

**FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORRENTE  
 “PER SOCIETÀ COSTITUENDE”**

NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI

**INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO**
**ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO S.P.A. - IBL BANCA**

Sede sociale in Roma Via venti settembre 30 00187 ROMA - Capitale Sociale € 75.000.000 interamente versato  
 Capogruppo del Gruppo Bancario IBL Banca iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari al n.3263.1  
 Iscritto all'Albo delle Banche al n. 5578 - ABI: 3263.1 CAB: 03200  
 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
 Registro Imprese RM 354/27 - CCIAA Roma 43658 - Codice Fiscale 00452550585 - [www.iblbanca.it](http://www.iblbanca.it) - email: info@iblbanca.it - n. tel.: 800 91.90.90  
 fax: 06/83496032

**IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)**

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE	
SEDE (INDIRIZZO)	
TELEFONO	
E-MAIL	
QUALIFICA	
ISCRIZIONE AD ALBI O ELENCHI	
NUMERO DELIBERA ISCRIZIONE ALL'ALBO / ELENCO	
COGNOME E NOME DEL CLIENTE	
Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, nonché della Guida pratica al conto corrente. Si precisa che il Cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto che effettua l'offerta fuori sede costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo	
FIRMA DEL CLIENTE	

**CARATTERISTICHE DELL'OPERAZIONE / SERVIZIO**
**PRODOTTO**

Conto Corrente denominato “SOCIETÀ COSTITUENDE”

**DESTINATARI**

La presente tipologia di conto corrente è destinata esclusivamente alle Società di Capitali.

**DEFINIZIONE E FUNZIONE ECONOMICA**

 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:

- I versamenti di contante e/o di assegni;
- II ricevere bonifici e giroconti;
- III effettuare prelievi di contante;
- IV trarre assegni e disporre pagamenti per utenze varie, bonifici e giroconti, 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 a quanto di seguito indicato e ai relativi fogli informativi.

**SERVIZI OFFERTI DALLA BANCA E COLLEGATI AL RAPPORTO DI CONTO CORRENTE**

Al conto corrente bancario non sono collegati i servizi offerti dalla Banca, tranne quelli necessari alla gestione dell'operatività in attesa dell'iscrizione della società al Registro delle Imprese.

**IMPORTO**

Il Cliente è tenuto ad effettuare i prelievi entro il limite del saldo liquido del conto; in presenza di fido, l'utilizzo è consentito entro l'importo autorizzato.

**DURATA**

Massimo 12 mesi.

**ESTINZIONE**

L'estinzione del rapporto è subordinata alla presentazione dell'attestazione dell'avvenuta iscrizione della società nel Registro delle Imprese o trascorsi 12 mesi dall'apertura del rapporto.

**LIQUIDAZIONE COMPETENZE**

Tutti i rapporti vengono chiusi contabilmente, di regola, alla fine di ogni anno solare.

**PERIODICITÀ INVIO ESTRATTO CONTO**

Di regola trimestrale.

ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO S.P.A. VIA VENTI SETTEMBRE 30 - ROMA

**RISCHI TIPICI**
**VARIAZIONI CONDIZIONI**

La possibilità di variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi d'interesse ed altre commissioni e spese del servizio) e contrattuali con un preavviso minimo di 60 giorni.  
 In tal caso il Cliente ha la facoltà di recedere dal contratto, senza spese, entro la data prevista per la sua applicazione, in caso contrario la stessa si intende approvata.

**RISCHIO DI CAMBIO**

Non presente in quanto il conto corrente è denominato in euro.

**ACCREDITI SALVO BUON FINE**

L'accredito di assegni e di altri titoli similari è effettuata salvo buon fine, con conseguente possibilità di non poter disporre degli importi accreditati sul conto prima della maturazione della disponibilità.

**RISCHIO DI CONTROPARTE**

A fronte di questo rischio è prevista una copertura, nel limite d'importo di **Euro 100.000,00** per ciascun depositante, delle disponibilità risultanti sul conto, per effetto dell'adesione della Banca al sistema di garanzia dei depositi (fondo interbancario di tutela dei depositi). A partire dal 1° gennaio 2016, con l'applicazione delle nuove regole europee sulla gestione delle crisi bancarie (c.d. direttiva BRRD), i depositi bancari, per la quota non protetta dal Fondo Interbancario Tutela dei Depositi, possono essere soggetti al c.d. Bail in. Per maggiori informazioni sulla nuova disciplina è possibile consultare il sito internet della banca [www.iblbanca.it](http://www.iblbanca.it) - sezione "leggi le news" - e, per quanto riguarda, le modalità di funzionamento del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi è possibile consultare il sito <http://www.fitd.it/>.

**CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE**

ELEMENTO	CONDIZIONI APPLICABILI
<b>INTERESSI</b>	
TASSO CREDITORE ANNUO NOMINALE AL LORDO DELLA RITENUTA FISCALE	<b>0,00%</b>
RITENUTA FISCALE	<b>26,00 %</b>
<b>CAPITALIZZAZIONE INTERESSE E COMPETENZE</b>	
PERIODICITÀ CAPITALIZZAZIONE INTERESSI CREDITORI E DEBITORI BASE CALCOLO PER INTERESSE ANNO CIVILE – 365 GIORNI	<b>Annuale</b>
<b>OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE LIQUIDITÀ</b>	
CANONE MENSILE DI TENUTA CONTO	<b>Zero</b>
SCRITTURAZIONE DI OGNI OPERAZIONE NON INCLUSA NEL CANONE (SI AGGIUNGE AL COSTO DELL'OPERAZIONE)	<b>Zero</b>
SPESE PER PRODUZIONE ED INVIO CONTABILI A DOMICILIO	
I POSTA ORDINARIA	<b>Euro 1,05</b>
II TRAMITE SERVIZIO INTERNET BANKING O ALTRE MODALITÀ TELEMATICHE	<b>Zero</b>
SPESE PER INVIO COMUNICAZIONI PERIODICHE ED AGGIORNAMENTO DOCUMENTO DI SINTESI	
I POSTA ORDINARIA	<b>Euro 1,20</b>
II TRAMITE SERVIZIO INTERNET BANKING O ALTRE MODALITÀ TELEMATICHE	<b>Zero</b>
SPESE PER INVIO COMUNICAZIONI DI MODIFICA CONDIZIONI ECONOMICHE E/O CONTRATTUALI (AI SENSI ARTICOLO 118 TUB)	<b>Zero</b>
SPESE ANNUALI PER IMPOSTA DI BOLLO SU ESTRATTO CONTO	<b>Secondo tariffa in vigore</b>
RECUPERO SPESE PER RICHIESTE DI DUPLICATI (PER SINGOLO DOCUMENTO)	
I RIPRODUZIONE ASSEGNI O DOCUMENTI CONTABILI DIRETTAMENTE PRESSO LA FILIALE DI IBL BANCA	<b>Euro 5,00</b>
II RIPRODUZIONE ASSEGNI O DOCUMENTI CONTABILI PRESSO L'ARCHIVIO O ALTRA STRUTTURA CENTRALE	<b>Euro 12,50</b>
RECUPERO SPESE PER RICHIESTE DI CERTIFICAZIONI SALDI O NOTIZIE SUL RAPPORTO (PER SINGOLO DOCUMENTO)	
I CERTIFICAZIONE SALDI, MOVIMENTAZIONE E NOTIZIE RAPPORTO	<b>Euro 30,00</b>
II CERTIFICAZIONE INTERESSI PASSIVI	<b>Euro 12,00</b>

**SERVIZI DI PAGAMENTO**

<b>ASSEGNI</b>	
SPESE RICHIAMO ASSEGNI	<b>Euro 15,00</b>
COMMISSIONI PER RICHIESTA BENEFONDI SU ASSEGNI (COMPRESSE SPESE TELEFONICHE)	<b>Euro 10,00</b>
COMMISSIONI PER ASSEGNI RESTITUITI A TERZI (PER OGNI ASSEGNO INSOLUTO NON ADDEBITATO IN CONTO CORRENTE A CAUSA DI IRREGOLARITÀ FORMALE O SOSTANZIALE DEL TITOLO)	<b>Euro 7,75</b>
COMMISSIONE PER BLOCCO ASSEGNO BANCARIO (A SEGUITO SMARRIMENTO, SOTTRAZIONE OD ALTRO)	<b>Euro 8,00 con un massimo per più assegni di Euro 35,00</b>

<b>SPESE PER ASSEGNI TORNATI IMPAGATI</b>	
I PROTESTATI (OLTRE AL RECUPERO SPESE DI PROTESTO)	<b>1,50% con minimo Euro 10,00 e massimo Euro 30,00</b>
II INSOLUTI	<b>Euro 7,75</b>
<b>CHECK TRUNCATION (ADEMPIMENTI PER CONTO DI PROPRIA CLIENTELA)</b>	
I COMUNICAZIONE DI ASSEGNO IMPAGATO, STORNO O COPIA STORNO	<b>Euro 6,00</b>
II ALTRI MESSAGGI	<b>Euro 8,00</b>
<b>TERMINI DI NON STORNABILITÀ</b> ASSEGNI CIRCOLARI/BANCARI EMESS/EMESSI DA/SU ALTRE BANCHE, ASSEGNI, VAGLIA E TITOLI POSTALI	
<b>15 Giorni Lavorativi successivi a quello di versamento</b>	
<b>BONIFICI</b>	
<b>BONIFICI – SEPA IN USCITA</b>	
I COMMISSIONI SU OPERAZIONE EFFETTUATA ALLO SPORTELLLO	<b>Euro 2,00</b>
II COMMISSIONI SU OPERAZIONE EFFETTUATA TRAMITE SERVIZIO INTERNET BANKING	<b>Euro 1,00</b>
III VALUTA DI ADDEBITO	<b>Data Esecuzione</b>
<b>BONIFICI IN USCITA ITALIA URGENTI CON REGOLAMENTO DIRETTO (BIR)</b>	
I COMMISSIONI SUPPLETIVE	<b>Euro 9,00</b>
II VALUTA DI ADDEBITO	<b>Data Esecuzione</b>
<b>BONIFICI – EXTRA SEPA IN USCITA</b>	
<b>A BONIFICI TRASFRONTALIERI OVVERO BONIFICI DI IMPORTO SINO AD EURO 50.000,00 DESTINATI AD UN PAESE DELL'UNIONE EUROPEA, ALL'ISLANDA E ALLA NORVEGIA LE CUI SPESE VENGONO PAGATE CON MODALITÀ SHARE (CIASCUN SOGGETTO ORDINANTE E BENEFICIARIO PAGHERÀ LE SPESE PREVISTE DALLE PROPRIE BANCHE)</b>	
<b>B BONIFICI NON TRASFRONTALIERI OVVERO PER BONIFICI SUPERIORI AD EURO 50.0000 O DIFFORMI DA QUELLO TRASFRONTALIERI</b>	
I COMMISSIONE DI ESECUZIONE	<b>Euro 15,00</b>
II VALUTA DI ADDEBITO	<b>Data Esecuzione</b>
<b>C PER I BONIFICI IN DIVISA</b>	
I IMPORTO DI ADDEBITO	<b>Euro al controvalore derivante dall'applicazione del cambio vigente alla data di effettuazione dell'ordine</b>
II COMMISSIONE DI ESECUZIONE PER BONIFICI CON TIPO COMMISSIONI "BEN"	<b>Euro 15,00</b>
III COMMISSIONE DI ESECUZIONE PER BONIFICI CON TIPO COMMISSIONI "OUR"	<b>Euro 30,00</b>
IV VALUTA DI ADDEBITO	<b>Data Esecuzione</b>
<b>BONIFICI IN ENTRATA ITALIA</b>	
I VALUTA DI ACCREDITO	<b>Stesso giorno lavorativo di accredito dei fondi alla banca</b>
<b>BONIFICI – EXTRA SEPA IN ENTRATA</b>	
I COMMISSIONE	<b>Zero</b>
II VALUTA DI ACCREDITO	<b>Stesso giorno lavorativo di accredito dei fondi alla banca</b>
<b>SPESE IN CASO DI MANCANZA INDICAZIONI UTILI PER IL BUON ESITO DEL BONIFICO</b>	
<b>Euro 2,50</b>	
<b>TEMPI DI ESECUZIONE DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO</b>	
<b>ORDINI DI PAGAMENTO PER BONIFICI NON RILEVANTI (ORDINATIVI CARTACEI PRESENTATI ALLO SPORTELLLO)</b>	
I SE CONSEGNATI ENTRO LE ORE 15:00	<b>Data consegna ordine</b>
II SE CONSEGNATI DOPO LE ORE 15:00	<b>1 Giorno Lavorativo successivo alla data consegna dell'ordine</b>
<b>ORDINI DI PAGAMENTO PER BONIFICI DOMESTICI RILEVANTI/URGENTI (BIR) (ORDINATIVI CARTACEI PRESENTATI ALLO SPORTELLLO)</b>	
I SE CONSEGNATI ENTRO LE ORE 10:00	<b>Data consegna ordine</b>
II SE CONSEGNATI DOPO LE ORE 10:00	<b>1 Giorno Lavorativo successivo alla data consegna dell'ordine</b>
<b>ORDINI DI PAGAMENTO PER BONIFICI (ORDINATIVI PERVENUTI DAL CANALE TELEMATICO - INTERNET BANKING -)</b>	
I SE CONSEGNATI ENTRO LE ORE 17:00	<b>Data consegna ordine</b>
II SE CONSEGNATI DOPO LE ORE 17:00	<b>1 Giorno Lavorativo successivo alla data consegna dell'ordine</b>
<b>ORDINI DI PAGAMENTO PER BONIFICI – EXTRA SEPA (ORDINATIVI CARTACEI PRESENTATI ALLO SPORTELLLO)</b>	
I SE CONSEGNATI ENTRO LE ORE 10:00	<b>Data consegna ordine</b>
II SE CONSEGNATI DOPO LE ORE 10:00	<b>1 Giorno Lavorativo successivo alla data consegna dell'ordine</b>
<b>ORDINI DI PAGAMENTO PER BONIFICI DOMESTICI (ORDINATIVI PERVENUTI DAL CANALE TELEMATICO - CBI -)</b>	
I SE CONSEGNATI ENTRO LE ORE 10:00	<b>Data ricezione del flusso telematico</b>
II SE CONSEGNATI DOPO LE ORE 10:00	<b>1 Giorno Lavorativo successivo alla data ricezione flusso</b>
<b>VALUTE</b>	

<b>VERSAMENTI</b>	
<b>I</b> CONTANTI E VALORI ASSIMILATI	<b>Stesso Giorno</b>
<b>II</b> ASSEgni CIRCOLARI E DI TRAENZA DI IBL BANCA	<b>Stesso Giorno</b>
<b>III</b> ASSEgni BANCARI TRATTI SULLO STESSO SPORTElLO IBL BANCA	<b>Stesso Giorno</b>
<b>IV</b> ASSEgni BANCARI TRATTI SU ALTRI SPORTElLI DI IBL BANCA	<b>1 Giorno Lavorativo</b>
<b>V</b> ASSEgni CIRCOLARI EMESSI DA ALTRE BANCHE	<b>1 Giorno Lavorativo</b>
<b>VI</b> ASSEgni BANCARI TRATTI SU ALTRE BANCHE E ASSEgni POSTALI	<b>3 Giorni Lavorativi</b>
<b>VII</b> VAGLIA E TITOLI POSTALI	<b>1 Giorno Lavorativo</b>
<b>VERSAMENTI SU PRELIEVI A MEZZO ASSEGNO BANCARIO</b>	<b>Data emissione</b>
<b>VERSAMENTI ASSEgni ESTERI ASSUNTI "AL SALVO BUON FINE" IN EURO O IN DIVISA"</b>	
<b>I</b> PER ASSEgni EUROPA IN EURO	<b>10 Giorni Lavorativi</b>
<b>II</b> PER ASSEgni EUROPA IN DIVISA	<b>10 Giorni Lavorativi</b>
<b>III</b> PER ASSEgni ALTRI PAESI IN DIVISA	<b>10 Giorni Lavorativi</b>
<b>IV</b> PER ASSEgni ALTRI PAESI IN EURO	<b>10 Giorni Lavorativi</b>
<b>PRELIEVO DI CONTANTE</b>	
<b>I</b> CONTANTI E VALORI ASSIMILATI	<b>Stesso Giorno</b>
<b>II</b> BONIFICI	<b>Vedi sezione Bonifici in Uscita</b>

**TERMINI DI DISPONIBILITÀ**

<b>TERMINI DI DISPONIBILITÀ (SALVO CASI DI FORZA MAGGIORE - PER LE AZIENDE DI CREDITO ITALIANE SUCCESSIVI ALLA DATA NEGOZIAZIONE E/O DI LAVORAZIONE)</b>	
<b>I</b> CONTANTI E VALORI ASSIMILATI	<b>Stesso Giorno</b>
<b>II</b> ASSEgni CIRCOLARI E DI TRAENZA DI IBL BANCA	<b>Stesso Giorno</b>
<b>III</b> ASSEgni BANCARI TRATTI SULLO STESSO SPORTElLO IBL BANCA	<b>1 Giorno Lavorativo</b>
<b>IV</b> ASSEgni BANCARI TRATTI SU ALTRI SPORTElLI DI IBL BANCA	<b>1 Giorno Lavorativo</b>
<b>V</b> ASSEgni CIRCOLARI EMESSI DA ALTRE BANCHE	<b>4 Giorno Lavorativo</b>
<b>VI</b> ASSEgni BANCARI TRATTI SU ALTRE BANCHE	<b>4 Giorni Lavorativi</b>
<b>VII</b> ASSEgni, VAGLIA E TITOLI POSTALI	<b>4 Giorni Lavorativi</b>
<b>TERMINI DI DISPONIBILITÀ SU ASSEgni ESTERI ASSUNTI "AL SALVO BUON FINE" IN EURO O IN DIVISA" (SALVO CASI DI FORZA MAGGIORE - PER LE AZIENDE DI CREDITO ITALIANE SUCCESSIVI ALLA DATA NEGOZIAZIONE E/O DI LAVORAZIONE)</b>	
<b>I</b> PER ASSEgni EUROPA IN EURO	<b>20 Giorni Lavorativi</b>
<b>II</b> PER ASSEgni EUROPA IN DIVISA	<b>20 Giorni Lavorativi</b>
<b>III</b> PER ASSEgni ALTRI PAESI IN DIVISA	<b>20 Giorni Lavorativi</b>
<b>IV</b> PER ASSEgni ALTRI PAESI IN EURO	<b>20 Giorni Lavorativi</b>

**ALTRO**

<b>SPESE ANNUALI PER IMPOSTA DI BOLLO SU ESTRATTO CONTO</b>	<b>Secondo tariffa vigente</b>
IL CONTEGGIO E LA LIQUIDAZIONE DEGLI INTERESSI AVVENGONO SECONDO QUANTO PREVISTO DALL'ART. 120 DEL D.LGS N. 385 DELL'1/9/1993 E DAL DECRETO DEL MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE N. 343 DEL 3/8/2016. GLI INTERESSI DEBITORI ESIGIBILI E NON PAGATI MATURERANNO INTERESSI DI MORA PARI AL TASSO CONTRATTUALMENTE STABILITO PER GLI UTILIZZI OLTRE IL FIDO OVVERO IN ASSENZA DI FIDO.	

**CAUSALI OPERAZIONI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE SOGGETTA A SPESA**

CODICE	DESCRIZIONE CAUSALE	CODICE	DESCRIZIONE CAUSALE	CODICE	DESCRIZIONE CAUSALE
AC	ADDEBITO VS. ASSEGNO	M4	VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO	0R	COMPETENZE OPERAZIONE TIME D
AI	VERSAMENTO ASSEgni ISTITUTO	M5	GIROCONTO	13	VOSTRO ASSEGNO
AI	ADDEBITO VS. ASSEGNO	M6	VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO	2R	GIROFONDI
AT	STORNO BONIFICO	NB	BONIF. DALL'ESTERO	2Z	RICARICA SCHEDA TELEFONICA
BW	VERSAMENTO ASSEgni TRAENZA I	NB	BONIF. ALL'ESTERO	24	DOCUMENTI
DH	ALTRI VALORI	OW	ADDEBITO DELEGA F24 - CBI	26	VOSTRA DISPOSIZIONE
EZ	PAGAMENTO GAS	PG	ACCR. ONERI PAGAMENTO TARDIV	27	EMOLUMENTI
FP	COMPRAVENDITA NS. AZIONI	PG	ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSE	3B	DISPOSIZIONE VS. FAVORE
FT	DELEGHE VIRTUALI DA ADE	PI	ACCREDITI DIVERSI A VOSTRO F	3B	VOSTRA DISPOSIZIONE
IP	ASSEGNO RIPRESENTATO IN STAN	PI	PAGAMENTI DIVERSI	3K	IMPOSTA DI BOLLO DEPOSITO TI
IP	IMPAGATO ASSEGNO CHT	QO	ADDEBITO DELEGA F24 - HB-NET	3X	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
IS	RICHIESTA LISTE ALLO SPORTEL	RD	BONIFICO - SEPA	34	GIROCONTO
IT	ADDEBITO VS. ASSEGNO	S9	ACCREDITI DIVERSI	39	VS. DISPOS. PER EMOLUMENTI
JL	CERTIFICATI DI DEPOSITO - CE	S9	PAGAMENTI DIVERSI	4J	RICARICA CARTA PREPAGATA
J7	STORNO SCT	TE	SEPA DIRECT DEBIT	48	BONIFICO A VOSTRO FAVORE
J7	ADDEBITO SCT DA HOME BANKING	UB	ACCREDITO R.I.D. ATTIVO	50	PAGATO ASSEGNO
K0	INT. A VS/CREDITO	U1	RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELE	50	IMPAGATO ASSEGNO
K0	STORNO INT. A VS/CREDITO	U1	PAGAMENTO FATTURA ENERGIA EL	5P	RIACCREDITO ASSEGNO IMPAGATO
K1	STORNO INT. A VS/DEBITO	U2	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA	5P	ADDEBITO ASSEGNO IMPAGATO
K1	INT. A VS/DEBITO	U2	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	52	PRELEVAMENTO
K2	INT. A VS/CREDITO	U3	PAGAMENTO FATTURA ENERGIA EL	6K	BOLLO DOSSIER TITOLI
K2	STORNO INT. A VS/CREDITO	U4	PAGAMENTO GAS	6M	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA
K5	STORNO RITENUTA FISCALE A VS	U9	UTENZE VARIE	6M	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
K5	RITENUTA FISCALE A VS. DEBIT	VP	BOLLETTINI POSTALI	6W	ADDEBITO VERSAMENTI UNIFICAT
K6	STORNO RITENUTA FISCALE A VS	WO	ACCREDITO	6X	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA
K6	RITENUTA FISCALE A VS. DEBIT	WO	ADDEBITO	6X	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
K7	STORNO INTERESSI A VOSTRO DE	XA	IMPOSTA SOSTITUTIVA SU TITOL	60	RETTIFICA VALUTA
K7	INTERESSI A VOSTRO DEBITO	XG	VENDITA OPTION	75	VERSAMENTO ASSEgni DIPENDENZ
LF	BONIFICO VS/FAVORE	XH	ACCREDITO CEDOLE	75	ADDEBITO VS. ASSEGNO

CODICE	DESCRIZIONE CAUSALE	CODICE	DESCRIZIONE CAUSALE	CODICE	DESCRIZIONE CAUSALE
LI	VS. DISPOSIZIONE	XH	STORNO ACCREDITO CEDOLE	78	VERSAMENTO CONTANTE
LR	BONIFICO VS/FAVORE	XQ	ACCREDITO DIVIDENDI	8K	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA
LV	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA	XQ	STORNO ACCREDITO DIVIDENDI	8K	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
LV	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	YB	SOTTOSCRIZIONE TITOLI	80	VERSAMENTO ASSEGNI FUORI PIA
L1	BONIFICO VS/FAVORE	YD	RIMBORSO CERTIFICATI DI DEPO	82	VERSAMENTO VALORI DIVERSI
L1	VS. DISPOSIZIONE	YD	SOTTOSCRIZIONE CERTIFICATI D	84	VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI
L2	BONIFICO VS/FAVORE	YG	ACQUISTO OPTION	88	VALORI DIVERSI
L6	REMOTE BANKING-BONIFICO A VS	Y7	IMPOSTA CAPITAL GAIN	9M	PAGAMENTO UTENZA
L6	REMOTE BANKING-VS/DISPOSIZIO	0P	SOTTOSCRIZIONE OPERAZIONE TI	91	RILASCIO MODULI
M4	BONIFICO VS. FAVORE	0Q	RIMBORSO OPERAZIONE TIME DEP		

## CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE / SERVIZIO

### RECESSO DAL CONTRATTO

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

Il Cliente in ogni caso è tenuto ad adempiere a tutte le obbligazioni sorte a suo carico prima della data di efficacia del recesso e resta responsabile di ogni conseguenza derivante dall'utilizzo successivo dei servizi.

La Banca può recedere con un preavviso di almeno 60 giorni rispetto alla data di efficacia, in forma scritta, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno e senza alcun onere per il Cliente.

In forza del recesso esercitato da una delle parti, il Cliente è tenuto a consegnare tutta la documentazione richiesta dall'intermediario per la chiusura del rapporto (esempio apparecchiature elettroniche per la generazione delle password nel caso di attivazione del servizio di internet banking).

### TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

5 giorni dalla data di efficacia della comunicazione di recesso.

### RECLAMI

I reclami vanno inviati a mezzo raccomandata a/r all'Ufficio Reclami della Banca, Via Venti Settembre n. 30, 00187 Roma, o mediante invio di comunicazione telematica al seguente indirizzo internet [ufficioreclami@iblbanca.it](mailto:ufficioreclami@iblbanca.it). L'Ufficio 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.
- ▶ **Conciliatore Bancario** per richiedere i servizi da questo offerti. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) o [www.iblbanca.it](http://www.iblbanca.it).

### ESTRATTO DALLE NORME CHE REGOLANO I CONTI CORRENTI DI CORRISPONDENZA

#### Articolo 6 Accredito s.b.f. di assegni bancari, circolari, vaglia o altri titoli similari

1. Salvo espressa istruzione contraria, resta convenuto che tutti i bonifici e le rimesse, disposti da terzi a favore del Correntista, gli saranno accreditati in conto corrente. L'importo degli assegni bancari, assegni circolari, vaglia od altri titoli similari è accreditato con riserva di verifica e salvo buon fine e non è disponibile prima che la Banca ne abbia effettuato la verifica o l'incasso.
2. La valuta applicata all'accREDITAMENTO determina unicamente la decorrenza degli interessi senza conferire al Correntista alcun diritto circa la disponibilità dell'importo. Qualora tuttavia la Banca consentisse al Correntista di disporre, in tutto o in parte, di tale importo prima di averne effettuato l'incasso ed ancorché sull'importo sia iniziata la decorrenza degli interessi, ciò non comporterà affidamento di analoghe concessioni per il futuro. La Banca si riserva il diritto di addebitare in qualsiasi momento l'importo dei titoli accreditati anche prima della verifica o dell'incasso, e ciò anche nel caso in cui abbia consentito al Correntista di disporre anticipatamente dell'importo medesimo.
3. In caso di mancato incasso, la Banca si riserva tutti i diritti ed azioni, compresi quelli di cui all'articolo 1829 codice civile, nonché la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento, l'addebito in conto.
4. Tutto ciò vale anche nel caso di effetti, ricevute e documenti similari, accreditati con riserva di verifica e salvo buon fine.

#### Articolo 8 Interessi - chiusura contabile conti debitori e creditori - capitalizzazione infrannuale

1. Gli interessi - in misura fissa o indicizzata - sono riconosciuti al Correntista o dallo stesso corrisposti nella misura pattuita e producono, a loro volta, interessi nella stessa misura dal giorno della loro capitalizzazione. Qualora l'interesse sia indicizzato, la modifica sfavorevole al Correntista derivante dalla modifica del parametro pattuito, non è soggetta all'obbligo di comunicazione al Correntista.
2. I rapporti di dare e avere relativi a conti creditori e debitori vengono chiusi contabilmente con la periodicità pattuita, portando in conto gli interessi, le commissioni e le spese non ancora addebitate ed applicando, nei tempi e con le modalità di legge, le trattenute fiscali. Il saldo risultante dalla chiusura periodica così calcolato produce interessi nella medesima misura pattuita.
3. Nell'ambito di ogni singolo conto corrente è stabilita la stessa periodicità nel conteggio degli interessi creditori e debitori; tale periodicità può essere annuale o inferiore all'anno (e pertanto anche semestrale o trimestrale) in base a quanto pattuito nel singolo conto corrente.
4. Sui saldi dei conti debitori e su ogni altra obbligazione derivante dal rapporto di conto corrente, divenuti esigibili a carico del Correntista matureranno interessi di mora nella misura contrattualmente prevista, calcolati in forma semplice fino al soddisfo.
5. Gli assegni pagati dalla Banca vengono addebitati sul conto del Correntista con la valuta stabilita; nel caso di assegni postdatati, la valuta è quella della data di pagamento ai sensi dell'articolo 31 della legge assegni.
6. Salvo diverso accordo, e fermo restando quanto disposto nell'articolo precedente per l'ipotesi di apertura di credito o di sovvenzione, ad ognuna delle parti è sempre riservato il diritto di esigere l'immediato pagamento di tutto quanto sia comunque dovuto.

## LEGENDA

<b>BONIFICO - SEPA</b>	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.
<b>BONIFICO - EXTRA SEPA</b>	1) 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.
<b>BIR</b>	Bonifico di importo rilevante. Sono i bonifici superiori a € 500.000,00; vengono inoltrati in rete interbancaria durante la giornata ed il regolamento avviene in tempo reale.
<b>BONIFICI URGENTI</b>	Sono bonifici fino a € 500.000,00, hanno le stesse caratteristiche tecniche ed operative dei BIR.
<b>CANONE ANNUO</b>	Spese fisse per la gestione del conto.

<b>CANONE MENSILE/TRIMESTRALE</b>	Spese fisse per la gestione del conto addebitate con cadenza mensile/trimestrale.
<b>CAPITALIZZAZIONE DEGLI INTERESSI</b>	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
<b>COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE</b>	Commissione applicata dalla banca in caso di autorizzazione allo sconfinamento per utilizzo extrafido o in assenza di fido. La suddetta commissione non è applicabile nel caso in cui lo sconfinamento extrafido o in assenza di fido derivi dal saldo per valuta.
<b>COMMISSIONE ONNICOMPENSIVA</b>	Commissione applicata dalla banca in caso di concessione del fido.
<b>CONSUMATORE</b>	Persona fisica che opera sul conto corrente per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
<b>DATA DI ESECUZIONE DELL'OPERAZIONE</b>	Data dalla quale ricorrono tutte le condizioni richieste dalla banca per l'esecuzione di un ordine di bonifico.
<b>DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate.
<b>FIDO O AFFIDAMENTO</b>	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del Cliente oltre il saldo disponibile.
<b>SALDO DISPONIBILE</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>SALVO BUON FINE</b>	Clausola in virtù della quale il Cliente ha l'obbligo di rimborsare le somme rappresentate da titoli di credito accreditate dalla banca sul conto corrente dello stesso nel caso in cui tali titoli risultassero impagati.
<b>SCONFINAMENTO PER UTILIZZO EXTRAFIDO SCONFINAMENTO IN ASSENZA DI FIDO</b>	Somma di denaro utilizzata dal Cliente o comunque addebitategli in eccedenza rispetto all'affidamento concesso dalla banca (sconfinamento per utilizzo extrafido) o in mancanza di un affidamento in eccedenza rispetto al proprio saldo (sconfinamento in assenza di fido).
<b>SPESA SINGOLA OPERAZIONE NON COMPRESA NEL CANONE</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>SPESE ANNUE PER CONTEGGIO INTERESSI E COMPETENZE</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>SPESE PER INVIO ESTRATTO CONTO</b>	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
<b>TASSO CREDITORE ANNUO NOMINALE</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>TASSO DEBITORE ANNUO NOMINALE</b>	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.
<b>T.E.G.M. - TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO</b>	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 dei fidi in conto corrente, aumentarlo del 25% ed aggiungere un ulteriore margine del 4%. In ogni caso la differenza tra il limite e il tasso medio (TEGM) non può superare gli 8 punti percentuali.
<b>VALUTE SUI PRELIEVI</b>	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.
<b>VALUTE SUI VERSAMENTI</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.