

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CHIANTIBANCA - CREDITO COOPERATIVO - Società Cooperativa

Sede Legale: Via Cassia Nord 2/4/6, 53035 Monteriggioni (SI)

Tel.: 0577 297000 - Fax: 0577 594378

Direzione generale: Piazza Arti e Mestieri 1, 50026 San Casciano in Val di Pesa (FI)

Tel.: 055 8255200 - Fax: 055 8255241

Email: info@chiantibanca.it - Sito internet: www.chiantibanca.it

Codice Fiscale-Partita IVA-Iscrizione Registro delle Imprese n. 01292880521

Iscritta all'Albo delle Banche n. 5723.2.0

Iscritta all'Albo delle società cooperative

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

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 conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

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

Per saperne di più:

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

CARATTERISTICHE SPECIFICHE DEL PRODOTTO

la Legge 13 agosto 2010 n. 136 e successive modificazioni, per assicurare la tracciabilità dei flussi finanziari finalizzata alla prevenzione di infiltrazioni criminali, ha introdotto alcune limitazioni alla operatività bancaria e finanziaria per le transazioni che coinvolgono il Correntista in veste di appaltatore, subappaltatore o subcontraente di commesse pubbliche o di concessionario di finanziamenti pubblici, anche europei, interessato ai lavori, ai servizi ed alla forniture pubbliche.

In tali ipotesi il Correntista, pena la risoluzione di diritto del contratto stipulato con la stazione appaltante e l'irrogazione di sanzioni, **dovrà effettuare tutti i movimenti finanziari relativi alle commesse pubbliche su uno o più conti correnti a ciò dedicati, anche se non in via esclusiva, tramite bonifico bancario, assegno bancario o circolare non trasferibile o altro strumento di pagamento idoneo a consentire la piena tracciabilità delle operazioni**, fermi restando il divieto di impiego del denaro contante e l'obbligo di documentazione delle spese.

Inoltre tutte le movimentazioni dovranno riportare il codice identificativo di gara attribuito dall'Autorità di vigilanza sui contratti pubblici (CIG) e, laddove obbligatorio ai sensi dell'articolo 11 della Legge 16.1.2003 n.3, il Codice Unico di Progetto (CUP).

Parimenti dovranno essere contabilizzati sui conti dedicati, per il totale dovuto, tutti i pagamenti destinati a dipendenti, consulenti e fornitori di beni e servizi rientranti tra le spese generali nonché quelli destinati ad immobilizzazioni tecniche, anche nel caso in cui i relativi importi non siano interamente riferibili alla realizzazione delle commesse.

Gli estremi del/dei conto/i corrente/i dedicato/i, unitamente agli estremi identificativi anagrafici e fiscali dei soggetti delegati ad operarvi, dovranno essere comunicati dal Correntista alla stazione appaltante o all'amministrazione concedente entro 7 (sette) giorni dalla loro accensione o, nel caso di conti correnti già esistenti, entro 7 (sette) giorni dalla loro prima utilizzazione in operazioni finanziarie relative ad una commessa pubblica.

Tutto ciò premesso, il correntista, qualora voglia utilizzare il conto corrente per la contabilizzazione di commesse pubbliche, dovrà darne tempestiva comunicazione all'amministrazione e rispettare la normativa sopra richiamata, esonerando espressamente la Banca da qualunque responsabilità al riguardo.

Si rende infine noto che la Banca non avrà alcun obbligo di verificare, né preventivamente né contestualmente o successivamente alla conclusioni delle transazioni, che le operazioni siano riconducibili a contratti pubblici di lavori, forniture e servizi e che contengano tutti i codici identificativi previsti dalla legge, gravando tale onere unicamente sul Correntista.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un C/C.

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"**.

VOCI DI COSTO

Spese per l'apertura del conto	Non previste
--------------------------------	--------------

SPESE FISSE

Gestione Liquidità

Canone annuo	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 120,00 (€ 30,00 Trimestrali) C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": € 120,00 (€ 30,00 Trimestrali)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Vedi voce "registrazione operazioni non incluse nel canone" nella sezione "gestione liquidità"
Spese annue per conteggio interessi e competenze	RAPPORTO NON AFFIDATO: € 0,00
	RAPPORTO AFFIDATO: € 0,00

Servizi di pagamento

Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	Bancomat, Pagobancomat, Cirrus Maestro, Visa Electron
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Canone annuo carta multifunzione	Non disponibile

Home banking

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

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità	
Registrazione operazioni non incluse nel canone	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: SELF: € 0,00 RETROSPORTELLLO: Gratuite le prime 30 ogni trimestre Ulteriori: € 1,70 SPORTELLLO: € 5,00 VIRTUAL: € 0,00 C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": SELF: € 0,00 RETROSPORTELLLO: Gratuite le prime 30 ogni trimestre Ulteriori: € 1,70 SPORTELLLO: € 5,00 VIRTUAL: € 0,00
Produzione/Invio estratto conto capitale (cartaceo)	€ 1,25
Produzione/Invio estratto conto capitale (infob@nking) previsti per legge gratuiti	€ 0,00
Produzione/Invio ulteriori estratti conto capitale (infob@nking) oltre quelli gratuiti per legge	€ 0,30
Servizi di pagamento	
Servizi di pagamento	
Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico verso Italia e UE in Euro con addebito in c/c	Sportello: € 3,50 Online: € 1,00
Domiciliazione utenze	€ 0,00

INTERESSI SOMME DEPOSITATE	
Interessi creditori	
Tasso creditore annuo nominale	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: EUR 3M/360 MEDIA MESE TRIM (Attualmente pari a: -0,329%) * 0,1 Massimo: EUR 3M/360 MEDIA MESE TRIM (Attualmente pari a: -0,329%) Arrotondato per difetto a 0,05 Valore effettivo attualmente pari a: 0% Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 0% C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": EUR 3M/360 MEDIA MESE TRIM (Attualmente pari a: -0,329%) * 0,1 Massimo: EUR 3M/360 MEDIA MESE TRIM (Attualmente pari a: -0,329%) Arrotondato per difetto a 0,05 Valore effettivo attualmente pari a: 0% Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 0%

FIDI E SCONFINAMENTI	
Fidi	
Commissione onnicomprensiva sul fido accordato	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Spese istruttoria fido	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Spese revisione fido	

	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Sconfinamenti extra-fido	
Commissione di istruttoria veloce (CIV) per utilizzi oltre il fido accordato	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Altre spese	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Sconfinamenti in assenza di fido	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	13,5% T.A.E.: 14,19894%
Gli interessi debitori sono calcolati al tasso debitore di sconfinamento in assenza di fido sull'ammontare dello sconfinamento e per i giorni in cui lo sconfinamento si realizza, con riferimento all'anno civile, avuto riguardo sia al saldo disponibile che al saldo per valuta.	
Commissione di istruttoria (CIV) veloce per utilizzi oltre i fondi disponibili	€ 150,00
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi oltre i fondi disponibili MASSIMO	€ 500,00

Commissione di istruttoria veloce (CIV)	<p>La CIV si applica – nelle misure e alle condizioni qui indicate – qualora per effetto di uno o più addebiti si generi, avuto riguardo al saldo disponibile di fine giornata, uno sconfinamento o un incremento di uno sconfinamento preesistente.</p> <p>La CIV è dovuta esclusivamente nei casi in cui la banca svolge un istruttoria veloce e può essere calcolata in maniera diversa a seconda che il cliente rivesta o meno la qualifica di consumatore</p>
Casi in cui è svolta l'istruttoria veloce	L'istruttoria veloce viene svolta in occasione di ogni sconfinamento o un aumento di un precedente sconfinamento, che sia autorizzato dalla Banca o che non sia dipendente da un pagamento fatto a suo favore.
Esenzioni	<p>La CIV non è dovuta se lo sconfinamento o l'aumento di un precedente sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento nei confronti della banca.</p> <p>Se il cliente riveste la qualifica di consumatore la CIV non è dovuta anche nel caso in cui ricorrano entrambi i seguenti presupposti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il saldo passivo complessivo sia di ammontare pari o inferiore a € 500; - lo sconfinamento sia di durata pari o inferiore a 7 giorni consecutivi. <p>Questa esenzione è applicata una sola volta per trimestre.</p>

Altre spese	non previste
-------------	--------------

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente e scoperti senza affidamento, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.chiantibanca.it.

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

Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scoperta

CAPITALIZZAZIONE

Ritenuta fiscale su interessi creditori	Aliquota vigente nel periodo di riferimento
Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: TRIMESTRALE C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: ANNUALE C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": ANNUALE
Conteggio e accredito interessi dare	Vedi sezione ALTRO

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	Contanti in giornata. Assegni circolari 4 giorni lavorativi
Disponibilità - vers. A/C ICCREA	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 4 giorni lavorativi C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": 4 giorni lavorativi
Disponibilità - vers. A/C altri istituti	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 4 giorni lavorativi C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": 4 giorni lavorativi
Disponibilità - vers. ASS. ChiantiBanca stessa filiale	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: In giornata C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": In giornata
Disponibilità - vers. ASS. ChiantiBanca altra filiale	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: In giornata C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": In giornata
Disponibilità- vers. ASS. altre banche	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 4 giorni lavorativi C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": 4 giorni lavorativi
Disponibilità - vers. vaglia PPTT e BANKITALIA	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 4 giorni lavorativi C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": 4 giorni lavorativi
Disponibilità - rineg. da insoluto C/T	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 4 giorni lavorativi C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": 4 giorni lavorativi

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto

Spese per estinzione c/c	€	0,00
Informativa pre-contrattuale	€	0,00

Produzione/Invio estratto scalare (cartaceo)	€	1,25
Produzione/Invio estratto scalare (infob@nking)	€	0,30
Produzione/Invio doc trasparenza (cartaceo)	€	1,50
Produzione/Invio doc trasparenza (infob@nking)	€	0,00
Produzione/Invio proposte var. condizioni (cartaceo)	€	0,00
Produzione/Invio proposte var. condizioni (infob@nking)	€	0,00
Per l'invio al garante della comunicazione periodica in caso di rapporto affidato e garantito da fidejussione omnibus o specifica, pegno o ipoteca rilasciata da terzi garanti	Recupero delle spese sostenute fino ad un massimo di €	5,00.

SERVIZI DI PAGAMENTO		
Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	€	2,50
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€	2,50
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€	2,50
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€	2,50
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€	10,00
Per comunicazioni su singole operazioni di pagamento (solo per clienti diversi da consumatori e microimprese)	€	2,50
ASSEGNI		
Ass.propri / costo singolo assegno rilasciato	€	0,40
Ass. propri / bollo su singolo assegno emesso in forma libera	a carico del cliente nella misura prevista per legge	
Ass.propri / spese insoluto c/t per assegno tratto (msg 085) o spese insoluto CIT	€	20,00
Ass.propri / spese insoluto cartaceo per assegno tratto (msg 851)	€	20,00
Ass.propri / penale pagam. tardivo (oltre a interessi al tasso legale)	10%	
Ass.negoziati / spese per richiamo	€	5,50 oltre al recupero delle spese reclamate da terzi
Ass.negoziati / spese per assegni ritornati impagati o spese per copia conforme di assegni CITritornati impagati	€	5,50 oltre al recupero delle spese reclamate da terzi
Ass.negoziati / spese assegni protestati	€	8,00 oltre al recupero delle spese di protesto
Ass.negoziati / spese accredito al dopo incasso	€	5,00
Recupero spese invio preavviso di revoca - CAI	€	25,00
Assegni negoziati / presentazione assegno tramite procedura backup (assegni non presentabili tramite CIT)	€	15,00
BONIFICI nazionali o in ambito UE e SSE (Norvegia, Islanda, liechtenstein) in EURO		
Bonifici su Banche / allo sportello con addebito in c/c	€	3,50
Bonifici su Banche / allo sportello con addebito in c/c per stipendi	€	3,50
Bonifici su Banche / da distinta manuale con addebito in c/c	€	3,50
Bonifici su Banche / da distinta manuale con addebito in c/c per stip	€	3,50
Bonifici su Banche / da home banking (InBank)	€	1,00
Bonifici su Banche / da home banking (InBank) per stipendi	€	0,75
Bonifici su Banche / da home banking (CBI passivo)	€	1,00

Bonifici su Banche / da home banking (CBI passivo) per stipendi	€	0,75
Bonifici su Banche / di importo rilevante (BIR) e/o urgenti	€	15,00
Bonifici su Banche / da file o supporto magnetico con addebito in c/c	€	3,50
Bonifici interni / allo sportello con addebito in c/c	€	2,00
Bonifici interni / allo sportello con addebito in c/c per stipendi	€	2,00
Bonifici interni / da distinta manuale con addebito in c/c	€	2,00
Bonifici interni / da distinta manuale con addebito in c/c per stip	€	2,00
Bonifici interni / da home banking (InBank)	€	0,00
Bonifici interni / da home banking (InBank) per stipendi	€	0,00
Bonifici interni / da home banking (CBI passivo)	€	0,00
Bonifici interni / da home banking (CBI passivo) per stipendi	€	0,00
Bonifici interni / giroconto	€	0,00
Bonifici interni / da file o supporto magnetico con addebito in c/c	€	2,00
Bonifici in arrivo da banche	€	0,00
Accettazione distinta		
Penale anterogazione		
Penale incompletezza (IBAN)		
CASSA VALUTE		
Spese fisse su distinta acquisto valuta estera	€	2,00
Spese fisse su distinta vendita valuta estera	€	2,00
Acquisto banconote estere	€	10,00
Vendita banconote estere	€	10,00
Acquisto travelers cheques: spesa fissa	€	1,00
Acquisto assegni estero: spesa fissa	€	10,00
Acquisto assegni estero: commissione		0%
Spese insoluto assegno estero/travelers cheques	€	25,00
PAGAMENTI ESTERO (divisa diversa da EURO o in ambito extra UE)		
Bonifici estero in arrivo: spese	€	60,00
Bonifici estero in valuta: commiss. servizio		0,15%
Bonifici estero euro disposti: commiss. servizio		0%
Bonifici estero disposti: spese op. sportello	€	60,00
Bonifici estero disposti: spese op. HB	€	60,00
Bonifici estero disposti: recupero spese OUR	€	130,00
AUTORIZZ.ADDEBITI		
ADDEBITO RID/SDD - PRODOTTI BANCA	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: Massimo: €	1,00
	C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": Massimo: €	1,00
ADDEBITO RID/SDD - FINANZIARIE	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: €	1,00
	C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": €	1,00
ADDEBITO RID/SDD - ONLUS	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: Massimo: €	1,00
	C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": Massimo: €	1,00
ADDEBITO RID/SDD - STANDARD	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: €	1,00
	C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": €	1,00
ADDEBITO RID/SDD - UTENZE		

	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: Massimo: € 1,00 C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": Massimo: € 1,00
ADDEBITI DISPOSIZIONI	
Addebito effetti / Home Banking	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": € 0,00
Addebito Ri.Ba. / Home Banking	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": € 0,00
Addebito effetti / Sportello	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": € 0,00
Addebito Ri.Ba. / Sportello	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": € 0,00
Addebito MAV / Home Banking	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": € 0,00
Addebito MAV / Sportello	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": € 0,00
Addebito RAV / Home Banking	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 1,00 C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": € 1,00
Addebito RAV / Sportello	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 2,50 C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": € 2,50
Addebito Boll. Freccia / Sportello	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": € 0,00
Addebito Boll. Freccia / Home Banking	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 0,00 C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": € 0,00
Addebito ritiri attivi	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 10,00 C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": € 10,00
BOLLETTE	
Pagamento utenze allo sportello	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 3,00 C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": € 3,00
Pagamento bollettini postali (nelle filiali presso cui è attivo il servizio)	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: € 2,50 C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": € 2,50
Pagamento bollettini postali da INBANK	€ 1,90

VALUTE	
VALUTE SU VERSAMENTI	
Valuta - vers. A/C ChiantiBanca	In giornata
Valuta - vers. A/C BCC (ICCREA)	1 giorno lavorativo
Valuta - Vers. A/C altri istituti	1 giorno lavorativo
Valuta - vers. contanti / ASS. ChiantiBanca	In giornata
Valuta - vers. ASS. altre banche	3 giorni lavorativi
Valuta - vers. vaglia PPTT e BANKITALIA	1 giorno lavorativo
Valuta - vers. cassa cont. A/C ChiantiBanca	In giornata
Valuta - vers. cassa cont. A/C BCC (ICCREA)	1 giorno lavorativo
Valuta - vers. cassa cont. A/C altri	1 giorno lavorativo
Valuta - vers. cassa cont. ASS. altre banche	3 giorni lavorativi
Valuta - vers. ATM self A/C ChiantiBanca	In giornata
Valuta - vers. ATM self A/C BCC (ICCREA)	1 giorno lavorativo
Valuta - vers. ATM self A/C altri	1 giorno lavorativo
Valuta - vers. ATM self ASS. altre banche	3 giorni lavorativi

VALUTE SU VERSAMENTI ASSEGNI ESTERO	
Valuta assegno in divisa tratto su banca estera	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 9 giorni lavorativi C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": 9 giorni lavorativi
Valuta assegno in euro tratto su banca estera	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 9 giorni lavorativi C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": 9 giorni lavorativi
Valuta assegno in euro di conto estero tratto su banca italiana	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 3 giorni lavorativi C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": 3 giorni lavorativi
Valuta assegno in divisa tratto su banca italiana	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 9 giorni lavorativi C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": 9 giorni lavorativi
Data valuta travelers cheques	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 8 giorni lavorativi C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": 8 giorni lavorativi
Disponibilità assegno divisa banca estera	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 30 giorni lavorativi C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": 30 giorni lavorativi
Disponibilità assegno euro su banca estera	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 30 giorni lavorativi C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": 30 giorni lavorativi
Disponibilità assegno euro su banca italiana	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 15 giorni lavorativi C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": 15 giorni lavorativi
Disponibilità assegno divisa su banca italiana	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 15 giorni lavorativi C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": 15 giorni lavorativi
Disponibilità travelers cheques	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: 15 giorni lavorativi C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": 15 giorni lavorativi

VALUTE SU PRELEVAMENTI	
Prelevamento mediante ATM (bancomat)	data operazione
Prelevamento con assegno interno a sportello	data operazione
Addebito assegni tratti	data emissione

BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico Interno / Bonifico SEPA (SCT)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico estero in euro o in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) non appartenente all'Unione monetaria	
Altri bonifici estero in euro o in divisa	

BONIFICI IN ENTRATA

Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico Interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA (SCT)	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Altri bonifici estero in divisa	3 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)

INCASSI COMMERCIALI – passivi

RID/SDD PASSIVI: valuta addebito	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba PASSIVE : valuta addebito	Giornata operativa di addebito
MAV/Bollettini bancari “Freccia” PASSIVI: valuta addebito	Giornata operativa di addebito

INCASSI COMMERCIALI – attivi (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)

RID/SDD ATTIVI	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito RID	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
Ri.Ba ATTIVE	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito Ri.Ba	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
MAV/Bollettini Bancari “Freccia” ATTIVI	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito MAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito Freccia	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO**BONIFICI IN USCITA**

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)		
Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (cut off)
Bonifico Interno/Bonifico SEPA (SCT)	Sportello	Orario di sportello e comunque non oltre le ore 16,00
	InBank	disposto entro le ore 15,30
	ATM ChiantiBanca	disposto entro le ore 15,30
	Remote banking (CBI)	Ricevuto entro le ore 15,30
Bonifico Estero	Sportello	disposto entro le ore 14,45
	InBank	disposto entro le ore 14,00
	Remote banking (CBI)	Ricevuto entro le ore 14,00
Bonifico di importo rilevante/urgente	Sportello	disposto entro le ore 14,45
	InBank	disposto entro le ore 14,00
	Remote banking (CBI)	Ricevuto entro le ore 14,00
<i>Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,30 per i bonifici allo sportello e alle ore 10,00 per i bonifici disposti da InBank e ricevuti da Remote banking per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).</i>		

TEMPI DI ESECUZIONE**BONIFICI IN USCITA**

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Bonifico interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico SEPA (SCT)	Sportello	Massimo 2 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, Remote banking (CBI), ATM	Massimo 1 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico urgente	Sportello, InBank, Remote banking (CBI), ATM	Medesimo giorno di ricezione dell'ordine
Bonifico in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria. Bonifici in euro verso paesi non appartenenti alla Sepa. Altri bonifici estero in valuta diversa dall'euro	Sportello	Massimo 2 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, Remote banking (CBI)	Massimo 2 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è anche la banca del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.		

INCASSI COMMERCIALI

RID/SDD PASSIVI	
Tempi di esecuzione	Data di scadenza

Ri.Ba PASSIVE	
Tempi di esecuzione	Giorno operativo successivo alla data di scadenza

MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI	
Tempi di esecuzione	Massimo 1 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

RID ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni RID Ordinario	13 giornate operative anteriori alla data scadenza
Termine per l'accettazione delle disposizioni RID Veloce	6 giornate operative anteriori alla data scadenza
Tempi di esecuzione	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza.

SDD ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni SDD CORE	SDD FIRST 6 giornate operative anteriori alla data scadenza
	SDD ONE-OFF 3 giornate operative anteriori alla data scadenza
Termine per l'accettazione delle disposizioni SDD B2B	2 giornate operativa anteriori alla data scadenza
Tempi di esecuzione	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza.

Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni	20 giornate operative anteriori alla data scadenza.

Registrazione operazioni non incluse nel canone

Elenco delle operazioni che, sulla base del canale di utilizzo, possono dar origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

PRELEVAM.BANCOMAT SU ATM BANCA	IMPOSTE E TASSE	SCARICO FATTURA ANTICIPATA
ACCREDITO RID/INCASSI ADD. PRE	DELEGA EX S.A.C. F23	PAGAMENTO UTENZE (domic)
ACCREDITO MAV/INCASSI NON PREA	DELEGA UNIFICATA F24	BOLL.ENERGIA ELETTRICA (domic)
INCASSO TRAMITE P.O.S.	BOLLETTINO POSTALE	BOLLETTA TELEFONICA (domic)
EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	ASSICURAZIONI R.I.D.	BOLLETTA GAS/ACQUA (domic)
ASSEGNO	RIMBORSO IMPOSTE	BOLLETTA E.S.TR.A. (domic)
CEDOLE/DIVIDENDI/PREMI	ADDEBITO CARTA DI CREDITO	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI
PAGAMENTO RATA MUTUO (BATCH)	Piano Accumulo (PAC) BCC R&P	ACCONTO SU RATA MUTUO
ACCREDITO PENSIONE	ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO	DISPOSIZIONE DI BONIFICO (sp.)
DISPOSIZIONE DI BONIFICO (O.P)	RATA MUTUO ALTRO ISTITUTO	ACQUISTO VALUTA ESTERA
ACCREDITO EMOLUMENTI	ADDEBITO NEXI/CARTASI'	VENDITA VALUTA ESTERA
PAGAMENTO EFF,RID,MAV,RAV,FATT	ADDEBITO AMERICAN EXPRESS	PAG.H.B. EFF,RIBA,MAV,RAV
EFFETTI/ASSEGNI RICHIAMATI	ADDEBITO DINER'S CLUB	GIROCONTO A SPORTELLO
EFFETTO RITIRATO	ADDEBITO NEXI(ex Bankam/Csi)	Vincolo partita c/deposito D/A
FATTURA AUTOSTRADE	EROGAZIONE MUTUO	Svincolo partita c/depositoD/A
RID/MAV/ALTRI DOCUM. INSOLUTI	VENDITA TITOLI	PRELEVAMENTO TRAMITE ATM WEB
EFFETTI INSOLUTI/PROTESTATI	CERTIFICATI DI CONFORMITA'	PRELEVAMENTO CONTANTI
PAGAMENTO POS MAESTRO	CASSA CONT.VERS.CONTANTE	VERSAMENTO CONTANTI
UTILIZZO CARTE DI CREDITO	SALDO VS FATTURA	VERS.VAGLIA POSTA E BANKITALIA
MANDATI DI PAGAMENTO	DELEGA I24 ENTRATEL	VERS.ASSEGNI BANCARI ALTRI IST
R.I.D./S.D.D.	ADDEBITO GENERICO (a)	VERS. ASSEGNI BANCA
Bonifico a Vs favore	VOSTRA DISPOSIZIONE (CCF)	VERS. ASS. CIRCOLARI ICCREA
PAGAMENTI DIVERSI	ACCREDITO GENERICO (a)	ACCREDITO ASS. VERSATI AL D.I.

PREL. BANCOMAT ESTERO CIRRUS	ESITO PAGATO	PAG.RATA MUTUO (a sportello)
ASSEGNI BANCARI INSOLUTI/PROTE	GIROCONTO (O.P.)	VERS. CONTANTI CAS.CONT. BTV
RICAVO EFF. ASS. FATT. AL D.I	DELEGA F24 HOME BANKING	VERS. CONTANTI CASSA CONTINUA
REVERSALI DI INCASSO	Addebito generico	VERS.VAGLIA PPTT BI CASSA CON.
DISPOSIZIONI DIVERSE	Accredito generico	VERS.ASS.BANCARI CASSA CONTIN.
MATURAZIONE PARTITA S.B.F.	EROGAZIONE FINANZIAMENTO IMPOR	VERS.ASS.BANCA CASSA CONTINUA
ACCREDITO EFFETTI SCONTO	RIMBORSO FINANZIAMENTI IMPORT	VERS.A/C ALTRI CASSA CONTINUA
ACQUISTO TITOLI	EROGAZIONE FINANZIAMENTI EXPOR	VERS.A/C ICCREA CASSA CONTINUA
VERS. ASSEGNI CIRC. ALTRI IST.	ADD./ACCRED.CREDOC SU ESTERO/I	VERS.CONTANTI SELF SERVICE ATM
RIMBORSO TITOLI	RIMBORSO FINANZIAMENTI EXPORT	VERS.ASS.BANCARI SELF SERV.ATM
VENDITA TITOLI	ACCENS.DEPOSITO/FINANZ. VALUTA	VERS.ASS.BANCA SELF SERVIC.ATM
SCARICO FATTURA ANTICIPATA PRELEVAMENTO BANCOMAT DA ALTRI	EST.DEPOSITO/FINANZ. IN VALUTA	VERS.A/C ALTRI SELF SERV. ATM
ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE	INCASSO RIMESSA DOC.DA/SU EST.	VERS.A/C ICCREA SELF SERV. ATM
ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE	Piano Accumulo (PAC) Anima	GIRO MOVIMENTO TESORERIA CCB
PAG.TO CEDOLE CERTIFICATO DEPO	RIMBORSO PRESTITO USO ORO	MOVIMENTO GENERICO
SOTTOS.OBBLIGAZIONI BANCA	ADDEBITO INSOLUTO C/T	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE
RIMBORSO NS. OBBLIGAZIONI	RINEGOZIAZIONE DA INSOLUTO C/T	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE
PAGAMENTO BOLLETTA (sportello)	RECUPERO DEP.CAUZ.COSTITUZ.SOC	INCASSO AMERICAN EXPRESS
BOLLETTA ENEL	BONIFICO DALL'ESTERO	INCASSO NEXI/CARTASI
BOLLETTA TELECOM	BONIFICO VERSO L'ESTERO	INCASSO POS CAR.CREDITO
BOLL. TOSCANA ENERGIA(sport.)	BONIFICO VERSO L'ESTERO (H.B.)	INCASSO DINERS
FATTURA FIORA	ACCREDITO ASSEGNO ESTERO	DISPOSIZIONE DI BONIFICO (H.B)
FATTURA PUBLISER (sportello)	DISPOSIZIONE DI BONIFICO (ATM)	GIROCONTO TRAMITE H.B.
CONTRIBUTO C.I.A.	ACCREDITO PORTAFOGLIO SBF	UTILIZZO PAGOLIGHT
CONTRIBUTO FIMIAV	CASH POOLING	RIC.CARTA PREPAGATA INBANK/ATM
BOLLETTA TIM (sportello)	REINTEGRO AMMANCO DI CASSA/ATM	Piano di Accumulo (PAC)
BOLLETTA RAI TV	RIBA INSOLUTE	CARICAMENTO CARTA PREPAGATA
BOLLETTA ESTRA (sportello)	EFFETTI ELETTR.INSOLUTI estero	RIMBORSO CARTA PREPAGATA
BOLLETTA PUBLIACUA (sportello)	ADDEBITO RID CM	VERS.CONTANTI ATM (MANUALE)
RID SISAL	PREL./PAG. CIRCUITO ESTERO	ADDEBITO GENERICO
	MATURAZIONE S.B.F. CONTO UNICO	

ALTRO

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: TRIMESTRALE C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	ANNUALE
Conteggio interessi dare	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI:

	ANNUALE C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": ANNUALE
Gli interessi debitori, calcolati al 31 dicembre di ogni anno o all'estinzione del rapporto, divengono esigibili secondo quanto previsto dalla normativa vigente. Gli interessi debitori divenuti esigibili e non pagati matureranno interessi di mora al tasso contrattualmente stabilito.	
RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: ANNO CIVILE C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": ANNO CIVILE
ADDEBITO ASSEGNI	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: DATA EMISSIONE C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": DATA EMISSIONE
PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: TRIMESTRALE C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": TRIMESTRALE
IMPOSTE E TASSE PRESENTI E FUTURE	A carico del cliente nella misura prevista per legge
PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: TRIMESTRALE C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE FISSE	C/C DEDICATO APPALTI PUBBLICI: TRIMESTRALE C/C DEDICATO APPALTI "GRANDI OPERE": TRIMESTRALE

GESTIONE MONETE METALLICHE

Versamento di monete metalliche:

- a) occasionale, non legata a attività professionale o imprenditoriale, presentate in contenitori standard (rotolini e/o blister plastificati) dal controvalore definito:
- > versamento alla presentazione dei valori, valuta data operazione
 - > commissione massima: euro 5,00
- b) da sottoporre a contazione*
- > versamento all'avvenuta contazione, max 15gg lavorativi dalla presentazione dei valori, valuta data operazione
 - > commissioni 1,90% del controvalore versato (minimo euro 60,00)

Prelevamento in monete metalliche*:

- > consegna entro 10gg lavorativi dalla richiesta
- > addebito alla consegna, valuta data operazione
- > commissione 1,70% del controvalore consegnato (minimo euro 60,00)

* Il servizio di gestione delle monete metalliche (versamento a contazione e prelevamento) può essere svolto tramite una società di servizi specializzata (di seguito Service) in possesso dei requisiti previsti dal Testo Unico delle Leggi di Pubblica Sicurezza del 18 giugno 1931. In questo caso, il ritiro o la consegna delle monete possono essere eseguite presso un punto indicato dal Cliente. La Banca fornisce al cliente l'elenco del personale abilitato all'espletamento del servizio predetto, che sarà riconoscibile dalla divisa indossata, dal tesserino di riconoscimento (la cui esposizione è obbligatoria) corredato di fotografia e contenente le generalità del lavoratore (nome cognome e data nascita) e l'indicazione del datore di lavoro.

RECUPERO SPESE PER RICERCHE DI ARCHIVIO E DUPLICAZIONI

- Diritto fisso per ogni richiesta pervenuta..... € 5,00
- Estratto conto scalare o capitale max € 12,00 ad estratto
- Contabile accredito/addebito max € 5,00 a contabile
- Assegni nostri o di terzi troncati, immagine assegno CIT max € 6,00 ad assegno
- Copie da microfilm (assegni/effetti) max € 10,00 ad assegno/effetto
- Copia modello F24 e simili..... max € 15,00 a modello
- Individuazione fonte di spesa o prel. POS/ATM..... max € 3,00 ad addebito
- Estrazione pratica o busta max € 6,00 a richiesta
- Tariffa oraria per ricerca complessa max € 15,00 ad ora
- Altro (da definire in base alla casistica) fino ad un massimo di € 15,00 a ricerca

RILASCIO DICHIARAZIONI max € 5,00 cad.
RILASCIO CERTIFICAZIONI..... max € 50,00 cad.

SPESE PER COMUNICAZIONI..... max € 15,00 cad.
(Es.:
- Comunicazioni su singola operazione (cartaceo) max € 1,00 cad.
- Comunicazioni su singola operazione (infob@nking) max € 0,20 cad.

- Comunicazioni a mezzo posta raccomandata..... recupero spese sostenute
- Comunicazioni su rapporti dormienti recupero spese sostenute)

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato, si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, nel rispetto del termine di preavviso contrattualmente previsto, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Numero di giorni dal ricevimento della richiesta del cliente:

- conto corrente senza alcun servizio di pagamento (es. assegni, carta di debito/credito, ecc.): 10 giorni lavorativi;
- conto corrente con servizi di pagamento (es. assegni, carte di debito) - esclusi RID, Carta di Credito, Viacard/Telepass – e/o Dossier titoli: 20 giorni lavorativi;
- conto corrente con Carta di Credito, RID, servizi Viacard-Telepass: 50 giorni lavorativi

RECLAMI

I reclami vanno inviati all'UFFICIO RECLAMI della Banca, presso la Direzione Generale posta in San Casciano in Val di Pesa piazza Arti e mestieri 1 – 50026 (FI), oppure all'indirizzo e-mail ufficio reclami@chiantibanca.it.

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:
- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria la Banca e/o il Cliente devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo ai sensi dell'art. 5 comma 1bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28, facendo ricorso al:

- Conciliatore BancarioFinanziario. Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR. Il Regolamento del Conciliatore BancarioFinanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla Banca;

oppure

- uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia,

L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it. La Guida Pratica all'ABF ed il Regolamento del Conciliatore BancarioFinanziario sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet della Banca, nella sezione Trasparenza / Reclami.

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Cliente al dettaglio	Consumatori; Persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; Enti senza finalità di lucro; Microimprese
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.
Commissione di istruttoria veloce (CIV)	Importo addebitato al cliente a fronte dello sconfinamento in assenza di fido o oltre il fido concesso.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
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.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Saldo per valuta	Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi.

Sconfinamento in assenza di 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.
Sconfinamento extra fido	Utilizzo da parte del cliente di somme di denaro in eccedenza rispetto all'ammontare dell'affidamento concesso.
SEPA (Single Euro Payment Area)	Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro con condizioni di base, diritti e obblighi omogenei in tutti e 27 paesi dell'Unione Europea e nei 4 paesi dell'EFTA (Norvegia, Islanda, Liechtenstein e Svizzera)
SEPA Credit Transfer	Bonifico in euro eseguito in ambito SEPA secondo regole, prassi e standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA)
SEPA Direct Debit	Servizio di addebiti diretti in Euro effettuati in Italia o su Paesi dell'Unione Europea; il Servizio è previsto in modalità Core (rivolto ai Consumatori) e B2B (rivolto ai non Consumatori). Il servizio S.D.D. sostituisce dal prossimo 1° febbraio 2014 l'analogo servizio RID, con esclusione dei cosiddetti RID finanziari e RID a importo fisso che migreranno sul nuovo standard S.D.D. dal prossimo 1° febbraio 2016.
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 Annuo Effettivo (T.A.E.)	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.
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 TEGM degli affidamenti in conto corrente aumentarlo di un quarto e aggiungere ulteriori quattro punti percentuali, tenendo anche presente che la differenza tra il limite così calcolato e il TEGM non può essere superiore a otto punti percentuali.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento.
Termini di stornabilità	Termini entro i quali la banca negoziatrice e la banca trattaria, emittente o domiciliataria, mantengono il diritto, ove ne ricorrano i presupposti, di agire direttamente nei confronti dei clienti per il recupero dell'importo dei titoli e/o dei crediti indebitamente pagati, anche dopo la decorrenza dei termini elencati. La banca si riserva inoltre di prorogare ulteriormente i termini indicati in presenza di cause di forza maggiore, ivi compresi gli scioperi del personale.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.