

# FOGLIO INFORMATIVO A/9S CONTO CORRENTE "PROGRAMMA RADICI" (CLIENTE CONSUMATORE)

#### **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca Agricola Popolare di Sicilia

Società Cooperativa per Azioni (di seguito la "Banca")

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

Tel.: 0932/603111

Indirizzo e-mail: info@baps.it Sito internet: www.baps.it Codice ABI 5036.9

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

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

Aderente al fondo Interbancario di Tutela dei Depositi;

### 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 (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 "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi", 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, carte di debito, carte 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 <u>www.bancaditalia.it</u>, sul sito della Banca <u>www.baps.it</u> e presso tutte le filiali della Banca.

# CHE COS'È IL PROGRAMMA RADICI

In data 30 aprile 2022 è stato approvato dall'Assemblea dei Soci della Banca il Regolamento mutualistico "Programma Soci BAPS" ("Programma Radici") volto a consentire ai Soci aderenti di avere accesso a condizioni economiche migliorative ("Benefici") rispetto a quelle applicate nei confronti di clienti che non rivestono la qualità di Socio.

Con il Programma Radici la Banca intende valorizzare il senso di appartenenza alla compagine sociale, la condivisione di valori, strategie e, soprattutto, di opportunità commerciali e relazionali.

I Benefici riconosciuti al Socio nell'ambito del Programma Radici vengono proporzionati in funzione della partecipazione azionaria, avendo in ogni caso cura di equiparare, al massimo livello, tutti i Soci che abbiano un possesso almeno pari a 1.000 azioni.

Possono aderire al Programma Radici tutte le persone fisiche e persone giuridiche che risultino iscritte a Libro Soci della Banca da almeno 30 giorni al momento della richiesta di adesione, indipendentemente dalla circostanza che le azioni possedute siano in deposito a custodia e amministrazione presso la Banca o altri intermediari.

Il Programma Radici si articola in tre distinte famiglie:

- Soci con meno di 500 azioni (ONE);
- Soci con azioni in numero compreso tra 500 e 999 (NEXT);
- Soci con almeno 1.000 azioni (PLUS).

La Banca si riserva la facoltà di verificare periodicamente, in via autonoma, il numero di azioni possedute dal Cliente nonché di richiedere, in ogni momento, al Cliente di produrre la certificazione attestante la titolarità di azioni eventualmente detenute in deposito presso altro intermediario diverso dalla Banca, onde verificare la permanenza delle condizioni richieste ai fini della conservazione della qualità di Socio e/o computare le azioni complessivamente detenute dal medesimo ai fini della individuazione della relativa famiglia di appartenenza.

La Banca entro 30 giorni dalla conoscenza della variazione del possesso azionario del Cliente o della perdita da parte del medesimo della qualifica di Socio applicherà al rapporto in essere le condizioni economiche corrispondenti alla nuova Famiglia di appartenenza o le Condizioni economiche standard previste per i non Soci. Di detta variazione la Banca provvederà ad informare tempestivamente il Cliente.

Aggiornato al 09/10/2025 Pagina 1 di 15



### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nei prospetti che seguono 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 i prospetti non includono tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione dalla banca.

E' 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 CONTO CORRENTE RIENTRANTE NEL PROGRAMMA RADICI (CLIENTE CONSUMATORE)

			ONE	NEXT	PLUS	STANDARD EX SOCI
		Spese per l'apertura del conto	Non previste	Non previste	Non previste	Non previste
		Canone annuo per tenuta del conto	esente	esente	esente	€ 120,00 (€ 10,00 mensili applicati per mese o frazione di mese e recuperati trimestralmente)
SPESE FISSE	Tenuta del conto	Causale di registrazione contabile (vedi tabella causali)	18 Imposta di bollo annuale su conto corrente applicata nella misura e nei casi previsti dalla normativa vigente in atto € 34,20	18 Imposta di bollo annuale su conto corrente applicata nella misura e nei casi previsti dalla normativa vigente in atto € 34,20	18 Imposta di bollo annuale su conto corrente applicata nella misura e nei casi previsti dalla normativa vigente in atto € 34,20	18 Imposta di bollo annuale su conto corrente applicata nella misura e nei casi previsti dalla normativa vigente in atto € 34,20
S		Causale di registrazione contabile (vedi tabella causali)	BO Totale annuo € 34,20	BO Totale annuo € 34,20	BO Totale annuo € 34,20	BO Totale annuo € 154,20
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	illimitate	illimitate	illimitate	illimitate
	Gestione Liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Non previste	Non previste	Non previste	Non previste

Aggiornato al 09/10/2025 Pagina 2 di 15



		Dileggie di un				6 40 00
		Rilascio di una carta di debito nazionale- circuito BANCOMAT® / (canone annuo)	esente	esente	esente	€ 12,00
		Causale di registrazione contabile (vedi tabella causali)	16	16	16	16
		Rilascio di una carta di debito internazionale - circuito BANCOMAT® / /Cirrus/Maestro/ MasterCard (canone annuo)	€ 13,50 (emessa dalla banca o NEXI DEBIT)	€ 13,50 (emessa dalla banca o NEXI DEBIT)	€ 13,50 (emessa dalla banca o NEXI DEBIT)	€ 13,50 (emessa dalla Banca o NEXI Debit)
	Servizi di pagamento	Causale di registrazione contabile (vedi tabella causali)	16	16	16	16
	Servizi di	Rilascio di una carta di credito	Non prevista l'emissione diretta	Non prevista l'emissione diretta	Non prevista l'emissione diretta	Non prevista l'emissione diretta
ш	•	Rilascio moduli assegni				
SPESE FISSE		Costo per ciascun assegno	esente	esente	esente	€ 0,10
SPE		Causale di registrazione contabile (vedi tabella causali)	92	92	92	92
		Imposta di bollo per ogni assegno richiesto in forma libera	€ 1,50	€ 1,50	€ 1,50	€ 1,50
		Assegni gratuiti per anno	Non previsto	Non previsto	Non previsto	Non previsto
		Canone annuo per internet banking e phone banking	PROFILO BASE: esente PROFILO MERCATI:	PROFILO BASE: esente PROFILO MERCATI:	PROFILO BASE: esente PROFILO	PROFILO BASE: esente PROFILO
	E		€ 30,00 (€2,50 mensili)	€ 24,00 (€2,00 mensili)	MERCATI: esente PROFILO	MERCATI: € 30,00 (€2,50 mensili)
	Home Banking		PROFILO <i>TRADING:</i> € 30,00 (€2,50 mensili)	PROFILO <i>TRADING:</i> € 24,00 (€2,00 mensili)	TRADING: esente	PROFILO TRADING: € 30,00 (€2,50 mensili)
		Causale di registrazione contabile (vedi tabella causali)	J9	J9	J9	J9

Aggiornato al 09/10/2025 Pagina 3 di 15



		Invio estratto conto	FORMA CARTACEA:	FORMA CARTACEA:	FORMA	FORMA
		Invio estratto conto	€ 2,00 (Per ogni invio)	€ 2,00 (Per ogni invio)	CARTACEA: € 2,00 (Per ogni invio)	CARTACEA: € 2,00 (Per ogni invio)
			FORMA ELETTRONICA: esente	FORMA ELETTRONICA: esente	FORMA ELETTRONICA: esente	FORMA ELETTRONICA: esente
			PERIODICITÀ DI INVIO: trimestrale	PERIODICITÀ DI INVIO: trimestrale	PERIODICITÀ DI INVIO: trimestrale	PERIODICITÀ DI INVIO: trimestrale
IABILI	luidità	Causale di registrazione contabile(vedi tabella causali)	66	66	66	66
SPESE VARIABILI	Gestione Liquidità		ESTRATTO CONTO DI SPORTELLO: € 1,00	ESTRATTO CONTO DI SPORTELLO: € 1,00	ESTRATTO CONTO DI SPORTELLO: € 1,00	ESTRATTO CONTO DI SPORTELLO: € 1,00
		Causale di registrazione contabile(vedi tabella causali)	16C	16C	16C	16C
		Documentazione relativa a singole operazioni	esente	esente	esente	esente
		Consegna contabile di sportello	esente	esente	esente	esenie
		1				
		Prelievo di contante	Esente (carta emessa dalla Banca	Esente (carta emessa dalla Banca o NEXI	Esente (carta emessa dalla	Esente (carta emessa dalla

		Prelievo di contante allo sportello automatico presso BAPS in Italia	Esente (carta emessa dalla Banca o NEXI DEBIT)	Esente (carta emessa dalla Banca o NEXI DEBIT)	Esente (carta emessa dalla Banca o NEXI DEBIT)	Esente (carta emessa dalla Banca o NEXI DEBIT)
		Causale di registrazione contabile (vedi tabella causali)	05/98	05/98	05/98	05/98
	into	Prelievo sportello automatico presso altra banca / intermediario in Italia	€ 1,85 (carta emessa dalla Banca o NEXI DEBIT)	€ 1,85 (carta emessa dalla Banca o NEXI DEBIT)	€ 1,85 (carta emessa dalla Banca o NEXI DEBIT)	€ 1,85 (carta emessa dalla Banca o NEXI DEBIT)
SPESE VARIABILI	Servizi di Pagamento	Causale di registrazione contabile (vedi tabella causali)	91/98 + CB	91/98 + CB	91/98 + CB	91/98 + CB
SP	Serv	Bonifico - SEPA	ESEGUITO MEDIANTE SPORTELLO: € 4,00	ESEGUITO MEDIANTE SPORTELLO: € 4,00	ESEGUITO MEDIANTE SPORTELLO: € 4,00	ESEGUITO MEDIANTE SPORTELLO: € 4,00
		Causale di registrazione contabile (vedi tabella causali)	26/26I/34/39/XB/K5/ AFD + 16	26/26I/34/39/XB/K5/A FD + 16	26/26I/34/39/XB/K5/ AFD + 16	2626/I/34/39/XB/K5/ AFD + 16
			ESEGUITA <i>ON-</i> <i>LINE</i> : € 1,00	ESEGUITA ON-LINE: € 0,50	ESEGUITA ON- LINE: € 0,25	ESEGUITA ON- LINE: € 1,50
		Causale di registrazione contabile (vedi tabella causali)	AFI + 16	AFI + 16	AFI + 16	AFI + 16

Aggiornato al 09/10/2025 Pagina 4 di 15



					T	
		Bonifico extra – SEPA				
		Commissione di intervento	0,15% con un minimo di € 5,00 ed un massimo di € 50,00	0,15% con un minimo di € 5,00 ed un massimo di € 50,00	0,15% con un minimo di € 5,00 ed un massimo di € 50,00	0,15% con un minimo di € 5,00 ed un massimo di € 50,00
		Recupero spese con addebito in c/c	€ 5,00	€ 5,00	€ 5,00	€ 5,00
		Causale di registrazione contabile (vedi tabella causali)	ZL + 16	ZL + 16	ZL + 16	ZL + 16
		Ordine permanente di bonifico	DISPOSTO ALLO SPORTELLO: € 4,00	DISPOSTO ALLO SPORTELLO: € 4,00	DISPOSTO ALLO SPORTELLO: € 4,00	DISPOSTO ALLO SPORTELLO: € 4,00
		Causale di registrazione contabile (vedi tabella causali)	26/26I//34/39/XB/K5 /AFD + 16	26/26I/34/39/XB/K5/A FD + 16	2626/I/34/39/XB/K5/ AFD + 16	26/26I/34/39/XB/K5/ AFD + 16
			DISPOSTO ON- LINE: €1,00	DISPOSTO <i>ON-LINE:</i> €0,50	DISPOSTO ON- LINE: €0,25	DISPOSTO ON- LINE: €1,50
		Causale di registrazione contabile (vedi tabella causali)	AFI + 16	AFI + 16	AFI + 16	AFI + 16
		Addebito diretto	€ 0,50 per ogni disposizione (con disposizione permanente di addebito in conto corrente)	€ 0,50 per ogni disposizione (con disposizione permanente di addebito in conto corrente)	€ 0,50 per ogni disposizione (con disposizione permanente di addebito in conto corrente)	€ 1,00 per ogni disposizione (con disposizione permanente di addebito in conto corrente)
		Causale di registrazione contabile (vedi tabella causali)	Y1/L30/PP/ZC/ZE/4 5/50 +16	Y1/L30/PP/ZC/ZE/45/ 50 +16	Y1/L30/PP/ZC/ZE/4 5/50 +16	Y1/L30/PP/ZC/ZE/4 5/50 +16
		Ricarica carta prepagata (tramite internet)	€ 2,00	€ 2,00	€ 2,00	€ 2,00
		Causale di registrazione contabile (vedi tabella causali)	K1	K1	K1	K1
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	TASSO CREDITORE APPLICATO: 0,20% (al lordo della ritenuta fiscale)	TASSO CREDITORE APPLICATO: 0,20% (al lordo della ritenuta fiscale)	TASSO CREDITORE APPLICATO: 0,20% (al lordo della ritenuta fiscale)	TASSO CREDITORE APPLICATO: 0,00% (al lordo della ritenuta fiscale)

Aggiornato al 09/10/2025 Pagina 5 di 15



		Tasso debitore annuo nominale sulle	TASSO DEBITORE APPLICATO: 6,00%	TASSO DEBITORE APPLICATO:	TASSO DEBITORE APPLICATO:	TASSO DEBITORE APPLICATO:
		somme utilizzate	,	5,50%	5,00%	12,00%
		Commissione onnicomprensiva	CORRISPETTIVO PER DISPONIBILITÀ FIDO ACCORDATO PERCENTUALE TRIMESTRALE: 0,25%	CORRISPETTIVO PER DISPONIBILITÀ FIDO ACCORDATO PERCENTUALE	CORRISPETTIVO PER DISPONIBILITÀ FIDO ACCORDATO PERCENTUALE	CORRISPETTIVO PER DISPONIBILITÀ FIDO ACCORDATO PERCENTUALE
			BASE DI CALCOLO: Importo fido	TRIMESTRALE: 0,15%	TRIMESTRALE: 0,10%	TRIMESTRALE: 0,50%
	·5		accordato PERIODICITÀ DI	BASE DI CALCOLO: Importo fido accordato	BASE DI CALCOLO: Importo fido accordato	BASE DI CALCOLO: Importo fido accordato
	Fidi		CALCOLO: trimestrale IMPORTO MASSIMO: non	PERIODICITÀ DI CALCOLO: trimestrale	PERIODICITÀ DI CALCOLO: trimestrale	PERIODICITÀ DI CALCOLO: trimestrale
			previsto FRANCHIGIA IN NUMERO DI	IMPORTO MASSIMO: non previsto	IMPORTO MASSIMO: non previsto	IMPORTO MASSIMO: non previsto
-			GIORNI: non prevista	FRANCHIGIA IN NUMERO DI GIORNI: non prevista	FRANCHIGIA IN NUMERO DI GIORNI: non prevista	FRANCHIGIA IN NUMERO DI GIORNI: non prevista
FIDI E SCONFINAMENTI		Causale di registrazione contabile (vedi tabella causali)	18	18	18	18
FIDI E SC		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	TASSO DEBITORE APPLICATO: 13,50%	TASSO DEBITORE APPLICATO: 13,50%	TASSO DEBITORE APPLICATO: 13,50%	TASSO DEBITORE APPLICATO: 13,50%
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Commissione di istruttoria veloce: €19,50 per giornata contabile	Commissione di istruttoria veloce: €19,50 per giornata contabile	Commissione di istruttoria veloce: €19,50 per giornata contabile	Commissione di istruttoria veloce: €19,50 per giornata contabile
	Sconfinamenti	Causale di registrazione contabile (vedi tabella causali)	66	66	66	66
	Sconfin	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	TASSO DEBITORE APPLICATO: 13,50%	TASSO DEBITORE APPLICATO: 13,50%	TASSO DEBITORE APPLICATO: 13,50%	TASSO DEBITORE APPLICATO: 13,50%
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	Commissione di istruttoria veloce: € 19,50 per giornata contabile	Commissione di istruttoria veloce: € 19,50 per giornata contabile	Commissione di istruttoria veloce: € 19,50 per giornata contabile	Commissione di istruttoria veloce: € 19,50 per giornata contabile
		Causale di registrazione contabile (vedi tabella causali)	66	66	66	66

Aggiornato al 09/10/2025 Pagina 6 di 15



	Contanti/ assegni circolari BAPS	0 giorni lavorativi	0 giorni lavorativi	0 giorni lavorativi	0 giorni lavorativi
2	Assegni bancari BAPS stessa filiale	0 giorni lavorativi	0 giorni lavorativi	0 giorni lavorativi	0 giorni lavorativi
SOMME VERSATE	Assegni bancari BAPS altra filiale	0 giorni lavorativi	0 giorni lavorativi	0 giorni lavorativi	0 giorni lavorativi
SOMME	Assegni bancari BAPS altra filiale da verificare	4 giorni lavorativi	4 giorni lavorativi	4 giorni lavorativi	4 giorni lavorativi
BILITA'	Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	0 giorni lavorativi	0 giorni lavorativi	0 giorni lavorativi	0 giorni lavorativi
DISPONIBILITA'	Assegni bancari altri istituti su piazza	4 giorni lavorativi	4 giorni lavorativi	4 giorni lavorativi	4 giorni lavorativi
٥	Assegni bancari altri istituti fuori piazza	4 giorni lavorativi	4 giorni lavorativi	4 giorni lavorativi	4 giorni lavorativi
	Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi	4 giorni lavorativi	4 giorni lavorativi	4 giorni lavorativi
	nissione su prelevamento nte allo sportello	esente	esente	esente	esente
	ale di registrazione contabile tabella causali)	52 + 16C	52 + 16C	52 + 16C	52 + 16C
	nissione su versamento di nte e assegni allo sportello	esente	esente	esente	esente
	ale di registrazione contabile tabella causali)	78/02/011/012/013/01 4/015/021 + 16C	78/02/011/012/013/ 014/015/021 + 16C	78/02/011/012/013/ 014/015/021 + 16C	78/02/011/012/013/ 014/015/021 + 16C
	e per invio comunicazioni ai fini trasparenza bancaria	€ 1,00	€ 1,00	€ 1,00	€ 1,00
	ale di registrazione contabile tabella causali)	66	66	66	66

# QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO (APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE) TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE (TAEG)

(esempio di contratto con durata indeterminata, con utilizzo pieno per un intero trimestre)

	ONE	NEXT	PLUS	STANDARD EX SOCI
Accordato	€ 1.500,00	€ 1.500,00	€ 1.500,00	€ 1.500,00
Tasso debitore nominale annuo	6,00%	5,50%	5,00%	12,00%
Commissione per la messa a disposizione fondi (su base annua)	1,00%	0,60%	0,40%	2,00%
Spese collegate all'erogazione del credito	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 52,50
Interessi	€ 22,50	€ 20,63	€ 18,75	€ 45,00
Oneri	€ 3,75	€ 2,25	€ 1,50	€ 7,50
Tasso Annuo Effettivo Globale	7,186%	6,241%	5,510%	14,752%

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 <u>www.baps.it</u>.

Aggiornato al 09/10/2025

Pagina 7 di 15



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

# ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

# **OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ**

	ONE	NEXT	PLUS	STANDARD EX SOCI
Periodicità di conteggio e liquidazione degli interessi creditori	Annuale (31/12)	Annuale (31/12)	Annuale (31/12)	Annuale (31/12)
Periodicità di conteggio degli interessi debitori	Annuale (31/12)	Annuale (31/12)	Annuale (31/12)	Annuale (31/12)
Data di esigibilità degli interessi debitori	1° marzo di ciascun anno o alla scadenza/chiusura del rapporto per cui sono dovuti- Qualora la data di esigibilità coincide con un giorno festivo, questa è differita al primo giorno lavorativo successivo secondo il calendario nazionale.	1° marzo di ciascun anno o alla scadenza/chiusura del rapporto per cui sono dovuti- Qualora la data di esigibilità coincide con un giorno festivo, questa è differita al primo giorno lavorativo successivo secondo il calendario nazionale.	1° marzo di ciascun anno o alla scadenza/chiusura del rapporto per cui sono dovuti-Qualora la data di esigibilità coincide con un giorno festivo, questa è differita al primo giorno lavorativo successivo secondo il calendario nazionale.	1° marzo di ciascun anno o alla scadenza/chiusura del rapporto per cui sono dovuti- Qualora la data di esigibilità coincide con un giorno festivo, questa è differita al primo giorno lavorativo successivo secondo il calendario nazionale.
Modalità di recupero degli interessi debitori	Con addebito in conto su espressa autorizzazione del cliente –In caso di ritardato pagamento degli interessi divenuti esigibili, sull'importo per essi dovuto maturano ulteriori interessi in misura pari a quella concordata nel Contratto.	Con addebito in conto su espressa autorizzazione del cliente –In caso di ritardato pagamento degli interessi divenuti esigibili, sull'importo per essi dovuto maturano ulteriori interessi in misura pari a quella concordata nel Contratto.	Con addebito in conto su espressa autorizzazione del cliente –In caso di ritardato pagamento degli interessi divenuti esigibili, sull'importo per essi dovuto maturano ulteriori interessi in misura pari a quella concordata nel Contratto.	Con addebito in conto su espressa autorizzazione del cliente –In caso di ritardato pagamento degli interessi divenuti esigibili, sull'importo per essi dovuto maturano ulteriori interessi in misura pari a quella concordata nel Contratto.
Imposta di bollo	A carico cliente/ € 34,20 per persone fisiche(se giacenza media annua superiore a € 5.000) € 100,00 per persone giuridiche	A carico cliente/ € 34,20 per persone fisiche(se giacenza media annua superiore a € 5.000) € 100,00 per persone giuridiche	A carico cliente/ € 34,20 per persone fisiche(se giacenza media annua superiore a € 5.000) € 100,00 per persone giuridiche	A carico cliente/ € 34,20 per persone fisiche(se giacenza media annua superiore a € 5.000) € 100,00 per persone giuridiche
Periodicità di recupero di Commissioni, spese di gestione di conto e trattenute fiscali di legge	trimestrale	trimestrale	trimestrale	trimestrale
Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione).	ESEGUITA MEDIANTE SPORTELLO: esente ESEGUITA ON-LINE: esente	ESEGUITA MEDIANTE SPORTELLO: esente ESEGUITA ON- LINE: esente	ESEGUITA MEDIANTE SPORTELLO: esente ESEGUITA ON- LINE: esente	ESEGUITA MEDIANTE SPORTELLO: esente ESEGUITA ON-LINE: esente

Aggiornato al 09/10/2025 Pagina 8 di 15



VALUTA VERSAMENTI: (giorni fissi-qualora la valuta cada in un giorno festivo viene spostata al primo giorno lavorativo successivo)	ONE	NEXT	PLUS	STANDARD EX SOCI
Contanti/assegni circolari BAPS	0 giorni	0 giorni	0 giorni	0 giorni
Assegni bancari BAPS stessa filiale	0 giorni	0 giorni	0 giorni	0 giorni
Assegni bancari BAPS altra filiale	0 giorni	0 giorni	0 giorni	0 giorni
Assegni circolari altri Istituti/vaglia Banca d'Italia	1 giorno	1 giorno	1 giorno	1 giorno
Assegni bancari altri istituti su piazza	3 giorni	3 giorni	3 giorni	3 giorni
Assegni bancari altri Istituti fuori piazza	3 giorni	3 giorni	3 giorni	3 giorni
Vaglia e assegni postali	3 giorni	3 giorni	3 giorni	3 giorni
VALUTA SU ACCREDITI GENERICI:	1 giorno lavorativo	1 giorno lavorativo	1 giorno lavorativo	1 giorno lavorativo
VALUTA SUI PRELEVAMENTI:				
Prelevamento di contante allo sportello:	stesso giorno operazione	stesso giorno operazione	stesso giorno operazione	stesso giorno operazione
Prelevamenti mediante assegno bancario	data di emissione	data di emissione	data di emissione	data di emissione
ASSEGNI				
ASSEGNI TRATTI				
Commissione per assegno sospeso	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00	€ 14,00
Causale di registrazione contabile(vedi tabella causali)	16	16	16	16
Commissione per assegno impagato "Fuori Piazza"	€ 10,00	€ 10,00	€ 10,00	€ 10,00
Causale di registrazione contabile(vedi tabella causali)	16	16	16	16
Commissione per assegno comunicato impagato "Check Truncation"	€ 15,00 Se, una volta ricevuto il titolo, il conto dovesse risultare ancora incapiente, verranno percepiti ulteriori Euro 10,00 a titolo di commissione su assegni impagati	€ 15,00  Se, una volta ricevuto il titolo, il conto dovesse risultare ancora incapiente, verranno percepiti ulteriori Euro 10,00 a titolo di commissione su assegni impagati	€ 15,00  Se, una volta ricevuto il titolo, il conto dovesse risultare ancora incapiente, verranno percepiti ulteriori Euro 10,00 a titolo di commissione su assegni impagati	€ 15,00  Se, una volta ricevuto il titolo, il conto dovesse risultare ancora incapiente, verranno percepiti ulteriori Euro 10,00 a titolo di commissione su assegni impagati
Causale di registrazione contabile(vedi tabella causali)	16	16	16	16
Commissione su assegni di terzi impagati (oltre eventuali spese reclamate da Notai o Corrispondenti)	€ 10,33	€ 10,33	€ 10,33	€ 10,33

Aggiornato al 09/10/2025 Pagina 9 di 15



Causale di registrazione contabile(vedi tabella causali)	55/57 + 16	55/57 + 16	55/57 + 16	55/57 + 16
Spese su assegni di terzi impagati	€ 2,58	€ 2,58	€ 2,58	€ 2,58
Causale di registrazione contabile(vedi tabella causali)	55/57 + 66	55/57 + 66	55/57 + 66	55/57 + 66
Recupero spese invio comunicazione di impagato/pagato	€ 1,00	€ 1,00	€ 1,00	€ 1,00
Causale di registrazione contabile(vedi tabella causali)	16	16	16	16
Valuta di riaddebito assegni	Giorno di negoziazione	Giorno di negoziazione	Giorno di negoziazione	Giorno di negoziazione

# **ALTRO**

	ONE	NEXT	PLUS	STANDARD EX SOCI
RITIRO EFFETTI  Causale di registrazione contabile(vedi tabella causali)	31 + 16	31 + 16	31 + 16	31 + 16
- sulla stessa filiale	esente	esente	esente	esente
- su altre filiali su piazza	€ 1,03	€ 1,03	€ 1,03	€ 1,03
- su altre filiali fuori piazza	€ 2,58	€ 2,58	€ 2,58	€ 2,58
- giacenti su altre banche con procedura elettronica di rete	€ 7,75	€ 7,75	€ 7,75	€ 7,75
- giacenti su altre banche con altre modalità	€ 10,33	€ 10,33	€ 10,33	€ 10,33
- valuta di addebito disposizione, commissioni e spese	data scadenza	data scadenza	data scadenza	data scadenza

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico indicato alla sezione "Altre Condizioni Economiche":

CODICE CAUSALE	DESCRIZIONE	CODICE CAUSALE	DESCRIZIONE
AA	BONIFICO DA/PER ESTERO	ZTD	PAGAM.BOLLETTINO_BANCARIO
AF	DISP.G/CONTO_DIV.INTEST	ZU	BONIFICO_PREVIDCOMPL.RE
AFA	BONIFICO_INTERNO	ZV	BONIFICO_RIMBORSO_RID_
AFD	DISP.PER_BONIFICO_INTERNO	ZX	BONIFICO_ONERI_DEDUCIBILI
AFI	BONIFICO_INTERNET_	ZZ	BONIFICO_DA_SOCIETA_CARTE
AG	COMPRAV. ORO/PREZIOSI	Z1	DISP.G/CONTO_STESSO_INT_
AGA	COMPRAVORO/PREZIOSI	Z1F	DISPCASH_POOLING_ALTRI
AGD	COMPRAV.ORO/PREZIOSI	Z2	VERSDI_ASSEGNI_BANCARI_
AR	ADDEBITO_ASSICURAZIONE	Z3	VERS.ASS.CIRC.ALTRE_BANCH
AS	PREMIO_ASSICURATIVO_	Z4	VERS.ASS.POST.NON_STAND.
A7	EROG.FINANZ.DIVERSI_	Z5	VERSAMENTO_INDIRETTO_
ВН	SOTTPRONTI_CONTRO_TERM.	Z6	PREL.A_VAL.SU_CRED_SEMPL.
BP	BOLLI/SPESE_P.O.S.	Z7	ACCREDITO_RID
BV	ESTINZCERTDEPOSITO	Z7M	MATURAZIONE_SDD_SBF_
BZ	EMISSCERTDEPOSITO	Z8	ACCREDITO_MAV
СВ	COMMPRELATM_	Z9	INSOLUTO/STORNO_RID/SDD

Aggiornato al 09/10/2025 Pagina 10 di 15



CC	ASSOCIAZCATEGORIA_	01	VERSAMENTO_ASSSU_PIAZZA
CD	COMMDOPO_INCASSO_	011	VERS.ASS.NS.DIP.OPERANTE_
CE	COMPENSO_PARTECIPCDA_	012	VERS.ASS.ALTRE_DIPENDENZE
CF	COMMCREDFIRMA	013	VERS.ASSCIRCBAPS_
CG	CAPITAL_GAIN_	014	VE.ASS.ALTRE DIP. DA VERIF.
CI	COMM. ISTRUTTORIA FIDO	015	VER.ASS.CIRC.ALTRI/VAG.BI
CN	ADDEBITO CONAD CARD	02	VERS.ASS.BANC. F.PIAZZA
СР	CANONE P.O.S.	021	VERS.ASS.BANC. S.PIAZZA
CT	COMM. CARTA DI DEBITO	022	VERS.ASS/VAGL.POSTALI
	_		
DU	DELEGA_UNICA_	023	VERSASS.POSTALI_(022)_
DV	DIVIDAZ.NS_NETTO_12.5%_	03	VERSAMENTO_CONT_NS_SP_AUT
EE	ACCREFFSC/SBF_ESTERO_	05	PREL.CARTA_DEBITO_NS_ATM
EN	E.N.E.L.	06	INCASS.ADD.PREAUTORIZZ
FB	BOLLO_AUTO_BAPS_ONLINE_	07	INCASSO_ADDEB.NON_PREAUT
FN	NOTA_DI_ACCREDITO_BANCA_	08	DISP.INC.PREAUT.IMPAGATE_
FP	PAGAMENTO FATTURA BANCA	09	INCASSO TRAMITE P.O.S.
GA	GAS ACQUA	10	EMISSIONE_ASSEGNI_CIRC.
IB	EFF.INSOLUTI S.B.F.	11	PAGAMENTO UTENZE
II	ILOR-IRPEF	13	VS. ASSEGNO
	-		
IS	EFF.INSOL.SCONTO_	14	CEDOLE/DIVIDENDI
IT	IMPOSTE/TASSE_NEGOZ.TIT.	15	RIMBORSO_FINANZIAMENTO
IV	PAGAMENTO_IVA_ALL'ERARIO	16	COMMISSIONI
JO	CAUSALE_PER_PREN.PRECAUZ.	16C	COMM.OPER.SPORT/ASS.INS
J1	DISP.G/CONTO_STESSO_INT	17	LOCAZIONI_E_PREMI_ASS/VI_
J2	VERS.VAL. ASSIM. AL CONT.	18M	INTERESSI TIME DEPOSIT
J4	RATE POSTE IN PAG. INPS	185	CORR.DISP.FIDO ACCORDATO
J5	RIACCREDITI A INPS	19	IMPOSTE E TASSE
		+	
J6	BONIFICO_INTERNO	19A	ICI_BAPS_ONLINE_(PPTT)
J7	DISP.PER_BONIFICO_INTERNO	20	CASSETTE_SICUREZZA
J8	PRELEV.ATM (SBB-BAPS)	20B	CASELLE_BANCARIE_
K1	RICARICA_CARTE_PREPAGATE_	21	CONTRIBUTI_ASS.LI/PREV.LI
K2	RIMBORSO_CARTE_PREPAGATE_	22	DIRITTI_CUST./AMM.NE_TIT
K3	ONERI ACCESSORI SU ASS.PT	23	ACCR.INTERBANC.
K4	ONERI_ACCESSORI_SU_ASS.PT	24	INCASSO DOC.ITALIA
K6	RAP.DORMIENTE-EST.DOSSIER	25	PAG. DOCUMENTI ITALIA
K7	ONERI_COMP.PARTECIPATIVA_	26/261	VS.DISPOSIZIONE
L10	BOLL.POSTALI/CBILL ONLINE	27	EMOLUMENTI
	· <u>=</u>		
L20	ADESIONE_PREVID.COMPLEM	28	ACQUISTO/VENDITA_DIVISA
L30	CARTA_CREDITO_NO_RISCHIO_	29	ACCREDITI_RI.BA.
MA	DISP.G/CONTO_M.A.V.	30	ACCREDITO_EFFETTI_AL_SBF_
MI	INSOLUTO_M.A.V.	31	EFFETTI_RITIRATI
MR	MAND./REVTESORERIA_	311	EFFETTI_CARTACEI_RITIRATI
MRA	REVERSALI_DI_INCASSO_	32	EFFETTI_RICHIAMATI_
MRD	MANDATO DI PAGAMENTO	34	DISPG/CONTO_STESSO_INT.
MS	MOVIMENTO SOFFERENZA	37	INSOLUTO_RI.BA
PE	ASSEGNO PAGATO (E.E.A.)	39	VS.DISPOS.PER EMOLUMENTI
PP	PAGAM.PEDAGGI AUTOSTRADE	41	PAGAM./DISP. A MEZZO S.A.
	_		
PR	RICHIAMO_RID	42	EFFETTI_INSOL./PROTESTATI
RA	ASSEGNO_RICHIAMATO_	44	ADDEB.CREDITO_DOCESTERO
RB	EFF.SBF_RICHDAL_CEDENTE	45	CARTA_DI_CREDITO_
RE	EFFETTI_RITIRATI_ALTRI_	46	MANDATO_DI_PAGAM.
RF			
	RISTORNO_COMCFIRMA	47	ACCREDCRED.DOCUM.ITALIA
RI	RISTORNO_COMCFIRMA  RECSPESE_ISTRUTTORIA	47	ACCREDCRED.DOCUM.ITALIA BONIFICO
RI RQ			
RQ	RECSPESE_ISTRUTTORIA RIMBORSO_QUOTE_FONDI_	48 48A	BONIFICO  ACCREDITO_GENERICO
RQ RR	RECSPESE_ISTRUTTORIA RIMBORSO_QUOTE_FONDI_ RICHRIBA/DIPA_CEDENTE_	48 48A 49	BONIFICO ACCREDITO_GENERICO ASSEGNO
RQ RR RS	RECSPESE_ISTRUTTORIA RIMBORSO_QUOTE_FONDI_ RICHRIBA/DIPA_CEDENTE_ EFFRICHSCONTO_	48 48A 49 50	BONIFICO  ACCREDITO_GENERICO  ASSEGNO  PAGAMENTI_DIVERSI_
RQ RR RS RT	RECSPESE_ISTRUTTORIA RIMBORSO_QUOTE_FONDI_ RICHRIBA/DIPA_CEDENTE_ EFFRICHSCONTO_ RIMBORSO_TASSE_	48 48A 49 50 51	BONIFICO  ACCREDITO_GENERICO  ASSEGNO  PAGAMENTI_DIVERSI_  ASSEGNO_TURISTICO
RQ RR RS RT RU	RECSPESE_ISTRUTTORIA  RIMBORSO_QUOTE_FONDI_  RICHRIBA/DIPA_CEDENTE_  EFFRICHSCONTO_  RIMBORSO_TASSE_  RIMBORSO_UTENZE	48 48A 49 50 51 52	BONIFICO ACCREDITO_GENERICO ASSEGNO PAGAMENTI_DIVERSI_ ASSEGNO_TURISTICO PRELEVCONTANTI_
RQ RR RS RT RU SA	RECSPESE_ISTRUTTORIA  RIMBORSO_QUOTE_FONDI_  RICHRIBA/DIPA_CEDENTE_  EFFRICHSCONTO_  RIMBORSO_TASSE_  RIMBORSO_UTENZE  AFFITTO/SPESE_CONDOMINIO_	48 48A 49 50 51 52 53	BONIFICO  ACCREDITO_GENERICO  ASSEGNO  PAGAMENTI_DIVERSI_  ASSEGNO_TURISTICO  PRELEVCONTANTI_  ADDEBCREDITO_DOC.ITALIA
RQ RR RS RT RU SA SC	RECSPESE_ISTRUTTORIA  RIMBORSO_QUOTE_FONDI_  RICHRIBA/DIPA_CEDENTE_  EFFRICHSCONTO_  RIMBORSO_TASSE_  RIMBORSO_UTENZE	48 48A 49 50 51 52 53 54A	BONIFICO  ACCREDITO_GENERICO  ASSEGNO  PAGAMENTI_DIVERSI_  ASSEGNO_TURISTICO  PRELEVCONTANTI_  ADDEBCREDITO_DOC.ITALIA  ACCR. RIBA/EFF.SBF/DOC
RQ RR RS RT RU SA	RECSPESE_ISTRUTTORIA  RIMBORSO_QUOTE_FONDI_  RICHRIBA/DIPA_CEDENTE_  EFFRICHSCONTO_  RIMBORSO_TASSE_  RIMBORSO_UTENZE  AFFITTO/SPESE_CONDOMINIO_	48 48A 49 50 51 52 53	BONIFICO  ACCREDITO_GENERICO  ASSEGNO  PAGAMENTI_DIVERSI_  ASSEGNO_TURISTICO  PRELEVCONTANTI_  ADDEBCREDITO_DOC.ITALIA
RQ RR RS RT RU SA SC	RECSPESE_ISTRUTTORIA  RIMBORSO_QUOTE_FONDI_  RICHRIBA/DIPA_CEDENTE_  EFFRICHSCONTO_  RIMBORSO_TASSE_  RIMBORSO_UTENZE  AFFITTO/SPESE_CONDOMINIO_  COMPRAV.AZ.NS.SOCI_	48 48A 49 50 51 52 53 54A	BONIFICO  ACCREDITO_GENERICO  ASSEGNO  PAGAMENTI_DIVERSI_  ASSEGNO_TURISTICO  PRELEVCONTANTI_  ADDEBCREDITO_DOC.ITALIA  ACCR. RIBA/EFF.SBF/DOC
RQ RR RS RT RU SA SC SF	RECSPESE_ISTRUTTORIA  RIMBORSO_QUOTE_FONDI_  RICHRIBA/DIPA_CEDENTE_  EFFRICHSCONTO_  RIMBORSO_TASSE_  RIMBORSO_UTENZE  AFFITTO/SPESE_CONDOMINIO_  COMPRAV.AZ.NS.SOCI_  SPESE_TENUTA_FIDO_	48 48A 49 50 51 52 53 54A 55	BONIFICO  ACCREDITO_GENERICO  ASSEGNO  PAGAMENTI_DIVERSI_  ASSEGNO_TURISTICO  PRELEVCONTANTI_  ADDEBCREDITO_DOC.ITALIA  ACCR. RIBA/EFF.SBF/DOC  ASSEGNI_INS./PROT./RICH.
RQ RR RS RT RU SA SC SF	RECSPESE_ISTRUTTORIA  RIMBORSO_QUOTE_FONDI_  RICHRIBA/DIPA_CEDENTE_  EFFRICHSCONTO_  RIMBORSO_TASSE_  RIMBORSO_UTENZE  AFFITTO/SPESE_CONDOMINIO_  COMPRAV.AZ.NS.SOCI_  SPESE_TENUTA_FIDO_  UTENZE_TELEFONICHE  SPESA_REVISIONE_FIDO	48 48A 49 50 51 52 53 54A 55 56	BONIFICO  ACCREDITO_GENERICO  ASSEGNO  PAGAMENTI_DIVERSI_  ASSEGNO_TURISTICO  PRELEVCONTANTI_  ADDEBCREDITO_DOC.ITALIA  ACCR. RIBA/EFF.SBF/DOC  ASSEGNI_INS./PROT./RICH.  RICAVO_EFFETTI/ASSD.I.  ASSEGNI/VAGLIA_IRREGOLARI
RQ RR RS RT RU SA SC SF SI SR	RECSPESE_ISTRUTTORIA  RIMBORSO_QUOTE_FONDI_  RICHRIBA/DIPA_CEDENTE_  EFFRICHSCONTO_  RIMBORSO_TASSE_  RIMBORSO_UTENZE  AFFITTO/SPESE_CONDOMINIO_  COMPRAV.AZ.NS.SOCI_  SPESE_TENUTA_FIDO_  UTENZE_TELEFONICHE  SPESA_REVISIONE_FIDO  RECUPERO_SPESE_TELEF	48 48A 49 50 51 52 53 54A 55 56 57 58	BONIFICO  ACCREDITO_GENERICO  ASSEGNO  PAGAMENTI_DIVERSI_  ASSEGNO_TURISTICO  PRELEVCONTANTI_  ADDEBCREDITO_DOC.ITALIA  ACCR. RIBA/EFF.SBF/DOC  ASSEGNI_INS./PROT./RICH.  RICAVO_EFFETTI/ASSD.I.  ASSEGNI/VAGLIA_IRREGOLARI  REVERSALE_DI_INCASSO_
RQ RR RS RT RU SA SC SF SI SR ST	RECSPESE_ISTRUTTORIA  RIMBORSO_QUOTE_FONDI_  RICHRIBA/DIPA_CEDENTE_ EFFRICHSCONTO_  RIMBORSO_TASSE_ RIMBORSO_UTENZE  AFFITTO/SPESE_CONDOMINIO_ COMPRAV.AZ.NS.SOCI_ SPESE_TENUTA_FIDO_ UTENZE_TELEFONICHE SPESA_REVISIONE_FIDO RECUPERO_SPESE_TELEF VIACARD	48 48A 49 50 51 52 53 54A 55 56 57 58 63	BONIFICO  ACCREDITO_GENERICO  ASSEGNO  PAGAMENTI_DIVERSI_  ASSEGNO_TURISTICO  PRELEVCONTANTI_  ADDEBCREDITO_DOC.ITALIA  ACCR. RIBA/EFF.SBF/DOC  ASSEGNI_INS./PROT./RICH.  RICAVO_EFFETTI/ASSD.I.  ASSEGNI/VAGLIA_IRREGOLARI  REVERSALE_DI_INCASSO_  SCONTO_EFFETTI_DIRETTI_
RQ RR RS RT RU SA SC SF SI SR	RECSPESE_ISTRUTTORIA  RIMBORSO_QUOTE_FONDI_  RICHRIBA/DIPA_CEDENTE_  EFFRICHSCONTO_  RIMBORSO_TASSE_  RIMBORSO_UTENZE  AFFITTO/SPESE_CONDOMINIO_  COMPRAV.AZ.NS.SOCI_  SPESE_TENUTA_FIDO_  UTENZE_TELEFONICHE  SPESA_REVISIONE_FIDO  RECUPERO_SPESE_TELEF	48 48A 49 50 51 52 53 54A 55 56 57 58	BONIFICO  ACCREDITO_GENERICO  ASSEGNO  PAGAMENTI_DIVERSI_  ASSEGNO_TURISTICO  PRELEVCONTANTI_  ADDEBCREDITO_DOC.ITALIA  ACCR. RIBA/EFF.SBF/DOC  ASSEGNI_INS./PROT./RICH.  RICAVO_EFFETTI/ASSD.I.  ASSEGNI/VAGLIA_IRREGOLARI  REVERSALE_DI_INCASSO_

Aggiornato al 09/10/2025 Pagina 11 di 15



Y1	ADDEBITO_INCASSI_SDD	70	COMPRAVEND.TITOLI_CONTANT
Y1B	ACCR.VALASSIMAL_CONT.	72	ACCREDCRED.DOCUM.ESTERO
Y1C	PREL.C/C_CON_VERSSU_D/R	74	VALORI_BOLLATI_
Y15	VERS. CONTANTE GEST. CONT.	78	VERSAMENTO_CONTANTE_
Y52	PREL. CONTANTE GEST. CONT.	78V	VERSAMENTO_CONTANTE_ATM
ZA	INSOLUTO_MAV	79	DISPG/CONTO_ALTRI_IST
ZC	PAG.FORNITELETTRICA/GAS	80	COMPRAV.TITOLI_TERM
ZD	PAG.PER_SERVIZIO_TELEFON.	82	ESTRIPORTO_TITOLI_
ZE	PAG.PER_SERVIZI_ACQUA/GAS	83	SOTTOSC./RIMBTIT./FONDI
ZF	ADD.OPER.PRODOTTI_DERIV.	84	RIMB.TITOLI_SCADUTI/ESTR_
ZG	ACC.OPER.PRODOTTI_DERIV.	85	AUM.CAPITALE/OP.SOCIET.
ZH	RIMB.TITOLI_E/O_FONDI_COM	86	ACCEN/ESTIN_FINANZ.IMPORT
ZI	BONIFICO_DALL'ESTERO	87	ACCEN/ESTIN_FINANZ.EXPORT
ZL	BONIFICO_SULL'ESTERO	88	UTIL.CONTO_VALUT.
ZM	SCONTO_EFFSULL'ESTERO_	90	RIMESSE_DOCUMESTERO_
ZN	NEGOZ.ASSEGNI_SULL'ESTERO	91	PRE.C.DEBITO_ALTRE_BANCHE
ZP	COMM/SPESE_SU_FIDEIUSSION	93	NON_UTILIZZATA
ZQ	COMM.E_SPESE_SU_CRED.DOC.	94	COMM./SPESE_OPERAZ.TITOLI
ZR	PENALI	95	COMM./SPESE_OPERAZ.ESTERO
ZS	EROG.FIN.DIV.E_PRES_PERS.	98	PRE.ATM_CIRCUITO_INTERNAZ
ZTA	ACCRBOLLETTINO_BANCARIO	99	ACCR.RIMB.IMP.C/FISCALE_

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

## REQUISITI MINIMI RICHIESTI PER L'APERTURA DEL RAPPORTO

- ☐ Iscrizione a Libro Soci della Banca
- □ Adesione al Programma Radici riservato ai Soci BAPS

#### **RECESSO E RECLAMI**

#### Recesso dal contratto

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

## Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

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

#### Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

Il conto di pagamento può essere trasferito <u>senza oneri e spese di portabilità</u> entro il termine di <u>12 giorni l</u>avorativi (art. 1 comma 1 del D.Lgs. 15 marzo 2017 n.37) dalla ricezione dell'autorizzazione da parte del consumatore.

Il trasferimento entro detti termini previsti per legge, può essere eseguito a condizione che il conto originario e il nuovo conto siano nella stessa valuta, abbiano la medesima intestazione e siano intrattenuti presso PSP (Prestatori di Servizi di Pagamento) situati nel territorio nazionale.

#### Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'Ufficio Reclami della stessa, Viale Europa n.65, 97100, Ragusa, posta elettronica: reclami@baps.it, posta elettronica certificata: reclami@pec.baps.it, in conformità alla Policy di gestione dei Reclami della Banca. Una sintesi della citata Policy è disponibile sul sito internet www.baps.it (sezione Reclami). La Banca provvede a rispondere al reclamo entro 60 (sessanta) giorni dalla ricezione dello stesso oppure entro 15 (quindici) giorni lavorativi se il reclamo ha ad oggetto i servizi di pagamento ovvero entro il diverso termine tempo per tempo vigente. In caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termini anzidetti, il Cliente, prima di ricorrere al Giudice può rivolgersi, se la controversia non supera il valore di 200.000,00 Euro, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it o presso la Banca.

Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la Guida sull'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario, disponibile presso tutte le dipendenze e sul sito internet della Banca. La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il ricorrente di presentare esposti alla Banca d'Italia o ricorrere all'Autorità Giudiziaria Ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs n.28/2010, prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo

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

Aggiornato al 09/10/2025 Pagina 12 di 15



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

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

GLOSSADIO			
	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.		
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.		
Commissione di istruttoria veloce (CIV)	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.		
	(Ai sensi della L. n. 62 del 18/05/2012 la commissione non si applica alle famiglie consumatrici titolari di conto corrente, nel caso di sconfinamenti pari o inferiori a 500 euro della durata non superiore a sette giorni consecutivi e per un solo periodo in ciascun trimestre.)		
	Inoltre la commissione non si applica quando:		
	<ul> <li>lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario;</li> </ul>		
	lo sconfinamento non ha avuto luogo in quanto l'intermediario non vi ha acconsentito.		
Commissione onnicomprensiva	Corrispettivo per disponibilità fido accordato: Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,50% per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.		
	Tale corrispettivo viene addebitato in via posticipata ogni fine trimestre.		
Commissione per assegno comunicato impagato "Check Truncation"	Commissione applicata al verificarsi di un mancato pagamento per insufficienza di fondi di un assegno In "Check Truncation" ovvero una procedura che prevede che gli assegni non vengano scambiati materialmente ma trattenuti presso la banca negoziatrice; ad essere scambiati - per via telematica - sono soltanto i messaggi elettronici contenenti le informazioni necessarie per l'addebito del conto del traente. Se, una volta ricevuta la materialità del titolo, il conto dovesse risultare ancora incapiente, verrà percepita la commissione prevista sugli assegni impagati.		
Commissione per assegno impagato "Fuori Piazza"	Commissione applicata al verificarsi di un mancato pagamento di un assegno per insufficienza di fondi		
Commissione per assegno sospeso	Commissione giornaliera applicata sugli assegni impagati alla prima presentazione		
Commissione su assegni di terzi impagati	Commissione applicata al verificarsi della restituzione di un assegno negoziato in quanto impagato.		
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta		
Disponibilità somme versate	Numero di giorni lavorativi successivi alla data dell'operazione, dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. Per i versamenti di assegni effettuati presso filiali aperte di sabato e domenica o altro giorno festivo, di regola non lavorativo per le banche, per giorno di versamento si intende il primo giorno lavorativo successivo all'operazione di versamento.		
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.		
	ı		

Aggiornato al 09/10/2025 Pagina 13 di 15



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.
Recupero spese invio comunicazione impagato/pagato	Tali spese vengono recuperate ad ogni invio di comunicazione di assegno impagato a prima presentazione. Alla comunicazione di impagato, una volta avvenuto il pagamento, segue sempre la comunicazione di pagato per la quale vengono nuovamente recuperate tali spese.
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 del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato 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 e il 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 dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Spese su assegni di terzi impagati	Spese recuperata al verificarsi della restituzione di un assegno negoziato in quanto impagato.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del fido su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso debitore nominale annuo e la commissione sul fido accordato. In base a quanto indicato nell'Allegato 5B alle Disposizioni di Banca d'Italia, la formula di calcolo del TAEG è la seguente: $\sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^m D_l (1+X)^{-t_l}$

Aggiornato al 09/10/2025 Pagina 14 di 15



	Dove:  - X è il TAEG, - m è il numero d'ordine dell'ultimo utilizzo, - k è il numero d'ordine di un utilizzo, sicché 1 ≤ k ≤ m, - Ck è l'importo dell'utilizzo k, - tk è l'intervallo di tempo, espresso in anni e frazioni di anno, compreso tra la data del primo utilizzo e la data di ciascun utilizzo successivo, sicché t₁ = 0, - m'è il numero dell'ultimo rimborso o pagamento di spese, - lè il numero di un rimborso o pagamento di spese, - s₁è l'importo di un rimborso o pagamento di spese, - s₁è l'intervallo di tempo, espresso in anni e frazioni di anno, compreso tra la data del primo utilizzo e la data di ciascun rimborso o pagamento di spese.	
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.	
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.	
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.	
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.	

Aggiornato al 09/10/2025 Pagina 15 di 15