

Conto corrente offerto ai consumatori

Conto Corrente Vincolato**INFORMAZIONI SULLA BANCA****BANCA NAZIONALE DEL LAVORO Società per Azioni**

Sede Legale e Amministrativa: Viale Altiero Spinelli, 30 - 00157 Roma Telefono: +39 060. 060

Sito internet: www.bnl.itContatti: <https://bnl.it/it/individui-e-famiglie/contatti>

Iscritta all'Albo delle banche al n. 5676 e capogruppo del gruppo bancario BNL - iscritto all'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia al n. 1005 Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A. - Parigi

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Codice Fiscale, Partita Iva e n. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al numero 09339391006

Capitale Sociale: Euro 2.076.940.000

Dati di chi entra in contatto con il cliente SOLO in caso di offerta Fuori Sede:

Nome / Cognome: _____ Iscrizione ad Albi o

elenchi _____

Numero Delibera Iscrizione all'albo/elenco: _____ Qualifica: _____

Indirizzo: _____ Telefono: _____

E-mail _____

CHE COSA E' IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente vincolato è un contratto con il quale la Banca svolge un servizio di deposito per conto del Cliente, custodendone il denaro e restituendolo alla scadenza convenuta corrispondendo degli interessi. I prelevamenti e/o l'estinzione anticipata prima della scadenza prevista e concordata comporteranno, da parte della Banca, l'applicazione di una penale pari al 2% calcolata sull'importo dell'estinzione (prelevamento) e della data dell'estinzione (prelevamento) medesima sino alla scadenza del vincolo.

Per saperne di più: **La Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della banca www.bnl.it sezione trasparenza.

PRINCIPALI RISCHI

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 (FITD), che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro].

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti anche:

- rischi 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 (rischi ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione).
- rischio di cambio, nei casi di negoziazione in valuta estera in quanto trattasi di operazione regolata in relazione ai cambi applicativi del momento di conversione.
- rischio Paese, e cioè l'impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.

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.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI (Valori espressi in Euro)			
SPESE FISSE	Tenuta del conto	Spese per l'apertura del conto	Non previste
		Canone annuo per tenuta del conto	34,20
		<i>di cui</i> Canone annuo	0,00
		Imposta di bollo	34,20
	Gestione della liquidità	Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previste
		Spese annue per conteggio interessi e competenze <i>di cui</i> Costo di registrazione	60,00 0,00
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale	Non previsto
		Rilascio di una carta di credito	Non previsto
		Rilascio modulo assegni	Non previsto
	Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	Non previsto
SPESE VARIABILI	Gestione della liquidità	Invio estratto conto in formato cartaceo ad invio	1,00
		in formato elettronico ad invio	0,00
		Documentazione relativa a singole operazioni:	
		Duplicato singolo documento fino ad un massimo di	0,00 0,00
		Invio lettera contabile: In formato cartaceo	
		- invio giornaliero	0,65
	- invio decadale	1,30	
	- invio mensile	2,00	
	In formato elettronico	0,00	
	Servizi di pagamento	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Non previsto
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca in Italia	Non previsto
		Bonifico - SEPA	Non previsto
		Bonifico Extra SEPA	Non previsto
Ordine permanente di bonifico		Non previsto	
Addebito diretto		Non previsto	
Ricarica carta prepagata		Non previsto	

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI (Valori espressi in Euro)			
INTERESSI E SOMME DEPOSITATE	Interessi creditor	Tasso creditore annuo fisso o min. garantito con vincolo a 6 mesi	0,010000 %
		Tasso creditore annuo fisso o min. garantito con vincolo a 12 mesi	0,010000 %
FIDE SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Non previsto
		Commissione onnicomprensiva	Non prevista
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra - fido	Non previsto
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra - fido	Non prevista
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Non previsto
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	Non prevista



FOGLIO INFORMATIVO

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI (Valori espressi in Euro)		
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti/ assegni circolari stessa Banca	giorno del versamento
	Assegni circolari stessa banca versati su ATM	2 gg. lavorativi successivi al versamento
	Assegni bancari stessa filiale	giorno del versamento
	Assegni bancari stessa filiali versati su ATM	2 gg. lavorativi successivi al versamento
	Assegni bancari altra filiale	3 gg. lav. successivi al versamento
	Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 gg. lav. successivi al versamento
	Assegni bancari altri istituti	4 gg. lav. successivi al versamento
	Vaglia e assegni postali	4 gg. lav. successivi al versamento

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE (VALORI ESPRESI IN EURO)

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'	
Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)	
Spese forfetarie	0,00
Invio documenti di trasparenza (Documento di Sintesi Periodico) in formato cartaceo (ad invio)	1,00
in formato elettronico (ad invio)	0,00
Richiesta saldo e movimenti allo sportello	0,00
Commissione prelievo di contante allo sportello <i>di cui</i> Costo di registrazione	1,90
Commissione versamento di contante allo sportello <i>di cui</i> Costo di registrazione	1,90
Rendicontazione a norma "PSD" a sportello	0,00
in formato elettronico	0,00
Spese di chiusura conto	0,00
Remunerazione delle giacenze	
Tasso creditore annuo nominale	0,010000%
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico	
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (1) (2)	1,90 ad eccezione di quelle riportate in nota

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

(1) Se il conto prevede l'applicazione di un costo di registrazione (in aggiunta al costo dell'operazione); tale costo viene applicato per tutte le causali ad eccezione di quelle di seguito riportate:

06 "Accreditato per incassi con addebito preautorizzato" (diversi da SDD e solo se con valuta provvisoria), 19 "Imposte e Tasse"; 27 "Accreditato emolumenti"; 29 "Accreditati RI.BA." (solo se con valuta provvisoria); 30 "Accreditati effetti al s.b.f." (solo se con valuta provvisoria), 41 "Pagamento o disposizione a mezzo ATM" (eccetto ricariche SIM), 43 "Pagamenti tramite POS" (eccetto Poste), 60 "Rettifica valuta" ; 66 "Spese"; 68 "Storno scrittura"; Z7 "Accredito RID" (solo se con valuta provvisoria); Z9 "Insoluto/Storno RID" (solo se con valuta provvisoria).

(2) Le spese di registrazione (ove previste) vengono applicate con cadenza trimestrale.

VALUTE - VOCI DI COSTO

Sui prelevamenti	
Prelievi di contante allo sportello	Giorno di prelevamento
Sui versamenti (1)	
Contante, assegni bancari tratti sullo stesso sportello del versamento ed assegni circolari BNL	Giorno di versamento
Assegni bancari BNL tratti su sportelli diversi da quello del versamento	Giorno di versamento
Assegni circolari di altri Istituti e vaglia postali	1 Giorno lavorativo
Assegni bancari di altri Istituti e assegni postali	3 Giorni lavorativi

(1) Per i versamenti eseguiti su ATM, per data di versamento deve intendersi:

per gli assegni, la data di esecuzione dell'operazione se la stessa viene eseguita entro le ore **16.00** in giorni lavorativi bancari

per il contante, la data di esecuzione dell'operazione, se la stessa viene eseguita entro le **18.30** in giorni lavorativi bancari

Per i versamenti eseguiti successivamente agli orari sopra indicati, per data di versamento si intende il primo giorno lavorativo successivo

ESTINZIONE ANTICIPATA

Penale per estinzioni (prelevamenti) antescadenza (1)	2,000000 %
---	------------

(1) La penale, applicata in caso di un prelevamento anticipato rispetto alla scadenza del vincolo e se la durata del vincolo è maggiore o uguale a 180 giorni, è calcolata secondo l'algoritmo: $\text{Penale} = (\text{Importo Movimento} \times \text{Giorni Penale} \times \text{Tasso penale}) / (\text{Giorni Anno} \times 100)$.

I Giorni Penale sono determinati dalla differenza tra la data scadenza del conto e la data valuta del movimento. La penale addebitata, non potrà comunque essere superiore all'importo degli interessi creditori da accreditare sul conto. La ritenuta fiscale viene calcolata sugli interessi avere al netto della penale.

SCADENZA DEL VINCOLO

Scadenza del vincolo	Massimo 18 mesi
----------------------	-----------------

ALTRO

Assegni	
Costo negoziazione per singolo assegno versato <i>di cui</i>	1,90
Costo di registrazione	1,90
Costo per emissione assegno circolare <i>di cui</i>	1,90
Costo di registrazione	1,90
Commissione per ciascun assegno tratto in divisa diversa da quella in cui è espresso il conto	Non previsto
Recupero costi per il blocco di assegni bancari denunciati smarriti o rubati	Non previsto
COMMISSIONI E RECUPERO SPESE PER IL RITORNO DI ASSEGNI IMPAGATI O RICHIAMATI - Non previsto	
TERMINI DI NON STORNABILITA' DELLE SOMME ACCREDITATE SUL CONTO	
Assegni circolari BNL ed assegni bancari tratti sullo stesso sportello del versamento	1 Giorno lavorativo
Assegni circolari BNL ed assegni bancari tratti sullo stesso sportello del versamento versati su ATM	2 Giorni lavorativi
Assegni bancari BNL tratti su sportelli diversi da quello del versamento	6 Giorni lavorativi
Assegni bancari e circolari di altre banche	7 Giorni lavorativi

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

- Per la determinazione del tasso di cambio applicato al Cliente, la Banca prende a riferimento il "tasso di cambio di mercato" disponibile al momento in cui l'operazione di cambio viene negoziata oppure il "Listino cambi BNL"; in entrambi i casi viene applicato uno spread (margine) nella misura massima dello 0.75 %. Il "listino cambi BNL" viene formato sulla base delle quotazioni del mercato internazionale alle ore 13:00 di Londra, così come riscontrabili sulle pagine Reuters od analogo sistema informativo internazionale, qualora le pagine Reuters non fossero disponibili; da queste quotazioni la Banca rileva giornalmente un cambio unico delle altre divise contro l'Euro, che rappresenta pertanto il "listino cambi BNL", a cui la Banca applica uno spread (margine) nella misura massima dello 0.75%. La Banca può applicare uno spread (margine) inferiore allo 0.75 % in funzione dei seguenti fattori: importo della singola operazione, divisa oggetto di conversione, liquidità e andamento del mercato, differente operatività del cliente (correlata ad esempio, al volume di operazioni rilevate dalla Banca in un determinato periodo). Ad esempio:

- maggiore è l'importo da convertire, minore sarà lo spread (margine) applicato, in funzione della copertura dei costi fissi di gestione dell'operazione;
- operazioni di conversione fra le divise più scambiate sui mercati internazionali (EUR - USD - GBP - JPY - CHF - CAD - AUD - NZD - SEK - NOK), prevedono uno spread (margine) minore rispetto ad operazioni di conversione tra tutte le altre divise che sono meno scambiate;
- lo spread (margine) applicato può variare anche nel caso di maggiore o minore liquidità dei mercati internazionali, influenzato dall'orario in cui avviene la conversione, oppure da particolari eventi e inattese turbolenze sui mercati finanziari.

A titolo puramente esemplificativo e non esaustivo delle condizioni applicate.

Caso 1: il cliente acquista 1.000,00 USD (Dollari Americani) e al momento dell'acquisto il cambio di mercato è pari a 1,1220: al cliente verrà addebitato un importo convertito pari a 898,00 Euro comprensivo dello spread (margine) pari allo 0,75% corrispondente a Euro 6,74.

Caso 2: il cliente vende 600.000,00 CHF (Franchi Svizzeri) e al momento della vendita il cambio di mercato è pari a 1,05547433: al cliente verrà accreditato un importo convertito pari a 566.200,00 Euro comprensivo dello spread (margine) pari allo 0,40 % corrispondente a Euro 2.264,80.

Caso 3: il cliente acquista 600.000,00 CNH (Renminbi Cinesi) e al momento dell'acquisto il cambio di mercato è pari a 7,7065222: al cliente verrà addebitato un importo convertito pari a 78.444,46 Euro comprensivo dello spread (margine) pari allo 0,75% corrispondente ad Euro 588,33.

ALTRI SERVIZI
Servizio SMS Alert

Voci di costo	Condizioni
Costo di ciascun SMS ricevuto per servizio di avviso e notifica (1)	Per saldo e movimenti: 0,15 (Vodafone, Ho Mobile e WINDTRE); 0,16 (Tim, Poste Mobile, Fastweb, CoopVoce, Tiscali, Kena Mobile e Iliad).

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

(1) Il Cliente ha facoltà di richiedere alla Banca l'attivazione del Servizio SMS Alert su uno o più conti correnti, per ricevere, via notifica SMS, informazioni relative al saldo e/o ai movimenti. L'attivazione del Servizio SMS Alert è offerta gratuitamente dalla Banca. Il costo dei messaggi ricevuti è addebitato direttamente dai gestori di telefonia mobile come indicato nelle condizioni economiche del presente foglio informativo e nelle Condizioni Generali del Servizio; la Banca per ogni messaggio inviato riceverà, dai gestori di telefonia, una retrocessione pari ad una frazione del prezzo del messaggio applicato ai clienti finali, nella misura percentuale del 46%.

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

Si informa il Cliente che l'estinzione del rapporto di conto corrente avverrà entro i tempi massimi di seguito riportati:

- presenza del solo conto corrente: entro 10 giorni lavorativi dalla data di presentazione della richiesta di estinzione completa da parte del Cliente
- presenza della carta di debito: entro 10 giorni lavorativi dalla data di presentazione della richiesta di estinzione completa da parte del Cliente
- presenza di eventuali ulteriori rapporti collegati al conto corrente (ad esempio in presenza Viacard/Telepass, carta di credito, dossier titoli, ecc): entro 50 giorni lavorativi dalla data di presentazione della richiesta di estinzione completa da parte del Cliente¹

Nel caso siano presenti movimentazioni del conto corrente successive alla data di ricezione della richiesta e/o assegni ancora in circolazione in tale data, il tempo massimo di estinzione decorrerà a partire dall'ultima movimentazione.

Il perfezionamento della richiesta sarà sospeso qualora, dopo la presentazione della stessa, sopravvengano degli elementi ostativi alla chiusura del conto corrente quali sequestri, successioni, ecc..

In tali ipotesi la Banca provvederà a fornire idonea comunicazione scritta al Cliente.

Il cliente può altresì richiedere la chiusura del conto tramite un'altra banca ai sensi Decreto Legislativo n. 37/2017, che disciplina il servizio di "Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento", Il servizio che consente il trasferimento, su richiesta del consumatore, da un prestatore di servizi di pagamento ad un altro, delle informazioni su tutti o su alcuni ordini permanenti di bonifico, addebiti diretti ricorrenti e bonifici in entrata ricorrenti eseguiti sul conto di pagamento, o il trasferimento dell'eventuale saldo positivo da un conto di pagamento d'origine a un conto di pagamento di destinazione, o entrambi, con o senza la chiusura del conto di pagamento di origine. Per maggiori informazioni, si veda la "Guida al trasferimento dei servizi di pagamento" disponibile sul sito internet della Banca.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

12 giorni lavorativi

Reclami e procedure di composizione stragiudiziale delle controversie

Per eventuali contestazioni relative all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può presentare reclamo all'Ufficio Reclami della Banca, Viale Altiero Spinelli 30, 00157 Roma, indirizzo e-mail reclami@bnlmail.com, indirizzo di posta elettronica certificata reclami@pec.bnlmail.com, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Per eventuali contestazioni relative ai servizi di pagamento, la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 giornate operative. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Fermo restando il diritto di fare un esposto alla Banca d'Italia, se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini sopra indicati, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può alternativamente:

- attivare presso organismi di conciliazione accreditati, tra i quali il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR (www.conciliatorebancario.it) - qualunque sia il valore della controversia, sia congiuntamente alla Banca che in autonomia, una procedura di conciliazione al fine di trovare un accordo con la Banca per la soluzione delle controversie relative al rapporto. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo;

- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), organo competente per le controversie relative ad operazioni o comportamenti successivi al 1° gennaio 2009 (a partire dal 1° ottobre 2022, non possono essere sottoposte all'ABF controversie relative a operazioni o comportamenti anteriori al sesto anno precedente alla data di proposizione del ricorso), e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. Resta fermo che non possono essere sottoposte all'ABF le controversie per le quali sia intervenuta la prescrizione ai sensi della disciplina generale. All'ABF possono essere sottoposte tutte le controversie aventi ad oggetto l'accertamento di diritti, obblighi e facoltà, indipendentemente dal valore del rapporto al quale si riferiscono. Se la richiesta del Cliente ha ad oggetto la corresponsione di una somma di denaro a qualunque titolo, la controversia rientra nella cognizione dell'ABF a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 200.000 euro. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure alla Banca. Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria, sempre tenendo conto di quanto più avanti precisato;

- attivare presso il suddetto Conciliatore Bancario Finanziario, qualunque sia il valore della controversia, una procedura arbitrale (ai sensi degli artt. 806 e ss. del c.p.c), a norma del Regolamento da esso emanato, consultabile sul predetto sito.

In ogni caso, il Cliente, per poter fare causa alla Banca davanti al Giudice Ordinario, deve prima alternativamente:

- effettuare il tentativo di mediazione obbligatoria, previsto e disciplinato dal D.Lgs. 28/2010 (e successive modifiche della L. 98/2013), ricorrendo ad uno degli organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro (tra i quali il predetto Conciliatore Bancario Finanziario);
- esperire il procedimento davanti al citato Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

Per ulteriori informazioni sull'Arbitro Bancario Finanziario, si può consultare la Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario su www.arbitrobancariofinanziario.it e presso le Filiali della Banca.

Per eventuali violazioni della normativa in materia di servizi di pagamento, possono essere applicate delle sanzioni amministrative nei confronti dei prestatori di servizi di pagamento, dei soggetti ai quali sono esternalizzate funzioni aziendali essenziali o importanti e di quelli incaricati della revisione legale dei conti, nonché nei confronti degli esponenti aziendali e del personale.

Tali sanzioni amministrative di carattere pecuniario ed accessorio sono applicate secondo i criteri (ad esempio, rilevanza dell'infrazione, ammontare, durata, etc.) indicati dalle pertinenti norme del Decreto Legislativo 385 del 1993 (Testo Unico Bancario) e del Decreto Legislativo 11 del 2010.

¹ È necessario attendere i tempi previsti per le fatturazioni / i tempi previsti per l'addebito mensile dell'estratto conto

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.
Addebito Diretto SEPA Core	Si intende il servizio di addebito diretto (definito anche come "Addebito Diretto SEPA" o "SDD") eseguito in conformità agli schemi "SDD Core" come regolato dagli Scheme Rulebook SDD dello European Payments Council (EPC) vigenti e pubblicati sul sito www.europeanpaymentscouncil.eu . Tale schema di gestione degli addebiti è utilizzabile nei confronti di qualsiasi tipologia di Debitore, classificati come "Consumatori", "Microimprese" e "Non Consumatori".
Addebito Diretto SEPA B2B	Si intende il servizio di addebito diretto (definito anche come "Addebito Diretto SEPA" o "SDD") eseguito in conformità agli schemi "SDD Business to Business" (anche detto "SDD B2B") come regolato dagli Scheme Rulebook SDD dello European Payments Council (EPC) vigenti e pubblicati sul sito www.europeanpaymentscouncil.eu . Tale schema di gestione degli addebiti è riservato esclusivamente ai Debitori che rientrano nelle categorie "Microimprese" e "Non Consumatori".
AISP	Soggetto terzo attraverso cui il Cliente può richiedere le informazioni su un conto, se accessibile online, e sulle operazioni di pagamento a valere del conto stesso.
Bonifico - SEPA	Con il bonifico la banca 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 trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non - SEPA.
Bonifico - SEPA domestico di importo rilevante	Bonifico disposto verso cliente di altra banca su territorio italiano di importo pari o maggiore di € 500.000
Bonifico - SEPA domestico urgente	Bonifico disposto verso cliente di altra banca su territorio italiano e accreditato sul conto del beneficiario nello stesso giorno della disposizione
Bonifico Istantaneo	Bonifico che prevede un accredito verso il beneficiario in un tempo massimo di esecuzione di 10 secondi con un'operatività senza interruzione 24 ore su 24 e 365 giorni l'anno
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
CISP	Soggetto terzo - emittente strumenti di pagamento basati su carta (es. carta di credito) - autorizzato dal cliente a chiedere conferma alla Banca della disponibilità dell'importo richiesto per l'esecuzione di una determinata operazione di pagamento basata su carta.
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 di servizio	Commissione che si applica all'importo delle operazioni di bonifico da o verso l'estero. Il costo della commissione di servizio si aggiunge a quello del bonifico
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.
EEA	Lo Spazio Economico Europeo, formato dai paesi membri dell'Unione Europea e da altri Paesi che vi abbiano aderito con appositi accordi.
Fido	Contratto in base al quale la Banca 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.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del Cliente a un altro conto, eseguito dalla banca secondo le istruzioni del Cliente.
PISP	Soggetto terzo attraverso cui un Cliente può disporre ordini di pagamento, a valere di un conto accessibile online.
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 moduli di assegni	Rilascio di carnet di assegni.
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.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le 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").
SEPA	SEPA è la Single Euro Payments Area (l'Area unica dei pagamenti in euro). La SEPA riguarda i Paesi della EEA più altri che vi abbiano aderito (es. Svizzera).
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 forfetarie	La voce "spese forfetarie" è riferita al costo di registrazione calcolato in misura fissa e predeterminata, (cd forfait) ed è comprensiva di un determinato numero di spese di registrazione a fronte di un unico costo addebitato trimestralmente. L'addebito di tale voce di costo, se prevista all'interno del contratto, è in alternativa all'addebito del singolo costo di registrazione. Ai fini del conteggio delle operazioni incluse nel costo unico trimestrale, sono considerate le causali indicate alla sezione "causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico".
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 al fido e/o allo sconfinamento.
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 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 di prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero di 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.

