

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA GALILEO S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale

Corso Venezia 40 - 20121 - Milano (MI)

n. telefono e fax: tel. 02 7788731 - fax 02 77887351

email: info@bancagalileo.it

sito internet: www.bancagalileo.it

Registro delle Imprese della CCAA di Milano, Partita Iva e Codice Fiscale n. 03639870967

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 05587 - Cod. ABI 03267

Codice B.I.C.: GAEOITM1

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale: Euro 35.800.000,00 i.v.

Riservato all'Offerta Fuori Sede

(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il Cliente)

Cognome e Nome _____ Telefono _____

Sede _____ e-mail _____

Qualifica _____

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, 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 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.bancagalileo.it.

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE MINORI

Il **Conto Corrente per MINORI** (14 18 anni) consente al/i genitore/i legale/i rappresentante/i (Contraente/i) del minore di aprire un conto corrente intestato al minore stesso (Intestatario).

Il conto acceso ed utilizzato allo scopo di favorire il/i Contraente/i nell'ordinaria amministrazione delle spese e dei risparmi connessi alla vita quotidiana dell'intestatario. Il/i Contraente/i, in quanto legale/i rappresentante/i dell'intestatario, può/possono in qualunque momento disporre disgiuntamente della somma depositata. Al compimento della maggiore età da parte dell'intestatario, il conto potrà essere gestito in autonomia dal titolare. È esclusa la possibilità di cointestazione.

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	Non previste
--------------------------------	--------------

SPESE FISSE

Tenuta del conto

Canone per tenuta del conto	€ 200,00 (€ 50,00 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 234,20
-----------------------------	--

Imposta di bollo	€ 34,20
------------------	---------

Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previste
---	--------------

Gestione Liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
--	--------

Servizi di pagamento

Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
--	---

Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
--------------------	---

Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
--	---

Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
--------------------	---

Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
-------------------------------	---

Rilascio moduli assegni	€ 2,50
-------------------------	--------

Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità	
Invio estratto conto	Posta: € 2,00 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni	Posta: € 2,00 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00
Servizi di pagamento	
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 8,00 INTERNET BANKING: € 3,00
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 50,00 Spese per operazione / BONIFICO: € 2,50 Costo totale: € 52,50 INTERNET BANKING: € 10,00 Spese per operazione / BONIFICO DA HB: € 2,50 Costo totale: € 12,50 Il bonifico può essere effettuato soloda InBank WEB fino ad attivazione del servizio da sportello e da InBank APP
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 40,00 Spese per operazione / BONIFICO: € 2,50 Costo totale: € 42,50 INTERNET BANKING: € 10,00 Spese per operazione / BONIFICO DA HB: € 2,50 Costo totale: € 12,50 Il bonifico può essere effettuato soloda InBank WEB fino ad attivazione del servizio da sportello e da InBank APP
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLO: € 20,00 INTERNET BANKING: € 20,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLO: 0,2% Minimo: € 30,00 Massimo: € 99.999,00 INTERNET BANKING: 0,2% Minimo: € 30,00 Massimo: € 99.999,00
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 5,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 5,00
Bonifico Extra-SEPA ricevuto	€ 20,00
Bonifico Extra-SEPA ricevuto (%)	0,2% Minimo: € 30,00 Massimo: € 99.999,00
Addebito diretto	€ 2,00
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale

Tasso fisso: 0%

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi	
Durata del contratto di apertura di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Sconfinamenti	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso fisso: 16,5%
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	Si veda apposita Sezione

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca	
Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

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:

- 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;
- quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
- 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, prelievamento 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	€ 100,00
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	€ 100,00
Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva.	Non prevista
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	Non previsto massimo
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	Non previsto massimo

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.bancagalileo.it.

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 per operazione	€ 2,50
Spesa per informativa obbligatoria	€ 0,00
Spesa per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 2,00
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 30,00
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 20,00
Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 20,00
Spese trasparenza periodica / Posta	€ 2,00
Spese trasparenza periodica / Casellario postale interno	€ 0,00
Spese trasparenza periodica / Casellario elettronico	€ 0,00

(1) Per usufruire dell'invio telematico (casellario elettronico) della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking. **Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.**

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.

ASSEGNI BANCARI

Bollo assegni in forma libera	€ 1,50
Spese accredito Dopo Incasso	€ 0,00
Spese cambio assegni	0,6% Minimo: € 3,00
Spese Banca Richiamato	€ 30,00
Spese Insoluto CIT	€ 10,00
Penale ritardato pagamento	10%
Spese richiesta immagine assegni	€ 10,00

ASSEGNI CIRCOLARI

Bollo assegni circolari liberi	€ 1,50
Imposta di bollo per ogni assegno circolare emesso risultante non negoziato alla fine di ogni trimestre	nella misura tempo per tempo vigente
Imposta di bollo	0,15 %

ALTRE SPESE

Spese ricerca/copia (singolo documento)	€ 20,00
Spese per altre comunicazioni e informazioni	€ 2,00
Spese rilascio copia del contratto	€ 25,00
Spese per comunicazione dati ai revisori	€ 800,00
Spese per certificazioni fiscali	€ 50,00

Comm.trim. per corrispond. domiciliata in filiale	€ 50,00
Comm. % su negoziaz. assegno estero min.euro 30,00	0,30
Spese pratica negoziaz. assegno estero	€ 50,00
Comm. negoziaz. per trasformaz. divisa	€ 10,00
Rilascio copia e/c	€ 10,00
Comm.dichiarazione sussistenza credit/debito	€ 200,00
Rilascio lettere attestazione requisito capacita' finanziaria	€ 200,00

PERIODICITA'

Periodicità di conteggio degli interessi creditori	<p>Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.</p> <p>Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.</p> <p>In occasione della liquidazione degli interessi creditori sono applicate le ritenute fiscali di legge.</p>
Periodicità di conteggio degli interessi debitori	<p>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.</p>
Riferimento di calcolo degli interessi	Anno civile
Periodicità di addebito di spese e commissioni	Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione
Periodicità di invio estratto conto	Trimestrale
Periodicità di invio estratto conto scalare	Trimestrale coincide con la periodicità di addebito delle commissioni e spese (vedi sopra voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")

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

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a: (Corso Venezia n. 40 - 20121 Milano dir.generale@bancagalileo.it oppure a dir.generale@legal.bancagalileo.it), che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il

cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

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 del 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.

Allegato "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico"

001	ADDEBITO	165	COMMISSIONE CREDITO DI FIRMA
003	ASSEGNO RICHIAMATO	170	VENDITA TITOLI
004	ANTICIPO CARTA DI CREDITO	172	CERTIFICATI DI CONFORMITA'
006	RID-INCASSI PREAUTORIZZATI	180	COMMISSIONI DI INCASSO
007	MAV-INCASSI NON PREAUTORIZZATI	181	COMPETENZE A DEBITO
009	INCASSO TRAMITE P.O.S.	182	COMPETENZE A CREDITO
010	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	184	COMPETENZE A DEBITO (COMPENS.)
011	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA	185	RECUPERO SPESE FIDO RINUNCIATO
012	PAGAMENTO FATTURE	187	SPESE DI SUCCESSIONE
013	ASSEGNO	188	SP. ISTRUTTORIA CREDITI FIRMA
015	PAGAMENTO RATA MUTUO	189	ONERI PIGNORAMENTO
020	CANONE CASSETTA DI SICUREZZA	190	SALDO FATTURA
021	COMMISSIONE ASSEGNO IMPAGATO	191	RITENUTA FISCALE
022	SPESE DEPOSITO TITOLI	194	IMPOSTA SOSTITUTIVA D.P.R. 601
024	MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO	197	RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO
025	PENSIONE	200	ACCREDITO BONIFICO QUALIFICATO
026	ORDINE PERMANENTE	202	RIMBORSO CARTA
027	EMOLUMENTI	204	PAGAMENTO BOLLETTINO FRECCIA

028	MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO	205	OPERAZIONE SU CAPITALE SOCIALE
029	CANONE CARTA DI DEBITO	212	RICAVO DOCUMENTI SU ITALIA
030	ANTICIPO S.B.F.	213	PAGAMENTO PREMIO ASSICURATIVO
031	PAGAMENTO EFFETTI	234	VINCOLO PARTITA C/ DEPOSITO
032	EFFETTI RICHIAMATI	235	SVINCOLO PARTITA C/ DEPOSITO
033	RITIRO EFFETTI ALTRE BANCHE	238	ADDEBITO RAV da HB
034	GIROCONTO	240	COMM./SPESE OPERAZIONE ESTERO
037	PAGAMENTI DIVERSI	241	EROGAZIONE FIN. IMPORT
038	ADDEBITO RAV	242	RIMBORSO FIN. IMPORT
039	DOCUMENTI INSOLUTI	243	EROGAZIONE FIN. EXPORT
042	EFFETTI INSOLUTI	244	CREDITO DOCUMENTARIO
043	PAGAMENTO P.O.S.	245	RIMBORSO FIN. EXPORT
045	ADDEBITO SOC. AUTOSTRADE	248	BONIFICO DALL'ESTERO
046	MANDATO DI PAGAMENTO	249	PAGAMENTO DOCUMENTI ESTERO
047	S.D.D. / R.I.D. ADDEBITO	250	RICAVO DOCUMENTI ESTERO
048	BONIFICO A VS. FAVORE	256	RINEGOZ. ASS. INSOLUTO / IRR.
051	PRELEVAMENTO INTERNAZIONALE	258	REST. CAPITALE SOCIETA' COST.
052	PRELEVAMENTO CONTANTE	268	ACC.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA
053	RESTO SU VERSAMENTO	269	EST.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA
055	ASSEGNI BANCARI INSOLUTI	278	VERS. TO MONETA METALLICA SBF
056	RICAVO DOPO INCASSO	281	BONIFICO DALL'ESTERO
057	ASS. IMPAGATO 1A PRESENTAZIONE	282	BONIFICO VERSO L'ESTERO
059	PROROGA EFFETTI	286	ACQUISTO DIVISE ESTERE
063	MATURAZIONE PARTITA S.B.F.	287	VERSAMENTO DIVISE ESTERE
064	EFFETTI SCONTATI	288	ASSEGNO ESTERO
066	SPESE	300	RITENUTA CAPITAL GAIN
070	ACQUISTO TITOLI	309	Pagamento MAV
072	ASSEGNO INTERNO	310	RIT. REDD. DA CAPITALE ETF
078	VERSAMENTO CONTANTE	318	COMMISSIONI
081	RIMBORSO TITOLI	319	COMMISSIONI SU UTENZA
083	CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI	326	BONIFICO
085	SOTTOSCRIZIONE TITOLI	327	BONIFICO URGENTE /importo rilevante
086	PRONTI CONTRO TERMINE	330	ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO
087	EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO	332	EFFETTI RICHIAMATI C/ UNICO
090	SCARICO FATTURA ANTICIPATA	336	DELEGHE F24 - INTERNET
091	PREL. BANCOMAT ALTRI ISTITUTI	337	DELEGHE F24 - TELEMAT.

092	SPESE POSTALI	343	PAGAMENTO INTERNET BANKING
095	ANTICIPO FATTURE S.B.F.	345	CARTABCC
096	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE	363	MATURAZIONE S.B.F. CONTO UNICO
097	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE	375	ACCREDITO DIVIDENDI
100	EMISS.ASS.CIRC.MODULO CONTINUO	383	REVERSALE DI INCASSO TESO
101	EMISSIONE CERT. DI DEPOSITO	390	SCARICO FATTURE C/ UNICO
102	ESTINZIONE/RIMBORSO CD	402	incasso cedola/ritenuta cedola
103	RIMBORSO CEDOLE CERTIFICATO DE	416	PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO
104	PAGAMENTO FATTURE	501	Addebito vostro assegno n°
106	SOTTOSCRIZ. QUOTE SOCIALI BCC	521	Vendita biglietti/abbonamenti
107	SOTTOSCRIZIONE NS. OBBLIGAZION	566	Oneri pagamento tardivo assegn
109	CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI	609	Pagamento MAV
110	UTENZA ALPI ACQUE	616	Ricarica carta prepagata
111	UTENZA ENERGIA ELETTRICA	634	Addebito acquisti carta di cre
112	UTENZA TELEFONICA	668	Depositi cauzionali
113	PAGAMENTO UTENZE/BOLLETTE	705	RICARICA TELEFONICA
115	UTENZA GAS	712	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA
117	CONTRIBUTO CASSA EDILE	716	COMMISSIONI
118	UTENZA FAIV	722	BONIFICO URGENTE/RILEVANTE HB
119	CONTRIBUTO L.R. 75/82 ART. 88	726	BONIFICO
121	VENDITA BUONI MENSA	728	ACQUISTO VALUTA ESTERA
123	AFFITTO	729	VENDITA VALUTA ESTERA
125	RICARICA CARTA PREPAGATA	732	PAGAMENTO EFFETTI
126	FASTPAY	740	INTERESSI FINANZIAMENTO POOL
127	UTENZA ACQUEDOTTO	741	RIMBORSO FINANZIAMENTO POOL
128	RECUPERO SPESE FOTOCOPIE	742	UTILIZZO FINANZIAMENTO POOL
130	CONTRIBUTI I.N.P.S.	746	RESTO SU VERSAMENTO
131	CONTRIBUTI	750	PROGETTO MINORI
132	IMPOSTE E TASSE	771	IMPOSTA SOSTITUTIVA
133	DELEGA EX S.A.C. F23	780	VERS. ASSEGNI BANCARI ALTRI
134	DELEGA CONTO FISCALE	781	VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO
135	DELEGA UNIFICATA F24	782	VERS. ASSEGNI NOSTRA FILIALE
136	MODELLO UNICO	783	VERS. ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI
139	BOLLETTINO POSTALE	784	VERS. ASSEGNI BANCARI S/P
140	PAGAMENTO PREMIO ASSICURATIVO	786	VERS. ASS. CIRC. CCB
141	IMPOSTA PATRIMONIALE	803	CIT-COST.DEPOSITO

142	RIMBORSO IMPOSTE	816	BONIF.SOGGETTO A ONERI
143	IMPOSTA ECCEZIONALE	817	BONIFICO DA HB
146	CERTIFICAZIONI FISCALI	820	BONIFICO FISCALE
149	ADDEBITO PREAUTORIZZATO	830	BONIFICO FISCALE HB
151	DECURTAZIONE MUTUO	899	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE
152	ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO	900	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE
154	RETTIFICA IMPORTO ASSEGNI (A)	901	INCASSO AMERICAN EXPRESS
155	ADDEBITO CARTASI-NEXI	902	INCASSO BANKAMERICARD
156	ESTRATTO CONTO AMERICANEXPRESS	903	INCASSO CARTASI'
157	ESTRATTO CONTO DINER'S	905	INCASSO DINER'S
159	ESTRATTO CONTO VIACARD	911	EST. MANCANZA ADEG. VERIFICA
160	CONTRIBUTO ARTIGIANCASSA	925	DISP.ACCR.CASH POOLING
162	FONDO INTERBANCARIO GARANZIA	940	ACCREDITI VARI

**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

BANCA GALILEO S.p.A.
Sede Legale e Direzione Generale
Corso Venezia 40 - 20121 - Milano (MI)
n. telefono e fax: tel. 02 7788731 - fax 02 77887351
email: info@bancagalileo.it
sito internet: www.bancagalileo.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Milano, Partita Iva e Codice Fiscale n. 03639870967
Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 05587 - Cod. ABI 03267
Codice B.I.C.: GAEOITM1
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia
Capitale sociale: Euro 35.800.000,00 i.v.

Riservato all'Offerta Fuori Sede
(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il Cliente)

Cognome e Nome _____ Telefono _____
Sede _____ e-mail _____
Qualifica _____

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) il **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	€	5,00
---	---	------

UTENZE

Spese recuperate su utenza	€	0,00
----------------------------	---	------

Spese recuperate su utenza assicurazioni	€	0,00
--	---	------

ADDEBITO DISPOSIZIONI

ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA / Conti correnti / FRECCIA ATTIVI - SPORTELLO	€	2,00
---	---	------

ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA / Conti correnti / FRECCIA ATTIVI - HOME BANKING	€	0,00
--	---	------

ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA / Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - SPORTELLO	€	2,00
--	---	------

ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA / Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - HOME BANKING	€	0,00
---	---	------

Addebito MAV	€	0,00
--------------	---	------

ADDEBITO RAV / Conti correnti / HOME BANKING	€	0,00
--	---	------

ADDEBITO RAV / Conti correnti / SPORTELLO	€	5,00
---	---	------

ADDEBITO RI.BA. / Conti correnti / HOME BANKING	€	0,00
---	---	------

ADDEBITO RI.BA. / Conti correnti / SPORTELLO	€	0,00
--	---	------

Addebito Ritiri attivi	€	8,00
------------------------	---	------

INCASSI E PAGAMENTI

BONIFICO ESTERO - CASSA (OUR)	€	25,00
-------------------------------	---	-------

Bonifico SEPA (Verso altri istituti) / Distinte cartacee	€	8,00
--	---	------

Bonifico SEPA (Verso altri istituti) / Distinte elettroniche	€	3,00
--	---	------

Bonifico SEPA (Verso clienti della banca) / Distinte cartacee	€	5,00
---	---	------

Bonifico SEPA (Verso clienti della banca) / Distinte elettroniche	€	0,00
---	---	------

Bonifico Extra-SEPA / (OUR)		
-----------------------------	--	--

	€ 25,00
Bonifico SEPA urgente / Sportello	€ 50,00
Bonifico SEPA urgente / Internet Banking	€ 25,00
Bonifico Extra-SEPA ricevuto	€ 20,00
Bonifico Extra-SEPA ricevuto (%)	0,2% Minimo: € 30,00 Massimo: € 99.999,00
Ordine permanente interno	€ 5,00
Ordine permanente vs altri istituti	€ 5,00

CAMBIO

Spread cambi cambio denaro/lettera al durante + spread 3%

OPERAZIONI ESTERO

Commissione servizio su operazioni spot 0,25% Massimo: € 99.999,00
 Spese per operazione € 0,00

CASSA VALUTE

Assegni: commissioni servizio 0,3% Minimo: € 30,00 Massimo: € 99.999,00
 MODALITA' ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni

Spesa negoziazione assegni estero € 50,00
 Commissione acquisto banconote (%) 3%
 Spese acquisto banconote € 10,00
 Commissione vendita banconote (%) 0%
 Spese vendita banconote € 10,00
 Commissione su assegno insoluto 0,3% Minimo: € 30,00 Massimo: € 99.999,00

SPREAD CAMBIO

Spread cambio banconote Cambio BCE del giorno precedente + Spread 3%
 Spread cambio assegni Cambio BCE del giorno precedente + Spread 3%

VALUTE SU PRELIEVI

Assegni allo sportello In giornata
 Prelievo mediante assegno bancario In giornata
 Prrelievi di contante In giornata

VERSAMENTI

tipologia:	valuta	disponibilità	giorni
Contanti	in giornata	in giornata	
Assegni tratti sulla banca	in giornata	in giornata	
Assegni Circolari	1	4	LAVORATIVI
Assegni altri istituti	3	5	LAVORATIVI
Vaglia e Assegni Postali	3	5	LAVORATIVI
Assegni in divisa/ Banche Estere	15	60	FISSI

VALUTE

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

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	30 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana	30 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro traveller cheques	30 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca estera	11 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca estera	11 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca italiana	11 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana	11 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro traveller cheques	11 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 addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto

membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	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 3 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 3 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 3 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 3 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. <i>cut off</i>): - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 16,00 per le operazioni di pagamento allo sportello Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato: - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 11,00 per le operazioni di pagamento allo sportello	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il 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.	

ALTRO	
Spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	€ 20,00
Spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	€ 20,00
Spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza	Gratuite
Spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	€30,00
Incasso con acc.c/c vincite, lotterie	1,00% con minimo € 0,00
Incasso bollettino bancario	€ 1,00

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

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a: (Corso Venezia n. 40 - 20121 Milano dir.generale@bancagalileo.it oppure a dir.generale@legal.bancagalileo.it , che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

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.