

## Foglio informativo Conto corrente Anticipo Fatture

### Informazioni sulla banca

#### Banca Privata Leasing S.p.A.

Sede Sociale e Direzione Generale: Via P. Castaldi da Feltre 1/A – 42122 Reggio Emilia.

Telefono: 0522.355711.

Fax: 0522.355751.

Sito internet: [www.bancaprivataleasing.it](http://www.bancaprivataleasing.it).

E-mail: [info@bancaprivataleasing.it](mailto:info@bancaprivataleasing.it).

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5734.

Capogruppo del Gruppo Bancario "Banca Privata Leasing", iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Registro delle Imprese di Reggio nell'Emilia e Codice Fiscale 01307450351.

Rappresentante del Gruppo IVA "Banca Privata Leasing" Partita IVA 02944280359 (IT01307450351).

Codice A.B.I. 3417.

### Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede

In caso di offerta "Fuori Sede" compilare i riferimenti del soggetto che entra in contatto con il Cliente:

Soggetto: \_\_\_\_\_

Società: \_\_\_\_\_

Qualifica: \_\_\_\_\_

N° iscrizione Albo/Elenco: \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_

Numero di telefono: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo.

Nome del Cliente: \_\_\_\_\_

Data e Firma del Cliente: \_\_\_\_\_

### 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 "Fondo Interbancario di tutela dei Depositi", che assicura a ciascun correntista una copertura fino alla somma di 100.000,00 euro. A partire dal 1° gennaio 2016, con l'applicazione delle nuove regole europee sulla gestione delle crisi bancarie (c.d. direttiva BRRD), i depositi bancari, per la quota non protetta dal Fondo Interbancario Tutela dei Depositi, possono essere soggetti al c.d. Bail in. Per maggiori informazioni sulla nuova disciplina è possibile consultare il sito internet della banca [www.bancaprivataleasing.it](http://www.bancaprivataleasing.it) – sezione "Governano societario" – e, per quanto riguarda, le modalità di funzionamento del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi è possibile consultare il sito <http://www.fitd.it/>.

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 aiuta a orientarsi nella scelta, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), sul nostro sito internet [www.bancaprivataleasing.it](http://www.bancaprivataleasing.it) alla sezione "Trasparenza" e presso la filiale di Banca Privata Leasing.

## Che cos'è il conto corrente anticipo fatture

Il contratto di anticipo fatture permette al Cliente di monetizzare anticipatamente un proprio credito verso un terzo, con il cui incasso - derivante da apposito mandato conferito dal Cliente o da cessione del credito da parte di questi - effettua poi il rimborso delle somme anticipate dalla Banca.

Il prodotto di Anticipo fatture è subordinato all'esistenza di un Conto Corrente.

Per maggiori informazioni il Cliente può consultare i fogli informativi dedicati ai Non consumatori aventi sede legale in Italia, disponibili sul sito [www.bancaprivataleasing.it](http://www.bancaprivataleasing.it), sezione "Trasparenza".

La presentazione di fatture crea la disponibilità per l'utilizzo dell'affidamento, entro il limite dello stesso. La presentazione delle fatture avviene in forma telematica (con invio a mezzo posta elettronica certificata).

A fronte della presentazione di fatture, l'utilizzo avviene mediante addebito su apposito Conto Anticipi (necessario per la sola regolamentazione contabile delle operazioni) per l'importo corrispondente all'anticipazione e contestuale messa a disposizione sul Conto Corrente dell'importo delle fatture nella percentuale oggetto di anticipazione.

L'operazione si conclude mediante giroconto al Conto Anticipi dell'importo corrispondente all'anticipazione, accreditato in occasione del pagamento della fattura sul Conto Corrente. In caso di insoluto, la Banca addebita l'ammontare anticipato in Conto Corrente, alla data prevista per la radiazione della fattura e chiude l'esposizione sul Conto Anticipi.

Tra i principali rischi, va considerato:

- il mancato pagamento da parte del terzo debitore, che determina l'obbligo da parte del Cliente di rimborsare alla Banca le somme da questa anticipate.

## 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 Cliente medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

**Prodotto: Conto corrente Anticipo Fatture**

| <b>PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI</b>  |  |   |   |        |
|---|--|---|---|--------|
|   |  | Spese per l'apertura del conto  | € 0,00  |        |
| <b>Spese fisse</b>  | <b>Tenuta del conto</b>  | Canone annuo per la tenuta del conto  | € 48,00 (applicato in quote mensili)                                    |        |
|   |  | Numero di operazioni incluse nel canone per ogni trimestre                          | 30  |        |
|   | <b>Gestione liquidità</b>  | Spese annue per conteggio interessi e competenze                                    | € 0,00  |        |
|   | <b>Servizi di pagamento</b>  | Rilascio di una Carta di Debito - carta di debito circuito BANCOMAT® - Canone annuo | € 0,00  |        |
|   |  | Rilascio di una Carta di Credito Nexi Carta Business Individuale - Canone annuo     | € 20,00   |        |
|   |  | Rilascio di una Carta di Credito Nexi Carta Business Aziendale - Canone annuo       | € 20,00   |        |
|   |  | Rilascio di una Carta di Credito Nexi Carta Corporate Aziendale - Canone annuo      | € 20,00   |        |
|   |  | Rilascio di una carta multifunzione - Canone annuo                                  | Servizio non disponibile  |        |
|   |  | Rilascio di una carta prepagata ricaricabile - Costo una tantum                     | € 10,00 Nexi ricaricabile   |        |
|   |  | Ricarica Carta prepagata  | € 2,50  |        |
|   | <b>Home Banking</b>  | Canone annuo per internet banking   | € 0,00  |        |
|   | <b>Spese variabili</b>   | <b>Gestione liquidità</b>   | Registrazione di ogni operazione (si aggiunge al costo dell'operazione) |        |
|   |  |   | Allo sportello  | € 1,10 |
| Online (1)  |  |   | € 1,10  |        |
| Invio estratto conto - Spese di invio per ogni estratto conto/documento di sintesi o scalare cartaceo   |  |   | € 0,65  |        |
| Invio estratto conto – Spese di invio per ogni estratto conto/documento di sintesi o scalare online (1) |  | € 0,00  |   |        |
| <b>Servizi di</b>   | Commissione per prelievo di contante allo sportello presso la stessa sede di BPL (2) | € 0,00  |   |        |

|   |   | Commissione per prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia   | 1,75 per ogni operazione oltre le 52 operazioni  |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |
|---|---|---|--|---|--|-----|-------------|--------------|---------|---------------|---------------|---------|-----------------|
|   |   | Addebito Diretto - Domiciliazione utenze  | € 0,00   |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |
|   |   | Commissioni di addebito SEPA  | € 1,00   |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |
| <b>Interessi somme depositate</b>           | <b>Interessi creditorî</b>  | Tasso creditore annuo nominale (3)<br>(Valore minimo applicabile)   | 0,00%  |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |
|   |   |   |  |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |
| <b>Fidi e Sconfinamenti</b>                 | <b>Fidi</b>   | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (4) (5)  | 10%  |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |
|   |   | Commissione onnicomprensiva (5)   | 0,50% trimestrale.<br>Si recupera in sede di liquidazione periodica e si applica in misura proporzionale all'importo e alla durata (giorni effettivi) del fido accordato nel periodo di liquidazione   |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |
|   | <b>Sconfinamenti extra-fido</b>   | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in scoperto (sconfinamento rispetto al saldo disponibile di fine giornata) e misura degli interessi di mora (tasso di mora) in caso di mancato pagamento degli interessi alla data in cui gli stessi divengono esigibili - (TAN) (5) (6) | 13,00% (Tasso debitore annuo effettivo pari a 13,6476%)  |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |
|   |   | Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido (CIV)   | Importi: <table border="1" data-bbox="880 1458 1329 1563"> <thead> <tr> <th colspan="2">Somme utilizzate o addebitate oltre il fido</th> <th>CIV</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>da € 100,01</td> <td>a € 5.000,00</td> <td>€ 40,00</td> </tr> <tr> <td>da € 5.001,00</td> <td>a € 25.000,00</td> <td>€ 80,00</td> </tr> <tr> <td colspan="2">oltre 25.001,00</td> <td>€ 190,00</td> </tr> </tbody> </table> Franchigia iniziale: € 100,00<br>Franchigia successiva: per incrementi inferiori o pari a €100,00<br>Addebito: in sede di liquidazione periodica<br><b>La CIV non è dovuta per pagamenti a favore dell'intermediario</b> | Somme utilizzate o addebitate oltre il fido |  | CIV | da € 100,01 | a € 5.000,00 | € 40,00 | da € 5.001,00 | a € 25.000,00 | € 80,00 | oltre 25.001,00 |
| Somme utilizzate o addebitate oltre il fido |   | CIV   |  |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |
| da € 100,01                                 | a € 5.000,00  | € 40,00   |  |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |
| da € 5.001,00                               | a € 25.000,00   | € 80,00   |  |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |
| oltre 25.001,00                             |   | € 190,00  |  |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |
| <b>Sconfinamenti in</b>                     | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in scoperto (sconfinamento rispetto al saldo disponibile di fine giornata) e misura degli interessi di mora (tasso di mora) in caso di mancato pagamento degli interessi alla data in cui gli stessi divengono esigibili - (TAN) (5) (6) | 13,00% (Tasso debitore annuo effettivo pari a 13,6476%)   |  |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |

|   |               | Commissione di Istruttoria Veloce (CIV)                                | <p>Importi:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Somme utilizzate o addebitate oltre il fido</th> <th>CIV</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>da € 100,01</td> <td>a € 5.000,00</td> <td>€ 40,00</td> </tr> <tr> <td>da € 5.001,00</td> <td>a € 25.000,00</td> <td>€ 80,00</td> </tr> <tr> <td colspan="2">oltre 25.001,00</td> <td>€ 190,00</td> </tr> </tbody> </table> <p>Franchigia iniziale: € 100,00<br/>Franchigia successiva: per incrementi inferiori o pari a €100,00<br/>Addebito: in sede di liquidazione periodica<br/><b>La CIV non è dovuta per pagamenti a favore dell'intermediario</b></p> | Somme utilizzate o addebitate oltre il fido |  | CIV | da € 100,01 | a € 5.000,00 | € 40,00 | da € 5.001,00 | a € 25.000,00 | € 80,00 | oltre 25.001,00 |  | € 190,00 |
|---|---------------|--|--|---|--|-----|-------------|--------------|---------|---------------|---------------|---------|-----------------|--|----------|
| Somme utilizzate o addebitate oltre il fido |               | CIV  |  |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |  |          |
| da € 100,01                                 | a € 5.000,00  | € 40,00  |  |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |  |          |
| da € 5.001,00                               | a € 25.000,00 | € 80,00  |  |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |  |          |
| oltre 25.001,00                             |               | € 190,00   |  |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |  |          |
| <b>Capitalizzazione</b>                     |               | Conteggio interessi e liquidazione spese e commissioni                 | <p><u>Interessi debitori</u>: conteggio annuale al 31/12 – esigibilità dal 01/03 dell'anno successivo (in caso di chiusura definitiva del rapporto, esigibilità immediata)<br/><u>Interessi creditori</u>: conteggio e liquidazione annuale al 31/12<br/><u>Spese e commissioni</u>: liquidazione trimestrale (al 31/03 – 30/06 – 30/09 – 31/12)</p>   |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |  |          |
| <b>Disponibilità somme versate</b>          |               | Contanti   | 0  |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |  |          |
|   |               | Assegni circolari banca  | 4 gg. lavorativi   |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |  |          |
|   |               | Assegni bancari banca  | 0  |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |  |          |
|   |               | Assegni circolari altri istituti / Vaglia Banca d'Italia               | 4 gg. lavorativi   |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |  |          |
|   |               | Assegni bancari altri istituti   | 4 gg. lavorativi   |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |  |          |
|   |               | Vaglia e assegni postali   | 4 gg. lavorativi   |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |  |          |
|   |               | Spese per l'invio del documento di sintesi                             |  |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |  |          |
|   |               | Invio cartaceo ciascuno con addebito in sede di liquidazione periodica | € 0,65   |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |  |          |
|   |               | Online (1)   | € 0,00   |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |  |          |
|   |               | Periodicità di invio Documento di Sintesi                              | Annuale  |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |  |          |
|   |               | Spese per stampa movimenti/ saldo allo sportello                       | Gratuito   |   |  |     |             |              |         |               |               |         |                 |  |          |

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo alle categorie di operazioni "Apertura di credito in conto corrente" e "Scoperti senza affidamento", può essere consultato in filiale e sul nostro sito internet [www.bancaprivataleasing.it](http://www.bancaprivataleasing.it) (sezione Trasparenza).

## Altre condizioni economiche

### Operatività corrente e gestione della liquidità

#### Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

Sono soggette a spese le scritture relative alle operazioni disposte direttamente dal cliente e alle operazioni disposte dalla Banca per la gestione della liquidità. Le causali in oggetto, di seguito esposte, hanno il costo di euro 1,85 l'una e rientrano nella fattispecie "Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone – spese per operazione".

## Causali

| Causale interna e descrizione |                           |     |                           |    |                           |
|-------------------------------|---------------------------|-----|---------------------------|----|---------------------------|
| 1                             | VERS. A/B SU PIAZZA       | 18  | INTERESSI/COMPETENZE      | 45 | ADDEBITO CARTA DI CREDITO |
| 2                             | VERS. A/B DI TERZI        | 19  | IMPOSTE E TASSE           | 46 | MANDATO DI PAGAMENTO      |
| 3                             | VERS. CONTANTE NS. S.A.   | 20  | CANONE CASSETTE SICUREZZA | 48 | BONIFICO A VOSTRO FAVORE  |
| 5                             | PREL. SU NS. S.A.         | 21  | CONTRIBUTI ASS. E PREV.   | 49 | SERVIZIO ASSEGNI TRAENZA  |
| 6                             | ACCR. INCASSI PREAUTORIZZ | 22  | SPESE GEST/AMM.DEP.TITOLI | 50 | PAGAMENTI DIVERSI         |
| 7                             | ACCR. INCASSI NON AUTORIZ | 23  | MODELLO F23               | 52 | PRELEVAMENTO              |
| 8                             | DISP. INC. PREAUT. IMPAG. | 24  | PAG./INC. DOCUM. ITALIA   | 54 | INTERESSI DI MORA         |
| 9                             | INCASSO TRAMITE P.O.S.    | 26  | VOSTRA DISPOSIZIONE       | 55 | ASS. INS/IRR/PROT/RICHIAM |
| 10                            | EMISS. ASSEGNI CIRCOLARI  | 27  | ACCREDITO PER EMOLUMENTI  | 56 | RICAVO EFF./ASS. AL D.I.  |
| 11                            | VERS.A/B NS SPORT         | 28  | ACQ/VEN. DIVISA/BANC. EST | 57 | ASSEGNO IRREGOLARE        |
| 12                            | VERS. A/B NS. ALTRO SPORT | 29  | ACCREDITO RI.BA.          | 58 | REVERSALE DI INCASSO      |
| 13                            | ASSEGNO BANCARIO          | 30  | ACCREDITO EFFETTI S.B.F.  | 64 | ACCR.EFFETTI ALLO SCONTO  |
| 14                            | VERS.A/C NS. ISTIT.       | 31  | ADD. RI.BA. SPORTELLO     | 65 | COMPETENZE SCONTO         |
| 14                            | ACCR. CEDOLE/DIVIDENDI    | 34  | DISPOSIZIONE DI GIROCONTO | 66 | SPESE                     |
| 15                            | VERS.A/C ALTRI IST.       | 37  | INSOLUTI/STORNI RI.BA.    | 70 | COMPRAVENDITA TITOLI CONT |
| 15                            | RIMBORSO FINANZIAMENTO    | 39  | INSOLUTI/STORNI RI.BA.    | 78 | VERSAMENTO CONTANTE       |
| 16                            | COMMISSIONI               | 42  | EFF. INSOLUTI/PROTESTATI  | AI | SERVIZI A.C.I.            |
| 17                            | LOCAZIONI                 | 43  | PAGAMENTO A MEZZO P.O.S.  | AQ | ADDEBITO RIVISTE/GIORNALI |
| 79                            | G/FONDI DA/A ALTRO ISTIT. | 16K | MOVIMENTO A PERDITE       | AS | PREMIO ASSICURATIVO       |
| 83                            | SOTTOSCR. TITOLI / FONDI  | 16O | COMMISSIONI               | BG | ADD. ACCETTAZ. BANCARIA   |
| 84                            | TITOLI SCADUTI O ESTRATTI | 18S | INTERESSI PARTITA AVERE   | BH | ACCR. ACCETTAZ. BANCARIA  |
| 85                            | AUMENTO DI CAPITALE       | 19A | SERV. RAVENNA ENTRATE SPA | BV | ESTINZIONE CERT. DEPOSITO |
| 86                            | EROGAZ/RIMB.FINANZ.IMPORT | 19D | I.F.T.T. - TOBIN TAX      | BZ | EMISSIONE CERT. DEPOSITO  |
| 87                            | EROGAZ/RIMB.FINANZ.EXPORT | 19E | PAGAMENTO LEASING         | CA | ADDEBITO CARTA CARBURANTE |
| 91                            | PREL. SU S.A. ALTRO ISTIT | 19F | STORNO/RIMBORSO           | CB | COMM. PRELIEVO SU S.A.    |
| 92                            | LIBRETTO ASSEGNI          | 19H | DEFAULT DA LEASING        | CC | ASSOCIAZIONE DI CATEGORIA |
| 94                            | COMM/SPESE OPERAZ. TITOLI | 19L | ACCREDITO EFFETTI S.B.F.  | CD | ADD. CAMB. FINANZIARIA    |
| 95                            | COMM/SPESE OPERAZ. ESTERO | 19M | ACCENSIONE PARTITA AVERE  | CG | CAPITAL GAIN              |
| 96                            | RETTIFICA IMPORTO         | 19N | ACCREDITO R.I.B.A.        | CI | COMM. ISTRUTTORIA         |
| 99                            | RIMB. IMPOSTE C/FISCALE   | 19O | ESTINZIONE PARTITA AVERE  | CN | ADD. CARBURANTE DA COMPAG |
| 311                           | ADD. EFFETTI CARTACEI     | 19P | ACCRED. PER SERVIZI RESI  | CP | CANONE P.O.S.             |
| 312                           | ADDEBITO MAV              | 19R | SPESE                     | CS | ACQUISTO BENI VARI        |
| 451                           | SERVIZI CARTASI           | 19S | CANONE CASSA CONTINUA     | CT | COMM. TESS. BANCOMAT      |
| 452                           | SERVIZI BANKAMERICARD     | 19T | ADD. DISPO. G/CONTO ALTRI | DM | COMPRAVEND TIT ALTRI INT  |
| 453                           | SERVIZI AMERICAN EXPRESS  | 19U | ACCR. DISP. G/CONTO ALTRI | DU | MODELLO F24               |
| 454                           | SERVIZI DINERS CLUB       | 20B | CANONE CASELLE POSTALI    | DV | RINNOVO OPE. PEGNO TITOLI |
| 471                           | GIROCONTO PRESENTAZ. SBF  | 26I | VS. DISPOSIZIONE          | EN | FORNITURA ELETTRICA       |
| 531                           | GIROCONTO PRESENTAZ. SBF  | 29M | MATURAZIONE RI.BA. SBF    | ET | SPESE POSTALI E/C TITOLI  |

|     |                            |     |                           |     |                           |
|-----|----------------------------|-----|---------------------------|-----|---------------------------|
| 701 | DERIVATI O.T.C.            | 30M | MATURAZIONE EFFETTI SBF   | FB  | ACCREDITO CAPTIVE-FACTOR  |
| 02A | ADDEBITO X COMPENSAZIONE   | 78V | VERSAMENTO CONTANTE       | FN  | NOTA DI ACCREDITO BANCA   |
| 02B | SERV.INTERNET/GSM BANKING  | 94R | BONIFICO A VOSTRO FAVORE  | FP  | PAGAMENTO FATTURA BANCA   |
| 02P | PAGAMENTO ANT.DOCUMENTATO  | A5  | ADDEBITO RID PASSIVO      | GA  | FATTURE GAS - ACQUA       |
| 02R | DECURTAZ.ANT.DOCUMENTATO   | A6  | MARGINI DERIVATI          | IB  | EFF. SBF INSOLUTI/PROTEST |
| 02S | GEST. C/C E BLOCCO OPERAT  | A7  | EROG.FINANZ./PREST.PERS.  | IS  | EFF. SCONTO INSOLUTI/PROT |
| 02T | PAGAMENTI BANCA D'ITALIA   | A9  | RESTO SU VERSAMENTO       | IT  | IMPOSTA TITOLI D.L. 239   |
| 02U | ACCR. CAMB. FINANZIARIA    | AFA | ACCR.DISP. G/CONTO ALTRI  | JO  | STORNO ANT. DOCUMENTATO   |
| 13I | ADDEBITO ASSEGNO BANCARIO  | AFD | ADD.DISP. G/CONTO ALTRI   | J6  | COMM.CRED. FIRMA          |
| 16C | COMM. SERV. RITIRO VALORI  | AG  | PREPAGATA CARTASI EURA    | Y1B | GIRO X PAGATI MAV ANTICIP |
| 16G | SPESE                      | AGA | ASSEGNI GRANDE DISTRIB.   | Y1C | GIRO SBF CASH POOLING     |
| J7  | ADD. COMMERCIAL PAPER      | AGD | CONTANTE GRANDE DISTRIB.  | Y2  | GIRO X PAGATI MAV ANTICIP |
| J8  | ACCR. COMMERCIAL PAPER     | PB  | BIGLIETTI TRASP. PUBBLICI | Y21 | PRONTI CONTRO TERMINE     |
| J9  | SPESE VISURA               | PE  | ASS. PAGATO ESITO ELETTR. | Y22 | COMPRAVENDITA TITOLI GPM  |
| K3  | SERVIZI HOME BANKING       | PP  | PAG. PEDAGGI AUTOSTRADALI | Y78 | VERS. CONTANTE C/O S.A.   |
| K4  | APERTURA OPE. HOT MONEY    | PR  | RICHIAMO RID              | YA9 | ADD. BOLLETTINI DIVERSI   |
| K5  | ESTINZIONE OPE. HOT MONEY  | RAB | PENALE PAG.TARDIVO CAI    | Z1  | DISP. GIRO CASH POOLING   |
| K9  | SERV. BANCA D'ALLINEAMENT  | RAC | INTERESSI PAG.TARDIVO CAI | Z1F | DISP. CASH POOLING ALTRI  |
| L00 | PRELIEVO ESTINZ. DORMIENTI | RB  | EFFETTI SBF RICHIAMATI    | Z2  | ASSEGNO IMPAGATO CHT      |
| L10 | COMM. ANOMALIE RAPPORTO    | RE  | EFF. RITIRATI ALTRI ISTIT | Z3  | RIACCREDITO ASSEGNO CHT   |
| L20 | APERTURA ANT. DOCUMENTATO  | RF  | RISTORNO COMM. C. FIRMA   | Z4  | ADD. ACCETTAZ. BANCARIA   |
| L30 | CHIUSURA AGM/RICH.AGM      | RI  | REC. SPESE ISTRUTTORIA    | Z5  | ADD.BOLLETTINO POSTALE    |
| L40 | GPM - CONFERIM. DA BANCA   | RP  | ACCREDITO RAV PAGATI      | Z6  | SERVIZI GRUPPO HERA       |
| L60 | RIACCREDITO PENSIONI INPS  | RR  | RICHIAMO RI.BA.           | Z6B | DIFFERENZIALE INTERESSI   |
| L70 | ADD. RI.BA. HOME BANKING   | RS  | EFFETTI SCONTO RICHIAMATI | Z6C | RIMB. CONTR. FIN. AGEVOLA |
| L80 | ADD. RI.BA. WEB BANKING    | RT  | RIMBORSO TASSE E BOLLI    | Z7  | ACCREDITO RID             |
| L90 | ADD. RI.BA. PHONE BANKING  | RU  | RIMBORSO UTENZE           | Z7M | MATURAZIONE RID SBF       |
| MA  | G/CONTO PRES.MAV ANTIC.    | RV  | RETTIFICA VALUTA SBF      | Z8  | ACCR. ACCETTAZ. BANCARIA  |
| MI  | GIRO INSOLUTO MAV          | S1  | STORNO SBF                | Z9  | INSOLUTO/STORNO RID       |
| MP  | ACCREDITO MAV PAGATI       | SA  | ADD. SISAL / LOTTOMATICA  | ZA  | INSOLUTO MAV              |
| MS  | MOV. SOFFERENZA/PERDITA    | SB  | STORNO SBF                | ZB  | INCASSO CERT.CONFORMITA'  |
| OP  | SPESE DOCUMENTO SINTESI    | SC  | SERV. COMUNALI/TESORERIE  | ZC  | ADDEBITO I.C.I.           |
| PB  | BIGLIETTI TRASP. PUBBLICI  | SE  | SEAT PAGINE GIALLE        | ZE  | SERVIZI GRUPPO ENEL       |
| PE  | ASS. PAGATO ESITO ELETTR.  | SI  | SERVIZI TELEFONICI        | ZG  | ACC.OPER. PROD.DERIVATI   |
| PP  | PAG. PEDAGGI AUTOSTRADALI  | SR  | SPESE REVISIONE FIDO      | ZH  | RIMBORSO FONDI COMUNI     |
| PR  | RICHIAMO RID               | STB | STORNO CARTE DI CREDITO   | ZI  | BONIFICO DALL'ESTERO      |
| RAB | PENALE PAG.TARDIVO CAI     | TK  | ADDEBITO TABACCHI         | ZP  | SPESE FIDEJUSSIONE        |
| RAC | INTERESSI PAG.TARDIVO CAI  | VI  | VIACARD / TELEPASS        | ZQ  | SPESE SU CRED. DOC.       |
| RB  | EFFETTI SBF RICHIAMATI     | XA  | ESTINZIONE POLIZZE VITA   | ZTA | INC. BOLLETTINO BANCARIO  |
| RE  | EFF. RITIRATI ALTRI ISTIT  | XB  | SOTTOSCRIZ. POLIZZE VITA  | ZZ  | BON. DA COMP.CARTE CRED.  |
| RF  | RISTORNO COMM. C. FIRMA    | Y11 | COMMISSIONI TRANSATO POS  |     |                           |

|     |                            |     |                           |
|-----|----------------------------|-----|---------------------------|
| MP  | ACCREDITO MAV PAGATI       | Y12 | COMPRAVENDITA TIT. MERCAT |
| MS  | MOV. SOFFERENZA/PERDITA    | Y13 | COMPRAVENDITA TIT.NEGOZ   |
| OP  | SPESE DOCUMENTO SINTESI    | Y15 | ADDEBITO EFFETTI P.F.     |
| ZTD | ADD.BOLL. BANCARIO FRECCIA | ZV  | BONIFICO RIMBORSO RID     |
| ZU  | BONIFICO PREVID. COMPLRE   | ZX  | BON.SOGGETTO A DL 78/2010 |
| SF  | SPESE TENUTA FIDO          | ZF  | ADD.OPER. PROD.DERIVATI   |

Non sono soggette a spese le scritture relative a:

- Interessi/ competenze;
- Recupero bolli fiscali;
- Bollo ex art.13 – 2 ter;
- Commissioni di Istruttoria Veloce;
- Commissioni stampa movimenti;
- Donazioni Organizzazioni no Profit;
- Pagamenti tramite POS;
- Rettifica valuta;
- Storno scritture.

| Altro   |   |
|---|---|
| <b>Servizi di pagamento</b>   |   |
| <b>Assegni tratti sul c/c</b>   |   |
| Rilascio moduli di assegni - Carnet da n.10 assegni di conto corrente   | € 5,00                                      |
| Commissione per singolo assegno in sospeso  | € 20,00                                     |
| Spese per singola comunicazione di mancanza provvista   | € 26,16                                     |
| Spese per singola comunicazione di mancanza di autorizzazione   | € 26,16                                     |
| Spese per singola comunicazione di irregolarità / richiamo / altro  | € 26,16                                     |
| <b>Assegni di terzi (versati in c/c)</b>  |   |
| Commissione addebito assegno di terzi restituito  |   |
| - fuori termine   | € 26,16 cadauno                             |
| - irregolare  | € 26,16 cadauno                             |
| - protestato  | € 26,16 cadauno                             |
| - richiamato  | € 26,16 cadauno                             |
| - insoluto  | € 26,16 cadauno                             |
| - mancato pagamento oneri CAI   | € 26,16 cadauno                             |
| <b>Effetti</b>  |   |
| Commissione ritiro effetti su Banche (per pagamenti effetti presso la nostra Banca qualora la domiciliazione sia stata effettuata presso una Banca terza) | € 7,75                                      |
| Recupero costi per procedura autorizzativa su conto bloccato  | € 0,00                                      |
| Recupero costi per procedura autorizzativa su valuta anomala  | € 0,00                                      |
| Referenze e liberatorie richieste da clienti  | € 18,00                                     |
| Certificazioni per revisori contabili   | € 200,00                                    |
| <b>Internet banking</b>   |   |
| Costo rilascio nuova busta PIN  | € 0,15                                      |
| Canone di utilizzo servizio Secure Call   | € 0,00 mensile                              |
| Canone di utilizzo dispositivo Digipass   | € 2,00 mensile                              |
| Rilascio primo dispositivo Digipass   | € 0,00                                      |
| Rilascio dispositivi Digipass aggiuntivi  | € 10,00                                     |
| Sostituzione dispositivo Digipass   | € 10,00                                     |
| Importo massimo giornaliero / mensile bonifici  | pattuito in base alle necessità del Cliente |
| Importo massimo singola ricarica telefonica   | pattuito in base alle necessità del Cliente |
| Importo massimo giornaliero per ricariche telefoniche   | pattuito in base alle necessità del Cliente |
| Generazione fattura   | a richiesta del Cliente                     |
| Periodicità di fatturazione   | trimestrale posticipato                     |



|  |   |
|--|---|
| Costo SMS per operazioni disposte da Internet Banking – Home Banking – Phone Banking | € 0,00  |
| Costo SMS per operazioni con carta debito BANCOMAT®                                  | € 0,00  |
| IVA su costi Internet Banking  | il canone e i costi sopra esposti sono assoggettati ad IVA come da normativa fiscale vigente                |
| <b>Bonifico SEPA</b>   |   |
| <b>Bonifico SEPA allo sportello con addebito in conto</b>                            |   |
| Con accredito sulla filiale della Banca  | € 0,85  |
| - data di esecuzione dell'ordine/valuta addebito Ordinate                            | entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal Cliente |
| - valuta di accredito al beneficiario  | pari alla data di esecuzione  |
| Con accredito su altre Banche  | € 0,95 (€ 10,00 in caso di B.I.R.* e valuta compensata)   |
| - data di esecuzione dell'ordine/valuta addebito Ordinate                            | entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal Cliente |
| - valuta di accredito al beneficiario  | 1 giorno lavorativo   |
| <b>Bonifico SEPA tramite canale telematico con addebito in conto</b>                 |   |
| Con accredito sulla filiale della Banca  | € 0,00  |
| - data di esecuzione dell'ordine/valuta addebito Ordinate                            | entro lo stesso giorno di ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal Cliente                  |
| - valuta di accredito al beneficiario  | pari alla data di esecuzione  |
| Con accredito su altre Banche  | € 0,45 (€ 10,00 in caso di B.I.R.* e valuta compensata)   |
| - data di esecuzione dell'ordine/valuta addebito Ordinate                            | entro lo stesso giorno di ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal Cliente                  |
| - valuta di accredito al beneficiario  | 1 giorno lavorativo   |

I bonifici documentati (cioè quelli che prevedono degli allegati cartacei e che dunque necessitano obbligatoriamente dell'esecuzione esclusivamente in via cartacea) restano esclusi dai termini di esecuzione sopra descritti e sono sottoposti ad una penale pari a € 20,00.

\* Il B.I.R. (Bonifico di Importo Rilevante) si definisce tale quando è di importo superiore ad euro 500.000,00 (cinquecentomila/00).

Per ulteriori dettagli sui bancomat, sull'Internet Banking sul Corporate Banking e sui bonifici fare riferimento allo specifico foglio informativo consultabile alla sezione Trasparenza del sito [www.bancaprivataleasing.it](http://www.bancaprivataleasing.it).

| Altro  |   |
|--|---|
| <b>Valute e deleghe</b>  |   |
| <b>Valute sui versamenti</b>   |   |
| Addebito assegno di terzi restituito insoluto, irregolare, protestato, richiamato, fuori termine | data versamento assegno   |
| Versamento contante  | data versamento + 0 giorni lavorativi   |
| Versamento assegni nostro istituto stesso sportello  | data versamento + 0 giorni lavorativi   |
| Versamento assegni nostro istituto altri sportelli   | data versamento + 3 giorni lavorativi   |
| Versamento assegni circolari nostro istituto   | data versamento + 0 giorni lavorativi   |
| Versamento assegni circolari altri istituti  | data versamento + 1 giorno lavorativo   |
| Versamento assegni altri istituti  | data versamento + 3 giorni lavorativi   |
| Versamento vaglia postale  | data versamento + 4 giorni lavorativi   |
| <b>Valute sui prelevamenti</b>   |   |
| Prelievo con assegno proprio tratto sul conto corrente   |   |
| Prelievo di contante allo sportello  | data operazione   |
| Prelievo a mezzo ATM (circuito BANCOMAT®)  | data del prelievo dal lunedì al sabato (se non festivi); giorno lavorativo successivo per prelievi effettuati la domenica ed altri giorni festivi   |
| Prelievo a mezzo pagamento POS   | pari alla data dell'operazione  |
| Addebito effetti cartacei  | data scadenza   |
| Addebito effetti elettronici   | data scadenza "convenzionale" ("convenzionale" significa che se la data scadenza è un giorno festivo del calendario italiano, la stessa viene posticipata al 1° giorno lavorativo successivo) |
| <b>Deleghe bancarie F24 - I24</b>  |   |
| Valuta addebito Delega F24   |   |

|   |                             |
|---|-----------------------------|
| Valuta addebito Delega F24 canale Internet Banking                | pari alla data di pagamento |
| Valuta addebito Delega F24 canale Corporate Banking Interbancario | pari alla data di pagamento |
| Valuta addebito Delega I24  | pari alla data di pagamento |

<sup>(1)</sup> La modalità di invio "Online" è disponibile solo per i titolari di contratto di Internet Banking che abbiano richiesto l'invio delle comunicazioni in formato elettronico.

<sup>(2)</sup> Banca Privata Leasing non dispone di sportelli automatici

<sup>(3)</sup> In caso di tasso creditore indicizzato, (ad es. agganciato all'Euribor) può essere pattuito un valore minimo sotto il quale il tasso praticato non può scendere.

<sup>(4)</sup> È applicato sul saldo per valuta di fine giornata quando vi è utilizzo nel limite del fido concesso. In caso di tasso debitore indicizzato, (ad es. agganciato all'Euribor) può essere pattuito un valore minimo sotto il quale il tasso praticato non può scendere ed un valore massimo sopra il quale il tasso praticato non può salire.

<sup>(5)</sup> La misura degli interessi e degli altri oneri non potrà, comunque, mai essere superiore al limite fissato ai sensi della legge n. 108/1996.

<sup>(6)</sup> È applicato sul saldo per valuta di fine giornata quando l'utilizzo o l'addebito di somme determina uno sconfinamento extra-fido (utilizzo in eccedenza rispetto al limite del fido concesso) o uno sconfinamento in assenza di fido (utilizzo in eccedenza rispetto al saldo di conto corrente in mancanza di un affidamento), a seconda del caso, rispetto al saldo disponibile di fine giornata. In caso di tasso debitore indicizzato, (ad es. agganciato all'Euribor) può essere pattuito un valore minimo sotto il quale il tasso praticato non può scendere ed un valore massimo sopra il quale il tasso praticato non può salire.

## Recesso e reclami

### Recesso dal contratto

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento dal contratto, senza penalità e senza spese di chiusura, inviando una comunicazione a mezzo raccomandata A.R. ovvero mediante posta elettronica certificata agli indirizzi indicati dalla Banca; il recesso così intimato avrà efficacia dal ricevimento della comunicazione da parte della Banca.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

In caso di recesso della banca, con preavviso al Cliente di due mesi se questi è consumatore, di 1 giorno se è non consumatore. Il preavviso è sempre di 1 giorno nel caso di recesso dalla convenzione di assegno. In caso di recesso del Cliente, con preavviso alla banca di 1 giorno.

Alla data di efficacia del recesso si determina la chiusura definitiva del conto, con conseguente obbligo per ognuna delle parti di corrispondere all'altra quanto dovuto. A tale data il Cliente deve restituire alla banca i moduli per assegni non utilizzati, le carte di debito e le carte di credito, nonché ogni altra documentazione e/o titolo di legittimazione relativi ad eventuali ulteriori servizi accessori al conto corrente. La Banca procede al calcolo del saldo di chiusura del conto non appena dispone dei dati di tutte le operazioni addebitabili sul rapporto, effettuate con assegni, carte di pagamento o con altra modalità, ivi compresi gli eventuali rendiconti forniti da terzi rispetto ai servizi dagli stessi prestati (ad es. carte di credito, Telepass e Viacard). Dal momento in cui la Banca dispone di tutti questi dati il tempo massimo di chiusura del rapporto è pari a dieci giorni lavorativi. I tempi massimi di chiusura del rapporto di Apertura di credito sono pari a 30 (trenta) giorni

### Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca: per lettera raccomandata A/R all'indirizzo: Banca Privata Leasing S.p.A. – Area Legale Ufficio Reclami – Via P. Castaldi da Feltre 1/A – 42122 Reggio Emilia, oppure tramite fax al n° 0522 355751, o per via telematica all'indirizzo di posta elettronica certificato [privataleasing.ufficioreclami@legalmail.it](mailto:privataleasing.ufficioreclami@legalmail.it) oppure all'indirizzo di posta elettronica [ufficioreclami@bancaprivataleasing.it](mailto:ufficioreclami@bancaprivataleasing.it). La Banca deve rispondere entro 60 giorni dalla ricezione. Nel caso in cui il reclamo sia relativo alla prestazione di servizi di pagamento (esecuzione e condizioni dei bonifici, addebiti Sepa Direct Debit non autorizzati, contestazione addebiti su carte di debito e carte di credito ecc.) la Banca deve rispondere entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo, affrontando tutte le questioni sollevate. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro le 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta ad inviare una risposta interlocutoria, indicando le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non può superare il termine di 35 giornate operative. Se il reclamo è riferito a servizi assicurativi aventi per oggetti le attività di collocamento di prodotti assicurativi, la Banca deve rispondere entro 45 giorni. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria il Cliente può rivolgersi:

- a. all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca, che si obbliga a stampare e a mettere a disposizione del Cliente la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario. Per rivolgersi all'ABF occorre preventivamente aver presentato reclamo alla Banca.
- b. alla società "INMEDIO S.R.L." con sede in Reggio Emilia via Zacchetti 31, Partita IVA n. 02455600359, organismo di mediazione privato iscritto al n. 149 del Registro degli Organismi di Mediazione tenuto dal Ministero della Giustizia. Per sapere come rivolgersi all'organismo di mediazione si può consultare il sito [www.inmedio.it](http://www.inmedio.it), oppure chiedere alla Banca.
- c. all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), dove è consultabile anche il relativo regolamento). È possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario anche senza aver presentato reclamo alla Banca.
- d. per le sole istanze relativi a servizi assicurativi all'IVASS, Istituto per la Vigilanza sulla Assicurazioni ([www.ivass.it](http://www.ivass.it) Numero Verde 800-486661 - Fax 06.42133.353/745 - pec: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it)). All'interno del sito, nella sezione "Guida ai reclami" è possibile ottenere le informazioni e scaricare la modulistica necessaria per presentare istanza formale. Per polizze sottoscritte in abbinamento a prodotti bancari, il Cliente può rivolgersi anche all'Arbitro Bancario Finanziario (vedi punto a) che precede).

Resta comunque impregiudicata la facoltà di ricorrere all'Autorità Giudiziaria nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione di cui alle lettere b) e c) si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo. Rimane altresì impregiudicato il diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia. Qualora invece il Cliente intenda rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio di cui al presente articolo - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF, secondo quanto riportato alla precedente lettera a), oppure attivare la procedura di mediazione presso la Società 'INMEDIO S.R.L.', organismo di mediazione di cui alla lettera b), o presso il Conciliatore Bancario Finanziario di cui alla lettera c).

## Legenda

|   |   |
|---|---|
| <b>Addebito diretto</b>                             | Con l'addebito diretto il Cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del Cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal Cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.  |
| <b>BCE (Tasso)</b>                                  | Viene adottato il tasso fissato periodicamente dal Consiglio Direttivo della Banca Centrale Europea alle operazioni di rifinanziamento principali dell'Eurosistema (Fonte Banca Centrale Europea - Sito Internet: <a href="http://www.ecb.europa.eu">http://www.ecb.europa.eu</a> ).  |
| <b>Bonifico SEPA</b>                                | Con il bonifico la Banca/Intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del Cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del Cliente, verso paesi SEPA.   |
| <b>Canone annuo</b>                                 | Spese fisse per la gestione del conto.  |
| <b>Capitalizzazione degli interessi</b>             | Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.  |
| <b>Commissione istruttoria veloce (CIV)</b>         | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il Cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. Per acconsentire all'utilizzo da parte del Cliente (o comunque all'addebito al Cliente stesso) di somme in eccedenza rispetto al saldo del conto (c.d. sconfinamento in assenza di fido), la Banca svolge, secondo le proprie procedure interne, un'istruttoria per la quale applica una "Commissione di istruttoria veloce" (CIV), in misura non eccedente i costi da essa mediamente sostenuti.<br>La CIV è espressa in valore fisso ed applicata a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento di importo superiore alla "Franchigia iniziale" o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente di un importo superiore alla "Franchigia successiva".<br>La CIV viene applicata solo una volta in caso di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata.<br>La CIV è applicata solo quando l'utilizzo o l'addebito di somme determina uno sconfinamento rispetto al saldo disponibile di fine giornata, sia nel caso in cui l'utilizzo oltre il saldo disponibile costituisca uno sconfinamento contabile, sia nel caso in cui questo costituisca un utilizzo di assegni versati e non ancora disponibili per un importo superiore all'eventuale fido negoziazione assegni. L'addebito avviene in sede di liquidazione periodica.<br>Non dovuta per pagamenti a favore dell'intermediario. |
| <b>Commissione onnicomprensiva</b>                  | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del Cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5% per trimestre, della somma messa a disposizione del Cliente.<br>Viene calcolata in maniera proporzionale rispetto all'intera somma messa a disposizione del Cliente ed alla durata dell'affidamento (massimo 0,5 per cento, per trimestre, dell'intera somma messa a disposizione del Cliente). L'addebito della commissione avviene in sede di liquidazione periodica.   |
| <b>Delega Bancaria F24 - I24</b>                    | Si tratta di modelli utilizzati per il versamento della grande maggioranza delle imposte, tasse e contributi dovuti da privati ed imprese.  |
| <b>Disponibilità somme versate</b>                  | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate.  |
| <b>Documentazione relativa a singole operazioni</b> | Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal Cliente.  |
| <b>Euribor (tasso)</b>                              | Euro Interbank Offered Rate. Si intende la media aritmetica mensile dei tassi giornalieri delle transazioni interbancarie fissati dalla FEDERAZIONE BANCARIA EUROPEA e pubblicato di norma su "IL SOLE 24 ORE" moltiplicato per il coefficiente 365/360 (colonna. "365" de "Il Sole 24 Ore"). Verrà presa a base la media del tasso Euribor, come sopra determinata, rilevata alla fine di ogni mese e applicata a decorrere dal primo giorno del mese successivo.  |

|   |   |
|---|---|
| <b>Eurirs (tasso)</b>   | European Interest Rate Swap. Tasso di riferimento utilizzato per i mutui a tasso fisso. Viene fissato dalla FEDERAZIONE BANCARIA EUROPEA e pubblicato di norma su "IL SOLE 24 ORE" (colonna "Lett." De "Il Sole 24 Ore").   |
| <b>Fido o affidamento</b>   | Contratto in base al quale la Banca/Intermediario si impegna a mettere a disposizione del Cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile del conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al Cliente di una commissione e degli interessi.  |
| <b>Fido negoziazione assegni</b>                                    | Limite entro il quale il Cliente potrà utilizzare immediatamente le somme relative agli assegni versati salvo buon fine.  |
| <b>Micro-impresa</b>  | Imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.  |
| <b>Oneri CAI</b>  | Devono essere pagati nei casi previsti dalla normativa C.A.I. (Centrale di Allarme Interbancaria) dal traente di un assegno bancario al beneficiario dello stesso e sono pari al 10 % dell'importo dell'assegno più gli interessi al tasso legale intercorrenti tra il giorno successivo al regolamento contabile tra la Banca del traente e la Banca del Beneficiario e la data di pagamento dello stesso. |
| <b>Recupero costi per procedura autorizzativa su conto bloccato</b> | Recupero costi a fronte di autorizzazione da parte della banca di operazioni disposte direttamente o indirettamente dal Cliente su conti correnti sui quali è presente un blocco operativo a seguito di blocco anomalo sullo stesso. Il recupero costi viene effettuato in misura fissa ed una sola volta per ciascuna giornata anche in presenza di più procedure della specie.                            |
| <b>Recupero costi per procedura autorizzativa su valuta anomala</b> | Recupero costi a fronte di autorizzazione da parte della banca di operazioni per le quali sia stato richiesto da parte del Cliente, per sue esigenze o nel suo interesse, una modifica di valuta.   |
| <b>Rendistato (Tasso)</b>   | Tasso generato dalla media mensile dei rendimenti di un campione di titoli pubblici a tasso fisso, quotati sul MOT, con vita residua superiore all'anno. (Fonte Banca d'Italia - Sito Internet: <a href="http://www.bancaditalia.it">http://www.bancaditalia.it</a> ).  |
| <b>Rilascio moduli di assegni</b>                                   | Rilascio di un carnet di assegni.   |
| <b>Saldo disponibile</b>  | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.   |
| <b>Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido</b>  | Le somme di denaro utilizzate dal Cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le somme di denaro utilizzate dal Cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del Cliente ("sconfinamento in assenza di fido").  |
| <b>Spesa singola operazione non compresa nel canone</b>             | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.   |
| <b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>             | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze. Si applicano le spese per conto a credito ad ogni liquidazione periodica in presenza di soli interessi creditori. Si applicano le spese per conto a debito ad ogni liquidazione periodica in presenza di interessi debitori (anche se il conto corrente è stato liquidato a credito).            |
| <b>Spese per invio estratto conto</b>                               | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.   |
| <b>Tasso creditore annuo nominale</b>                               | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.  |
| <b>Tasso debitore annuo nominale</b>                                | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del Cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.   |

---

|  |  |
|--|--|
| <b>SEPA</b>  | Single Euro Payments Area, ovvero l'area unica dei pagamenti in euro. Per maggiori informazioni vedi: <a href="http://www.sepaitalia.eu">www.sepaitalia.eu</a> .   |
| <b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) e Tasso Soglia</b> | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura.<br>Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia (*) della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.<br>(* ) Il tasso soglia è calcolato aumentando il tasso medio rilevato (TEGM) di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali.<br>La differenza fra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali. |
| <b>Valute sui prelievi</b>                                 | Numero di giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.  |
| <b>Valute sui versamenti</b>                               | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.  |

---

\*\*\*