

Foglio informativo

Conto corrente imprese Legge n. 136/2010 art. 3 “Appalti pubblici”

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.

E-mail: 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, 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 – sezione “Governance societaria” – 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, sul nostro sito internet www.bancaprivataleasing.it alla sezione “Trasparenza” e presso la filiale di Banca Privata Leasing.

Che cos'è conto corrente "Appalti Pubblici" Legge n. 136/2010 art. 3

Il Conto dedicato per Appalti e Finanziamenti Pubblici è un conto corrente ad operatività limitata funzionale alla tracciabilità delle transazioni relative a lavori, servizi e forniture pubbliche, ai sensi della Legge 136/2010.

La Legge 13 agosto 2010 n. 136 e successive modificazioni, emanata per assicurare la tracciabilità dei flussi finanziari e finalizzata alla prevenzione di infiltrazioni criminali, ha infatti introdotto alcune limitazioni alla operatività bancaria e finanziaria per le transazioni che coinvolgono il correntista in veste di appaltatore, subappaltatore o subcontraente di commesse pubbliche o concessionario di finanziamenti pubblici, anche europei, interessato ai lavori, ai servizi ed alle forniture pubbliche. In tali ipotesi, il correntista, pena la risoluzione di diritto del contratto stipulato con la stazione appaltante e l'irrogazione di sanzioni, dovrà effettuare tutti i movimenti finanziari relativi alle commesse pubbliche su uno o più conti correnti a ciò dedicati, anche se non in via esclusiva, tramite bonifico bancario o altro strumento di pagamento idoneo a consentire a piena tracciabilità delle operazioni, fermo restando il divieto di impiego del denaro contante e l'obbligo di documentazione delle spese.

Le movimentazioni che, obbligatoriamente, devono transitare sul Conto dedicato per Appalti e Finanziamenti Pubblici sono le seguenti:

- Incassi delle somme dovute dalla stazione appaltante o comunque le somme riscosse per l'attività svolta nell'ambito dell'appalto pubblico;
- Incassi dei finanziamenti ottenuti per la realizzazione delle attività previste nell'ambito dell'appalto pubblico;
- Pagamento dei dipendenti, consulenti e fornitori di beni e servizi rientranti nell'appalto pubblico;
- Pagamenti destinati all'acquisto di immobilizzazioni tecniche per il totale dovuto, anche se non riferibile in via esclusiva alla realizzazione degli interventi previsti nell'appalto pubblico.

Più specificatamente, i pagamenti in favore di enti previdenziali, assicurativi e istituzionali, di gestori e fornitori di pubblici servizi e quelli relativi al versamento dei tributi, possono essere eseguiti anche con strumenti diversi dal bonifico bancario, fermo restando l'obbligo di documentazione della spesa. In particolare, per le spese giornaliere di importo inferiore o uguale a € 1.500,00 (inerenti la commessa pubblica) possono essere utilizzati sistemi diversi dal bonifico bancario, fermo restando il divieto di impiego del contante e l'obbligo di documentazione della spesa.

Qualora per il pagamento di spese estranee all'esecuzione dell'appalto pubblico, sia necessario il ricorso a somme provenienti dai conti dedicati, questi ultimi devono essere reintegrati mediante bonifico bancario, ovvero con altri strumenti idonei a consentire la piena tracciabilità delle operazioni.

Fra gli obblighi previsti a carico dei titolari dei suddetti conti dedicati vi è quello di indicare espressamente per ogni bonifico in partenza il CIG (Codice Identificativo di Gara), che identifica il singolo affidamento nell'ambito del progetto a fronte del quale si esegue il pagamento e il CUP (Codice Unico di Progetto), che identifica l'appalto pubblico cui si riferisce il pagamento.

Principali condizioni economiche

Quanto può costare il fido

Ipotesi	Esempio		TAEG
Esempio 1: Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva.	- accordato	€ 1.500,00	10,38%
	- utilizzato	totalmente per un trimestre solare	
	- tasso debitore nominale annuo	8,00%	
	- commissione onnicomprensiva	0,50% trimestrale	
Esempio 2: Il contratto prevede l'applicazione della commissione di massimo scoperto.	- la Banca non applica la commissione di massimo scoperto	-	-
Esempio 3: Il contratto non prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva né della commissione di massimo scoperto.	- accordato	€ 1.500,00	8,00%
	- utilizzato	totalmente per un trimestre solare	
	- tasso debitore nominale annuo	8,00%	

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a tre ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia. Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo applicata nella misura e con le modalità previste dalla legge, tempo per tempo vigente e gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

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

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

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.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
		Spese per l'apertura del conto	€ 0,00
Spese fisse	Tenuta del conto	Tenuta del conto: canone annuo	€ 420,00 (applicato in quote mensili)
		Numero di operazioni incluse nel canone per ogni trimestre	15
		Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze
	Servizi di pagamento	Rilascio di una Carta di Debito circuito BANCOMAT® - Canone annuo	Servizio non disponibile
		Rilascio di una Carta di Credito – Canone annuo	Servizio non disponibile
		Rilascio di una carta multifunzione - Canone annuo	Servizio non disponibile
		Rilascio di una carta prepagata ricaricabile - Costo una tantum	Servizio non disponibile
		Rilascio Carta prepagata	Servizio non disponibile
	Home Banking	Canone mensile per internet banking informativo	€ 0,00
		Canone mensile per corporate banking passivo (con lettera di manleva)	€ 0,00

Spese variabili	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 0,50
		Invio estratto conto - Spese di invio per ogni estratto conto/documento di sintesi o scalare cartaceo	€ 1,00
		Invio estratto conto – Spese di invio per ogni estratto conto/documento di sintesi o scalare online (1)	€ 0,00
	Servizi di pagamento	Commissione per prelievo di contante allo sportello presso la stessa sede di BPL (2)	Servizio non disponibile
		Commissione per prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Servizio non disponibile
		Addebito Diretto - Domiciliazione utenze	Servizio non disponibile
		Commissioni di addebito SEPA	Servizio non disponibile
	Interessi somme depositate	Interessi creditorî	Tasso creditore annuo nominale (3) (Valore minimo applicabile)

Fidi e Sconfinamenti	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (4) (5)	10%
		Commissione onnicomprensiva (5)	0,50% trimestrale. 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

	Sconfinamenti extra-fido	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)	<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 Franchigia successiva: per incrementi inferiori o pari a €100,00 Addebito: in sede di liquidazione periodica La CIV non è dovuta per pagamenti a favore dell'intermediario</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	
	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												
Sconfinamenti in assenza di fido	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 Franchigia successiva: per incrementi inferiori o pari a €100,00 Addebito: in sede di liquidazione periodica La CIV non è dovuta per pagamenti a favore dell'intermediario</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												
Capitalizzazione	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) <u>Interessi creditori</u>: conteggio e liquidazione annuale al 31/12 <u>Spese e commissioni</u>: liquidazione trimestrale (al 31/03 – 30/06 – 30/09 – 31/12)</p>												
	Disp onibilità	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	€ 1,00
	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 (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 ELETTTR.	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. COMPL.RE	ZX	BON.SOGGETTO A DL 78/2010		
SF	SPESE TENUTA FIDO	ZF	ADD.OPER. PROD.DERIVATI		

Assegni tratti sul c/c

Rilascio moduli di assegni - Carnet da n. 10 assegni di conto corrente	€ 1,00
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

Assegni di terzi (versati in c/c)

Commissione addebito assegno di terzi restituito: fuori termine	€ 26,16 cadauno
Commissione addebito assegno di terzi restituito: irregolare	€ 26,16 cadauno

Commissione addebito assegno di terzi restituito: protestato	€ 26,16 cadauno
Commissione addebito assegno di terzi restituito: richiamato	€ 26,16 cadauno
Commissione addebito assegno di terzi restituito: insoluto	€ 26,16 cadauno
Commissione addebito assegno di terzi restituito: mancato pagamento oneri CAI	€ 26,16 cadauno

Effetti	
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
Commissione per presentazione effetto Ri.Ba.	€ 0,80
Commissione per presentazione distinta	€ 1,00
Commissione per insoluto	€ 0,20
Commissione per richiamo effetto Ri.Ba	€ 1,50
Commissione per proroga scadenza	€ 1,00

Internet Banking	
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 addebito del canone al Cliente	trimestrale posticipato
Costo SMS per informativo	€ 0,15
IVA su costi Internet Banking	il canone e i costi sopra esposti sono assoggettati ad iva come da normativa fiscale vigente

Bonifico SEPA

Bonifico SEPA allo sportello con addebito in conto	
Con accredito sulla filiale della Banca	€ 1,00
- <i>Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate</i>	entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal Cliente
- <i>Valuta di accredito al beneficiario</i>	pari alla data di esecuzione
Con accredito su altre Banche	€ 2,00 (€ 10,00 in caso di B.I.R.* e valuta compensata)
- <i>Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate</i>	entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal Cliente
- <i>Valuta di accredito al beneficiario</i>	1 giorno lavorativo

Bonifico SEPA tramite canale telematico con addebito in conto	
Con accredito sulla filiale della Banca	€ 0,15
- <i>Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate</i>	entro lo stesso giorno di ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal Cliente
- <i>Valuta di accredito al beneficiario</i>	pari alla data di esecuzione
Con accredito su altre Banche	€ 0,50 (€ 10,00 in caso di B.I.R.* e valuta compensata)
- <i>Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate</i>	entro lo stesso giorno di ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal Cliente
- <i>Valuta di accredito al beneficiario</i>	1 giorno lavorativo

Bonifico SEPA allo sportello per pagamento stipendi	
---	--

Con accredito sulla filiale della Banca	€ 1,00
- 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	€ 1,20 (€ 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

Bonifico SEPA tramite canale telematico per pagamento stipendi

Con accredito sulla filiale della Banca	€ 0,15
- 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	€ 0,20 (€ 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 sull'Internet Banking sul Corporate Banking, sui bonifici e sulla gestione incassi e pagamenti fare riferimento allo specifico foglio informativo consultabile alla sezione TRASPARENZA del sito www.bancaprivataleasing.it.

Altre voci

Valute sui versamenti

Addebito assegno di terzi restituito insoluto, irregolare, protestato, richiamato, fuori termine	data versamento assegno
Versamento contante	non disponibile
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

Valute sui prelevamenti

Prelievo con assegno proprio tratto sul conto corrente	non disponibile
Prelievo di contante allo sportello	non disponibile
Prelievo a mezzo ATM (circuito BANCOMAT®)	non disponibile
Prelievo a mezzo pagamento POS	non disponibile
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.

Deleghe bancarie F24 - I24

Valuta addebito Delega F24	pari alla data di pagamento
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

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. 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.

L'elenco puntuale delle causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico è riportato nel documento **"Elenco causali che generano spese di registrazione"** che può essere consultato in filiale e sul nostro sito internet www.bancaprivataleasing.it (sezione Trasparenza).

⁽¹⁾ 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.

⁽²⁾ Banca Privata Leasing non dispone di sportelli automatici

⁽³⁾ 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.

⁽⁴⁾ 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.

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

⁽⁶⁾ 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

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

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.

Portabilità

Nel caso in cui, per estinguere l'apertura di credito, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra Banca/intermediario, il Cliente non deve sostenere, neanche indirettamente, alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

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 oppure all'indirizzo di posta elettronica 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, 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, 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, dove è consultabile anche il relativo regolamento). È possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario anche senza aver presentato reclamo alla Banca attraverso l'indirizzo E-mail "associazione@conciliatorebancario.it".
- d. per le sole istanze relativi a servizi assicurativi all'IVASS, Istituto per la Vigilanza sulla Assicurazioni (www.ivass.it Numero Verde 800-486661 – Fax 06.42133.353/745 – pec: 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

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il Cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del Cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal Cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
BCE (Tasso)	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: http://www.ecb.europa.eu).
Bonifico SEPA	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.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione istruttoria veloce (CIV)	<p>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.</p> <p>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".</p> <p>La CIV viene applicata solo una volta in caso di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata.</p> <p>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.</p> <p>Non dovuta per pagamenti a favore dell'intermediario.</p>
Commissione onnicomprensiva	<p>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.</p> <p>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.</p>
Delega Bancaria F24 - I24	Si tratta di modelli utilizzati per il versamento della grande maggioranza delle imposte, tasse e contributi dovuti da privati ed imprese.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal Cliente.
Euribor (tasso)	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.
Eurirs (tasso)	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").

Fido o affidamento	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.
Fido negoziazione assegni	Limite entro il quale il Cliente potrà utilizzare immediatamente le somme relative agli assegni versati salvo buon fine.
Micro-impresa	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.
Oneri CAI	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.
Recupero costi per procedura autorizzativa su conto bloccato	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.
Recupero costi per procedura autorizzativa su valuta anomala	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.
Rendistato (Tasso)	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: http://www.bancaditalia.it).
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	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").
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. 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).
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del Cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
SEPA	Single Euro Payments Area, ovvero l'area unica dei pagamenti in euro. Per maggiori informazioni vedi: www.sepaitalia.eu
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) e Tasso Soglia	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, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia (*) della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.

(*) Il tasso soglia è calcolato aumentando il tasso medio rilevato (TEGM) di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali.

La differenza fra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali.

Valute sui prelievi

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.

Valute sui versamenti

Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
