

CONTO IMPRESA FULL

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO Società per Azioni

Sede Legale e Direzione Generale in Orvieto, Piazza della Repubblica 21 – 05018 – TR – Capitale Sociale € 35.680.702,00 i.v. – C.F., P. IVA. e Iscrizione Reg. Imprese di Terni n. 00063960553 – ABI 6220 – Albo delle Banche n. 5123 – REA 105047 – Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei Depositi.

Sito web: www.cariorvieto.it - Info: info@cariorvieto.it - Telefono: 0763/399381/82 – Fax: 0763/344286

CHE COS' È IL CONTO IMPRESA FULL

Il "**CONTO IMPRESA FULL**" è un prodotto appositamente realizzato per fornire a piccole/medie imprese, piccoli/medi commercianti ed artigiani con caratteristiche di operatività "elevata" (appartenenti al segmento POC) gli strumenti necessari alla gestione complessiva dell'attività attraverso strumenti classici bancari, servizi telematici ed altri servizi, per favorire la crescita degli affari.

In particolare il pacchetto "**CONTO IMPRESA FULL**" include i seguenti servizi:

- **Conto Corrente bancario** (Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per conto del cliente, custodendone il denaro e mantenendolo nella disponibilità dello stesso. Il cliente può effettuare versamenti in contante e/o di assegni, ricevere bonifici e bancogiri, nonché effettuare prelevamenti, trarre assegni e disporre pagamenti per utenze varie, bonifici e bancogiri, nei limiti del saldo disponibile. Le relative operazioni sono registrate anche al fine del periodico invio dell'estratto conto. Sul conto corrente possono essere regolate anche altre operazioni bancarie, quali ad esempio, i depositi, le aperture di credito, i mutui, le carte di credito e di debito, gli incassi ed i pagamenti. Per queste operazioni si rinvia ai relativi fogli informativi.);
- **Carte di debito** (Le carte di debito rappresentano uno strumento di pagamento di spese correnti offerto dalla Banca ai propri correntisti attraverso il quale questi ultimi possono effettuare: operazioni di prelievo di denaro contante presso gli sportelli automatici (ATM) degli istituti bancari aderenti al sistema e/o operazioni di acquisto di beni e servizi per mezzo di terminali elettronici (POS) installati presso gli esercizi commerciali convenzionati, con addebito automatico del prelievo e/o della spesa sul conto corrente di appoggio della carta);
- **Carta di credito** (La carta di credito consente al titolare, nei limiti di utilizzo assegnati alla carta, di ottenere dagli esercenti convenzionati, con CartaSi e/o con i circuiti internazionali Visa e Mastercard, le merci e/o i servizi richiesti senza addebito all'atto della fornitura del servizio nonché anticipi di denaro contante dalle banche convenzionate in Italia e all'Estero, anche attraverso l'uso di sportelli automatici abilitati; il rimborso avviene tramite addebito in c/c in data successiva a quella di utilizzo della Carta);
- **Internet Banking** (Il servizio consente - mediante un collegamento Internet - di gestire i propri rapporti con la Banca e le proprie risorse finanziarie in modo rapido e sicuro e direttamente dalla propria abitazione, ufficio o anche in viaggio. Il servizio di Internet Banking - secondo le opzioni richieste dal Cliente ed attivate dalla Banca - consente di: consultare la posizione del proprio rapporto di conto corrente e/o del proprio portafoglio titoli; eseguire disposizioni di pagamento (bonifici); effettuare operazioni di compravendita di strumenti finanziari (trading on line); consultare le proprie posizioni di mutui e prestiti, pagare on line le tasse, pagare le Ri.Ba., ecc.);
- **Banca Telefonica** (Il servizio consente - tramite telefono di rete fissa o mobile (cellulare) - di gestire i propri rapporti con la Banca e le proprie risorse finanziarie in modo rapido e sicuro e direttamente dalla propria abitazione, ufficio o anche in viaggio. Il servizio - secondo le opzioni richieste dal Cliente ed attivate dalla Banca - consente di: ottenere informazioni su saldi e movimenti di conti correnti e dossier titoli (comprese le informazioni sugli ordini disposti); eseguire disposizioni di pagamento (bonifici); effettuare operazioni di compravendita di strumenti finanziari.
- **Servizio POS** (Il P.O.S. Point Of Sale - *punto vendita*, è un sistema di pagamento elettronico che permette agli esercizi commerciali di accettare carte di debito e di credito, attraverso un'apposita apparecchiatura (terminale POS), per la vendita di beni e/o servizi. È un sistema diffuso in tutto il mondo per i vantaggi che offre sia all'acquirente che all'esercente.); il servizio denominato "P.O.S. Virtuale" è destinato alla clientela che gestisce attività commerciali, titolare di un conto corrente aziendale, la cui vendita si svolge tramite siti WEB [e-commerce], per corrispondenza [Mail Order] o con ordini telefonici [Telephone Order] ed il pagamento delle merci o dei servizi avviene a mezzo carte di credito [transazioni *not card present*]).

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- ⇒ variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse; commissioni e spese dei servizi) ove contrattualmente previsto; qualora vengano concordati tassi di interesse legati a meccanismi di indicizzazione, il cliente è soggetto al rischio di variazioni di tasso a lui sfavorevoli in relazione all'andamento del parametro prescelto;
- ⇒ utilizzo fraudolento da parte di terzi del libretto degli assegni, nel caso di smarrimento e sottrazione, e di eventuali atti dispositivi apparentemente riferibili al cliente; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del libretto degli assegni e dei relativi moduli di richiesta;
- ⇒ accredito di assegni e di altri titoli simili al salvo buon fine, con conseguente possibilità di non poter disporre degli importi accreditati sul conto prima della maturazione della disponibilità;
- ⇒ traenza di assegni bancari che risultino senza provvista al momento della presentazione al pagamento, con conseguente iscrizione nella Centrale di Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia, qualora non intervenga il pagamento ai sensi della normativa vigente;
- ⇒ variabilità del tasso di cambio, qualora il conto corrente sia in valuta estera (ad esempio, dollari USA);
- ⇒ rischio di controparte; a fronte di questo rischio è prevista una copertura, nei limiti di importo di 103.291,00 euro per ciascun correntista, delle disponibilità risultanti dal conto, per effetto dell'adesione della banca al sistema di garanzia dei depositi sopra indicato;
- ⇒ con riferimento al Servizio di Internet Banking, poiché l'identificazione del Cliente e la conseguente operatività verrà effettuata, tramite rete informatica, attraverso il riconoscimento della combinazione di determinati codici, è possibile un utilizzo fraudolento da parte di terzi non legittimati e pertanto va osservata la massima attenzione nel mantenere segreti le credenziali di accesso al servizio. Il Cliente è responsabile della custodia e del corretto utilizzo dei codici sopra menzionati e risponde del loro eventuale indebito uso, comunque avvenuto, anche se in conseguenza di smarrimento o furto;

- ⇒ con riferimento al Servizio delle Carte di debito, esiste il rischio di un utilizzo fraudolento da parte di terzi soggetti non legittimati della Carta e del P.I.N., nel caso di smarrimento e sottrazione. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia della Carta e del P.I.N., nonché la massima riservatezza nell'uso del medesimo P.I.N.; nei casi di smarrimento e sottrazione il Titolare è tenuto a richiedere immediatamente il blocco della Carta, secondo le modalità contrattualmente previste;
- ⇒ con riferimento al Servizio Carte di debito, nel caso di irregolare utilizzazione della Carta da parte del Titolare e di conseguente revoca, da parte dell'emittente, dell'autorizzazione ad utilizzare la Carta, i dati relativi alla stessa ed alle generalità del Titolare sono comunicati, ai sensi della normativa vigente, alla Centrale d'Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia;
- ⇒ con riferimento al Servizio Phone Banking, poiché l'identificazione del Cliente e la conseguente operatività verrà effettuata, tramite rete telefonica, attraverso il riconoscimento della combinazione codice utente e PIN che saranno digitati dall'utente sulla tastiera telefonica, è possibile un utilizzo fraudolento da parte di terzi non legittimati e pertanto va osservata la massima attenzione nel mantenere segreti i PIN e il CODICE UTENTE. Il Cliente è responsabile della custodia e del corretto utilizzo dei codici sopra menzionati e risponde del loro eventuale indebito uso, comunque avvenuto, anche se in conseguenza di smarrimento o furto.

Servizi accessori di tipo assicurativo

I Clienti titolari di rapporti di cui al presente Foglio Informativo sono coperti da assicurazione "infortunio" che determini una invalidità permanente di grado pari o superiore al 60% ovvero il decesso entro un anno dal verificarsi dell'evento, secondo le prestazioni, delimitazioni e limiti riportati nella polizza, denominata "PROGRAMMA FUTURO ASSICURATO".

L'assicurazione è posta in essere, in maniera automatica, nei confronti di tutti i predetti Clienti, salvo espressa rinuncia, al costo indicato nella sezione "Condizioni economiche".

Presso tutti gli sportelli della Banca è possibile richiedere il prospetto informativo del servizio.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Avvertenza

I tassi d'interesse e le restanti condizioni economiche sotto riportati sono indicati nella misura minima se a favore del Cliente, ovvero massima se a favore della Banca, sono validi sino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi, le quali saranno recuperate integralmente a parte.

In ogni caso le singole operazioni tengono conto della normativa tempo per tempo vigente, in particolare in materia di usura.

Per eventuali condizioni economiche non esplicitamente riportate in ciascun prodotto/servizio, si rinvia ai relativi Fogli Informativi.

Requisiti Minimi per l'apertura del Servizio

L'apertura del conto e dei servizi ad esso collegati è riservata esclusivamente alla clientela "SMALL BUSINESS" del segmento P.O.C. (Piccoli Operatori Commerciali) (imprese che non rientrano nei parametri dimensionali delle relazioni "Corporate": piccole aziende, attività commerciali ed artigiani); non è consentita l'apertura del conto a clientela Privata senza Partita IVA).

L'apertura del conto è, in ogni caso, subordinata al parere favorevole della Banca.

CONDIZIONI GENERALI

VALIDE PER TUTTI I SERVIZI COLLEGATI

Il prodotto "CONTO IMPRESA FULL" include i seguenti **servizi obbligatori** (condizioni specifiche riportate nelle sezioni successive):

- Conto corrente bancario
- Internet Banking **AGENZIE@BPB** - Profilo **BUSINESS ADVANCED**
- Carta di debito **Bancomat/PagoBancomat internazionale "EUROPAY"**
- Carta di credito "CartaSi **Business o Business Oro**" (previa valutazione del merito creditizio)

Il "CONTO IMPRESA FULL" offre inoltre i seguenti **servizi facoltativi** (condizioni specifiche riportate nelle sezioni successive):

- Banca Telefonica "**PHONE BANK BPBARI**"
- Servizio **POS - Servizio POS Virtuale**

Canone mensile di tenuta conto

€ 25,00

comprensivo di:

- operazioni gratuite su conto corrente illimitate
- spese per singola scrittura **on-line**
- spese di produzione e invio estratto conto **on-line**
- carnet assegni gratuiti
- spese forfetarie trimestrali
- spesa fissa di liquidazione
- spese annuali di tenuta conto in aggiunta ad ogni altra tipologia di spese
- canone annuale per l'accesso al Servizio di Internet Banking **AGENZIE@BPB** - Profilo **BUSINESS ADVANCED**
- costo di attivazione del Servizio di Banca Telefonica **PHONE BANK BPBARI**
- quota di emissione e rinnovo Carta di debito Bancomat/PagoBancomat **EUROPAY**
- costo di emissione e rinnovo annuale Carta di credito **CARTASI "BUSINESS O BUSINESS ORO"**
- canone mensile gratuito del Servizio POS (limitatamente all'installazione di un terminale POS)

Commissioni su bonifici Italia/Transfrontalieri (Area SEPA), per ciascuna disposizione di pagamento:

- disposti ed eseguiti **allo sportello** € 1,50
- disposti ed eseguiti **on-line** € 0,00
- disposti ed eseguiti tramite Banca Telefonica "**PHONE BANK BPBARI**" su nostra Banca € 2,00
- disposti ed eseguiti tramite Banca Telefonica "**PHONE BANK BPBARI**" su altre Banche € 2,50

Spese sostenute per il recupero dei fondi trasferiti in base ad un codice IBAN non corretto

€ 10,00

Spese per revoca tardiva di ordini di pagamento

€ 10,00

Spese per la comunicazione di rifiuto legittimo dell'esecuzione di ordini di pagamento	€ 10,00
Commissioni per pagamento effetti/Ri.Ba. con addebito in c/c (cadauna)	€ 0,50
Commissioni per pagamento utenze: (cadauna)	
– pagate allo sportello per cassa	€ 1,55
– pagate con addebito in c/c	€ 1,03
– con disposizione permanente di addebito (R.I.D.)	====
Commissioni per pagamento rate/mutui/sovvenzioni con addebito in c/c (cadauna)	€ 0,90
Spese per invio comunicazioni	€ 1,60
(oltre alle spese postali di spedizione a mezzo raccomandata ove previsto)	

Per i servizi collegati ed accessori (incassi, pagamenti, utenze, bonifici, ecc.), i tassi d'interesse praticati e le restanti spese e condizioni economiche e contrattuali sono riportati nei relativi Fogli Informativi, ai quali si fa espresso riferimento.

CONTO CORRENTE BANCARIO

SERVIZIO OBBLIGATORIO

Tasso creditore annuo al lordo della ritenuta fiscale:

Scaglioni di giacenza media da euro	Giacenza media a euro	Tasso annuo creditore nominale Parametro di indicizzazione - Spread	Tasso minimo garantito (**)
0,00	3.500,00	0,000%	n.a.
3.501,00	25.000,00	(*) T.R.E. - 3,250%	0,05%
	superiore a 25.000,00	(*) T.R.E. - 2,500%	0,05%

AVVERTENZA

Gli interessi creditorî saranno calcolati sulla giacenza media applicando in maniera differenziata a ciascun scaglione il tasso relativo indicato nella tabella.

(*) TASSO ANNUO CREDITORE PARAMETRIZZATO

- **Parametro di indicizzazione: T.R.E.** (TASSO DI RIFINANZIAMENTO DELL'EUROSISTEMA) stabilito dalla **B.C.E.** (Banca Centrale Europea)
- **"Spread"** : valore assoluto da sottrarre al parametro di indicizzazione per ottenere il **tasso creditore annuo**
- **Tasso applicato:** il parametro di indicizzazione, diminuito dello "spread", costituirà il **tasso creditore annuo** da applicare

(**) **N.B. I tassi annui creditorî parametrizzati saranno aggiornati e rideterminati ad ogni variazione del parametro di indicizzazione; su tali tassi creditorî parametrizzati è, in ogni caso, garantito un Rendimento Minimo pari allo 0,05%.**

ESEMPLIFICAZIONE

(a titolo meramente indicativo effettuata utilizzando valori recenti del Parametro di riferimento)

Ultimo valore rilevato del parametro di indicizzazione:

– T.R.E. del 13 maggio 2009 pari al	1,000% -	1,000% -
– "Spread" pari al	3,250% =	2,500% =
– Tasso nominale annuo creditore pari al	0,050%	0,050%
equivalente al tasso annuo del	(0,050%)	(0,050%)
tenendo conto della capitalizzazione trimestrale degli interessi		

N.B.: Detti tassi saranno aggiornati e rideterminati ad ogni variazione del parametro di indicizzazione T.R.E. - Tasso di Rifinanziamento dell'Eurosistema stabilito dalla B.C.E.. Su tali tassi creditorî parametrizzati è, in ogni caso, garantito un Rendimento Minimo pari allo 0,05%.

Tasso massimo debitore nominale annuo su utilizzi, anche per valuta **16,000%**
equivalente al tasso annuo del (16,986%)
tenendo conto della capitalizzazione trimestrale degli interessi

In ogni caso i tassi di interesse saranno applicati in misura non superiore alle soglie tempo per tempo determinate ai sensi dell'articolo 2 comma 1 della legge 108/96.

Condizioni di valuta, disponibilità e "non stornabilità" sui versamenti

	VALUTE ⁽¹⁾	TERMINI MASSIMI DI DISPONIBILITÀ ⁽²⁾	TERMINI MASSIMI DI "NON STORNABILITÀ" ⁽³⁾
Versamento contante	data versamento	data versamento	
Versamento assegni bancari propri su stessa filiale	data versamento	data versamento	2 giornate operative
Versamento assegni bancari propri di altre filiali	data versamento	3 giornate operative	5 giornate operative
Versamento assegni bancari di altri Istituti	2 giornate operative	4 giornate operative	7 giornate operative
Versamento assegni circolari dell'Istituto	data versamento	3 giornate operative	5 giornate operative
Versamento assegni circolari di altri Istituti	1 giornata operativa	4 giornate operative	7 giornate operative
Versamento assegni di c/c postale	3 giornate operative	4 giornate operative	7 giornate operative
Versamento valori postali (senza code line)	10 giornate operative	20 giornate operative	non previsti
Versamento vaglia Banca d'Italia	2 giornate operative	4 giornate operative	6 giornate operative
Versamento assegni esteri	14 giornate operative	14 giornate operative	non previsti

⁽¹⁾ Le **Valute** sui versamenti, se non diversamente specificato, sono espresse in giornate operative.

⁽²⁾ I **Termini massimi di disponibilità** sono espressi in giornate operative a partire dalla data del versamento ed indicano i giorni decorsi i quali -

salvo i casi di forza maggiore (compresi gli scioperi del personale) verificatisi presso la Banca e/o i suoi Corrispondenti - è possibile utilizzare gli importi versati in conto.

- (3) **I Termini massimi di "non stornabilità"** sono espressi in giornate operative successive alla data del versamento ed indicano i giorni decorsi i quali - salvo i casi di forza maggiore (compresi gli scioperi del personale) verificatisi presso la Banca e/o i suoi Corrispondenti - la Banca non può stornare gli importi versati in conto.

AVVERTENZA

In caso di comunicazione di "impagato" di un titolo versato in conto nei termini suindicati, la Banca procede all'**addebito** del relativo importo sul conto del Cliente con **valuta** pari alla "**data del versamento**", **interrompendo i predetti termini** e si riserva la facoltà di procedere, ai fini di una migliore tutela dell'interesse dello stesso Cliente, ad un eventuale secondo tentativo d'incasso **riaccreditando** il medesimo conto con **valuta** pari alla "**data di regolamento Stanza dell'impagato + 3 giornate operative**" (disponibilità "data regolamento Stanza dell'impagato + 8 giornate operative") in attesa dell'esito definitivo del titolo. Ciò anche in assenza della materiale restituzione del titolo in questione. Si precisa che i predetti termini massimi di "non stornabilità" sono riferiti **esclusivamente** ai titoli incassabili presso le Banche aderenti alle procedure interbancarie d'incasso che prevedono i termini di "presunzione di pagato" e che gli stessi si intendono interrotti in caso di comunicazione di "impagato" da parte della Banca trattata.

Valute sui prelevamenti:

- con assegno bancario **data emissione** ovvero - in caso di assegno postdatato - **data negoziazione** (art. 31, L.Ass.)
- a mezzo contabile Istituto **data prelevamento**
- a mezzo sportello automatico (ATM Bancomat/POS) **data prelevamento**

Spese per singola operazione allo sportello € 0,00

Spese di produzione e invio estratto conto cartaceo € 0,00

Costo per ogni comunicazione periodica diversa dall'invio estratto conto € 1,60
(di cui € 0,60 per spese di spedizione)

Spese per rilascio duplicato estratto conto € 5,16

Costo assegni: per ogni fascicolo da 10 assegni rilasciato € 0,00

Spese per richiesta movimenti da terminale (estratto conto allo sportello) € 1,29

Spesa per richiesta informazioni su operazioni di pagamento (*) € 1,29

Penale per valutazione creditizia c/c non affidati € 150,00
per interessi liquidati nel trimestre superiori ad euro 1,03

Spese annue per assicurazione infortuni clientela (facoltativa) € 20,00

Spese per denunce di furto o smarrimento di assegni bancari/circolari, di libretti di deposito e di titoli in genere, oltre le eventuali spese di ammortamento € 25,82

Commissione per richiamo assegni:

- per ogni richiamo effettuato € 7,75
- valuta di addebito della commissione **giorno del richiamo**
- per ogni assegno ritornato richiamato (oltre le commissioni reclamate da Terzi) € 10,33
- valuta di addebito della commissione **giorno del versamento**

Commissione per assegni ritornati protestati 2,50 % min € 5,16 max € 20,65
- valuta di addebito della commissione **giorno del versamento**

Commissione per assegni ritornati insoluti (oltre le commissioni reclamate da Terzi)
- irregolari € 5,16
- fuori termine € 7,75
- valuta di addebito della commissione **giorno del versamento**

Commissione per assegni consegnati a Pubblico Ufficiale per il protesto € 30,00

Spese per ogni comunicazione di mancato pagamento di assegno trattato con le Procedure "Check-truncation" e "Esito elettronico" (oltre le commissioni redamate da Terzi) € 10,00

Commissioni per richiesta benefondi (comprese spese telefoniche) € 10,00

Spese per lo smobilizzo/recupero di scoperti di conto, ancorché rivenienti da utilizzo di carte di credito/debito:

- spese di costituzione in mora € 10,00
- spese per ogni sollecito di pagamento effettuato a mezzo posta o telefono € 10,00
- spese di recupero a qualunque titolo sostenute, ivi comprese quelle per interventi domiciliari di esazione € 30,00
(per ogni € 500,00 o frazione di debito oggetto di recupero)
- spese legali sostenute **recupero integrale**

La capitalizzazione degli interessi creditori e debitori è effettuata con periodicità trimestrale. Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile.

Recupero imposta di bollo in conformità alle vigenti disposizioni di legge.

(*) **N.B. Per i clienti che rivestono la qualifica di "microimpresa", secondo le definizioni di cui alla Legenda, tale spesa è pari a zero laddove le informazioni su operazioni di pagamento siano richieste con frequenza mensile.**

INTERNET BANKING "AGENZ@BPB"

SERVIZIO OBBLIGATORIO

Profili AZIENDE(Business):

 - profilo **BUSINESS ADVANCED - Canone annuale per l'accesso al servizio** **gratuito**

servizi informativi: consultare il saldo e i movimenti del conto corrente e i depositi a risparmio, visualizzare il percorso degli assegni (dal cliente, pagati, beneficiari), visualizzare la situazione delle utenze (domiciliazione, carte di credito), consultare documenti elettronici (estratto conto, conto titoli, trasparenza), ricercare le coordinate bancarie nazionali e memorizzare le anagrafiche dei beneficiari dei pagamenti ricorrenti, visualizzare la situazione del mutuo o del prestito personale, verificare plafond e movimenti della carta ricaricabile CART@GILE, consultare l'estratto conto della CartaSi, ecc.)

servizi dispositivi: effettuare bonifici on-line, pagare RIBA, pagare bollettini bancari MAV, ICI, canone RAI, ricaricare il cellulare, effettuare deleghe F24, gestione elettronica della contabilità, allineamento elettronico degli archivi, area incassi: presentazione RIBA, RID, MAV, F24, per singoli effetti o per flussi, acquisizione e revoca deleghe, possibilità di amministrazione on-line incassi e pagamenti estratti dal proprio sistema gestionale (purché secondo lo standard "CBI").

SPESE E COMMISSIONI AGENZI@BPB VALIDE PER TUTTI I PROFILI OPERATIVI

 Commissione per disposizioni di pagamento (bonifici on-line) **€ 0,00**

 Commissione per disposizioni di pagamento (bonifici on-line estero) **€ 7,50**

 Massimali per disposizioni di pagamento **giornalieri € 20.000,00**
mensili € 50.000,00
Altre commissioni per:

 - Pagamento RIBA **€ 0,50**

 - Pagamento Bollettino Bancario **€ 1,50**

 - Pagamento Bollettino Postale (oltre alle commissioni postali) **€ 0,20**

 - Pagamento Canone RAI **€ 1,60**

 - Pagamento Bollo ACI **€ 2,12**

 - Ricarica Carte prepagate **€ 1,00**
Commissioni di Trading on-line (per singola operazione) - nessun costo è dovuto per ordini ineseguiti o revocati

 - **su Mercato Italia** (Titoli azionari quotati alla Borsa Valori di Milano e Titoli di Stato - MOT) **0,19%**
(min € 6,50 max € 25,00)

 - **su Mercati Esteri** (NYSE, NASDAQ, FRANCOFORTE, PARIGI) **0,25%**
(min € 6,50 max € 25,00)
Spese per rilascio/rinnovo^(*) TOKEN [commissione una tantum valida per tutta la durata del dispositivo]:

 - per il profilo **BUSINESS ADVANCED** **comprese nel canone**

(*) L'ipotesi di rinnovo si riferisce alla consegna di un nuovo token per scadenza del dispositivo. In tal caso sarà nuovamente addebitato il costo previsto per il rilascio.

Spese per sostituzione TOKEN [commissione una tantum valida per tutta la durata del dispositivo]:

 - per tutti i profili **€ 15,00**
BANCOMAT/PAGOBANCOMAT (CARTA EUROPAY)

SERVIZIO OBBLIGATORIO

QUOTA ANNUALE DELLA CARTA (emissione e rinnovo):

 - EUROPAY (BANCOMAT INTERNAZIONALE) **€ 0,00**
Spese per blocco Carta a seguito di furto/smarrimento richiesto in filiale (*) **€ 0,00**
Spese per mancata restituzione Carta **€ 25,82**
COMMISSIONI E VALUTE SU OPERAZIONI

OPERAZIONE	COMMISSIONI	VALUTA
Prelevamenti da sportelli automatici (ATM) presso Banche del gruppo BPB	nessuna	data prelevamento
Prelevamenti da sportelli automatici (ATM) di altri Istituti/Europay Area euro	€ 1,50	data prelevamento
Prelevamenti da sportelli automatici (ATM) circuito Cirrus/Europay Area non euro	€ 2,00	data prelevamento
Acquisti presso esercenti a mezzo POS circuito PAGOBANCOMAT	nessuna	data acquisto
Acquisti presso esercenti a mezzo POS circuito Maestro (EUROPAY)	nessuna	data acquisto

LIMITI DI UTILIZZO (plafond)

MARCHI/ CIRCUITI ABILITATI	DESCRIZIONE	IMPORTO MAX GIORNALIERO	IMPORTO MAX MENSILE
BANCOMAT	Prelevamento contanti su ATM Italia	€ 500,00	€ 5.000,00
PAGOBANCOMAT	Pagamenti presso esercenti a mezzo POS Italia	€ 1.000,00	€ 2.500,00
CIRRUS (EUROPAY)	Prelevamento contanti su circuito EUROPAY ATM Italia/Estero (controvalore)	€ 250,00	€ 1.000,00
MAESTRO (EUROPAY)	Pagamenti presso esercenti su circuito EUROPAY a mezzo POS Italia/Estero (controvalore)	€ 250,00	€ 1.000,00
FASTPAY	Pagamento pedaggi autostrade italiane (importo max per singolo pedaggio)	€ 60,00	a decremento del plafond mensile PAGOBANCOMAT

TASSO DI CAMBIO

La conversione in euro su prelevamenti/pagamenti in valute diverse dall'euro avviene al cambio determinato dai rispettivi circuiti internazionali.

(*) N.B. :

- Per i clienti che non rivestono la qualifica di "Microimpresa", secondo le definizioni di cui alla Legenda, potrebbe essere contrattualmente prevista una spesa diversa, nella misura massima di € 25,82.
- In ogni caso, il blocco Carta effettuato utilizzando l'apposito numero verde potrebbe prevedere l'addebito delle spese reclamate da terzi per l'esecuzione del blocco stesso, nella misura massima di € 25,82.

CARTASI "BUSINESS O BUSINESS ORO"

(Stralcio delle principali condizioni estratte dal Foglio Informativo "Carte di Pagamento CartaSi")

SERVIZIO OBBLIGATORIO

Costo di emissione **gratuita**

Quota di rinnovo annuale CartaSi Business o Business Oro **€ 0,00**

Tasso di interesse massimo applicabile alle dilazioni di pagamento **1,50% mensile**

Tasso di interesse applicabile alle dilazioni di pagamento, con periodicità di liquidazione mensile in via posticipata sul debito residuo. La misura del tasso potrà essere ridotta in relazione all'andamento dei tassi di interesse effettivi globali medi rilevati periodicamente ai fini della vigente normativa in materia di usura. Il TAEG massimo è calcolato su un periodo di 12 mesi di uguale durata in conformità a quanto previsto dal DM Tesoro del 6.5.2000 e fa riferimento all'anno civile.

Commissione massima per il servizio di anticipo contante **4,00%**
 con un minimo di € 0,52 per anticipi in euro ed un minimo di € 5,16 per anticipi in altre valute

Maggiorazione per rifornimento di carburante (per ogni rifornimento) **€ 0,77**

Commissioni e bolli:

- spese per invio estratto conto cartaceo **€ 1,03**
- spese per invio estratto conto on-line **€ 0,00**
- rimborso bollo per invio estratto conto **€ 1,81** (per estratti conto superiori a € 77,47)

Per le restanti condizioni e clausole contrattuali si rimanda all'apposito Foglio Informativo emesso da CartaSi, disponibile presso i nostri sportelli (Trasparenza/Prodotti di Terzi).

BANCA TELEFONICA "PHONEBANK BPB"

SERVIZIO FACOLTATIVO

Costo di attivazione del servizio **€ 0,00**

Servizi informativi tramite risponditore automatico **gratuiti**

Servizi informativi tramite operatore **€ 2,00**

Commissioni su negoziazione titoli azionari **0,70% (min € 10,32)**

Commissioni compravendita titoli obbligazionari e titoli di Stato (MOT) **0,50% (min € 5,16)**

Commissioni massime su sottoscrizione BOT (*):

- trimestrali **0,10 %**
- semestrali **0,20 %**
- annuali **0,30 %**

Spese per eseguito **€ 2,50**

Spese fisse per ineseguito **€ 1,50**

(*) Ai sensi dell'art. 2-bis del Decreto dell'Economia e delle Finanze del 12 febbraio 2004, in ogni caso la commissione da applicare sarà ridotta in modo da garantire che il prezzo totale di vendita dei BOT, comprensivo di detta commissione, non risulti superiore a 100 euro per ogni 100 euro di capitale sottoscritto.

SERVIZIO POS - POINT OF SALE

SERVIZIO FACOLTATIVO

SERVIZIO POS

La **Cassa di Risparmio di Orvieto** offre il Servizio POS di due diversi gestori:

1. **CARTASì**
2. **CIM ITALIA SPA (ex CilmeMultitel)**

POS CARTASì e POS CIM ITALIA SpA (ex CilmeMultitel)

Per questi POS il cliente sottoscrive il contratto della Società fornitrice (disponibile presso gli sportelli), in nome e per conto della quale la Cassa di Risparmio di Orvieto interviene in qualità di mandataria.

Commissione mensile sul transato PagoBancomat	2,00%
Canone mensile POS Stand Alone (limitatamente all'installazione di un terminale POS)	€ 0,00
Canone mensile POS Multivaluta (Multicurrency) (limitatamente all'installazione di un terminale POS)	€ 0,00
Canone mensile POS CORDLESS (limitatamente all'installazione di un terminale POS)	€ 0,00
Canone mensile POS GSM	€ 22,50
Canone mensile POS dotato di interfaccia carburanti (soluzione piazzale per il settore benzinai) (limitatamente all'installazione di un terminale POS)	€ 0,00
Onere per l'installazione urgente (max entro 3 gg lav.)	€ 75,00
Penale per attivazione tardiva delle Carte di credito (CartaSi, American Express, Diners, ecc.) (convenzionamenti richiesti successivamente all'attivazione del servizio)	€ 25,00
Penale per disdetta anticipata:	
– per i terminali CIM Italia Spa la durata minima è di mesi 12 e successivamente la disdetta va comunicata a mezzo Racc. A/R con un <u>preavviso di min 6 mesi</u> .	€ 100,00
– per i terminali SI Servizi Spa (CartaSi) la durata minima è di mesi 12 e successivamente la disdetta va comunicata a mezzo Racc. A/R con un <u>preavviso di min 3 mesi</u> .	€ 100,00
Onere per rifiuto di installazione da parte del Cliente non comunicata preventivamente alla Banca (c.d. <i>uscite a vuoto</i>)	€ 80,00
Spese di disinstallazione/disattivazione	€ 150,00
Onere per mancata restituzione dell'apparecchiatura POS, in caso di disdetta del contratto:	
– POS fisso	€ 250,00
– POS Cordless	€ 600,00
– POS GSM	€ 700,00
Commissione per subentro societario e/o cambio apparecchiatura POS funzionante	€ 80,00

POS CIM ITALIA SpA (ex CilmeMultitel)

Commissione mensile sul transato PagoBancomat	2,00% (min. € 25,82)
Canone di disinstallazione/disattivazione	€ 150,00
Onere per mancata restituzione dell'apparecchiatura POS , in caso di disdetta del contratto	€ 250,00

SERVIZIO "POS VIRTUALE"

La **Cassa di Risparmio di Orvieto** offre il Servizio "POS Virtuale" erogato da **CARTASì**

Per questo servizio il cliente sottoscrive il contratto della Società fornitrice (disponibile presso gli sportelli), in nome e per conto della quale la Cassa di Risparmio di Orvieto interviene in qualità di mandataria.

Costo di attivazione	€ 150,00
Canone mensile	€ 0,00
Commissione mensile sul transato carte di credito	4,00%

Per i servizi collegati ed accessori (incassi, pagamenti, utenze, PagoBancomat, POS, Bonifici, ecc.), i tassi d'interesse praticati e le restanti spese e condizioni economiche e contrattuali sono riportati nei relativi Fogli Informativi, ai quali si fa espresso riferimento.

Per eventuali operazioni di prestito e finanziamento in conto corrente, i tassi di interesse praticati e tutte le altre spese e condizioni sono riportati in separati Fogli Informativi.

Avvertenza

In caso di richiesta di trasferimento di un rapporto presso la Cassa di Risparmio di Orvieto, questa provvederà ad inviare la lettera di trasferimento alla Banca indicata dal cliente e a seguire le pratiche amministrative di accredito del saldo netto del conto corrente in chiusura. La Cassa di Risparmio di Orvieto provvederà al trasferimento delle utenze, dell'accredito degli stipendi, del pagamento delle rate, e così via ma non si farà carico di altre spese ed oneri collegati alla chiusura del conto, quali ad esempio il trasferimento di titoli, mutui, eccetera.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto e Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento senza penalità e senza spese di chiusura - dal contratto di conto corrente e/o dalla inerente convenzione di assegno, nonché esigere il pagamento di tutto quanto gli sia dovuto, dandone comunicazione per iscritto alla Banca. Uguale facoltà di recesso spetta alla Banca, la quale è tenuta a dare un preavviso di almeno 2 mesi, salvo il recesso dalla sola convenzione di assegno, che può essere effettuato con un preavviso di almeno 10 giorni.

Il predetto termine di preavviso di 2 mesi per il recesso dal contratto di conto corrente non si applica ai clienti che non rivestano la qualifica di Microimpresa secondo la definizione di cui alla Legenda, per i quali ha valenza il termine di preavviso di 10 giorni.

Chiusura effettiva del conto corrente in caso di recesso richiesto dal Cliente: *entro 5 giornate operative dalla definizione di eventuali partite in corso a credito* (ad esempio: versamenti assegni non disponibili, bonifici in arrivo, partite avvisate, ecc.) e *a debito* (ad esempio: pagamenti di utenze, movimenti di carte di credito e/o debito collegate al conto corrente, ecc.).

N.B. L'estinzione del conto corrente comporta la preventiva o contestuale estinzione dei rapporti ad esso collegati (carte di credito e di debito, utenze, ecc.).

Termini per l'esercizio di facoltà o per l'adempimento di obblighi

La Banca può modificare unilateralmente, qualora sussista un giustificato motivo, le condizioni economiche e/o contrattuali relative al rapporto. In particolare, la Banca comunica espressamente al Cliente in forma scritta (o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal Cliente) qualunque modifica unilaterale delle condizioni economiche e/o contrattuali con preavviso minimo di due mesi di anticipo rispetto alla data di applicazione della variazione. Sino a quest'ultima data, il Cliente ha diritto di recedere dal rapporto senza penalità e spese di chiusura. Decorso il suddetto termine di due mesi senza che il Cliente abbia comunicato alla Banca che non intende accettare le nuove condizioni, la modifica si intenderà accettata e sarà quindi applicata.

N.B. Per i clienti che non rivestano la qualifica di Microimpresa: recesso, senza penalità e spese di chiusura, dal singolo contratto da parte del Cliente in caso di modifica unilaterale, da parte della Banca, delle condizioni economiche e/o contrattuali, con diritto di ottenere - in sede di liquidazione del rapporto - l'applicazione delle precedenti condizioni: entro 60 giorni dalla "Proposta di modifica unilaterale del contratto" da darsi - in forma scritta o mediante supporto durevole preventivamente accettato dal Cliente - con preavviso minimo di 30 giorni rispetto alla data di entrata in vigore delle modifiche proposte.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (P.zza della Repubblica, 21 - 05018 Orvieto (TR) - email: ufficioreclami@cariorvieto.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La Guida all'ABF è disponibile sul sito della Banca www.cariorvieto.it e presso tutte le filiali.
- Ombudsman-Giurì Bancario. Il Cliente può rivolgersi all'Ombudsman-Giurì Bancario, seguendo le procedure indicate nell'apposito Regolamento il cui testo è a disposizione sul sito www.conciliatorebancario.it, sul sito della Banca www.cariorvieto.it e presso tutte le filiali.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it.

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Disponibilità somme versate	Numero di giornate operative a partire dalla data dell'operazione decorse le quali il cliente può utilizzare le somme versate.
"Non stornabilità" su versamenti di assegni e delle somme accreditate	Termini di "non stornabilità" (termini, cioè, decorsi i quali la Banca non può più stornare le somme versate in conto dal Cliente, salvo i casi di forza maggiore) espressi in giornate operative successive alla data di negoziazione e/o di lavorazione del versamento.
Numero operazioni comprese nel canone/forfait	Indica il numero di operazioni comprese nel canone fisso/forfait.
Penale per valutazione creditizia c/c non affidati	E' la spesa trimestrale applicata per eventuali operazioni a debito su conti correnti non affidati e/o al persistere nel trimestre di posizione debitoria in assenza di fido, percepita per l'imprevista istruttoria e avente validità sino alla fine del trimestre in corso.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di 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.
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 forfetarie	Assorbono ogni altro tipo di spese ordinarie (periodiche e/o per operazione), ad eccezione del costo assegno, delle penali e delle spese annuali di tenuta conto aggiuntive.
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 al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso di mora	Tasso soglia degli interessi moratori determinato trimestralmente ai sensi del Decreto MEF di rilevazione dei tassi di interesse effettivi globali medi ai fini della Legge 108/96
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 TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valute sui prelievi	Numero di giornate operative che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.
Valute sui versamenti	Numero di giornate operative che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
ATM	Postazioni automatiche per l'utilizzo delle carte nelle funzioni previste.
Blocco della carta	Blocco dell'utilizzo della carta per smarrimento o furto.
Carta Bancomat	Carta che consente il prelievo di contante, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, presso sportelli automatici (ATM), sul circuito nazionale.
Carta PagoBancomat	Carta che consente l'acquisto di beni e servizi, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, presso gli esercizi convenzionati, sul circuito nazionale.
Carta Europay	Carta sulla quale vengono attivate, in aggiunta alle funzioni Bancomat e PagoBancomat (valide solo in Italia), le funzioni Cirrus (prelievo di contante su ATM, in Italia e all'Estero) e Maestro (acquisto di beni e servizi presso esercizi convenzionati, in Italia e all'Estero).
Circularità	Possibilità di utilizzare la Carta presso tutti gli sportelli automatici (ATM) del circuito BANCOPAT nazionale. I limiti di prelievi previsti per l'utilizzo della Carta in circolarità nazionale possono essere integrati da maggiori disponibilità per prelievi presso gli ATM della Cassa di Risparmio di Orvieto.
Circuito Internazionale	È la Società proprietaria dei diritti internazionali sulle carte, responsabile della concessione delle licenze di emissione della carta e di accettazione della stesso presso terminali ATM o POS degli esercenti convenzionati. Per il prodotto in argomento il circuito internazionale può essere VISA (per le carte contraddistinte dal Marchio Visa Electron) o MasterCard (per le carte contraddistinte dal Marchio Maestro).
Commissione	Remunerazione che l'Emittente applica in relazione all'emissione, rinnovo, gestione ed uso della carta, espressa in misura fissa oppure in misura percentuale.
E-commerce	Commercio elettronico - vendita di beni e/o servizi su WEB.
Esercenti Convenzionati	Esercenti abilitati all'accettazione della carta, a seguito convenzione con il Circuito Internazionale.
Microimpresa	Indica l'impresa che presenta i requisiti tempo per tempo individuati con decreto del Ministro dell'economia e delle finanze in attuazione alle misure adottate dalla Commissione europea ai sensi dell'art. 84, lettera b) della direttiva 2007/64/CE.
MO-TO	(Mail Order -Telephone Order) sigla che identifica il sistema di vendita per corrispondenza o telefonica con utilizzo di carte di credito.
P.I.N.	Personal Identification Number. Sono i codici personali necessari per l'accesso al servizio.
POS	Punto vendita (Point of Sale), terminale automatico collocato presso gli esercizi commerciali mediante il quale gli acquirenti effettuano pagamenti di beni e servizi mediante l'utilizzo di carte di credito/debito (plastic card).
POS multivaluta (Multicurrency)	Postazione automatiche per l'utilizzo delle carte straniere (area non euro) per l'acquisto di beni e servizi nella valuta del paese di origine dei titolari.
POS Stand Alone (fisso)	Terminale POS tradizionale collegato ad una rete telefonica fissa.
POS Cordless	Terminale POS costituito da una base fissa alla quale si collega (senza filo) un terminale mobile che permette di spostarsi all'interno dell'area di vendita.
POS GSM	Terminale POS mobile destinato agli esercenti che, non disponendo di rete telefonica fissa si collegano tramite rete cellulare GSM (particolarmente indicato per venditori ambulanti, tassisti, ecc.).
POS Virtuale	Servizio destinato alla clientela che gestisce attività commerciali la cui vendita si svolge tramite siti WEB (e-commerce), per corrispondenza (Mail Order) o con ordini telefonici (Telephone Order) ed il pagamento delle merci o dei servizi avviene a mezzo carte di credito (transazioni not card present).
Rimissione della carta	Rimissione, successivamente al blocco, della carta smarrita o rubata.
Servizi di Internet Banking	Si intende la possibilità che la Banca offre al cliente di effettuare a distanza - tramite un collegamento ad Internet - operazioni di interrogazione, disposizioni, acquisto vendita di strumenti finanziari, ecc. secondo i servizi abilitati.
Sistemi di identificazione	Si intendono i codici: Username, password e PIN che consentono l'identificazione del cliente, ovvero i diversi sistemi e procedure di identificazione che la Banca dovesse adottare per motivi di sicurezza, previa comunicazione al Cliente.
Tecniche di comunicazione a distanza	Si intendono tecniche di contatto con la clientela, diverse dagli annunci pubblicitari, che non comportano la presenza fisica e simultanea del cliente e della Banca o di un suo incaricato.
Titolare	La persona fisica alla quale - a seguito sottoscrizione della richiesta di adesione - è stata rilasciata la Carta, autorizzata all'uso.
Utilizzi	Qualsiasi atto di utilizzo della carta, sia che esso rappresenti il pagamento di un acquisto di beni e/o servizi, un anticipo di contante ovvero ogni altra operazione effettuata tramite la carta stessa.

IN CASO DI OFFERTA "FUORI SEDE"

Da compilare a cura dei "Promotori Finanziari", del personale di "Società convenzionate" e del personale del "nostro Istituto", solo in caso di offerta fuori dai locali della società di appartenenza.

DATI DELLA SOCIETÀ CONVENZIONATA (*compresi gli estremi dell'iscrizione in Albi o Elenchi*)

NOME E COGNOME, INDIRIZZO, TELEFONO, E-MAIL DEL SOGGETTO INCARICATO CHE CONSEGNA AL CLIENTE COPIA DEL PRESENTE **FOGLIO INFORMATIVO** E DELLA **GUIDA PRATICA AL CONTO CORRENTE**.

QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO

NOME E COGNOME DEL CLIENTE CUI È STATA CONSEGNA COPIA DEL PRESENTE **FOGLIO INFORMATIVO** E DEL LA **GUIDA PRATICA AL CONTO CORRENTE**.

IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI AVER RICEVUTO DAL SOGGETTO SOPRAINDICATO, PRIMA DELLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, COPIA DEL PRESENTE **FOGLIO INFORMATIVO** E DELLA **GUIDA PRATICA AL CONTO CORRENTE**.

(DATA)

(FIRMA)

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto convenzionato costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.