo: € 99.999,00
Addebito diretto	€ 1,80

## **INTERESSI SOMME DEPOSITATE**

### **Interessi creditori**

Tasso creditore annuo nominale	Tasso variabile: USA FUNDS TARGET (Attualmente pari a: 5,5%) - 7 punti perc. Minimo: 0%
--------------------------------	--

Massimo: 99,99%  
Valore effettivo attualmente pari a: 0%  
Amministratore del tasso: Banca Centrale USA

## FIDI E SCONFINAMENTI

### Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

### Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Commissione di istruttoria veloce (extra-fido) Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

### Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Tasso variabile: USA FUNDS TARGET (Attualmente pari a: 5,5%) + 5 punti perc.  
Minimo: 0%  
Massimo: 99,99%  
Valore effettivo attualmente pari a: 10,5%  
Amministratore del tasso: Banca Centrale USA

Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) Si veda apposita Sezione

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

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

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

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

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

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

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

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

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

Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	€ 25,00
Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva.	Giorni di operatività Banca: 7
Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Non prevista
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 200,00

### DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	In giornata
Assegni bancari stessa banca	In giornata
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia/assegni postali	4 giorni lavorativi
Assegni in divisa e banche estere	30 giorni lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca ([www.bancabtm.it](http://www.bancabtm.it)).

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

**Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente, si rinvia al foglio informativo del relativo contratto**

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

#### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	€ 60,00 (€ 15,00 Trimestrali)
Spese per singola scrittura	€ 1,50
Comunicazioni a mezzo raccomandata AR	€ 20,00
Commissioni per certificazioni	€ 100,00
Commissioni per referenze bancarie	€ 50,00
Spese ricerca e copia (per singolo documento) - spese spedizione escluse - archivio cartaceo c/o outsourcer	€ 10,00
Spese ricerca e copia (per singolo documento) - spese spedizione escluse - archivio elettronico	€ 4,00
Commissione per emendamenti su bonifici esteri	€ 4,00
Commissione pagamento certificati di conformità	€ 10,00
Spese trasparenza periodica	In forma cartacea: € 0,00 Casellario interno alla Banca: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

<b>SERVIZI DI PAGAMENTO</b>	
Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	€ 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 0,70
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 5,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 5,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 5,00
<b>UTENZE</b>	
Commissioni addebito utenze su conto corrente	€ 1,10
<b>ASSEGNI CIRCOLARI</b>	
Bollo assegni circolari liberi	€ 1,50
Costo rilascio assegni circolari	€ 0,00
<b>ADDEBITO DISPOSIZIONI</b>	
Addebito effetti	€ 1,00
Addebito bollettini freccia	€ 1,50
Addebito MAV	€ 0,00
Addebito RAV	€ 1,50
Addebito RI.BA.	HOME BANKING: € 0,00 SPORTELLO: € 1,00
Addebito ritiri attivi	€ 12,00
Pagamento bollettino postale (oltre spese reclamate)	€ 1,50
<b>ADDEBITO SDD</b>	
Addebito SDD	€ 1,80
<b>INCASSI E PAGAMENTI</b>	
Bonifico SEPA (Verso altri istituti) / Distinte cartacee	€ 4,00
Bonifico SEPA (Verso altri istituti) / Distinte elettroniche	€ 4,00
Bonifico SEPA (Verso clienti della Banca) / Distinte cartacee	€ 1,00
Bonifico SEPA (Verso clienti della Banca) / Distinte elettroniche	€ 1,00
Bonifico Extra SEPA / (OUR)	€ 10,00
Bonifico SEPA urgente / Sportello	€ 5,00
Bonifico SEPA urgente / Internet Banking	€ 0,50
Incasso bonifico estero	€ 7,75
Incasso bonifico estero (%)	0,1% Massimo: € 99.999,00
Ordine permanente altra Banca	€ 2,00
Ordine permanente interno	€ 1,00
Bonifico SEPA stipendi (Verso altri istituti)	€ 4,00
Bonifico SEPA stipendi (Verso altri istituti) / Distinte cartacee	€ 4,00

Bonifico SEPA stipendi (Verso altri istituti) / Distinte elettroniche	€ 4,00
Bonifico SEPA stipendi (Verso altri istituti) / Internet Banking	€ 0,50
Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti della Banca) / Sportello	€ 1,00
Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti della Banca) / Distinte cartacee	€ 1,00
Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti della Banca) / Distinte elettroniche	€ 1,00
Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti della Banca) / Internet Banking	€ 0,50
<b>OPERAZIONI ESTERO</b>	
Commissione servizio operazioni spot	0,1% Minimo: € 10,00 Massimo: € 99.999,99 TERMINE:MODALITÀ ADDEBITO SPES Calcola in APERTURA
Spese per operazione	€ 10,00
Assegni: commissione servizio	0,15% Massimo: € 99.999,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Spesa negoziazione assegni esteri	€ 5,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Commissione acquisto banconote (%)	0%
Spese acquisto banconote	€ 3,50 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Addebito UNICO (per Material.)
Commissione vendita banconote (%)	0,5% Minimo: € 0,26 Massimo: € 99.999,00
Spese vendita banconote	€ 3,50 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Addebito UNICO (per Material.)
Commissione su assegno insoluto	0%
Commissione mancato incasso / insoluto	€ 10,00
Spese reclamate su insoluto	€ 55,00
Tasso di cambio	Tasso rilevato il giorno precedente in base al circuito internazionale di riferimento o flusso del giorno in caso di forte fluttuazione dei corsi, maggiorato di una percentuale variabile a seconda della divisa (valuta) massimo 1,50%
<b>ASSEGNI BANCARI</b>	
Spesa procedura di backup	€ 0,00
Bollo assegni in forma libera	€ 1,50
Spese accredito Dopo Incasso	€ 0,00
Spese cambio assegni	fino a € 1.500,00: €0,00 oltre: 0,1% Minimo: € 2,00 Massimo: € 25,00
Spese Banca richiamato	€ 17,00
Spese Banca protestato	€ 0,00
Spese Banca pagato tardivo con oneri	€ 0,00
Spese a favore Corrispondente	€ 0,00
Spese a favore Corrispondente / Insoluto CIT	€ 0,00
Spese a favore Corrispondente / Pagato tardivo con oneri	€ 0,00
Spese insoluto CIT	€ 5,00
Spese sospeso backup	€ 0,00
Spese sospeso per mancanza fondi	€ 0,00
Spese pagato dopo insoluto	€ 0,00
Spese reclamate	

	€ 0,00
Penale ritardato pagamento	10%
Spese richiesta fotocopia	€ 5,00

## VALUTE

Contanti/assegni circolari stessa banca	in giornata.
Assegni bancari stessa banca	In giornata
Assegni bancari altri istituti	3 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia/assegni postali	1 giorno lavorativo
Assegni in divisa banche estere	6 giorni lavorativi

## TERMINI DI NON STORNABILITA'

Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)

Assegni bancari tratti sulla stessa banca	0 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	4 giorni
Assegni circolari	4 giorni
Assegni in divisa e banche estere	30 giorni

## ADDEBITO DISPOSIZIONI

Addebito effetti / Ritiro passivo	1 giorno calendario
Addebito RI.BA. / Ritiro passivo	1 giorno calendario

## INCASSI E PAGAMENTI

Giorni estero incassi	2 giorni lavorativi
Giorni regolamento estero / Altre Divise (escluso EUR)	2 giorni lavorativi
Giorni regolamento estero / Euro	1 giorno lavorativo
Giorni regolamento SCT	1 giorno lavorativo

## OPERAZIONI ESTERO

Data disponibilità/ Avere	2 giorni lavorativi
Data disponibilità / Incasso da estero	2 giorni lavorativi
Data disponibilità / Incasso da Estero / EUR	In giornata
Data valuta / Avere	2 giorni lavorativi
Data valuta / Incasso da estero	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca estera	30 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno euro banca estera	30 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno euro banca italiana	30 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana	30 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro traveller cheques	30 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca estera	6 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca estera	6 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca italiana	6 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana	6 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro traveller cheques	6 giorni lavorativi

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

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

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

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

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

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

	se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	dell'ordine
Bonifico – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico urgente	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
<p>(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.  (**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20")</p>		

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

<b>INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)</b>		
<b>Tipo incasso</b>	<b>Termine per accettazione disposizioni</b>	<b>Tempi di esecuzione</b>
Addebito Diretto (SDD) core	Quindici giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Addebito Diretto (SDD) B2B	Quindici giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba.	Quindici giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV	Quindici giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

<b>GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI</b>	
Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Limite temporale giornaliero (cd. cut off):	

<p>- le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 15,30 per le operazioni di pagamento allo sportello</p> <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <p>- alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 10,00 per le operazioni di pagamento allo sportello</p>	<p>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><b>Eccezioni:</b> il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p>	

## PERIODICITA' E CONTEGGIO INTERESSI CREDITORI E DEBITORI

Periodicità addebito spese, commissioni ed altri oneri	Trimestrale
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi creditori	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Periodicità di conteggio ed esigibilità degli interessi debitori	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.
Modalità di calcolo degli interessi	Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile (365 giorni)

L'estratto conto viene inviato con periodicità annuale o, a scelta del cliente, con periodicità semestrale o trimestrale o mensile o quindicinale.

L'estratto conto scalare viene inviato con periodicità pari alla periodicità di liquidazione delle competenze.

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

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

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

n° 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 Territori del Monviso  
Ufficio Reclami  
Via Chieri n. 31 – 10022 Carmagnola(TO)

Fax: 011-9730160  
e-mail [legale@bancabtm.it](mailto:legale@bancabtm.it)  
pec: [legale@pec.bancabtm.it](mailto:legale@pec.bancabtm.it)

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

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

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

## LEGENDA

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.
BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
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 dell'affidamento. 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.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
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.
Premio	È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia il Liechtenstein e la Svizzera).
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
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 allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
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.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato, in caso di ritardo nel pagamento, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.