

**FOGLIO INFORMATIVO
CONTO CORRENTE IN DIVISA PER NON CONSUMATORI**

Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca/Intermediario: CASSA LOMBARDA S.P.A.

Telefono: 02 77991 Fax: 02 7799365

E-mail: cassalombarda@cassalombarda.it Sito internet: www.cassalombarda.it

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia: 648.60

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di PKB Privatbank SA

Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede

| | | |
|---|------------------------------|-----------------|
| Nome Cognome | Sede (indirizzo) | Telefono e-mail |
| Iscrizione ad Albi o Elenchi | Numero Delibera Iscrizione | Qualifica |
| Nome e Cognome del cliente cui il modulo è stato consegnato | | |
| Data | Firma per avvenuta ricezione | |

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).

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 Euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di 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.

Nella specifica fattispecie del conto corrente in divisa, ulteriore rischio è legato al cambio Euro/divisa di denominazione del conto.

Un ulteriore rischio è connesso all'utilizzo del "bail in" e degli altri strumenti di risoluzione previsti dalla Direttiva europea in tema di risanamento e risoluzione degli enti creditizi. In particolare, i depositi di liquidità per l'importo eccedente i 100.000,00 Euro sono assoggettati alla nuova disciplina introdotta in Italia dai Decreti Legislativi n. 180 e 181 del 16 novembre 2015, di recepimento della Direttiva BRRD (*Bank Recovery and Resolution Directive*), che ha introdotto in tutti i paesi europei regole armonizzate per prevenire e gestire le crisi delle banche e delle imprese di investimento. In particolare, qualora si verificano i presupposti per la gestione di una eventuale situazione di crisi della Banca, i depositi di importo superiore a 100.000,00 Euro potrebbero essere sottoposti alla procedura di *bail-in*, con rischio per il cliente di subire la riduzione del valore o la conversione in azioni dei depositi per la parte eccedente i 100.000,00 Euro. L'ordine di priorità per il *bail-in* è il seguente: i) azionisti; ii) detentori di altri titoli di capitale; iii) altri creditori subordinati; iv) creditori chirografari; v) persone fisiche e le piccole e medie imprese titolari di depositi per l'importo eccedente i 100.000,00 Euro; vi) fondo di garanzia dei depositi, che contribuisce al *bail-in* al posto dei depositanti protetti.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito www.cassalombarda.it.

La **Guida I pagamenti nel commercio elettronico**, sul corretto utilizzo degli strumenti di pagamento nell'e-commerce, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito www.cassalombarda.it.

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 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.

Requisiti per l'apertura del conto corrente in divisa: I residenti che vogliono attivare un conto corrente in divisa devono aver attivato anche un conto corrente in Euro.

| PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI | | | |
|---------------------------------------|----------------------|--|---|
| | | Spese per l'apertura del conto | Euro 0,00 |
| SPESE FISSE | Tenuta del conto | Canone annuo per tenuta del conto | Euro 170,00 (di cui Euro 100,00 per imposta di bollo come da normativa vigente)* (*): Max Euro 2.000,00 in presenza di deroghe su numero operazioni incluse nel canone e/o sul costo di scritturazione contabile per le operazioni |
| | | Numero di operazioni incluse nel canone annuo | 35 |
| | Gestione Liquidità | Spese annue per conteggio interessi e competenze | Euro 6,00 |
| | Servizi di pagamento | Rilascio di una carta di debito nazionale | Servizio non disponibile |
| | | Rilascio di una carta di debito internazionale | Servizio non disponibile |
| | | Rilascio di una carta di credito | Servizio non disponibile |
| | | Rilascio moduli assegni | Servizio non disponibile |

| | | | |
|----------------------|----------------------------|--|--|
| | Home Banking | Canone annuo per internet banking e phone banking | Internet Banking: Vedi foglio informativo "Servizio internet banking" Phone Banking: Servizio non disponibile |
| SPESE VARIABILI | Gestione liquidità | Invio estratto conto - sportello - online | Euro 3,00 Euro 0,00 |
| | | Documentazione relativa a singole operazioni - sportello - online | Euro 1,00 Euro 0,00 |
| | Servizi di pagamento | Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia | Servizio non disponibile |
| | | Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia | Servizio non disponibile |
| | | Bonifico – SEPA - allo sportello verso stessa banca - allo sportello verso altra banca | Euro 0,00 Euro 5,00 |
| | | Bonifico – Extra SEPA | Vedi sezione "Altre condizioni economiche - Ambito estero" |
| | | Ordine permanente di bonifico | Servizio non disponibile |
| | | Addebito diretto | Servizio non disponibile |
| | | Ricarica carta prepagata | Servizio non disponibile |
| | INTERESSI SOMME DEPOSITATE | Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale |
| FIDI E SCONFINAMENTI | Fidi | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Per le condizioni economiche applicabili, si rinvia ai documenti informativi relativi alle aperture di credito in conto corrente |
| | | Commissione onnicomprensiva | |
| | Sconfinamenti | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra fido | Per le condizioni economiche applicabili, si rinvia ai documenti informativi relativi alle aperture di credito in conto corrente |
| | | Commissioni di istruttoria veloce per utilizzi extra fido | |

| | | |
|--|---|--|
| | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido | 15,000% |
| | Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido - per rilevazione di scoperti a partire da Euro 500,00 sino a Euro 1.999,99 - per rilevazione di scoperti oltre Euro 1.999,99 Limite massimo trimestrale delle spese di gestione per scoperto di conto | Euro 50,00 Euro 100,00 Euro 200,00 |
| DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE | Contanti/ assegni circolari stessa banca Assegni bancari stessa filiale Assegni bancari altra filiale Assegni circolari altri istituti Vaglia Banca d'Italia Assegni bancari altri istituti Vaglia e assegni postali Assegni in Euro tratti su banche estere | 0 giorni lavorativi 0 giorni lavorativi 0 giorni lavorativi 4 giorni lavorativi 4 giorni lavorativi 4 giorni lavorativi 4 giorni lavorativi 9 giorni lavorativi |
| | Spesa per singola operazione non compresa nel canone (costo di scritturazione contabile) | Euro 2,00 |

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.cassalombarda.it).

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento informativo relativo all'apertura di credito.

È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito www.cassalombarda.it

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

| | |
|---|--|
| Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico | Tutte, con la sola esclusione di quelle esenti per legge ("Pagamento POS (circuito PagoBANCOMAT®)" e "Recupero spese comunicazioni") |
| Altro | |
| Aliquota ritenuta fiscale | Nella misura prevista dalla legge |
| Tasso di mora | 18,000% |
| Periodicità invio estratto conto capitale | Trimestrale |
| Periodicità di liquidazione competenze | Annuale |
| Periodicità / Modalità di liquidazione interessi | Annuale Interessi creditori/debitori: tasso unico su saldi liquidi |
| Spese produzione comunicazioni alla clientela | |
| - estratto conto titoli | |
| ▪ cartaceo | Euro 3,00 |
| ▪ telematico | Euro 0,00 |
| - certificazione fiscale minusvalenza | |
| ▪ cartacea | Euro 5,00 |
| ▪ telematica | Euro 0,00 |
| - comunicazione variazioni contrattuali | |
| ▪ cartacea | Euro 0,00 |
| ▪ telematica | Euro 0,00 |
| - altre comunicazioni alla clientela | |
| ▪ cartacee | Euro 1,00 |
| ▪ telematiche | Euro 0,00 |

ALTRE SPESE

| | |
|---|-------------|
| Spese per pratica di successione | Euro 400,00 |
| Certificazione revisori | Euro 150,00 |
| Rilascio copia di documento archiviato (oltre spese reclamate) | Euro 15,00 |
| N.B.: I documenti vengono conservati per 10 anni - per ricerche complesse richiedere anticipatamente un preventivo. | |
| Operazioni "R" su servizi SCT / SDD | Euro 5,00 |

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE – AMBITO ESTERO

SERVIZI CONNESSI AL CONTO CORRENTE

Assegni

| | |
|---|--|
| Versamento su c/c in divisa assegni in Euro tratti su banche italiane sbf | |
| Spesa fissa | Euro 0,00 |
| Commissione di servizio | Euro 0,00 |
| Versamento assegni in Euro tratti su banche estere sbf | |
| Spesa fissa | Euro 3,50 |
| Commissione di servizio | Euro 0,00 |
| Assegni esteri al dopo incasso | |
| Commissione d'incasso | 0,200% con minimo Euro 25,82 massimo Euro 51,65 |
| Commissione di pagamento | Euro 0,00 |
| Recupero spese pratica | Euro 15,49 |
| Recupero imposte, tasse e spese di controparti | Importo dovuto/reclamato |

Bonifici

| | |
|--|-----------------------------|
| Bonifico SEPA / transfrontaliero da/verso Paesi U.E. / Paesi EFTA | |
| Commissione per bonifico in uscita | Vedi "Bonifico SEPA" |
| Commissione per bonifico in entrata | Euro 0,00 |
| Penale per bonifico in entrata non STP | Euro 13,00 |
| Bonifico Extra SEPA dall'estero | |
| Spesa fissa per bonifico sino a Euro 50.000,00 di ctv | Euro 12,00 |
| Spesa fissa per bonifico oltre Euro 50.000,00 di ctv | Euro 18,00 |
| Commissione di servizio | Euro 0,00 |
| Penale per bonifico in entrata non STP | Euro 13,00 |
| Spesa reclamata all'altra banca per comm. /spese a carico ordinante (OUR) | Euro 35,00 |
| Bonifico - Extra SEPA verso l'estero | |
| Spesa fissa per bonifico sino a Euro 50.000,00 di ctv | Euro 22,00 |
| Spesa fissa per bonifico oltre Euro 50.000,00 di ctv | Euro 30,00 |
| Commissione di servizio | 0,300% con minimo Euro 7,00 |
| Spesa per bonifico con comm. e spese a carico dell'ordinante (OUR) 1 | Euro 35,00 |
| (1): L'importo non comprende le ulteriori commissioni e spese forfetarie reclamate dalla banca del beneficiario e dell'eventuale intermediario | |
| Bonifico interno da/verso c/c in divisa | |

| | |
|---|-----------|
| Spesa fissa | Euro 0,00 |
| Commissione di servizio | Euro 0,00 |
| Giroconto interno da/verso c/c in divisa | |
| Spesa fissa | Euro 0,00 |
| Commissione di servizio | Euro 0,00 |
| Acquisto / vendita di banconote estere | |
| Spesa per operazioni di cassa valute | Euro 3,50 |

VALUTE**Contante**

| | |
|---------------------------------------|----------------|
| Prelievo di contante allo sportello | Data Contabile |
| Versamento di contante allo sportello | Data Contabile |

Assegni

| | |
|---|--|
| Versamento su c/c in divisa sbf | |
| - assegni circolari stessa banca | Data Contabile |
| - assegni bancari stessa filiale | Data Contabile |
| - assegni bancari altra filiale | Data Contabile |
| - assegni circolari altri istituti | 1 giorno lavorativo successivo alla data contabile |
| - vaglia Banca d'Italia | 3 giorni lavorativi successivi alla data contabile |
| - assegni bancari altri istituti | 3 giorni lavorativi successivo alla data contabile |
| - vaglia e assegni postali | 3 giorni lavorativi successivo alla data contabile |
| Versamento assegni in Euro tratti su banche estere sbf | 9 giorni lavorativi successivi alla data contabile |
| Addebito su c/c in divisa assegno impagato e/o richiamato | Stessa data di valuta dell'accredito iniziale |
| Assegni esteri al dopo incasso | |
| Valuta di addebito al trassato | Data Contabile |
| Valuta di accredito banca | 2 giorni lavorativi |
| Valuta di accredito al cliente | |
| - senza negoziazione del cambio | 0 giorni lavorativi |
| - con negoziazione del cambio | 2 giorni lavorativi |

Bonifici

| | |
|--|--|
| Bonifico transfrontaliero / SEPA / Extra SEPA in uscita, trasferimento fondi su altre banche | |
| Valuta di addebito per l'ordinante | Data accettazione |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario | |
| - bonifico soggetto all'applicazione della Direttiva PSD2 | 1 giorno lavorativo dalla data di accettazione |
| - bonifico non soggetto all'applicazione della Direttiva PSD2 | 2 giorni lavorativi dalla data di accettazione |

| | |
|---|---|
| Bonifico SEPA / Extra SEPA in arrivo | |
| Valute di accredito al beneficiario | |
| - bonifico soggetto all'applicazione della Direttiva PSD2 | 0 giorni lavorativi dalla data di ricezione dei fondi |
| - bonifico non soggetto all'applicazione della Direttiva PSD2 | 2 giorni lavorativi dalla data di ricezione dei fondi |
| Bonifico interno da/verso c/c in divisa | |
| Valuta di addebito per l'ordinante | Data accettazione |
| Valute di accredito al beneficiario | |
| - bonifico soggetto all'applicazione della Direttiva PSD2 | 0 giorni lavorativi dalla data di accettazione |
| - bonifico non soggetto all'applicazione della Direttiva PSD2 | 2 giorni lavorativi dalla data di accettazione |
| Giroconto interno da/verso c/c in divisa | |
| Valuta di addebito per l'ordinante | Data accettazione |
| Valuta di accredito al beneficiario | |
| - giroconto senza conversione valutaria | 0 giorni lavorativi dalla data di accettazione |
| - giroconto con conversione valutaria | 2 giorni lavorativi dalla data di accettazione |

ALTRO**Cambi**

| | |
|--|--------|
| Acquisto/vendita di assegni/banconote estere | |
| Spread sul listino cambi ² | |
| - acquisto | 1,500% |
| - vendita | 1,500% |
| Altre operazioni in divisa estera | |
| Spread sul listino cambi ² | |
| - acquisto | 0,500% |
| - vendita | 0,500% |
| (2): Lo spread viene applicato sul cambio di mercato rilevato nel momento in cui l'operazione viene perfezionata | |

CUT OFF

Limite temporale fissato da Cassa Lombarda oltre il quale gli ordini di pagamento ricevuti dalla banca o revocati alla banca stessa si considerano ricevuti/revocati la prima giornata lavorativa successiva

Bonifici

| | |
|--|---|
| Bonifico SEPA | |
| - allo sportello | Entro l'orario di chiusura al pubblico h 18.45 |
| - online (Banca online – Bonifico on line) | |
| Bonifico di importo rilevante (BIR) / urgente | |
| - allo sportello | Entro l'orario di chiusura al pubblico Non applicabile |
| - online | |

| | |
|--|---|
| Bonifico transfrontaliero/Extra SEPA - allo sportello - online | Entro l'orario di chiusura mattutina al pubblico Non applicabile |
| Distinta di bonifico - allo sportello - online | Entro l'orario di chiusura mattutina al pubblico h 13.40 |
| Pagamenti Commerciali | |
| Pagamento RiBa, MAV, RAV - allo sportello - online | Entro l'orario di chiusura mattutina al pubblico h 18.45 |
| Altro | |
| Assegni | Entro l'orario di chiusura mattutina al pubblico |

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca può recedere dal contratto con un preavviso al cliente di 10 giorni, anche nel caso di recesso dalla sola convenzione di assegno.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 12 giorni lavorativi, salvo i casi in cui risultino adempimenti pendenti.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca con lettera indirizzata a “Cassa Lombarda S.p.A. – Funzione Compliance – Via Manzoni n. 14, 20121 Milano” inviata per posta ordinaria, per posta elettronica all'indirizzo cassalombarda@cassalombarda.it, per posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo segreteria.generale@postacert.cassalombarda.it oppure via fax al n. 02/7799365.

La banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice deve rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito Internet www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali di Banca d'Italia oppure rivolgersi alla banca.

Il cliente può anche rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario senza prima avere presentato reclamo.

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 | 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 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 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. |
| Tasso di mora | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente in caso di: a) mancata/ritardata restituzione di quanto dovuto alla banca entro il termine dalla stessa fissato; b) mancato/ritardato pagamento degli interessi maturati e non addebitati in conto, con decorrenza automatica dalla data di esigibilità degli stessi. |
| Spese per comunicazioni alla clientela | Spese di produzione della corrispondenza e/o comunicazioni varie. |
| Bollettino bancario Freccia | Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario. |

| | |
|--|---|
| CBILL | Servizio che consente al debitore, tramite i canali telematici, la consultazione ed il pagamento di documenti (bollette, fatture, avvisi di pagamento, ecc. che notificano, ad una persona fisica o giuridica, l'importo dovuto a seguito dell'erogazione di un servizio o a fronte di un obbligo amministrativo) emessi da Aziende o Pubbliche Amministrazioni aderenti al servizio CBILL. |
| 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. |
| RiBa | Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore. |
| RAV | Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore. |
| MAV | Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore. |
| SDD | Sepa Direct Debit. Incasso di crediti sulla base di un mandato di addebito diretto che il debitore ha concesso al creditore. Lo strumento può raggiungere tutta l'area SEPA. |
| Bonifico in entrata non STP (non Straight Through Processing) | Bonifico che presenta coordinate bancarie (IBAN -BIC) mancanti / incomplete / errate o contenenti istruzioni particolari che non consentono un trattamento completamente automatizzato/automatico da parte della banca. |
| Operazioni "R" su servizi SCT/SDD | Operazioni eseguibili nella gestione dei servizi di Sepa Credit Transfer (Reject, Return e Recall) e Sepa Direct Debit (Reject, Return, Requests for Cancellation, Refusal, Reversal, Revocation, Refund). |
| Cambio | Prezzo di una moneta di un Paese espresso nei termini di un altro Paese. |
| Valuta/divisa estera | Moneta diversa da quella della banca negoziatrice (ad esempio, dollari USA). |
| Spread | Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione e ai cambi. |