



## FOGLIO INFORMATIVO (T) CONTO UNICO A MATURAZIONE

### 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](mailto:info@chiantibanca.it) - Sito internet: [www.chiantibanca.it](http://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.

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

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](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.chiantibanca.it](http://www.chiantibanca.it).

#### CARATTERISTICHE SPECIFICHE DI PRODOTTO

Su questo tipo di c/c ordinario è possibile gestire le anticipazioni di portafoglio s.b.f.. Le presentazioni, se anticipate, non figureranno tra i movimenti di c/c se non a maturazione della valuta prevista per le singole partite di portafoglio. L'ammontare dell'anticipo concesso concorrerà a creare disponibilità sul c/c; l'utilizzo entro il fido relativo alle partite sbf accreditate sarà regolato da un tasso differenziato rispetto a quello dello scoperto di c/c ordinario. Utilizzi superiori al fido sbf saranno regolati ai tassi previsti dallo scoperto di c/c ordinario

### 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 |

| <b>SPESE FISSE</b>                                    |   |
|---|---|
| <b>Gestione Liquidità</b>                             |   |
| Canone annuo  | € 480,00<br>(€ 120,00 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   |
| <b>Servizi di pagamento</b>                           |   |
| 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   |
| <b>Home banking</b>                                   |   |
| Canone annuo per internet banking e phone banking     | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |

| <b>SPESE VARIABILI</b>   |   |
|--|---|
| <b>Gestione liquidità</b>  |   |
| Registrazione operazioni non incluse nel canone  | SELF: € 0,00  |
|  | RETROSPORTELLO: € 3,50  |
|  | SPORTELLO: € 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  |
| <b>Servizi di pagamento</b>  |   |
| 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   | Sportello: € 3,00   |
|  | Online: € 1,00  |
| Domiciliazione utenze  | € 1,00  |

| <b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>                                    |   |
|--|---|
| <b>Interessi creditori</b>   |   |
| Tasso creditore annuo nominale (arrotondamento allo 0,05% inferiore) | 0%<br>Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 0% |

| <b>FIDI E SCONFINAMENTI</b> |             |
|-----------------------------|-------------|
| Tassi DARE                  | entro fido: |

|              |   |
|--------------|---|
|              | <p>EURIBOR 3 MESI/365 (Attualmente pari a: -0,334%) + 10 punti perc.<br/>         Minimo: 5,5%<br/>         Valore effettivo attualmente pari a: 9,666%<br/>         entro fido:<br/>         EURIBOR 3 MESI/365 (Attualmente pari a: -0,334%) + 10 punti perc.<br/>         Minimo: 5,5%<br/>         Valore effettivo attualmente pari a: 9,666%<br/>         oltre fido:<br/>         EURIBOR 3 MESI/365 (Attualmente pari a: -0,334%) + 10 punti perc.<br/>         Minimo: 5,5%<br/>         Valore effettivo attualmente pari a: 9,666%</p>                       |
| Tassi S.B.F. | <p>entro fido:<br/>         EURIBOR 3 MESI/365 (Attualmente pari a: -0,334%) + 8 punti perc.<br/>         Minimo: 3,5%<br/>         Valore effettivo attualmente pari a: 7,666%<br/>         entro fido:<br/>         EURIBOR 3 MESI/365 (Attualmente pari a: -0,334%) + 8 punti perc.<br/>         Minimo: 3,5%<br/>         Valore effettivo attualmente pari a: 7,666%<br/>         oltre fido:<br/>         EURIBOR 3 MESI/365 (Attualmente pari a: -0,334%) + 9 punti perc.<br/>         Minimo: 3,5%<br/>         Valore effettivo attualmente pari a: 8,666%</p> |

Gli interessi debitori oltre il limite di fido concesso sono calcolati al tasso debitore di sconfinamento extra-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 onnicomprensiva sul fido accordato (valore 2% annuale)

*La condizione "Commissione Onnicomprensiva" è espressa in termini annuali e sarà addebitata con periodicità trimestrale per un massimo dello 0,50%. Il trimestre considerato coincide con quello solare, quindi con termine, rispettivamente, alla fine di marzo, giugno, settembre e dicembre di ciascun anno. Ove il periodo durante il quale l'importo dell'apertura di credito è tenuto a disposizione del cliente risultasse inferiore al trimestre, l'ammontare della commissione viene proporzionalmente ridotto.*

Commissione di istruttoria veloce per utilizzi oltre il fido € 150,00 accordato

Commissione di istruttoria veloce per utilizzi oltre il fido € 700,00 accordato MASSIMO

|   |  |
|---|--|
| 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"> <li>- il saldo passivo complessivo sia di ammontare pari o inferiore a € 500;</li> <li>- lo sconfinamento sia di durata pari o inferiore a 7 giorni consecutivi.</li> </ul> <p>Questa esenzione è applicata una sola volta per trimestre.</p> |
|-----------|--|

|   |   |
|---|---|
| Altre spese                                   | non previste  |
| Spese istruttoria fido                        | Non previste  |
| Spese revisione fido                          | Non previste  |
| Spese specifiche servizio incassi e pagamenti | Per il dettaglio delle condizioni si rimanda agli specifici fogli informativi |

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](http://www.chiantibanca.it).

#### Sconfinamenti in assenza di fido

|  |  |
|--|--|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | EURIBOR 3 MESI/365 (Attualmente pari a: -0,334%) + 10 punti perc.<br>Valore effettivo attualmente pari a: 9,666% |
|--|--|

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 veloce per utilizzi oltre i fondi disponibili         | € 150,00 |
| Commissione di istruttoria veloce per utilizzi oltre i fondi disponibili MASSIMO | € 700,00 |

|   |   |
|---|---|
| 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"> <li>- il saldo passivo complessivo sia di ammontare pari o inferiore a € 500;</li> <li>- lo sconfinamento sia di durata pari o inferiore a 7 giorni consecutivi.</li> </ul> <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](http://www.chiantibanca.it).

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

| <b>CAPITALIZZAZIONE DARE E AVERE</b>  |   |
|---|---|
| Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi | TRIMESTRALE                                 |
| Ritenuta fiscale su interessi creditori                                       | Aliquota vigente nel periodo di riferimento |
| Conteggio e accredito interessi avere   | ANNUALE                                     |
| Conteggio e accredito interessi dare  | Vedi sezione ALTRO                          |

| <b>DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE</b>                     |   |
|--|---|
| Contanti/assegni circolari stessa banca                | Contanti in giornata. Assegni circolari 4 giorni lavorativi |
| Disponibilità - vers. A/C ICCREA                       | 4 giorni lavorativi   |
| Disponibilità - vers. A/C altri istituti               | 4 giorni lavorativi   |
| Disponibilità - vers. ASS. ChiantiBanca stessa filiale | In giornata   |
| Disponibilità - vers. ASS. ChiantiBanca altra filiale  | In giornata   |
| Disponibilità- vers. ASS. altre banche                 | 4 giorni lavorativi   |
| Disponibilità - vers. vaglia PPTT e BANKITALIA         | 4 giorni lavorativi   |
| Disponibilità - rineg. da insoluto C/T                 | 4 giorni lavorativi   |

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

| <b>OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ</b> |        |
|--|--------|
| <b>Spese tenuta conto</b>                              |        |
| 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. |

| <b>SERVIZI DI PAGAMENTO</b>  |  |  |
|--|--|--|
| 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   |
| <b>ASSEGNI</b>   |  |  |
| 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<br>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<br>oltre al recupero delle spese reclamate da terzi |
| Ass.negoziati / spese assegni protestati   | €  | 8,00<br>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  |
| <b>BONIFICI nazionali o in ambito UE e SSE (Norvegia, Islanda, liechtenstein) in EURO</b>                        |  |  |
| Bonifici su Banche / allo sportello con addebito in c/c  | €  | 3,00   |
| Bonifici su Banche / allo sportello con addebito in c/c per stipendi   | €  | 3,00   |
| Bonifici su Banche / da distinta manuale con addebito in c/c   | €  | 3,00   |
| Bonifici su Banche / da distinta manuale con addebito in c/c per stip  | €  | 3,00   |
| 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 | € | 3,00   |
| 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   |   |        |
| Accettazione distinta / stipendi                                      |   |        |
| Penale incompletezza (IBAN)   |   |        |
| <b>PAGAMENTI ESTERO (divisa diversa da EURO o in ambito extra UE)</b> |   |        |
| 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 |
| <b>CASSA VALUTE</b>   |   |        |
| 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  |
| <b>ADDEBITI DISPOSIZIONI</b>  |   |        |
| Addebito effetti / Home Banking                                       | € | 0,00   |
| Addebito Ri.Ba. / Home Banking  | € | 0,00   |
| Addebito effetti / Sportello  | € | 0,00   |
| Addebito Ri.Ba. / Sportello   | € | 0,00   |
| Addebito MAV / Home Banking   | € | 0,00   |
| Addebito MAV / Sportello  | € | 0,00   |
| Addebito RAV / Home Banking   | € | 1,00   |
| Addebito RAV / Sportello  | € | 2,50   |

|  |   |       |
|--|---|-------|
| Addebito Boll. Freccia / Sportello   | € | 0,00  |
| Addebito Boll. Freccia / Home Banking  | € | 0,00  |
| Addebito ritiri attivi   | € | 13,00 |
| <b>AUTORIZZ.ADDEBITI</b>   |   |       |
| ADDEBITO RID/SDD - PRODOTTI BANCA  | € | 1,00  |
| ADDEBITO RID/SDD - FINANZIARIE   | € | 1,00  |
| ADDEBITO RID/SDD - ONLUS   | € | 1,00  |
| ADDEBITO RID/SDD - STANDARD  | € | 1,00  |
| ADDEBITO RID/SDD - UTENZE  | € | 1,00  |
| <b>BOLLETTE</b>  |   |       |
| Pagamento utenze allo sportello  | € | 3,00  |
| Pagamento bollettini postali (nelle filiali presso cui è attivo il servizio) | € | 2,50  |
| Pagamento bollettini postali da IBANK  | € | 1,90  |

|               |
|---------------|
| <b>VALUTE</b> |
|---------------|

|                             |
|-----------------------------|
| <b>VALUTE SU VERSAMENTI</b> |
|-----------------------------|

|  |                     |
|--|---------------------|
| Valuta - vers. A/C 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 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 ICCREA           | 1 giorno lavorativo |
| Valuta - vers. ATM self A/C altri            | 1 giorno lavorativo |
| Valuta - vers. ATM self ASS. altre banche    | 3 giorni lavorativi |

|  |
|--|
| <b>VALUTE SU VERSAMENTI ASSEGNI ESTERO</b> |
|--|

|   |                      |
|---|----------------------|
| Valuta assegno in divisa tratto su banca estera                 | 9 giorni lavorativi  |
| Valuta assegno in euro tratto su banca estera                   | 9 giorni lavorativi  |
| Valuta assegno in euro di conto estero tratto su banca italiana | 3 giorni lavorativi  |
| Valuta assegno in divisa tratto su banca italiana               | 9 giorni lavorativi  |
| Data valuta travelers cheques                                   | 8 giorni lavorativi  |
| Disponibilità assegno divisa banca estera                       | 30 giorni lavorativi |
| Disponibilità assegno euro su banca estera                      | 30 giorni lavorativi |
| Disponibilità assegno euro su banca italiana                    | 15 giorni lavorativi |
| Disponibilità assegno divisa su banca italiana                  | 15 giorni lavorativi |
| Disponibilità travelers cheques                                 | 15 giorni lavorativi |

|                               |
|-------------------------------|
| <b>VALUTE SU PRELEVAMENTI</b> |
|-------------------------------|

|  |                 |
|--|-----------------|
| Prelevamento mediante ATM (bancomat)         | data operazione |
| Prelevamento con assegno interno a sportello | data operazione |
| Addebito assegni tratti                      | data emissione  |

|                           |
|---------------------------|
| <b>BONIFICI IN USCITA</b> |
|---------------------------|



| 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                           |

*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).*

### 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.<br>Bonifici in euro verso paesi non appartenenti alla Sepa.<br>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

|                        |                  |
|------------------------|------------------|
| <b>RID/SDD PASSIVI</b> |                  |
| Tempi di esecuzione    | Data di scadenza |

|                      |   |
|----------------------|---|
| <b>Ri.Ba PASSIVE</b> |   |
| Tempi di esecuzione  | Giorno operativo successivo alla data di scadenza |

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

|  |  |
|--|--|
| <b>RID ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b> |  |
| 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. |

|  |  |
|--|--|
| <b>SDD ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b> |  |
| 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. |

|  |   |
|--|---|
| <b>Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b> |   |
| 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<br>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<br>BANKITALIA |
| MANDATI DI PAGAMENTO              | DELEGA I24 ENTRATEL               | VERS.ASSEGNI BANCARI ALTRI<br>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<br>CIRRUS   | ESITO PAGATO                      | PAG.RATA MUTUO (a sportello)      |
| ASSEGNI BANCARI<br>INSOLUTI/PROTE | GIROCONTO (O.P.)                  | VERS. CONTANTI CAS.CONT. BTV      |
| RICAVO EFF. ASS. FATT. AL D.I     | DELEGA F24 HOME BANKING           | VERS. CONTANTI CASSA<br>CONTINUA  |
| REVERSALI DI INCASSO              | Addebito generico                 | VERS.VAGLIA PPTT BI CASSA<br>CON. |
| DISPOSIZIONI DIVERSE              | Accredito generico                | VERS.ASS.BANCARI CASSA<br>CONTIN. |
| MATURAZIONE PARTITA S.B.F.        | EROGAZIONE FINANZIAMENTO<br>IMPOR | VERS.ASS.BANCA CASSA<br>CONTINUA  |
| ACCREDITO EFFETTI SCONTO          | RIMBORSO FINANZIAMENTI<br>IMPORT  | VERS.A/C ALTRI CASSA<br>CONTINUA  |
| ACQUISTO TITOLI                   | EROGAZIONE FINANZIAMENTI<br>EXPOR | VERS.A/C ICCREA CASSA<br>CONTINUA |
| VERS. ASSEGNI CIRC. ALTRI IST.    | ADD./ACCRED.CREDOC SU<br>ESTERO/I | VERS.CONTANTI SELF SERVICE<br>ATM |
| RIMBORSO TITOLI                   | RIMBORSO FINANZIAMENTI<br>EXPORT  | VERS.ASS.BANCARI SELF<br>SERV.ATM |
| VENDITA TITOLI                    | ACCENS.DEPOSITO/FINANZ.<br>VALUTA | VERS.ASS.BANCA SELF<br>SERVIC.ATM |
| SCARICO FATTURA ANTICIPATA        | EST.DEPOSITO/FINANZ. IN<br>VALUTA | VERS.A/C ALTRI SELF SERV. ATM     |
| PRELEVAMENTO BANCOMAT DA<br>ALTRI | INCASSO RIMESSA DOC.DA/SU<br>EST. | VERS.A/C ICCREA SELF SERV.<br>ATM |
| ESTINZIONE CONTO - SALDO<br>DARE  | Piano Accumulo (PAC) Anima        | GIRO MOVIMENTO TESORERIA<br>CCB   |
| ESTINZIONE CONTO - SALDO<br>AVERE | RIMBORSO PRESTITO USO ORO         | MOVIMENTO GENERICO                |
| PAG.TO CEDOLE CERTIFICATO<br>DEPO | ADDEBITO INSOLUTO C/T             | ESTINZIONE CONTO - SALDO<br>DARE  |
| SOTTOS.OBBLIGAZIONI BANCA         | RINEGOZIAZIONE DA INSOLUTO<br>C/T | ESTINZIONE CONTO - SALDO<br>AVERE |
| RIMBORSO NS. OBBLIGAZIONI         | RECUPERO<br>DEP.CAUZ.COSTITUZ.SOC | INCASSO AMERICAN EXPRESS          |
| PAGAMENTO BOLLETTA (sportello)    | BONIFICO DALL'ESTERO              | INCASSO NEXI/CARTASI              |
| BOLLETTA ENEL                     | BONIFICO VERSO L'ESTERO           | INCASSO POS CAR.CREDITO           |
| BOLLETTA TELECOM                  | BONIFICO VERSO L'ESTERO (H.B.)    | INCASSO DINERS                    |
| BOLL. TOSCANA ENERGIA(sport.)     | ACCREDITO ASSEGNO ESTERO          | DISPOSIZIONE DI BONIFICO (H.B)    |
| FATTURA FIORA                     | DISPOSIZIONE DI BONIFICO (ATM)    | GIROCONTO TRAMITE H.B.            |
| FATTURA PUBLISER (sportello)      | ACCREDITO PORTAFOGLIO SBF         | UTILIZZO PAGOLIGHT                |
| CONTRIBUTO C.I.A.                 | CASH POOLING                      | RIC.CARTA PREPAGATA<br>INBANK/ATM |
| CONTRIBUTO FIMIAV                 | REINTEGRO AMMANCO DI<br>CASSA/ATM | Piano di Accumulo (PAC)           |
| BOLLETTA TIM (sportello)          | RIBA INSOLUTE                     | CARICAMENTO CARTA<br>PREPAGATA    |
| BOLLETTA RAI TV                   | EFFETTI ELETTR.INSOLUTI estero    | RIMBORSO CARTA PREPAGATA          |
| BOLLETTA ESTRA (sportello)        | ADDEBITO RID CM                   | VERS.CONTANTI ATM (MANUALE)       |

|                                    |                                |                   |
|------------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| BOLLETTA PUBBLICAZIONE (sportello) | PREL./PAG. CIRCUITO ESTERO     | ADDEBITO GENERICO |
| RID SISAL                          | MATURAZIONE S.B.F. CONTO UNICO |                   |

## ALTRO

|   |  |
|---|--|
| Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi | TRIMESTRALE  |
| Conteggio e accredito interessi avere   | ANNUALE  |
| Conteggio interessi dare  | ANNUALE  |
| RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI   | ANNO CIVILE  |
| ADDEBITO ASSEGNI  | DATA EMISSIONE                                       |
| PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO  | TRIMESTRALE  |
| PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO   | TRIMESTRALE  |
| PERIODO APPL. SPESE FORFAIT   | TRIMESTRALE  |
| IMPOSTE E TASSE PRESENTI E FUTURE   | A carico del cliente nella misura prevista per legge |

### 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 [ufficioreclami@chiantibanca.it](mailto:ufficioreclami@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](http://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](http://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](http://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.   |