

## 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](mailto:info@solution.bank)  
sito internet: [www.solution.bank](http://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](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.solution.bank](http://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	C/C CON GARANZIA IPOTECARIA E3: Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI 360 MMP ARR (Attualmente pari a: 3,9%) - 3 punti perc. Minimo: 0,001% Valore effettivo attualmente pari a: 0,9% 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). C/C CON GARANZIA IPOTECARIA E6: Tasso variabile: EURIBOR 6 MMP 360ARR. DARE (Attualmente pari a: 3,9%) - 3 punti perc. Minimo: 0,001% Valore effettivo attualmente pari a: 0,9% 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).  
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: 3,9%) + 15 punti perc. Minimo: 0% Valore effettivo attualmente pari a: 18,9% 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). C/C CON GARANZIA IPOTECARIA E6: Tasso variabile: EURIBOR 6 MMP 360 ARR. DARE (Attualmente pari a: 3,9%) + 15 punti perc. Minimo: 0% Valore effettivo attualmente pari a: 18,9% 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). 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: 3,9%) + 15 punti perc. Minimo: 0% Valore effettivo attualmente pari a: 18,9% 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). C/C CON GARANZIA IPOTECARIA E6: Tasso variabile: EURIBOR 6 MMP 360 ARR. DARE (Attualmente pari a: 3,9%) + 15 punti perc. Minimo: 0% Valore effettivo attualmente pari a: 18,9% 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). 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, prelievo 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	

Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore 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](http://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 <sup>a</sup> 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
<b>ASSEGNI BANCARI - OLTRE ALLE SPESE RECLAMATE DA TERZI</b>	
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
<b>UTENZE/PAGAMENTI RICORRENTI - OLTRE ALLE SPESE RECLAMATE</b>	
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
<b>INCASSI E PAGAMENTI S.T.AR</b>	
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%
<b>OPERAZIONI ESTERO</b>	
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
<b>CASSA VALUTE</b>	
Assegni: commissioni servizio	0,25% Minimo: € 4,00 Massimo: € 9.999,00 MODALITA' 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

### STORNABILITA'

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	
---	--

<b>BONIFICI IN ENTRATA</b>	
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Valute di accredito e disponibilità dei fondi</b>
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)

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

<b>INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)</b>	
<b>Tipo incasso</b>	<b>Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi</b>
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**

<b>ORDINI DI BONIFICO</b>		
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data ricezione ordine</b>	<b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)</b>
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
<p>(*) 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")</p>		

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	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche</li> <li>- tutte le festività nazionali</li> <li>- il Venerdì Santo</li> <li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri</li> <li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede</li> <li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni</li> </ul>	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
<p>Limite temporale giornaliero (cd. cut off):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)</li> <li>- le ore 15.30 per le operazioni di pagamento allo sportello</li> </ul> <p>Nelle giornate semifestive il cd. cut off è fissato:</p>	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

- alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (\*)  
- le ore 12.30 per le operazioni di pagamento allo sportello

(\*) 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.

### 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	EMMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI
011	EMMISSIONE 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 GIT-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](mailto:reclami@solution.bank)

pec: [legale@pec.solution.bank](mailto: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](http://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](http://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 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.
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.