

Conto BLPProgramma Professionisti

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca del Lavoro e del Piccolo Risparmio SpA

C/DA ROSETO - 82100 - BENEVENTO

n. telefono e fax: 0824.320611 / 0824.1810704

email: info@blprspa.it sito internet: www.blpr.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Benevento n. 00052430626

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 1996.8.0 - Cod. ABI 03136

Aderente al **Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi** e al **Fondo Nazionale di Garanzia**

Capitale sociale e riserve al **31 Dicembre 2009** euro **25.641.662,00**

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato **Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi**, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 103.291,38 euro.

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

Per saperne di più:

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

Il conto corrente garantisce inoltre l'accesso ai servizi di pagamento. Con la prestazione di servizi di pagamento, la banca offre al proprio cliente la possibilità di effettuare e ricevere pagamenti a e da terzi, utilizzando il conto corrente acceso presso la stessa banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla Banca o direttamente dal suo cliente pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio, da parte del pagatore, di una preautorizzazione, conferita alla sua banca, di addebito sul conto del pagatore medesimo. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il MAV, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda il RID.

I rischi per il cliente pagatore sono quelli connessi a disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario, nel qual caso costui può chiedere, ove ne ricorrano i presupposti, i danni al pagatore ed eventualmente agli intermediari coinvolti.

Per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nel non avere la provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito; in questo caso, il beneficiario può rivalersi sul pagatore-debitore per il mancato adempimento dell'obbligazione pecuniaria sottostante l'ordine di pagamento.

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

CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto

Imposta di bollo sugli estratti conto: nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria ed attualmente:

| | Importi in Euro |
|--|-----------------|
| persone fisiche pari a | 34,20 |
| diverso da persone fisiche | 73,80 |
| Spese di tenuta conto per ogni periodo di capitalizzazione | 0,00 |
| Spese canone mensile | 12,00 |

Remunerazione delle giacenze

| | |
|---|----------|
| Tasso annuo lordo creditore | 0,0200 % |
| Tasso annuo effettivo lordo creditore | 0,0200 % |
| capitalizzazione Trimestrale D/A al netto della ritenuta di legge | |

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate

[Euribor 3MM base 365 \(parametro\) +17,0000](#) punti (*spread*).

Il tasso di interesse è variato con decorrenza [trimestrale](#) sulla base dell'andamento del parametro riferito a [media mese precedente](#).

Il valore del [Euribor 3MM base 365 \(parametro\)](#) viene rilevato da [il Sole 24 Ore " Finanza e Mercati "](#) all'inizio di ogni trimestre

| | |
|---|-----------|
| Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate | 19,3181 % |
|---|-----------|

Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile

Il tasso effettivo (debitore, creditore) tiene conto degli effetti della capitalizzazione se infrannuale.

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

Altre spese

| | Importi in Euro |
|---|-----------------|
| Spese per operazione (**) | 0,00 |
| | 0,00 |
| Importo minimo dovuto per spese tenuta conto e/o per operazioni | 0,00 |
| Rimborso spese informativa precontrattuale | 0,00 |
| Rimborso spese per le comunicazioni | 1,00 |
| Spese ricerca copia/documentazione | 0,00 |
| Recupero spese postali | 1,00 |

| | |
|--|-------|
| Passaggio a debito (cfr,leggenda) saldo > 300,00 | 90,00 |
| Spese per Assicurazione | 0,00 |
| Spese per fotocopia assegni | 0,00 |
| Commissioni invio assegno al protesto | 30,00 |
| Commissioni assegni impagati prima presentazione | 6,50 |
| Spese per riproduzione e/c trimestrale | 0,00 |
| Spese per estratto conto a terminale | 0,50 |
| Commissioni su carico partite da sistemare sospese | 10,00 |
| Spese per attestazioni amministrative | 30,00 |
| Spesa per ogni ora lavoro ricerca archivio | 0,00 |
| Spese richiamo assegno altre banche piu reclamate | 20,00 |
| Spese per richiamo assegni su ns agenzie | 7,50 |
| Comm.ni assegni resi protestati 2,5%(min.10,00 max | 26,00 |
| Comm.ni assegni resi insoluti | 10,00 |
| Spese per domiciliazione utenze e rid | 0,50 |
| Spese gestione pratica Cai | 15,00 |

Numero operazioni gratuite **annuali**: 99.999.

(**) Per operazione si intende ogni transazione che genera una riga di scritturazione sull'estratto conto, ad eccezione di *Operazioni per Spese, commissioni, canoni, utenze, competenze, ritenute, storni e rettifiche varie* .

SERVIZI DI PAGAMENTO

| | |
|---|--------------|
| spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine | 1,00 |
| spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati | 1,00 |
| spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico | 15,00 |
| spese per revoca dell'ordine | 1,00 |

Assegni

Costo per ciascun assegno per quelli liberi imposta di bollo di euro **1,50** **nessuno**

Utenze e pagamenti ricorrenti

| | | | |
|--|------------------------------|---|-------------------|
| - Pagamento RID | euro 0,80 | - Pagamento ICI | euro 00,00 |
| - Pagam. bollettino bancario | euro max 0,80 | - Pagamento deleghe | euro 00,00 |
| - Pagamento MAV | euro 00,00 | - Pagamento RAV | euro 00,00 |
| - Pagam. utenze non domiciliate | euro 0,80 | - Pagamento contributi | euro 00,00 |
| - Rimborso spese pagamento di bollettini clo uffici postali (oltre spese postali) | euro 2,00 da internet | - Pagamento imposte e tasse iscritte nei ruoli esattoriali | euro 00,00 |
| - Pagamento RIBA /altri valori | euro 00,00 | - Ordine continuativo di pagamento | euro 5,50 |

Carta di debito: **Utylia Cash-circuiti Bancomat, Pagobancomat, V.Pay**

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia all'allegato foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del presente foglio informativo

Carta di credito: **Utylia - circuiti Visa e Mastercard**

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia all'allegato foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del presente foglio informativo

Spese per i Bonifici

| DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE IN AMBITO PSD 2 LEGS | | |
|--|--|---|
| Data di ricezione dell'ordine | Con riferimento all'ordine di bonifico conferito su supporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti che saranno | Giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore 15,30), |

| | | |
|---|---|---|
| | comunicati tempestivamente al cliente ordinante | altrimenti con il giorno lavorativo successivo alla presentazione |
| | Con riferimento ai bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione | Giorno precedente invio della disposizione |
| | Con riferimento ai bonifici multipli e periodici | Giorno precedente invio della disposizione |
| Tempi di esecuzione dell'ordine | Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela | per i bonifici cartacei in Euro 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione; |
| | | per i bonifici cartacei in divisa SEE 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divisa SEE 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione; |
| | Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela | Stesso giorno dell'accredito dei fondi sul conto della Banca |
| Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine | Stesso giorno. Nessuna comunicazione dovuta in caso di mancanza fondi. | |
| Termine della giornata operativa | ore 16,30 | |
| Giornate non operative (elenco) | Sabato, Domenica, Festività nazionali e locali. | |

| Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela | | Commissioni e spese a carico dell'ordinante con addebito in c/c | | valuta di addebito in conto | tasso di cambio |
|---|---|---|------------------|-----------------------------|---|
| Normativa PSD 2 LEGS | Ordinari nazionali + UE + SEE <= 50.000,00 euro | cartacei | euro 0,80 | data operazione | non applicato |
| | | telematici | euro 1,50 | | |
| | Ordinari nazionali > 50.000,00 e < di 500.000,00 euro | cartacei | euro 0,80 | | |
| | | telematici | euro 1,50 | | |
| | UE + SEE > 50.000,00 euro | cartacei | euro 8,50 | | |
| | | telematici | euro 8,50 | | |
| | B.I.R. Nazionali => 500.000,00 euro | cartacei | euro 0,80 | | |
| | | telematici | euro 1,50 | | |
| | Nazionali + UE + SEE urgenti <= 50.000,00 euro | cartacei | euro 0,80 | | |
| | | telematici | euro 1,50 | | |
| | Nazionali urgenti > 50.000,00 euro | cartacei | euro 0,80 | | |
| | | telematici | euro 1,50 | | |
| | UE + SEE urgenti > 50.000,00 euro | cartacei | euro 8,50 | | |
| | | telematici | euro 8,50 | | |
| SCT Nazionali + UE +SEE <= 50.000,00 euro | cartacei | euro 5,50 | | | |
| | telematici | euro 1,50 | | | |
| SCT Nazionali > 50.000,00 euro | cartacei | euro 5,50 | | | |
| | telematici | euro 1,50 | | | |
| SCT UE +SEE > 50.000,00 euro | cartacei | euro 8,50 | | | |
| | telematici | euro 8,50 | | | |
| UE + SEE in divisa SEE | cartacei | euro 8,50 | | | |
| | telematici | euro 8,50 | | | |
| Normativa PSD 1 LEG | Esteri in euro | cartacei | euro 8,50 | data operazione | non applicato |
| | | telematici | euro 8,50 | | |
| | Esteri in divisa | cartacei | euro 8,50 | data operazione | +/- spread max 1,50% come da listino esposto |
| | | telematici | euro 8,50 | | |
| Fuori Ambito PSD | Esteri altre divise | cartacei | euro 8,50 | data operazione | +/- spread max 1,50% come da listino esposto |
| | | telematici | euro 8,50 | | |

| Bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela | Commissioni e spese a carico beneficiario con accredito su c/c | | valuta di accredito in conto | Tasso di cambio |
|--|--|-------------------|------------------------------|---|
| Ambito PSD | Ordinari nazionali | euro 0,00 | data operazione | non applicato |
| | B.I.R. nazionali | euro 00,00 | | |
| | Urgenti Nazionali | euro 00,00 | | |
| | SCT Nazionali ed estero fino a euro 50.000,00 | euro 0,00 | | |
| | Esteri in euro fino a euro 50.000,00 | euro 0,00 | | |
| | Esteri in euro maggiore di euro 50.000,00 | euro 5,16 | | |
| | Esteri in divisa SEE | euro 5,16 | data operazione | +/- spread max 1,50% come da listino esposto |
| Fuori Ambito PSD | Esteri altre divise | euro 5,16 | | |

VALUTE

Su prelevamenti:

Assegni allo sportello
mediante assegno bancario
prelevamenti in contanti

data prelevamento
data emissione
data prelevamento

Su versamenti:

Cont/Ass.circ.st.banca

in giornata

| ASSEGNI | valuta | disponibilità | tipo giorni |
|------------------------------|-------------|---------------|-------------|
| Ass.tratti altre filiali | 0 | 0 | Fissi |
| Ass.circ.em.da Iccrea | 0 | 4 | Lavorativi |
| Ass.circ.altre banche | 1 | 4 | Lavorativi |
| Ass.tratti proprio sportello | in giornata | in giornata | |
| Assegni su piazza | 3 | 4 | Lavorativi |
| Assegni fuori piazza | 3 | 4 | Lavorativi |
| In divisa/Banche estere | 5 | 5 | Fissi |

ALTRO

INCASSI VARI

- Incasso con accredito su c/c di schedine (Totocalcio, Totip, Enalotto, etc) biglietti lotteria, etc. - oltre spese reclamate da Iccrea Banca Spa - 1,00 % con minimo di euro 35,00 sino ad un massimo di euro 500,00
- Incasso bollettino bancario euro 00,00
- Cambio assegni per cassa (importo > 499,99 euro) 0,1% con min/max 0,50/50,00 euro

INCASSI COMMERCIALI

Le condizioni economiche regolanti gli incassi commerciali (Ri.Ba., RID, M.AV.) sono regolate dal diverso contratto per la presentazione all'incasso di portafoglio commerciale, elettronico e cartaceo, a loro volta pubblicizzate dallo specifico foglio informativo.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato.

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

Con specifico riguardo ai servizi di pagamento:

- ◆ in caso di recesso della banca, questa deve dare al cliente un preavviso di **almeno due mesi**;
- ◆ il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo eventualmente anticipato con altro mezzo;
- ◆ l'efficacia del recesso, tuttavia, decorre dal ricevimento della comunicazione effettuata in forma cartacea;
- ◆ qualora sussista un giustificato motivo, la banca può recedere dal contratto anche senza preavviso e dandone immediata comunicazione al cliente.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

N. 30 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

La chiusura del rapporto coincide con la data di perfezionamento del recesso, salvo l'obbligo per il cliente di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca ([C.da Roseto snc, 82100 Benevento Sede Centrale reclami@blprspa.it](mailto:reclami@blprspa.it)), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

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

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- *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.

LEGENDA

| | |
|--|---|
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione del conto. |
| Capitalizzazione degli interessi | Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi. |
| Commissione per passaggio a debito | Importo addebitato al cliente a fronte dello sconfinamento in assenza di fido. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Sconfinamento in assenza di fido | Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. |
| Spesa singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze. |

| | |
|--|---|
| Spese per invio estratto conto | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto. |
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali. |
| Tasso debitore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto. |
| Tasso Effettivo | Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi. |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. |
| Valute sui prelievi | Numero 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. |
| Commissione di Massimo Scoperto (CMS) | Commissione applicata nei limiti dell'affidamento concesso che viene calcolata sul massimo saldo debitore verificatosi nel corso di un dato periodo di riferimento (solitamente trimestre solare), qualora il conto presenti un saldo a debito per un periodo continuativo pari o superiore a trenta giorni. |
| Commissione per la Messa a Disposizione dei Fondi (Commissione sull'Accordato) | Applicata in alternativa alla CMS, prevede la corresponsione di un compenso omnicomprendente che remunera la messa a disposizione dei fondi da parte della banca a favore del cliente indipendentemente dal suo concreto utilizzo totale o parziale. Il compenso, predeterminato con patto scritto non rinnovabile tacitamente, viene calcolato in misura proporzionale all'importo ed alla durata dell'affidamento concesso. |

SERVIZI DI PAGAMENTO

| | |
|-------------------------|--|
| 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 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. |