

INFORMAZIONI SULLA BANCA

SOLUTION BANK S.p.A.
C.so della Repubblica 126 - 47121 - FORLÌ (FC)
Tel. 0543 811111(centralino) Fax 0543 811118
email: info@solution.bank
sito internet: www.solution.bank
Codice Fiscale 03374640401
Registro delle Imprese della CCIAA di n. 299009
Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5597 - Cod. ABI 3273
La Banca è soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia.
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Conciliatore Bancario Finanziario - Arbitro Bancario Finanziario.

Solo in caso di offerta fuori sede:

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

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (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 cliente non consumatore, inoltre, può – attraverso la sottoscrizione di un addendum al contratto di conto corrente – attivare anche il “Servizio di accredito valori” secondo le seguenti modalità: i) accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassa tradizionali; ii) pre accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash).

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 o Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi – Conciliatore Bancario Finanziario, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

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

Con riferimento al Servizio di pre accredito valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash) specifici rischi sono:

- le somme accreditate sul conto corrente verranno stornate dalla banca con addebito in conto corrente, senza necessità di preavviso al cliente, qualora successivamente all'accredito, emergano ammanchi di qualsiasi natura o causa, compresi i casi di sospetto di falsità dei valori, furto, rapina, sparizione ovvero qualora le somme non siano consegnate alla banca entro due giornate operative dal loro ritiro. In ogni caso lo storno delle somme accreditate potrà avvenire entro massimo cinque giornate operative da tale termine;
- La banca ha la facoltà di sospendere il Servizio nel caso di furto, rapina, sparizione dei valori depositati nelle Casseforti, per giustificato motivo connesso alla sicurezza o per malfunzionamento o interruzione della rete informatica che consente il collegamento telematico tra la banca e il Service Provide.

Per saperne di più:

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

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le 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.**

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

| | |
|--------------------------------|--------|
| Spese per l'apertura del conto | € 0,00 |
|--------------------------------|--------|

SPESE FISSE

Tenuta del conto

| | |
|-----------------------------|-----------------------------------|
| Canone per tenuta del conto | € 240,00 (€ 60,00 Trimestrali) |
|-----------------------------|-----------------------------------|

| | |
|------------------|----------|
| Imposta di bollo | € 100,00 |
|------------------|----------|

Gestione Liquidità

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

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

| | |
|----------------------|---|
| Invio estratto conto | Posta: € 2,50 Casellario elettronico: € 0,00 |
|----------------------|---|

| | |
|----------------------|--------|
| Spese per operazione | € 2,00 |
|----------------------|--------|

Servizi di pagamento

| | |
|---|---|
| Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca) | SPORTELLO: € 3,00 INTERNET BANKING: € 0,00 |
|---|---|

| | |
|--|---|
| Bonifico - SEPA (Verso altri istituti) | SPORTELLO: € 8,00 INTERNET BANKING: € 1,50 |
|--|---|

| | |
|---|--|
| Bonifico - SEPA urgente/Importo rilevante | SPORTELLO: € 15,00 INTERNET BANKING: € 5,00 |
|---|--|

| | |
|-------------------------------------|---|
| Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse) | SPORTELLO: € 18,00 INTERNET BANKING: € 18,00 |
|-------------------------------------|---|

| | |
|---|---|
| Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali) | SPORTELLO: 0,25% Minimo: € 4,00 Massimo: € 9.999,00 INTERNET BANKING: 0,25% Minimo: € 4,00 Massimo: € 9.999,00 |
|---|---|

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

| | |
|--------------------------------|---|
| Tasso creditore annuo nominale | <p>C/C CON GARANZIA IPOTECARIA E3: Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI 360 MMP ARR (Attualmente pari a: 2,1%) - 3 punti perc. Minimo: 0,001% Valore effettivo attualmente pari a: 0,001% EURIBOR: Rilevato sul mercato dei depositi interbancari a termine, denominato in Euro. Pubblicato sui principali circuiti telematici e rilevato sui principali quotidiani economici a diffusione nazionale. Amm.to da EMMI (European Money Markets Institute).</p> <p>C/C CON GARANZIA IPOTECARIA E6: Tasso variabile: EURIBOR 6 MMP 360 ARR. DARE (Attualmente pari a: 2,6%) - 3 punti perc. Minimo: 0,001% Valore effettivo attualmente pari a: 0,001% EURIBOR: Rilevato sul mercato dei depositi interbancari a termine, denominato in Euro. Pubblicato sui principali circuiti telematici e rilevato sui principali quotidiani economici a</p> |
|--------------------------------|---|

| | |
|--|--|
| | diffusione nazionale.Amm.to da EMMI(European Money Markets Intitute). C/C CON GARANZIA IPOTECARIA: Tasso fisso: 0,001% |
|--|--|

| |
|-----------------------------|
| FIDI E SCONFINAMENTI |
|-----------------------------|

| |
|-------------|
| Fidi |
|-------------|

| | |
|--|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Servizio commercializzato separatamente dal conto corrente. Per le condizioni si rinvia al foglio informativo dedicato. |
|--|---|

| | |
|---|---|
| Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi | Servizio commercializzato separatamente dal conto corrente. Per le condizioni si rinvia al foglio informativo dedicato. |
|---|---|

| |
|---------------------------------|
| Sconfinamenti extra-fido |
|---------------------------------|

| | |
|--|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | C/C CON GARANZIA IPOTECARIA E3: Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI 360 MMP ARR (Attualmente pari a: 2,1%) + 15 punti perc. Minimo: 0% Valore effettivo attualmente pari a: 17,1% EURIBOR:Rilevato sul mercato dei depositi interbancari a termine,denominato in Euro.Pubblicato sui principali circuiti telematici e rilevato sui principali quotidiani economici a diffusione nazionale.Amm.to da EMMI(European Money Markets Intitute). C/C CON GARANZIA IPOTECARIA E6: Tasso variabile: EURIBOR 6 MMP 360 ARR. DARE (Attualmente pari a: 2,6%) + 15 punti perc. Minimo: 0% Valore effettivo attualmente pari a: 17,6% EURIBOR:Rilevato sul mercato dei depositi interbancari a termine,denominato in Euro.Pubblicato sui principali circuiti telematici e rilevato sui principali quotidiani economici a diffusione nazionale.Amm.to da EMMI(European Money Markets Intitute). C/C CON GARANZIA IPOTECARIA: Tasso fisso: 15,5% |
|--|---|

| | |
|--|--------------------------|
| Commissione di istruttoria veloce (extra-fido) | Si veda apposita Sezione |
|--|--------------------------|

| |
|---|
| Sconfinamenti in assenza di fido |
|---|

| | |
|--|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | C/C CON GARANZIA IPOTECARIA E3: Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI 360 MMP ARR (Attualmente pari a: 2,1%) + 15 punti perc. Minimo: 0% Valore effettivo attualmente pari a: 17,1% EURIBOR:Rilevato sul mercato dei depositi interbancari a termine,denominato in Euro.Pubblicato sui principali circuiti telematici e rilevato sui principali quotidiani economici a diffusione nazionale.Amm.to da EMMI(European Money Markets Intitute). C/C CON GARANZIA IPOTECARIA E6: Tasso variabile: EURIBOR 6 MMP 360 ARR. DARE (Attualmente pari a: 2,6%) + 15 punti perc. Minimo: 0% Valore effettivo attualmente pari a: 17,6% EURIBOR:Rilevato sul mercato dei depositi interbancari a termine,denominato in Euro.Pubblicato sui principali circuiti telematici e rilevato sui principali quotidiani economici a diffusione nazionale.Amm.to da EMMI(European Money Markets Intitute). C/C CON GARANZIA IPOTECARIA: Tasso fisso: 15,5% |
|--|---|

| | |
|--|--------------------------|
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) | Si veda apposita Sezione |
|--|--------------------------|

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

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

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, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.

Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

| | | |
|--|---|--------------|
| Commissione di istruttoria veloce (extra-fido) | € | 50,00 |
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) | € | 50,00 |
| Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva. | | 4 giorni |
| Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV | | Non prevista |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido) | € | 300,00 |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido) | € | 300,00 |

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

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

Periodicità e Addebito Spese ed Oneri/Periodicità e Conteggio Interessi Creditori e Debitori

| | |
|--|---|
| Periodicità addebito spese, commissioni ed altri oneri | Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione |
| Periodicità invio estratto conto | Trimestrale |
| Periodicità di conteggio e accredito degli interessi creditori | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre. |
| Periodicità di conteggio e accredito degli interessi debitori | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre. |

| | |
|-------------------------------------|-------------|
| Modalità di calcolo degli interessi | Anno civile |
|-------------------------------------|-------------|

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale [e sul sito internet della banca www.solution.bank.

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Servizio commercializzato separatamente dal conto corrente. Per le condizioni si rinvia al foglio informativo dedicato.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

| | |
|--|---|
| Spese tenuta conto | Vedi voce Canone annuo |
| Spese per operazione | C/C CON GARANZIA IPOTECARIA E3: € 2,00 C/C CON GARANZIA IPOTECARIA E6: € 2,00 C/C CON GARANZIA IPOTECARIA: € 2,00 |
| Spese trasparenza periodica / Posta | € 2,50 |
| Spese trasparenza periodica / Casellario elettronico | € 0,00 |
| PSD Comunicazioni obbligatorie | € 0,00 |
| PSD comunicazioni ulteriori | € 0,00 |
| PSD rec.fondi intest. inessata | € 50,00 |
| PSD revoca oltre termini | € 20,00 |
| PSD comunic.mancata esecuz. | € 5,00 |
| Comm.ne assegno richiamato/insoluto | € 25,00 |
| Commissione assegno protestato | € 50,00 |
| Rec.spese partita da sistemare | € 20,00 |
| Oneri apertura pratica C.A.I. / Capri | € 30,00 |
| Spese per sollecito c/c sconfinato | € 10,00 |
| Recupero spese revoca credito, convenzione assegni | € 100,00 |
| Recupero spese predisposizione piano di rientro | € 100,00 |
| Commissioni versamento assegno estero s.b.f. | € 10,00 |
| Commissioni Acquisto/vendita divisa a pronti | € 10,00 |
| Commissioni % di servizio estero minimo 4,00 Euro | 0,25% |
| Spese E/C allo sportello/fax (oltre il 1^ mensile) | € 2,00 |
| Commissioni rilascio certificazione interessi | € 15,00 |
| Dichiarazioni sussistenza di credito/debito | € 100,00 |
| Rilascio dichiarazione a societ. di certificazione | € 150,00 |
| Spese rilascio carnet assegni | € 15,00 |

| | |
|--|---------|
| Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini | € 20,00 |
| Spesa per ricerca/copia | € 15,00 |

SERVIZI DI PAGAMENTO

ASSEGNI CIRCOLARI

| | |
|---|---|
| Bollo assegni circolari liberi | € 1,50 |
| Costo per emissione singolo assegno circolare | € 0,00 |
| ASSEGNI BANCARI - OLTRE ALLE SPESE RECLAMATE DA TERZI | |
| Spesa procedura di backup | € 0,00 |
| Bollo assegni in forma libera | € 1,50 |
| Spese accredito Dopo Incasso | € 0,00 |
| Spese cambio assegni | € 5,00 |
| Spese Banca Richiamato (oltre spese reclamate da terzi) | € 25,00 |
| Spese Insoluto CIT | € 10,00 |
| Spese sospeso backup | € 20,00 |
| Commissione su partite da sistemare per mancanza fondi | € 15,00 |
| Penale ritardato pagamento | 10% |
| Spese richiesta immagine assegni | € 0,00 |
| Copia analogica assegno impagato | € 0,00 |
| Copia analogica assegno protestato | € 0,00 |
| UTENZE/PAGAMENTI RICORRENTI - OLTRE ALLE SPESE RECLAMATE | |
| Pagamento addebiti diretti (domiciliato in CC) | € 0,00 |
| Pagamento bollettini Freccia / Conti Correnti / Freccia Passivi - Sportello | Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - SPORTELLO: € 2,50 Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - HOME BANKING: € 0,00 |
| Pagamento MAV | € 0,00 |
| Pagamento RAV Sportello | € 0,00 |
| Pagamento RAV Home Banking | € 0,00 |
| Pagamento utenze non domiciliate su conto corrente | € 1,00 |
| Rimborso spese pag. bollettini postali | € 1,00 + costi di servizio |
| Pagamento Riba/altri valori | € 0,00 |
| Pagamento canale CBILL/Pago PA | € 1,50 allo sportello + costi di servizio € 0,80 canale Inbank + costi di servizio |
| Pagamento IMU | € 0,00 |
| Pagamento deleghe | € 1,00 |
| Pagamento tasse/imposte | € 0,00 |
| Addebito Ritiri Attivi | € 8,00 |
| INCASSI E PAGAMENTI S.T.AR | |
| Bonifico Extra-SEPA /CASSA (OUR) | € 100,00 |
| Bonifico Extra-SEPA / (OUR) | € 100,00 |
| Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali) | SPORTELLO: 0,25% Minimo: € 4,00 Massimo: € 9.999,00 INTERNET BANKING: 0,25% Minimo: € 4,00 Massimo: € 9.999,00 |
| Bonifico SEPA stipendi (Verso altri istituti) Sportello/Internet Banking | SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 |
| Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti della banca) Sportello/Internet Banking | SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 |
| Bonifico Extra-SEPA ricevuto | € 15,00 |
| Bonifico Extra-SEPA ricevuto (%) | 0,25% Minimo: € 4,00 Massimo: € 9.999,00 |
| Bonifico ricevuto SEPA in Euro | € 0,00 |
| Bonifico ricevuto SEPA in Euro Urgenti | € 0,00 |

| | |
|---|---|
| Bonifico SEPA ricevuto in Divisa | € 15,00 |
| Bonifico SEPA ricevuto (%) in Divisa | 0,25% Minimo: € 4,00 Massimo: € 9.999,00 |
| Tasso di cambio bonifici in divisa | sul durante + spread max 2,5% |
| OPERAZIONI ESTERO | |
| Commissione servizio su operazioni spot | 0,25% Minimo: € 4,00 Massimo: € 9.999,00 TERMINE:MODALITÀ ADDEBITO SPES Calcola in APERTURA |
| Spese per operazione | € 10,00 |
| Tasso di cambio bonifici in divisa | sul durante + spread max 2,5% |
| Mediante assegno bancario | Data emissione |
| CASSA VALUTE | |
| Assegni: commissioni servizio | 0,25% Minimo: € 4,00 Massimo: € 9.999,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni |
| Spesa negoziazione assegni estero | € 10,00 |
| Commissione acquisto banconote (%) | 1,5% Massimo: € 9.999,00 |
| Spese acquisto banconote | € 7,00 |
| Commissione vendita banconote (%) | 1,5% Massimo: € 9.999,00 |
| Spese vendita banconote | € 7,00 |
| Commissione su assegno insoluto | 0% |
| Commissione mancato incasso/insoluto | € 25,00 |
| Spese reclamate su insoluto | € 0,00 |

VALUTE

PRELIEVO

| | |
|------------------------|---------------|
| Assegni allo sportello | Data prelievo |
| Prelievo di contante | Data prelievo |

VERSAMENTO

| | |
|--|----------------------|
| Valuta assegni tratti su banca | In giornata |
| Valuta assegni circolari emessi C.C. Banca | In giornata |
| Valuta assegni circolari emessi altre banche | 1 giorno lavorativo |
| Valuta assegni su piazza/altri istituti | 3 giorni lavorativi |
| Valuta vaglia e assegni postali | 3 giorni lavorativi |
| Valuta assegni in divisa banche estere | 20 giorni lavorativi |

STORNABILITÀ

| | |
|---|--|
| Assegni circolari altri Istituti/ vaglia Banca d'Italia | 2 giorni lavorativi 5 giorni lavorativi |
| Assegni circolari CCB | 5 giorni lavorativi |
| Assegni bancari tratti su nostro Istituto/ filiale | In giornata |
| Assegni bancari tratti su altre banche italiane e assegni postali | 10 giorni lavorativi |
| Vaglia postali | 10 giorni lavorativi |
| Assegni in divisa Banche estere | 30 giorni fissi |

ADDEBITO DISPOSIZIONI

| | |
|------------------|-----------------------------------|
| Addebito effetti | Generiche: 2 giorni lavorativi |
|------------------|-----------------------------------|

| | |
|--|---|
| | Generiche: 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/Home Banking | In giornata |
| Addebito Ri.Ba/Ritiro Passivo | In giornata |
| Addebito Ri.Ba/Ritiri Attivi | In giornata |
| INCASSI E PAGAMENTI S.T.AR | |
| Giorni estero incassi | 2 giorni lavorativi |
| Giorni regolamento estero / Altre Divise (escluso EUR) | 2 giorni lavorativi |
| Giorni regolamento estero / Euro | 1 giorno lavorativo |
| Giorni regolamento SCT | 1 giorno lavorativo |
| GIORNI REG.TO SCT ALTA PRIOR. | In giornata |
| OPERAZIONI ESTERO | |
| Giorni disponibilità/ Avere | 2 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / Incasso da estero | 2 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / Incasso da Estero / EUR | In giornata |
| Giorni valuta / Avere | 2 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / Incasso da estero | 2 giorni lavorativi |
| CASSA VALUTE | |
| Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca estera | 30 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno euro banca estera | 30 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno euro banca italiana | 20 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana | 20 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità per acquisto c/euro traveller cheques | 30 giorni lavorativi |
| Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca estera | 10 giorni lavorativi |
| Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca estera | ACQUISTO C/EURO / ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: 10 giorni lavorativi ACQUISTO C/EURO / ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: 6 giorni lavorativi |
| Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca italiana | 6 giorni lavorativi |
| Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana | 6 giorni lavorativi |
| Giorni valuta per acquisto c/euro traveller cheques | 10 giorni lavorativi |

| ORDINI DI BONIFICO | |
|---------------------------|----------------------------------|
| Tipo Bonifico | Data valuta di addebito |
| Bonifico - SEPA interno | Giornata operativa di esecuzione |
| Bonifico - SEPA | |
| Bonifico 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 membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex) |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex) |

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

| INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio) | |
|--|--|
| Tipo incasso | Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi |
| Addebito diretto (SDD) | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso altre banche | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| MAV | Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca |

ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

| ORDINI DI BONIFICO | | |
|---------------------------|---|--|
| Tipo Bonifico | Data ricezione ordine | Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*) |
| Bonifico – SEPA interno | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi (*) |
| Bonifico – SEPA | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

| | | |
|--|---|--|
| Bonifico – SEPA instant (**) | Il giorno della presentazione della disposizione | Medesimo giorno di addebito dei fondi |
| Bonifico urgente | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| (*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante. (**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20") | | |

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

| INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio) | | |
|--|--|--|
| Tipo incasso | Termine per accettazione disposizioni | Tempi di esecuzione |
| Addebito Diretto (SDD) core | 3 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Addebito Diretto (SDD) B2B | 3 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Ri.Ba. | 11 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore |
| MAV | 30 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca |

| GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI | |
|---|--|
| Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni | Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| Limite temporale giornaliero (cd. cut off): - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) | L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa |

| | |
|---|--------------------|
| <p>- le ore 15.30 per le operazioni di pagamento allo sportello</p> <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <p>- alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)</p> <p>- le ore 12.30 per le operazioni di pagamento allo sportello</p> | <p>successiva.</p> |
| <p>(*) 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.</p> <p>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.</p> | |

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

| | |
|-----|--------------------------------|
| 003 | ASSEGNO RICHIAMATO |
| 004 | ANTICIPO CARTA DI CREDITO |
| 005 | PRELEVAMENTO NS BANCOMAT |
| 009 | INCASSO TRAMITE P.O.S. |
| 010 | EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI |
| 011 | EMISSIONE ASSEGNI LETTERA |
| 012 | PAGAMENTO FATTURE |
| 013 | ASSEGNO |
| 014 | CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI |
| 015 | PAGAMENTO RATA MUTUO |
| 020 | CANONE CASSETTA DI SICUREZZA |
| 024 | MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO |
| 025 | PENSIONE |
| 027 | EMOLUMENTI |
| 028 | MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO |
| 031 | PAGAMENTO EFFETTI |
| 032 | EFFETTI RICHIAMATI |
| 033 | RITIRO EFFETTI ALTRE BANCHE |
| 037 | PAGAMENTI DIVERSI |
| 038 | ADDEBITO RAV |
| 043 | PAGAMENTO P.O.S. |
| 045 | ADDEBITO SOC. AUTOSTRADE |
| 046 | MANDATO DI PAGAMENTO |
| 048 | BONIFICO A VS. FAVORE |
| 050 | PAGAMENTI DIVERSI |
| 052 | PRELEVAMENTO CONTANTE |
| 053 | RESTO SU VERSAMENTO |
| 056 | RICAVO DOPO INCASSO |
| 058 | REVERSALE DI INCASSO |
| 059 | PROROGA EFFETTI |
| 060 | RETTIFICA VALUTA |
| 063 | MATURAZIONE PARTITA S.B.F. |
| 068 | STORNO SCRITTURA |
| 070 | ACQUISTO TITOLI |
| 072 | ASSEGNO INTERNO |
| 078 | VERSAMENTO CONTANTE |
| 084 | SCARICO TITOLI |
| 086 | PRONTI CONTRO TERMINE |
| 087 | EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO |
| 090 | SCARICO FATTURA ANTICIPATA |
| 095 | ANTICIPO FATTURE S.B.F. |
| 097 | ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE |
| 100 | EMISS.ASS.CIRC.MODULO CONTINUO |
| 103 | RIMBORSO CEDOLE CERTIFICATO DE |
| 104 | PAGAMENTO FATTURE |
| 107 | SOTTOSCRIZIONE NS. OBBLIGAZION |
| 109 | CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI |
| 110 | UTENZA ALPI ACQUE |
| 111 | UTENZA ENERGIA ELETTRICA |
| 112 | UTENZA TELEFONICA |
| 113 | PAGAMENTO UTENZE/BOLLETTE |
| 115 | UTENZA GAS |
| 117 | CONTRIBUTO CASSA EDILE |
| 118 | UTENZA FAIV |
| 119 | CONTRIBUTO L.R. 75/82 ART. 88 |
| 121 | VENDITA BUONI MENSA |
| 122 | ACQUISTO BUONI MENSA |
| 123 | AFFITTO |
| 125 | RICARICA CARTA PREPAGATA |
| 126 | FASTPAY |
| 127 | UTENZA ACQUEDOTTO |
| 128 | RECUPERO SPESE FOTOCOPIE |
| 131 | CONTRIBUTI |
| 133 | DELEGA EX S.A.C. F23 |
| 134 | DELEGA CONTO FISCALE |
| 136 | MODELLO UNICO |
| 139 | BOLLETTINO POSTALE |
| 140 | PAGAMENTO PREMIO ASSICURATIVO |
| 141 | IMPOSTA PATRIMONIALE |
| 142 | RIMBORSO IMPOSTE |
| 143 | IMPOSTA ECCEZIONALE |
| 146 | CERTIFICAZIONI FISCALI |
| 149 | ADDEBITO PREAUTORIZZATO |

151 DECURTAZIONE MUTUO
154 RETTIFICA IMPORTO ASSEGNI (A)
155 ADDEBITO CARTASI-NEXI
156 ESTRATTO CONTO AMERICANEXPRESS
157 ESTRATTO CONTO DINER'S
159 ESTRATTO CONTO VIACARD
160 CONTRIBUTO ARTIGIANCASSA
162 FONDO INTERBANCARIO GARANZIA
163 EROGAZIONE MUTUO
170 VENDITA TITOLI
174 RITENUTA BONIFICI FISCALI
185 RECUPERO SPESE FIDO RINUNCIATO
187 SPESE DI SUCCESSIONE
190 SALDO FATTURA
200 ACCREDITO BONIFICO QUALIFICATO
204 PAG.BOLLETTINO FRECCIA da HB
205 OPERAZIONE SU CAPITALE SOCIALE
212 RICAVO DOCUMENTI SU ITALIA
216 RIMBORSO POLIZZA ASSICURATIVA
234 VINCOLO PARTITA C/ DEPOSITO
235 SVINCOLO PARTITA C/ DEPOSITO
238 ADDEBITO RAV da HB
241 EROGAZIONE FIN. IMPORT
243 EROGAZIONE FIN. EXPORT
244 CREDITO DOCUMENTARIO
248 BONIFICO DALL'ESTERO
249 PAGAMENTO DOCUMENTI ESTERO
250 RICAVO DOCUMENTI ESTERO
256 RINEGOZ. ASS. INSOLUTO / IRR.
258 REST. CAPITALE SOCIETA' COST.
268 ACC.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA
269 EST.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA
278 VERS. TO MONETA METALLICA SBF
281 BONIFICO DALL'ESTERO
282 BONIFICO VERSO L'ESTERO
285 GIROCONTO
286 ACQUISTO DIVISE ESTERE
287 VERSAMENTO DIVISE ESTERE
300 RITENUTA CAPITAL GAIN
309 Pagamento MAV
326 BONIFICO
327 BONIFICO IMPORTO RILEVANTE
330 ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO
332 EFFETTI RICHIAMATI C/ UNICO
335 DELEGHE F24 - REMOTE B
345 CARTABCC
363 MATURAZIONE S.B.F. CONTO UNICO
373 IMPOSTA CAPITAL GAIN
375 ACCREDITO DIVIDENDI
383 REVERSALE DI INCASSO TESO
390 SCARICO FATTURE C/ UNICO
402 incasso cedola/ritenuta cedola
501 Addebito vostro assegno n°
521 Vendita biglietti/abbonamenti
528 Carte di credito
532 Assegno ripresentato in stanza
540 Addeb. SCT/BIR da Home Banking
541 Proroga effetti sbf
545 Canone
558 Storno operazioni estero
609 Pagamento MAV da HB
610 Sottoscriz.operaz.time deposit
619 Negoziazione divisa estera
634 Addebito acquisti carta di cre
641 Comm. di Gestione GPM
668 Depositi cauzionali
677 Gita sociale
678 Rimborso
712 EMISSIONE ASSEGNI LETTERA
722 BONIFICO URGENTE/RILEVANTE HB
728 ACQUISTO VALUTA ESTERA
729 VENDITA VALUTA ESTERA
740 INTERESSI FINANZIAMENTO POOL
741 RIMBORSO FINANZIAMENTO POOL
742 UTILIZZO FINANZIAMENTO POOL
746 RESTO SU VERSAMENTO
750 PROGETTO MINORI
771 IMPOSTA SOSTITUTIVA
780 VERS. ASSEGNI BANCARI ALTRI
781 VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO
782 VERS. ASSEGNI NOSTRA FILIALE
783 VERS. ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI
784 VERS. ASSEGNI BANCARI NOSTRI
786 VERS. ASS. CIRC. CCB
787 VERS. ASSEGNI POSTALI
790 VERS. ASS. BANCARI SBF C.CONT.
791 VERS. ASS. CASSA CONTINUA
793 VER.ASS.CIRC. SBF C.CONTINUA
803 CIT-COST.DEPOSITO
816 BONIFICO SOGGETTO A ONERI
820 BONIFICO FISCALE
901 INCASSO AMERICAN EXPRESS
902 INCASSO BANKAMERICARD
903 INCASSO CARTASI'
905 INCASSO DINER'S
911 EST. MANCANZA ADEG. VERIFICA
925 DISP.ACCR.CASH POOLING

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

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

Fermo quanto precede, il numero di giorni previsto per la chiusura del rapporto è, in via ordinaria, di 45 giorni dal ricevimento della comunicazione del cliente.

n° giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

giorni 15

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:

all'Ufficio Reclami della Banca

Corso della Repubblica, 126 - 47121 Forlì

Fax: 0543 811118

e-mail reclami@solution.bank

pec: legale@pec.solution.bank

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.

LEGENDA

| | |
|-----------------------------------|---|
| BIC – Bank Identifier Code | Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario) |
| 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 dell'affidamento. 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. |
| Fido o affidamento | Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile. |
| IBAN – International Bank Account | Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in |

| | |
|---|---|
| Number | 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. |
| Premio | È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido | Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile. |
| 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) |
| Spesa singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze. |
| Spese per invio estratto conto | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto. |
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali. |
| Tasso debitore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto. |
| Tasso Effettivo 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. |
| Tasso di mora | Tasso di interesse applicato, in caso di ritardo nel pagamento, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca. |
| Valute sui prelievi | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sui versamenti | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |
| 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. |

| | |
|--|--|
| Consumatore | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. |
| Microimpresa | Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro. |
| Cliente al dettaglio | Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese. |
| Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio | Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro. |