FOGLIO INFORMATIVO A/16
CONTO "GRANDI OPERE"
(clienti non consumatori)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Agricola Popolare di Ragusa Società Cooperativa per Azioni (di seguito la "**Banca**")

Sede Legale e Direzione Generale: Viale Europa, 65, 97100 – Ragusa

Tel.: 0932/603111

Indirizzo e-mail: info@baps.it

Sito internet: www.baps.it

Codice ABI 5036.9

Iscrizione al registro delle imprese di Ragusa e c.f. 00026870881, REA n. 486

La Banca è sottoposta all'attività di vigilanza di Banca d'Italia ed è iscritta al numero 1330 dell'Albo delle Banche.

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Agricola Popolare di Ragusa, codice 5036.9;

Aderente al fondo Interbancario di Tutela dei Depositi;

CHE COS'È IL CONTO "GRANDI OPERE"

Il **Conto "Grandi Opere"** (di seguito anche il "**Conto**") è un conto corrente offerto ai sensi del D.Lgs. 12 aprile 2006, n. 163, dell'art. 36 del D.L. 24 giugno 2014, n. 90, convertito dalla L. 11 agosto 2014, n. 114, e della Delibera del Comitato Interministeriale per la Programmazione Economica (CIPE) 28 gennaio 2015, n. 15, recante le linee guida per il monitoraggio finanziario delle grandi opere pubbliche (MGO).

Il Conto è destinato **ESCLUSIVAMENTE** alle imprese aggiudicatarie di appalti e/o subappalti, ovvero contraenti di commesse pubbliche definite come strategiche o concessionarie di finanziamenti pubblici che hanno l'obbligo di utilizzare, per assicurare la tracciabilità dei flussi finanziari, uno o più conti correnti "dedicati" per ciascun appalto/commessa su cui addebitare i pagamenti e accreditare gli incassi connessi alla realizzazione dell'intervento pubblico. Non è pertanto possibile usufruire di uno stesso Conto, sia pure "dedicato", per più progetti, dovendo, viceversa, destinare un solo conto corrente *ad hoc* per ciascuna singola opera.

Sul Conto "Grandi Opere" si possono registrare tutti e solo i movimenti finanziari connessi all'esecuzione dei menzionati contratti ed eventuali operazioni di giroconto/girofondo, ivi inclusi gli accrediti degli incassi e gli addebiti di tutti i pagamenti connessi alla realizzazione dell'intervento stesso, nonché può essere effettuata l'operatività secondo le specifiche contenute nei provvedimenti del Comitato di Coordinamento per l'Alta Sorveglianza delle Grandi Opere (CCSGO) e dalla singola stazione appaltante.

Le movimentazioni del Conto sono possibili esclusivamente mediante bonifico elettronico Single Euro Payments Area (SEPA), salvo le **ECCEZIONI PREVISTE NEL SINGOLO BANDO DI GARA**. La relativa normativa, infatti, per assicurare la tracciabilità dei flussi finanziari finalizzata alla prevenzione di infiltrazioni criminali, ha introdotto alcune limitazioni alla operatività bancaria e finanziaria per le transazioni che coinvolgono il Cliente in veste di appaltatore, subappaltatore o subcontraente di commesse pubbliche o di concessionario di finanziamenti pubblici, anche europei, interessato ai lavori, ai servizi ed alle forniture pubbliche.

In tali ipotesi il Cliente dovrà effettuare tutti i movimenti finanziari relativi alle commesse pubbliche di grandi opere su un conto dedicato e tramite bonifico bancario o, se previsto dal relativo bando di gara, mediante altro strumento di pagamento idoneo a consentire la piena tracciabilità delle operazioni, fermi restando il divieto di impiego del denaro contante e l'obbligo di documentazione delle spese.

Inoltre tutte le movimentazioni dovranno riportare il codice identificativo di gara attribuito dall'Autorità di vigilanza sui contratti pubblici (CIG) e, laddove obbligatorio ai sensi dell'art. 11 della L. 16 gennaio 2003, n. 3, il Codice Unico di Progetto (CUP).

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

Al fine di consentire il monitoraggio dei flussi finanziari connessi all'intervento pubblico, la Banca trasmetterà al Dipartimento per la Programmazione ed il Coordinamento della Politica Economica (DIPE):

- le movimentazioni in addebito sul Conto effettuate con disposizioni di bonifico SEPA, complete di tutte le informazioni aggiuntive richieste;
- gli estratti conto giornalieri da cui desumere anche le movimentazioni finanziarie in accredito, provenienti da conti non dedicati, e i pagamenti disposti da detti conti verso conti non dedicati.

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

Il Conto "Grandi Opere" 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 Cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione, la Banca aderisce al sistema di garanzia "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi", che assicura a ciascun Correntista una copertura fino a 100.000,00 Euro.

Dal 16 novembre 2015, in considerazione di quanto recato dai D.Lgs. 16 novembre 2015, nn. 180 e 181 di recepimento della Direttiva 2014/59/UE c.d. *Banking Resolution Recovery Directive* ("BRRD"), sono state introdotte limitazioni all'intervento pubblico al sostegno

degli intermediari che versano in una situazione di crisi. La predetta normativa dispone che in caso di avvio di eventuali procedure di gestione delle crisi bancarie potrà essere applicata la procedura di salvataggio interno (c.d. *bail-in*) che prevede il coinvolgimento dei depositi superiori a 100.000,00 Euro delle persone fisiche e delle piccole e medie imprese (p.m.i.) solo in ultima istanza, se il contributo richiesto dapprima agli azionisti e successivamente alle altre categorie di creditori della banca (es. titolari di obbligazioni subordinate emesse dalla banca, creditori chirografari), non fosse sufficiente a risanare la banca. Per ogni ulteriore approfondimento può consultare la documentazione disponibile nel sito *internet*, precisamente nella sezione dedicata "Informativa Al Pubblico", nonché presso tutte le filiali della Banca.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della Banca www.baps.it e presso tutte le filiali della Banca.

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

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti mediamente per la tenuta e l'utilizzo del Conto "Grandi Opere". Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo**. **Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo Conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"**.

Le Condizioni economiche sono indicate nella misura massima se a carico del cliente o minima se a favore del cliente.

		VOCI DI COSTO	
		Spese per l'apertura del conto	Non previste
SPESE FISSE	**Gestione Liquidità**	Canone annuo	€ 180,00 (€15,00 mensili)
		Numero di operazioni annue incluse nel canone	Non previsto
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Non previste
	Servizi di pagamento	Canone annuo carta di debito nazionale (circuito BANCOMAT®)	Servizio non attivabile per questo conto corrente
		Canone annuo carta di debito internazionale (circuito BANCOMAT® /Cirrus/Maestro)	Servizio non attivabile per questo conto corrente
		Canone annuo carta di credito	Servizio non attivabile per questo conto corrente
		Canone annuo carta multifunzione	Servizio non attivabile per questo conto corrente
	Home Banking	Canone annuo per *internet banking* e *phone banking*	**CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (Servizio commercializzato separatamente)** **€ 84,00 oltre IVA (€ 7,00 oltre IVA mensili)**
SPESE VARIABILI	**Gestione liquidità**	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione).	**ESEGUITA MEDIANTE SPORTELLO:** € 1,90 **ESEGUITA *ON-LINE:*** € 1,70
		Invio estratto conto	**FORMA CARTACEA:** € 2,00 (Per ogni invio) **FORMA ELETTRONICA:** esente **PERIODICITÀ DI INVIO:** a scelta del cliente annuale, semestrale, trimestrale o mensile **ESTRATTO CONTO DI SPORTELLO:** € 2,00
	Servizi di pagamento	Prelievo sportello automatico presso BAPS in Italia	Servizio non attivabile per questo conto corrente
		Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Servizio non attivabile per questo conto corrente

		Bonifico verso Italia e Ue con addebito in c/c	**ESEGUITO MEDIANTE SPORTELLO:** € 4,00 **ESEGUITA *ON-LINE:*** € 1,50
		Domiciliazione utenze	€ 1,00 per ogni disposizione (con disposizione permanente di addebito in conto corrente)
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	**Interessi creditori**	Tasso creditore annuo nominale	**TASSO CREDITORE APPLICATO:** 0,00% (al lordo della ritenuta fiscale)
FIDI E SCONFINAMENTI	**Fidi**	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Commissione onnicomprensiva	**Il Conto Grandi Opere non può essere affidato**
	Fido S.B.F.	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Commissione onnicomprensiva	**Il Conto Grandi Opere non può essere affidato**
	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	**TASSO DEBITORE APPLICATO:** 13,50%
		Commissione di istruttoria veloce:	**Su sconfinamenti fino a € 20.000,00: € 19,50** per giornata contabile **Su sconfinamenti oltre € 20.000,00: € 34,00** per giornata contabile
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contanti/ assegni circolari BAPS		0 giorni lavorativi
	Assegni bancari BAPS stessa filiale		0 giorni lavorativi
	Assegni bancari BAPS altra filiale		0 giorni lavorativi
	Assegni bancari BAPS altra filiale da verificare		4 giorni lavorativi **(con decorrenza 15/03/2019)**
	Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia		0 giorni lavorativi
	Assegni bancari altri istituti su piazza		4 giorni lavorativi
	Assegni bancari altri istituti fuori piazza		4 giorni lavorativi
	Vaglia e assegni postali		4 giorni lavorativi
	Commissione su prelevamento contante allo sportello		Servizio non consentito per questo conto corrente
	Commissione su versamento di assegni allo sportello		Servizio non consentito per questo conto corrente
	Spese per invio comunicazioni ai fini della trasparenza bancaria		€ 1,00

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

Se il TEG reale dovesse superare il tasso soglia tempo per tempo vigente, la banca si avvale di strumenti informatici tali da ricondurlo entro i limiti di legge.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Periodicità di conteggio e liquidazione degli interessi creditori	Annuale (31/12)
Periodicità di conteggio degli interessi debitori	Annuale (31/12)
Data di esigibilità degli interessi debitori	1° marzo di ciascun anno o alla scadenza/chiusura del rapporto per cui sono dovuti- *Qualora la data di esigibilità coincide con un giorno festivo, questa è differita al primo giorno lavorativo successivo secondo il calendario nazionale.*
Modalità di recupero degli interessi debitori	Con addebito in conto su espressa autorizzazione del cliente –*In caso di ritardato pagamento degli interessi divenuti esigibili, sull'importo per essi dovuto maturano ulteriori interessi in misura pari a quella concordata nel Contratto.*
Imposta di bollo	secondo legge
Periodicità di recupero di Commissioni, spese di gestione di conto e trattenute fiscali di legge	trimestrale
VALUTA SUI VERSAMENTI: (giorni fissi- qualora la valuta cada di festivo viene spostata al primo giorno lavorativo successivo):	
Contanti/assegni circolari BAPS	0 giorni
Assegni bancari BAPS stessa filiale	0 giorni
Assegni bancari BAPS altra filiale	0 giorni
Assegni circolari altri Istituti/vaglia Banca d'Italia	1 giorno
Assegni bancari altri istituti su piazza	3 giorni
Assegni bancari altri Istituti fuori piazza	3 giorni
Vaglia e assegni postali	3 giorni
VALUTA SU ACCREDITI GENERICI:	1 giorno lavorativo
VALUTA SUI PRELEVAMENTI:	
Prelevamento di contante allo sportello:	Servizio non consentito per questo conto corrente
Pagamento mediante assegno bancario	data di emissione
CARNET DI ASSEGNI (il Conto "Grandi Opere" può consentire di emettere solo assegni NON TRASFERIBILI)	
Costo per ciascun assegno	€ 0,10
Assegni gratuiti per anno	Non previsto
ASSEGNI	
ASSEGNI TRATTI	
Commissione per assegno sospeso	€ 14,00
Commissione per assegno impagato "Fuori Piazza"	€ 10,00
Commissione per assegno comunicato impagato "*Check Truncation*"	€ 15,00 Se, una volta ricevuto il titolo, il conto dovesse risultare ancora incapiente, verranno percepiti ulteriori Euro 10,00 a titolo di commissione su assegni impagati

ASSEGNI NEGOZIATI	
Commissione su assegni di terzi impagati (oltre eventuali spese reclamate da Notai o Corrispondenti)	€ 10,33
Spese su assegni di terzi impagati	€ 2,58
Recupero spese invio comunicazione di impagato/pagato	€ 1,00
Valuta di riaddebito assegni	Giorno di negoziazione

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico:

CODICE CAUSALE	DESCRIZIONE	CODICE CAUSALE	DESCRIZIONE
AA	BONIFICO DA/PER ESTERO	ZTD	PAGAM.BOLLETTINO_BANCARIO
AF	DISP.G/CONTO_DIV.INTEST._	ZU	BONIFICO_PREVID._COMPL.RE
AFA	BONIFICO_INTERNO	ZV	BONIFICO_RIMBORSO_RID_
AFD	DISP.PER_BONIFICO_INTERNO	ZX	BONIFICO_ONERI_DEDUCIBILI
AFI	BONIFICO_INTERNET_	ZZ	BONIFICO_DA_SOCIETA_CARTE
AG	COMPRAV. ORO/PREZIOSI	Z1	DISP.G/CONTO_STESSO_INT_
AGA	COMPRAV._ORO/PREZIOSI	Z1F	DISP._CASH_POOLING_ALTRI
AGD	COMPRAV.ORO/PREZIOSI	Z2	VERS._DI_ASSEGNI_BANCARI_
AR	ADDEBITO_ASSICURAZIONE	Z3	VERS.ASS.CIRC.ALTRE_BANCH
AS	PREMIO_ASSICURATIVO_	Z4	VERS.ASS.POST.NON_STAND.
A7	EROG.FINANZ.DIVERSI_	Z5	VERSAMENTO_INDIRETTO_
BH	SOTT._PRONTI_CONTRO_TERM.	Z6	PREL.A_VAL.SU_CRED_SEMPL.
BP	BOLLI/SPESE_P.O.S.	Z7	ACCREDITO_RID
BV	ESTINZ._CERT._DEPOSITO	Z7M	MATURAZIONE_SDD_SBF_
BZ	EMISS._CERT._DEPOSITO	Z8	ACCREDITO_MAV__
CB	COMM._PREL._ATM_	Z9	INSOLUTO/STORNO_RID/SDD
CC	ASSOCIAZ._CATEGORIA_	01	VERSAMENTO_ASS._SU_PIAZZA
CD	COMM._DOPO_INCASSO_	011	VERS.ASS.NS.DIP.OPERANTE_
CE	COMPENSO_PARTECIP._CDA_	012	VERS.ASS.ALTRE_DIPENDENZE
CF	COMM._CRED._FIRMA	013	VERS.ASS._CIRC._BAPS_
CG	CAPITAL_GAIN_	014	VE.ASS.ALTRE DIP. DA VERIF.
CI	COMM._ISTRUTTORIA_FIDO	015	VER.ASS.CIRC.ALTRI/VAG.BI
CN	ADDEBITO_CONAD_CARD_	02	VERS.ASS.BANC._F.PIAZZA_
CP	CANONE_P.O.S._	021	VERS.ASS.BANC. S.PIAZZA
CT	COMM._CARTA DI DEBITO	022	VERS.ASS/VAGL.POSTALI
DU	DELEGA_UNICA_	023	VERS._ASS.POSTALI_(022)_
DV	DIVID._AZ.NS_NETTO_12.5%_	03	VERSAMENTO_CONT_NS_SP_AUT
EE	ACCR._EFF._SC/SBF_ESTERO_	05	PREL.CARTA_DEBITO_NS_ATM
EN	E.N.E.L.	06	INCASS.ADD.PREAUTORIZZ._
FB	BOLLO_AUTO_BAPS_ONLINE_	07	INCASSO_ADDEB.NON_PREAUT
FN	NOTA_DI_ACCREDITO_BANCA_	08	DISP.INC.PREAUT.IMPAGATE_
FP	PAGAMENTO_FATTURA_BANCA_	09	INCASSO_TRAMITE_P.O.S.
GA	GAS_ACQUA_	10	EMISSIONE_ASSEGNI_CIRC.
IB	EFF.INSOLUTI_S.B.F.	11	PAGAMENTO_UTENZE_
II	ILOR-IRPEF_	13	VS._ASSEGNO_
IS	EFF.INSOL.SCONTO_	14	CEDOLE/DIVIDENDI
IT	IMPOSTE/TASSE_NEGOZ.TIT.	15	RIMBORSO_FINANZIAMENTO
IV	PAGAMENTO_IVA_ALL'ERARIO	16	COMMISSIONI__
J0	CAUSALE_PER_PREN.PRECAUZ.	16C	COMM.OPER.SPORT/ASS.INS._
J1	DISP.G/CONTO_STESSO_INT._	17	LOCAZIONI_E_PREMI_ASS/VI_
J2	VERS.VAL._ASSIM._AL_CONT.	18M	INTERESSI_TIME_DEPOSIT
J4	RATE_POSTE_IN_PAG._INPS_	18S	CORR.DISP.FIDO_ACCORDATO_
J5	RIACCREDITI_A_INPS_	19	IMPOSTE_E_TASSE_
J6	BONIFICO_INTERNO	19A	ICI_BAPS_ONLINE_(PPTT)
J7	DISP.PER_BONIFICO_INTERNO	20	CASSETTE_SICUREZZA
J8	PRELEV.ATM (SBB-BAPS)	20B	CASELLE_BANCARIE_
K1	RICARICA_CARTE_PREPAGATE_	21	CONTRIBUTI_ASS.LI/PREV.LI
K2	RIMBORSO_CARTE_PREPAGATE_	22	DIRITTI_CUST./AMM.NE_TIT
K3	ONERI_ACCESSORI_SU_ASS.PT	23	ACCR.INTERBANC.
K4	ONERI_ACCESSORI_SU_ASS.PT	24	INCASSO_DOC.ITALIA__
K6	RAP.DORMIENTE-EST.DOSSIER	25	PAG._DOCUMENTI_ITALIA_
K7	ONERI_COMP.PARTECIPATIVA_	26/26I	VS.DISPOSIZIONE_
L10	BOLL.POSTALI/CBILL_ONLINE	27	EMOLUMENTI__

L20	ADESIONE_PREVID.COMPLEM._	28	ACQUISTO/VENDITA_DIVISA
L30	CARTA_CREDITO_NO_RISCHIO_	29	ACCREDITI_RI.BA.
MA	DISP.G/CONTO_M.A.V.	30	ACCREDITO_EFFETTI_AL_SBF_
MI	INSOLUTO_M.A.V.	31	EFFETTI_RITIRATI
MR	MAND./REV._TESORERIA_	311	EFFETTI_CARTACEI_RITIRATI
MRA	REVERSALI_DI_INCASSO_	32	EFFETTI_RICHIAMATI_
MRD	MANDATO_DI_PAGAMENTO	34	DISP._G/CONTO_STESSO_INT.
MS	MOVIMENTO_SOFFERENZA	37	INSOLUTO_RI.BA._
PE	ASSEGNO_PAGATO_(E.E.A.)	39	VS.DISPOS.PER_EMOLUMENTI
PP	PAGAM.PEDAGGI_AUTOSTRADE	41	PAGAM./DISP._A_MEZZO_S.A.
PR	RICHIAMO_RID	42	EFFETTI_INSOL./PROTESTATI
RA	ASSEGNO_RICHIAMATO_	44	ADDEB.CREDITO_DOC._ESTERO
RB	EFF.SBF_RICH._DAL_CEDENTE	45	CARTA_DI_CREDITO_
RE	EFFETTI_RITIRATI_ALTRI_	46	MANDATO_DI_PAGAM.
RF	RISTORNO_COM._C._FIRMA	47	ACCRED._CRED.DOCUM.ITALIA
RI	REC._SPESE_ISTRUTTORIA	48	BONIFICO
RQ	RIMBORSO_QUOTE_FONDI_	48A	ACCREDITO_GENERICO
RR	RICH._RIBA/DIPA_CEDENTE_	49	ASSEGNO
RS	EFF._RICH._SCONTO_	50	PAGAMENTI_DIVERSI_
RT	RIMBORSO_TASSE_	51	ASSEGNO_TURISTICO
RU	RIMBORSO_UTENZE	52	PRELEV._CONTANTI_
SA	AFFITTO/SPESE_CONDOMINIO_	53	ADDEB._CREDITO_DOC.ITALIA
SC	COMPRAV.AZ.NS.SOCI_	54A	ACCR. RIBA/EFF.SBF/DOC
SF	SPESE_TENUTA_FIDO_	55	ASSEGNI_INS./PROT./RICH.
SI	UTENZE_TELEFONICHE	56	RICAVO_EFFETTI/ASS._D.I.
SR	SPESA_REVISIONE_FIDO	57	ASSEGNI/VAGLIA_IRREGOLARI
ST	RECUPERO_SPESE_TELEF._	58	REVERSALE_DI_INCASSO_
VI	VIACARD	63	SCONTO_EFFETTI_DIRETTI_
XA	ESTINZIONE_POLIZZE_VITA__	64	SCONTO_EFFETTI_
XB	SOT.ZIONE_POLIZZE__VITA__	65	COMPETENZE_SCONTO_
Y1	ADDEBITO_INCASSI_SDD	70	COMPRAVEND.TITOLI_CONTANT
Y1B	ACCR.VAL._ASSIM._AL_CONT.	72	ACCRED._CRED.DOCUM.ESTERO
Y1C	PREL.C/C_CON_VERS._SU_D/R	74	VALORI_BOLLATI_
Y15	VERS. CONTANTE GEST. CONT.	78	VERSAMENTO_CONTANTE_
Y52	PREL. CONTANTE GEST. CONT.	78V	VERSAMENTO_CONTANTE_ATM__
ZA	INSOLUTO_MAV	79	DISP._G/CONTO_ALTRI_IST._
ZC	PAG.FORNIT._ELETTRICA/GAS	80	COMPRAV.TITOLI_TERM__
ZD	PAG.PER_SERVIZIO_TELEFON.	82	EST._RIPORTO_TITOLI_
ZE	PAG.PER_SERVIZI_ACQUA/GAS	83	SOTTOSC./RIMB._TIT./FONDI
ZF	ADD.OPER.PRODOTTI_DERIV.	84	RIMB.TITOLI_SCADUTI/ESTR_
ZG	ACC.OPER.PRODOTTI_DERIV.	85	AUM.CAPITALE/OP.SOCIET.
ZH	RIMB.TITOLI_E/O_FONDI_COM	86	ACCEN/ESTIN_FINANZ.IMPORT
ZI	BONIFICO_DALL'ESTERO	87	ACCEN/ESTIN_FINANZ.EXPORT
ZL	BONIFICO_SULL'ESTERO	88	UTIL.CONTO_VALUT.
ZM	SCONTO_EFF._SULL'ESTERO_	90	RIMESSE_DOCUM._ESTERO_
ZN	NEGOZ.ASSEGNI_SULL'ESTERO	91	PRE.C.DEBITO_ALTRE_BANCHE
ZP	COMM/SPESE_SU_FIDEIUSSION	93	NON_UTILIZZATA_-
ZQ	COMM.E_SPESE_SU_CRED.DOC.	94	COMM./SPESE_OPERAZ.TITOLI
ZR	PENALI	95	COMM./SPESE_OPERAZ.ESTERO
ZS	EROG.FIN.DIV.E_PRES_PERS.	98	PRE.ATM_CIRCUITO_INTERNAZ
ZTA	ACCR._BOLLETTINO_BANCARIO	99	ACCR.RIMB.IMP.C/FISCALE_

ALTRO	
RITIRO EFFETTI	
- sulla stessa filiale	esente
- su altre filiali su piazza	€ 1,03
- su altre filiali fuori piazza	€ 2,58
- giacenti su altre banche con procedura elettronica di rete	€ 7,75
- giacenti su altre banche con altre modalità	€ 10,33
- *valuta di addebito disposizione, commissioni e spese*	data scadenza

Per la completa illustrazione dei costi connessi all'utilizzo dei servizi di pagamento (ad esempio bonifici, domiciliazioni, carta di debito), si rinvia ai relativi fogli informativi disponibili in filiale e sul sito *internet* della banca www.baps.it.

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
Se il Correntista richiede la chiusura del rapporto, la Banca vi provvede entro il termine massimo di **quindici giorni lavorativi** dalla data di ricezione della richiesta stessa, fatto salvo l'adempimento di tutti gli obblighi contrattuali a carico del Correntista medesimo.

Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'Ufficio Reclami della stessa, Viale Europa n.65, 97100, Ragusa, posta elettronica: reclami@baps.it, posta elettronica certificata: reclami@pec.baps.it, in conformità alla Policy di gestione dei Reclami della Banca. Una sintesi della citata Policy è disponibile sul sito internet www.baps.it (sezione Reclami). La Banca provvede a rispondere al reclamo entro 60 (sessanta) giorni dalla ricezione dello stesso oppure entro 15 (quindici) giorni lavorativi se il reclamo ha ad oggetto i servizi di pagamento ovvero entro il diverso termine tempo per tempo vigente. In caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termini anzidetti, il Cliente, prima di ricorrere al Giudice può rivolgersi, se la controversia non supera il valore di 200.000,00 Euro, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it o presso la Banca.
Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la Guida sull'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario, disponibile presso tutte le dipendenze e sul sito internet della Banca. La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il ricorrente di presentare esposti alla Banca d'Italia o ricorrere all'Autorità Giudiziaria Ordinaria.
Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs n.28/2010, prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo

(a) all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento), oppure

(b) ad uno degli organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF.

LEGENDA	
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce (CIV)	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. (Ai sensi della L. n. 62 del 18/05/2012 la commissione non si applica alle famiglie consumatrici titolari di conto corrente, nel caso di sconfinamenti pari o inferiori a 500 euro della durata non superiore a sette giorni consecutivi e per un solo periodo in ciascun trimestre.)
Commissione onnicomprensiva	**Corrispettivo per disponibilità fido accordato**: 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 0,50% per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. Tale corrispettivo viene addebitato in via posticipata ogni fine trimestre.
Commissione per assegno comunicato impagato "*Check Truncation*"	Commissione applicata al verificarsi di un mancato pagamento per insufficienza di fondi di un assegno In "*Check Truncation*" ovvero una procedura che prevede che gli assegni non vengano scambiati materialmente ma trattenuti presso la banca negoziatrice; ad essere scambiati - per via telematica - sono soltanto i messaggi elettronici contenenti le informazioni necessarie per l'addebito del conto del traente. Se, una volta ricevuta la materialità del titolo, il conto dovesse risultare ancora incapiente, verrà percepita la commissione prevista sugli assegni impagati.
Commissione per assegno impagato "Fuori Piazza"	Commissione applicata al verificarsi di un mancato pagamento di un assegno per insufficienza di fondi
Commissione per assegno sospeso	Commissione giornaliera applicata sugli assegni impagati alla prima presentazione
Commissione su assegni di terzi	Commissione applicata al verificarsi della restituzione di un assegno negoziato in quanto

impagati	impagato.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni lavorativi successivi alla data dell'operazione, dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. Per i versamenti di assegni effettuati presso filiali aperte di sabato e domenica o altro giorno festivo, di regola non lavorativo per le banche, per giorno di versamento si intende il primo giorno lavorativo successivo all'operazione di versamento.
Fido o affidamento	Somma che la Banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Fido S.B.F. (Salvo Buon Fine)	Con l'apertura di credito per anticipi S.B.F., la Banca anticipa al Cliente (salvo buon fine) la disponibilità di somme a fronte di crediti, di pertinenza del Cliente stesso, fino alla concorrenza di un importo complessivo determinato.
Imposta di bollo sul conto corrente	Imposta, obbligatoria per legge, relativa alla tenuta del Conto Corrente che la Banca addebita sul relativo.
Imposta di bollo per ogni assegno richiesto in forma libera	Imposta che il Correntista deve versare per ottenere il rilascio di un *carnet* di assegni senza la stampigliatura "non trasferibile".
Recupero spese invio comunicazione impagato/pagato	Tali spese vengono recuperate ad ogni invio di comunicazione di assegno impagato a prima presentazione. Alla comunicazione di impagato, una volta avvenuto il pagamento, segue sempre la comunicazione di pagato per la quale vengono nuovamente recuperate tali spese.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il Correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido	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.
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.
Spese su assegni di terzi impagati	Spese recuperata al verificarsi della restituzione di un assegno negoziato in quanto impagato.
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 Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del fido su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso debitore nominale annuo e la commissione sul fido accordato. In base a quanto indicato nell'Allegato 5B alle Disposizioni di Banca d'Italia, la formula di calcolo del TAEG è la seguente: $\sum_{k=1}^{m} C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+X)^{-s_l}$

	Dove: - X è il TAEG, - m è il numero d'ordine dell'ultimo utilizzo, - k è il numero d'ordine di un utilizzo, sicché $1 \leq k \leq m$, - C_k è l'importo dell'utilizzo k, - t_k è l'intervallo di tempo, espresso in anni e frazioni di anno, compreso tra la data del primo utilizzo e la data di ciascun utilizzo successivo, sicché $t_1 = 0$, - m' è il numero dell'ultimo rimborso o pagamento di spese, - l è il numero di un rimborso o pagamento di spese, - D_l è l'importo di un rimborso o pagamento di spese, - s_l è l'intervallo di tempo, espresso in anni e frazioni di anno, compreso tra la data del primo utilizzo e la data di ciascun rimborso o pagamento di spese.
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.
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.