FOGLIO INFORMATIVO

CONTO DIPENDENTI SOLUTION

INFORMAZIONI SULLA BANCA

SOLUTION BANK S.p.A.
C.so della Repubblica 126 - 47121 - FORLI' (FC)
Tel. 0543 811111(centralino) Fax 0543 8111´8
email: info@solution.bank
sito internet: www.solution.bank
Codice Fiscale 03374640401
Registro delle Imprese della CCIAA di n. 299009
Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5597 - Cod. ABI 3273
La Banca è soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia.
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Conciliatore Bancario Finanziario - Arbitro Bancario Finanziario.

Solo in caso di offerta fuori sede:

Cognome e nome del proponente: _____
Indirizzo: _____
Telefono: _____
E-mail: _____

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

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

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

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

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

Per saperne di più:
La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.solution.bank.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune 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" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca

nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

Spese per l'apertura del conto	€ 0,00

SPESE FISSE

Tenuta del conto	
Canone annuo per tenuta del conto	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 34,20

Avvertenza – L'imposta di bollo non è dovuta dal cliente persona fisica, per gli estratti conto e i rendiconti il cui valore medio di giacenza non supera euro 5.000,00. A tal fine, sono unitariamente considerati tutti i rapporti di conto corrente e i libretti di risparmio identicamente intestati.

Gestione Liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
Servizi di pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale	Servzio non previsto
Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione) circuito Bancomat - Pagobancomat - Maestro	Emissione I^ carta gratis.
Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione) circuito Bancomat - Pagobancomat - Maestro	Gestione I^ carta gratis
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro
Rilascio di una carta di credito	Vedere F.Info.dedicato
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking	1^post.I.B Base gratis,le successive Eur 24 anno Periodicità di addebito: Mensile € 2,00

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità	
Invio estratto conto	Posta: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00
Servizi di pagamento	
Prelievo di contante su ATM Solution Bank e aderenti al gruppo ICCREA	€ 0,00
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	€ 0,00
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca) - Sportello	€ 0,00
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca) - Inbank	€ 0,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti) - Sportello	€ 0,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti) - Inbank	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLO: 0% INTERNET BANKING: 0%
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 0,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 0,00
Addebito diretto (domiciliato in cc)	€ 0,00

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori	
Tasso creditore annuo nominale	Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI 360 MMP ARR (Attualmente pari a: 0,3%) - 0,25 punti perc. Minimo: 0,25% Valore effettivo attualmente pari a: 0,25% EURIBOR:Rilevato sul mercato dei depositi interbancari a termine,denominato in Euro.Pubblicato sui principali circuiti telematici e rilevato sui principali quotidiani economici a diffusione nazionale.Amm.to da EMMI(European Money Markets Intitute).

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio commercializzato separatamente dal conto corrente. Per le condizioni si rinvia al foglio informativo dedicato.
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	Servizio commercializzato separatamente dal conto corrente. Per le condizioni si rinvia al foglio informativo dedicato.
Sconfinamenti	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI 360 MMP ARR (Attualmente pari a: 0,4%) + 2,75 punti perc. Minimo: 0% Valore effettivo attualmente pari a: 3,15% EURIBOR:Rilevato sul mercato dei depositi interbancari a termine,denominato in Euro.Pubblicato sui principali circuiti telematici e rilevato sui principali quotidiani economici a diffusione nazionale.Amm.to da EMMI(European Money Markets Intitute).
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Si veda apposita Sezione
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI 360 MMP ARR (Attualmente pari a: 0,4%) + 2,75 punti perc. Minimo: 0% Valore effettivo attualmente pari a: 3,15% EURIBOR:Rilevato sul mercato dei depositi interbancari a termine,denominato in Euro.Pubblicato sui principali circuiti telematici e rilevato sui principali quotidiani economici a diffusione nazionale.Amm.to da EMMI(European Money Markets Intitute).
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	Si veda apposita Sezione
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra fido	€ 15.00

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	In giornata
Assegni bancari stessa filiale	In giornata
Assegni bancari altra filiale	In giornata
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	3 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	5 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi
Assegni in divisa Banche estere	30 giorni lavorativi

PERIODICITA'	
Periodicità e Addebito Spese ed Oneri / Periodicità e Conteggio Interessi Creditori e Debitori	
Periodicità addebito spese, commissioni ed altri oneri	Trimestrale
Periodicità invio estratto conto	Trimestrale
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi creditori	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi debitori	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.
Modalità di calcolo degli interessi	Anno civile

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.solution.bank

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

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

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ	
Spese tenuta conto	Vedi voce Canone annuo
Spese per operazione	€ 0,00
PSD Comunicazioni obbligatorie	€ 0,00
PSD comunicazioni ulteriori	€ 0,00
PSD rec.fondi intest. inessata	€ 50,00
PSD revoca oltre termini	€ 20,00
PSD comunic.mancata esecuz.	€ 5,00
Spese trasparenza periodica/Posta	€ 0,00
Comm.ne assegno richiamato/insoluto	€ 25,00
Commissione assegno protestato	€ 50,00
Rec.spese partita da sistemare	€ 20,00
Oneri apertura pratica C.A.I. / Capri	€ 30,00
Spese per sollecito c/c sconfinato	€ 10,00
Recupero spese revoca credito, convenzione assegni	€ 100,00
Recupero spese predisposizione piano di rientro	€ 100,00
Commissioni versamento assegno estero s.b.f.	€ 10,00
Commissioni Acquisto/vendita divisa a pronti	€ 10,00
Commissioni % di servizio estero minimo 4,00 Euro	0,2%
Spese E/C allo sportello/fax (oltre il 1^ mensile)	€ 2,00

Commissioni rilascio certificazione interessi	€ 15,00
Dichiarazioni sussistenza di credito/debito	€ 100,00
Rilascio dichirazione a societ. di certificazione	€ 150,00
Spesa per ricerca/copia	€ 15,00

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

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

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

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

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.
Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	€ 15,00
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	€ 15,00
Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva.	Almeno 4 giorni.
Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Non prevista
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	€ 500,00
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	€ 100,00
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 100,00

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

Tasso di mora	3,00 punti in più del tasso contrattuale debitore in vigore al momento della mora

ASSEGNI CIRCOLARI

Bollo assegni circolari liberi	€ 1,50
Costo per emissione singolo assegno circolare	€ 0,00

ASSEGNI BANCARI - OLTRE ALLE SPESE RECLAMATE

Spesa procedura di backup	€ 0,00
Bollo assegni in forma libera	€ 1,50
Spese accredito Dopo Incasso	€ 0,00
Spese cambio assegni	€ 5,00
Spese Banca Richiamato oltre spese reclamate da terzi	€ 25,00

Spese Insoluto CIT	€ 10,00
Spese sospeso backup	€ 20,00
Spese sospeso per mancanza fondi	€ 15,00
Penale ritardato pagamento	10%
Spese richiesta immagine assegni	€ 0,00
Copia analogica assegno impagato	€ 0,00
Copia analogica assegno protestato	€ 0,00

VALUTE

PRELIEVO	
Assegni allo sportello	Data prelievo
Mediante assegno bancario	Data emissione
Prelievo di contante	Data prelievo
VERSAMENTO	
Valuta assegni tratti su banca	In giornata
Valuta assegni circolari emessi CCB	In giornata
Valuta assegni circolari emessi altre banche	1 giorno lavorativo
Valuta assegni su piazza/altri istituti	2 giorni lavorativi
Valuta vaglia e assegni postali	3 giorni lavorativi
Valuta assegni in divisa banche estere	20 giorni lavorativi
STORNABILITA'	
Assegni circolari altri Istituti/ vaglia Banca d'Italia	4 giorni
Ass.circ.em.da Iccrea	4 giorni
Ass.circ.altre banche	4 giorni
Assegni su piazza	5 giorni
Assegni fuori piazza	5 giorni
Vaglia e assegni postali	5 giorni
In divisa/Banche estere	Non prevista

ELENCO CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO

003	ASSEGNO RICHIAMATO
004	ANTICIPO CARTA DI CREDITO
005	PRELEVAMENTO NS BANCOMAT
009	INCASSO TRAMITE P.O.S.
010	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI
011	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA
012	PAGAMENTO FATTURE
013	ASSEGNO
014	CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI
015	PAGAMENTO RATA MUTUO
020	CANONE CASSETTA DI SICUREZZA
024	MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO
025	PENSIONE
027	EMOLUMENTI
028	MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO
031	PAGAMENTO EFFETTI
032	EFFETTI RICHIAMATI
033	RITIRO EFFETTI ALTRE BANCHE
037	PAGAMENTI DIVERSI
038	ADDEBITO RAV
043	PAGAMENTO P.O.S.
045	ADDEBITO SOC. AUTOSTRADE
046	MANDATO DI PAGAMENTO
048	BONIFICO A VS. FAVORE
050	PAGAMENTI DIVERSI
052	PRELEVAMENTO CONTANTE
053	RESTO SU VERSAMENTO
056	RICAVO DOPO INCASSO

058	REVERSALE DI INCASSO
059	PROROGA EFFETTI
060	RETTIFICA VALUTA
063	MATURAZIONE PARTITA S.B.F.
068	STORNO SCRITTURA
070	ACQUISTO TITOLI
072	ASSEGNO INTERNO
078	VERSAMENTO CONTANTE
084	SCARICO TITOLI
086	PRONTI CONTRO TERMINE
087	EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO
090	SCARICO FATTURA ANTICIPATA
095	ANTICIPO FATTURE S.B.F.
097	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE
100	EMISS.ASS.CIRC.MODULO CONTINUO
103	RIMBORSO CEDOLE CERTIFICATO DE
104	PAGAMENTO FATTURE
107	SOTTOSCRIZIONE NS. OBBLIGAZION
109	CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI
110	UTENZA ALPI ACQUE
111	UTENZA ENERGIA ELETTRICA
112	UTENZA TELEFONICA
113	PAGAMENTO UTENZE/BOLLETTE
115	UTENZA GAS
117	CONTRIBUTO CASSA EDILE
118	UTENZA FAIV
119	CONTRIBUTO L.R. 75/82 ART. 88
121	VENDITA BUONI MENSA
122	ACQUISTO BUONI MENSA
123	AFFITTO
125	RICARICA CARTA PREPAGATA
126	FASTPAY
127	UTENZA ACQUEDOTTO
128	RECUPERO SPESE FOTOCOPIE
131	CONTRIBUTI
133	DELEGA EX S.A.C. F23
134	DELEGA CONTO FISCALE
136	MODELLO UNICO
139	BOLLETTINO POSTALE
140	PAGAMENTO PREMIO ASSICURATIVO
141	IMPOSTA PATRIMONIALE
142	RIMBORSO IMPOSTE
143	IMPOSTA ECCEZIONALE
146	CERTIFICAZIONI FISCALI
149	ADDEBITO PREAUTORIZZATO
151	DECURTAZIONE MUTUO
154	RETTIFICA IMPORTO ASSEGNI (A)
155	ADDEBITO CARTASI-NEXI
156	ESTRATTO CONTO AMERICANEXPRESS
157	ESTRATTO CONTO DINER'S
159	ESTRATTO CONTO VIACARD
160	CONTRIBUTO ARTIGIANCASSA
162	FONDO INTERBANCARIO GARANZIA
163	EROGAZIONE MUTUO
170	VENDITA TITOLI
174	RITENUTA BONIFICI FISCALI
185	RECUPERO SPESE FIDO RINUNCIATO
187	SPESE DI SUCCESSIONE
190	SALDO FATTURA
200	ACCREDITO BONIFICO QUALIFICATO
204	PAG.BOLLETTINO FRECCIA da HB
205	OPERAZIONE SU CAPITALE SOCIALE
212	RICAVO DOCUMENTI SU ITALIA
216	RIMBORSO POLIZZA ASSICURATIVA
234	VINCOLO PARTITA C/ DEPOSITO
235	SVINCOLO PARTITA C/ DEPOSITO
238	ADDEBITO RAV da HB
241	EROGAZIONE FIN. IMPORT
243	EROGAZIONE FIN. EXPORT
244	CREDITO DOCUMENTARIO
248	BONIFICO DALL'ESTERO
249	PAGAMENTO DOCUMENTI ESTERO
250	RICAVO DOCUMENTI ESTERO
256	RINEGOZ. ASS. INSOLUTO / IRR.
258	REST. CAPITALE SOCIETA' COST.
268	ACC.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA
269	EST.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA
278	VERS. TO MONETA METALLICA SBF
281	BONIFICO DALL'ESTERO
282	BONIFICO VERSO L'ESTERO
285	GIROCONTO
286	ACQUISTO DIVISE ESTERE
287	VERSAMENTO DIVISE ESTERE
300	RITENUTA CAPITAL GAIN
309	Pagamento MAV
326	BONIFICO
327	BONIFICO IMPORTO RILEVANTE
330	ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO
332	EFFETTI RICHIAMATI C/ UNICO
335	DELEGHE F24 - REMOTE B
345	CARTABCC
363	MATURAZIONE S.B.F. CONTO UNICO
373	IMPOSTA CAPITAL GAIN
375	ACCREDITO DIVIDENDI
383	REVERSALE DI INCASSO TESO
390	SCARICO FATTURE C/ UNICO
402	incasso cedola/ritenuta cedola

501	Addebito vostro assegno n°
521	Vendita biglietti/abbonamenti
528	Carte di credito
532	Assegno ripresentato in stanza
540	Addeb. SCT/BIR da Home Banking
541	Proroga effetti sbf
545	Canone
558	Storno operazioni estero
609	Pagamento MAV da HB
610	Sottoscriz.operaz.time deposit
619	Negoziazione divisa estera
634	Addebito acquisti carta di cre
641	Comm. di Gestione GPM
668	Depositi cauzionali
677	Gita sociale
678	Rimborso
712	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA
722	BONIFICO URGENTE/RILEVANTE HB
728	ACQUISTO VALUTA ESTERA
729	VENDITA VALUTA ESTERA
740	INTERESSI FINANZIAMENTO POOL
741	RIMBORSO FINANZIAMENTO POOL
742	UTILIZZO FINANZIAMENTO POOL
746	RESTO SU VERSAMENTO
750	PROGETTO MINORI
771	IMPOSTA SOSTITUTIVA
780	VERS. ASSEGNI BANCARI ALTRI
781	VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO
782	VERS. ASSEGNI NOSTRA FILIALE
783	VERS. ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI
784	VERS. ASSEGNI BANCARI NOSTRI
786	VERS. ASS. CIRC. CCB
787	VERS. ASSEGNI POSTAL
790	VERS. ASS. BANCARI SBF C.CONT.
791	VERS. ASS. CASSA CONTINUA
793	VER.ASS.CIRC. SBF C.CONTINUA
803	CIT-COST.DEPOSITO
816	BONIFICO SOGGETTO A ONERI
820	BONIFICO FISCALE
901	INCASSO AMERICAN EXPRESS
902	INCASSO BANKAMERICARD
903	INCASSO CARTASI'
905	INCASSO DINER'S
911	EST. MANCANZA ADEG. VERIFICA
925	DISP.ACCR.CASH POOLING

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto che coincide con la data di perfezionamento del recesso, a meno che si renda necessario attendere il regolamento di operazioni in corso e non ancora contabilizzate (ad esempio, addebiti derivanti dall'utilizzo di carta di credito) oppure, nel caso di disposizioni di addebito diretto inoltrate per l'incasso dal cliente, si renda necessario attendere il decorso del termine di otto settimane dalla data di scadenza entro il quale il pagatore potrebbe richiedere il rimborso. E' fatto salvo l'obbligo per il cliente di precostituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese. Fermo quanto precede, il numero di giorni previsto per la chiusura del rapporto è, in via ordinaria, di 45 giorni dal ricevimento della comunicazione del cliente.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

n° 12 giorni

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Corso della Repubblica, 126 - 47121 Forlì. legale@pec.solution.bank oppure a reclami@solution.bank , che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.
Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, lo stesso invia al
cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra , prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

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

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

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (20")
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto cel cliente. L'importo complessivo delle operazioni

	effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SU CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA

DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

SOLUTION BANK S.p.A.
C.so della Repubblica 126 - 47121 - FORLI' (FC)
Tel. 0543 811111(centralino) Fax 0543 8111´8
email: info@solution.bank
sito internet: www.solution.bank
Codice Fiscale 03374640401
Registro delle Imprese della CCIAA di n. 299009
Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5597 - Cod. ABI 3273
La Banca è soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia.
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Conciliatore Bancario Finanziario - Arbitro Bancario Finanziario.

Solo in caso di offerta fuori sede:

Cognome e nome del proponente: _____
Indirizzo: _____
Telefono: _____
E-mail: _____

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO?

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

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) **il bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) / il bonifico SEPA instant/ il Bonifico - extra SEPA**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;

b) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;

d) l'**Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);

e) la **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;

f) la **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

g) altri **pagamenti diversi**.

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

I principali **rischi** per il cliente sono:

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

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

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:
- bonifico Sepa Italia: IBAN;
- bonifico Sepa/bonifico Sepa instant/bonifico extra Sepa: IBAN;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.
Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

SERVIZI DI PAGAMENTO	
UTENZE	
Commissioni addebito utenze non domiciliate su conto corrente	€ 1,00
ADDEBITO DISPOSIZIONI	
ADDEBITO EFFETTI	€ 0,00
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA	Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - SPORTELLO: € 2,50 Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - HOME BANKING: € 0,00
Addebito MAV	€ 0,00
ADDEBITO RAV	€ 0,00
ADDEBITO RI.BA.	€ 0,00
Addebito Ritiri attivi	€ 8,00
Pagamento canale CBILL / PAGO PA	€ 1,50 allo sportello + costi di servizio € 0,80 canale Inbank + costi di servizio
Pagamento bollettini postali	€ 1,00 + costi di servizio
Pagamento IMU	€ 0,00
Pagamento deleghe	€ 1,00
Pagamento tasse e imposte	€ 0,00
INCASSI E PAGAMENTI S.T.AR	
Bonifici in euro <= 500.000,00 euro verso Italia + paesi Sepa cartacei	€ 0,00
Bonifici in euro <= 500.000,00 euro interni banca cartacei	€ 0,00
Bonifici in euro > 500.000,00 euro (B.I.R.) e urgenti cartacei	€ 0,00
Bonifici in euro > 500.000,00 euro (B.I.R.) e urgenti Internet Banking	€ 0,00
Bonifico Extra-SEPA / Spese OUR	fino a € 50.000,00: € 25,00 oltre: € 100,00

Bonifico Extra-SEPA ricevuto	€ 0,00
Bonifico Extra-SEPA ricevuto (%)	0%
Ordine permanente	€ 0,00
Tasso di cambio bonifici in divisa	2,5%
OPERAZIONI ESTERO	
Commissione servizio su operazioni spot	0,25% Minimo: € 4,00 Massimo: € 9.999,00 TERMINE:MODALITÀ ADDEBITO SPES Calcola in APERTURA
Spese per operazione	€ 10,00
Tasso di cambio	2,5%
CASSA VALUTE	
Assegni: commissioni servizio	0,25% Minimo: € 4,00 Massimo: € 9.999,00
Spesa negoziazione assegni estero	€ 10,00
Commissione acquisto banconote (%)	1,5% Massimo: € 9.999,00
Spese acquisto banconote	€ 7,00
Commissione vendita banconote (%)	1,5% Massimo: € 9.999,00
Spese vendita banconote	€ 7,00
Commissione su assegno insoluto	0%
Commissione mancato incasso/insoluto	€ 25,00
Spese reclamate su insoluto	€ 0,00
Tasso di cambio assegni	1,00 %
Tasso di cambio banconote	2,00 %

ALTRO

Per informativa obbligatoria mensile	€ 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 0,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 5,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 20,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 50,00

VALUTE

Disponibilità	In giornata
Valuta	In giornata
ADDEBITO DISPOSIZIONI	
Addebito effetti	In giornata
Addebito effetti / Home banking	In giornata
Addebito effetti / Ritiro passivo	In giornata
Addebito bollettini freccia	In giornata
Addebito MAV	In giornata
Addebito RAV	In giornata
ADDEBITO RI.BA.	In giornata
Addebito RI.BA. / Internet Banking	In giornata
Addebito RI.BA. / Ritiro passivo	In giornata
Addebito ritiri attivi	In giornata

INCASSI E PAGAMENTI S.T.AR	
Giorni estero incassi	2 giorni lavorativi
Giorni regolamento estero / Altre Divise (escluso EUR)	2 giorni lavorativi
Giorni regolamento estero / Euro	1 giorno lavorativo
Giorni regolamento SCT	1 giorno lavorativo
GIORNI REG.TO SCT ALTA PRIOR.	In giornata
OPERAZIONI ESTERO	
Giorni disponibilità/ Avere	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Incasso da estero	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Incasso da Estero / EUR	In giornata
Giorni valuta / Avere	2 giorni lavorativi
Giorni valuta / Incasso da estero	2 giorni lavorativi
CASSA VALUTE	
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca estera	30 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno euro banca estera	30 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno euro banca italiana	20 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana	20 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro traveller cheques	30 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca estera	10 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca estera	10 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca italiana	6 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana	6 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro traveller cheques	10 giorni lavorativi

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

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

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	**Data valuta di addebito**
Addebito diretto SEPA	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO

Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico – SEPA interno	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico – SEPA	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico urgente	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.
(**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20'')

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebito diretto SEPA	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI

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

- le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 15,30 per le operazioni di pagamento allo sportello Nelle giornate semifestive il cd. *cut off* è fissato: - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 12,30 per le operazioni di pagamento allo sportello	limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva. **Eccezioni**: il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.	

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Corso della Repubblica, 126 - 47121 Forlì. legale@pec.solution.bank oppure a reclami@solution.bank), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.
Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, lo stesso invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

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

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

GLOSSARIO

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
SEPA	La SEPA (Single Euro Payments Area - area unica dei pagamenti in euro) è l'area in cui i cittadini, le imprese, le pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici, indipendentemente dalla loro residenza, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro non in contanti sia all'interno dei confini nazionali che fra Paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. Alla SEPA aderiscono Paesi dell'Unione Europea, inclusi quelli non euro, i Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (Islanda, Norvegia e Liechtenstein) e anche altri Paesi non appartenenti alla UE (Svizzera, Principato di Monaco, Regno Unito, Repubblica di San Marino, Andorra, Città del Vaticano e le isole britanniche di Guernsey, Man e Jersey)
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.