

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Banca Centro Emilia – Credito Cooperativo**

Via Statale, 39 – 44042 Corporeno (Ferrara)

Tel.: 051972711 – Fax 051972246

E-mail: Email@bancacentroemilia.it - Sito internet: www.bancacentroemilia.it

Capitale Sociale al 31/12/2016 Euro 13.131.897,08

Codice Fiscale e Partita IVA 01402600389

Registro delle Imprese della CCIAA di Ferrara n. 0164811/97 - Tribunale di Ferrara n. 137791/97

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n.5352 - cod. ABI 08509.2

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A112765

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

### CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

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

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

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.bancacentroemilia.it](http://www.bancacentroemilia.it).

### CONDIZIONI ECONOMICHE

#### CONDIZIONI DI ACCESSO

Il Conto Soci Aziende è destinato esclusivamente alle società di persone socie di Banca Centro Emilia.

La perdita della qualifica di socio determinerà l'attivazione delle condizioni standard di istituto, che verranno applicate anche nel caso in cui si deteriori la qualità del merito creditizio, ovvero qualora l'esposizione del socio rientri fra le attività deteriorate della Banca. Il prodotto prevede condizioni agevolate sia per il conto corrente che per il portafoglio effetti.

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: € 1.500,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G. Ordinario: 8,42%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva
Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: € 1.500,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G. SBF: 5,27%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva

Per il dettaglio dei costi connessi al fido si rimanda alla sezione "FIDI E SCONFINAMENTI".

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

**VOCI DI COSTO**

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

**SPESE FISSE****Gestione Liquidità**

Canone annuo	€ 100,00 (€ 25,00 Trimestrali)
--------------	-----------------------------------

Numero di operazioni gratuite	Non previste
-------------------------------	--------------

Spese annue per conteggio interessi e competenze	Nessuna
--	---------

**Servizi di pagamento**

Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

Circuiti abilitati	Bancomat, Pagobancomat, Cirrus Maestro, Visa Electron
--------------------	---

Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
-------------------------------	---

Canone annuo carta multifunzione	Non disponibile
----------------------------------	-----------------

**Home banking**

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

**SPESE VARIABILI****Gestione liquidità**

Registrazione operazioni non incluse nel canone	€ 1,50
---	--------

Invio estratto conto	POSTA: € 1,95 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
----------------------	---

**Servizi di pagamento**

Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
--	---

Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
--	---

Bonifico verso Italia e Ue fino a 50.000 euro con addebito in c/c	Online: € 0,50 Sportello: € 5,00
---	-------------------------------------

Domiciliazione utenze	€ 0,00
-----------------------	--------

**INTERESSI SOMME DEPOSITATE****Interessi creditori**

Tasso creditore annuo nominale	SOCI AZIENDA UNICO: fino a € 12.500,00: Media EURIBOR a 3 mesi (Attualmente pari a: -0,334%) - 2 punti perc. Minimo: 0,0125% Valore effettivo attualmente pari a: 0,0125% - Media Euribor a 3 mesi /365 del mese precedente,
--------------------------------	--

rilevata l'ultimogiorno lavorativo del mese (come pubblicato su "Il Sole 24 ore").  
 fino a € 25.000,00:  
 Media EURIBOR a 3 mesi (Attualmente pari a: -0,334%) - 1,75 punti perc.  
 Minimo: 0,0125%  
 Valore effettivo attualmente pari a: 0,0125%  
 - Media Euribor a 3mesi /365 del mese precedente, rilevata l'ultimo giorno lavorativo del mese (come pubblicato su "Il Sole 24 ore").  
 oltre:  
 Media EURIBOR a 3 mesi (Attualmente pari a: -0,334%) - 1,5 punti perc.  
 Minimo: 0,0125%  
 Valore effettivo attualmente pari a:0,0125%  
 - Media Euribor a 3 mesi /365 del mese precedente, rilevata l'ultimo giorno lavorativo del mese (come pubblicato su "Il Sole 24 ore").  
 SOCI AZIENDA ANTICIPI FATTURE:  
 fino a € 12.500,00:  
 Media EURIBOR a 3 mesi (Attualmente pari a: -0,334%) - 2 punti perc.  
 Minimo: 0,0125%  
 Valore effettivo attualmente pari a: 0,0125%  
 - Media Euribor a 3 mesi /365 del mese precedente, rilevata l'ultimo giorno lavorativo del mese (come pubblicato su "Il Sole 24 ore").  
 fino a € 25.000,00:  
 Media EURIBOR a 3 mesi (Attualmente pari a: -0,334%) - 1,75 punti perc.  
 Minimo: 0,0125%  
 Valore effettivo attualmente pari a: 0,0125%  
 - Media Euribor a 3 mesi /365 del mese precedente, rilevata l'ultimo giorno lavorativo del mese (come pubblicato su "Il Sole 24 ore").  
 oltre:  
 Media EURIBOR a 3 mesi (Attualmente pari a: -0,334%) - 1,5 punti perc.  
 Minimo: 0,0125%  
 Valore effettivo attualmente pari a: 0,0125%  
 - Media Euribor a 3 mesi /365 del mese precedente, rilevata l'ultimo giorno lavorativo del mese (come pubblicato su "Il Sole 24 ore").

## FIDI E SCONFINAMENTI

Tasso debitore annuo nominale

SOCI AZIENDA UNICO:  
 entro fido:  
 Media EURIBOR a 3 mesi (Attualmente pari a: -0,334%) + 6,5 punti perc.  
 Valore effettivo attualmente pari a: 6,166%  
 - Media Euribor a 3 mesi /365 del mese precedente, rilevata l'ultimo giorno lavorativo del mese (come pubblicato su "Il Sole 24 ore").  
 oltre fido:  
 Media EURIBOR a 3 mesi (Attualmente pari a: -0,334%) + 8 punti perc.  
 Valore effettivo attualmente pari a: 7,666%  
 - Media Euribor a 3 mesi /365 del mese precedente, rilevata l'ultimo giorno lavorativo del mese (come pubblicato su "Il Sole 24 ore").

Tasso anticipazione sbf

SOCI AZIENDA UNICO:  
 entro fido:  
 Media EURIBOR a 3 mesi (Attualmente pari a: -0,334%) + 3,5 punti perc.  
 Valore effettivo attualmente pari a: 3,166%  
 - Media Euribor a 3 mesi /365 del mese precedente, rilevata l'ultimo giorno lavorativo del mese (come

	<p>pubblicato su "Il Sole 24 ore").  oltre fido:  Media EURIBOR a 3 mesi (Attualmente pari a: -0,334%) + 3,5 punti perc.  Valore effettivo attualmente pari a: 3,166%  - Media Euribor a 3 mesi /365 del mese precedente, rilevata l'ultimo giorno lavorativo del mese (come pubblicato su "Il Sole 24 ore").  SOCI AZIENDA ANTICIPI FATTURE:  entro fido:  Media EURIBOR a 3 mesi (Attualmente pari a: -0,334%) + 3,9 punti perc.  Valore effettivo attualmente pari a: 3,566%  - Media Euribor a 3 mesi /365 del mese precedente, rilevata l'ultimo giorno lavorativo del mese (come pubblicato su "Il Sole 24 ore").  oltre fido:  Media EURIBOR a 3 mesi (Attualmente pari a: -0,334%) + 3,9 punti perc.  Valore effettivo attualmente pari a: 3,566%  - Media Euribor a 3 mesi /365 del mese precedente, rilevata l'ultimo giorno lavorativo del mese (come pubblicato su "Il Sole 24 ore").</p>
--	---

<b>Fidi</b>	
Commissione onnicomprensiva	<p>SOCI AZIENDA UNICO:  fino a € 1.999,00: 2%  oltre: 2% Massimo: € 20.000,00  SOCI AZIENDA ANTICIPI FATTURE:  fino a € 1.999,00: 2%  oltre: 2% Massimo: € 20.000,00</p>

La commissione onnicomprensiva (in precedenza detta commissione per la messa a disposizione di fondi) è calcolata sull'importo del fido. Gli addebiti sono trimestrali e calcolati sul numero effettivo di giorni di affidamento nel trimestre (ad esempio se il fido è di € 1.000 ed è stato affidato 12 giorni prima della fine del trimestre e la commissione è del 2% annuo ossia dello 0,50% trimestrale, l'importo sarà pari al 2% di 1.000, diviso 365 e moltiplicato per 12, ovvero di € 0,66).

Il valore massimo che può assumere è dello 0,50% trimestrale. Il dato indicato sopra è su base annuale.

<b>Sconfinamenti extra-fido</b>	
Commissione di istruttoria veloce (rapporti affidati)	<p>SOCI AZIENDA UNICO: € 50,00  SOCI AZIENDA ANTICIPI FATTURE: € 50,00</p>
<b>Sconfinamenti in assenza di fido</b>	
Commissione di istruttoria veloce (rapporti non affidati)	<p>SOCI AZIENDA UNICO: € 0,00  SOCI AZIENDA ANTICIPI FATTURE: € 0,00</p>

#### Commissione di istruttoria veloce (CIV) - descrizione e criteri di applicazione

E' determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto, commisurata ai costi ed è dovuta ad ogni sconfinamento sul saldo disponibile per i seguenti tipi di operazioni:

- pagamento assegni, cambiali, titoli ed altri effetti;
- esecuzione bonifici, ordini, altre disposizioni di pagamento ed utenze;
- pagamento di deleghe fiscali;
- prelevamento contanti allo sportello e richieste di emissione assegni circolari;
- acquisto di strumenti finanziari;
- ogni altro addebito avente analoghe caratteristiche.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

- 1) nei rapporti con i consumatori quando ricorrano cumulativamente i seguenti presupposti:
  - a) il saldo complessivo degli sconfinamenti in assenza di fido - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500 euro
  - b) lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi.

Il cliente consumatore beneficia dell'esclusione per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare.
- 2) se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca.
- 3) se lo sconfinamento non ha avuto luogo perché l'intermediario non vi ha acconsentito.

#### **RATING DI LEGALITA'**

In ottemperanza all'art. 4 del Decreto del Ministero delle Finanze n.ro 57 del 20 febbraio 2014, il quale prevede che la

Banca tenga in considerazione la presenza del Rating di Legalità tra le variabili che concorrono alla determinazione delle condizioni economiche di erogazione applicate all'impresa, la Banca ha stabilito di applicare una riduzione del tasso annuo nominale di punti 0,10 rispetto agli standard di Istituto ed una riduzione del 10% delle spese di istruttoria, impegnandosi inoltre a fornire alle richieste di affidamento tempi di risposta non superiori ai 30 giorni di calendario in presenza di una completa documentazione fiduciaria.

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

#### **DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE**

Contanti/assegni circolari stessa banca	Contanti in giornata. Assegni circolari massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari stessa filiale	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altra filiale	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	Massimo 4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	Massimo 4 giorni lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dal D.L. 70/2011 (che ha modificato l'art. 2 della legge sull'usura n. 108/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca [www.bancacentroemilia.it](http://www.bancacentroemilia.it).

#### **ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**

#### **OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ**

Spese tenuta conto	Vedi la voce Canone annuo
--------------------	---------------------------

Tutte le causali danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico, a parte le seguenti causali che sono esenti da oneri.

#### **Le causali che NON danno origine a scritturazione con oneri economici sono:**

<b>Codice</b>	<b>Descrizione</b>	<b>Codice</b>	<b>Descrizione</b>
016	COMMISSIONI		
022	SPESE GEST./AMM. TITOLI	029	Prestito titoli/Margini
043	PAGAMENTO TRAMITE POS	049	INDENNIZZO DEGENZA OSPEDALIERA
063	RIMBORSO COMMISSIONI E SPESE	068	STORNO SCRITTURE
177	COMMISSIONI CIRRUS/MAESTRO ANN	179	RENDITA INAIL
196	IMP.DI BOLLO E/C TITOLI	197	CONDONO
198	IMPOSTA DI BOLLO E/C	202	IMP.SOST. DPR 601
204	IMPOSTA PATRIMONIALE P.F.	205	IMPOSTA SOSTITUTIVA TITOLI
206	RITENUTA CAPITAL GAIN	208	IMP.REGISTRO CONTRATTI MUTUO
209	PRELEV./PAGAM.MAESTRO-CARTA	211	DELEGA F/24 (INTERNET e CBI)
247	CANONE TOKEN VIRTUAL BANKING	308	SPESE VISURE IPOCAT. - TERZI
333	SPESE INVIO E/C TITOLI	335	RECUP.SPESE INVIO AVVISI
338	INVIO DOC.TRASP.TITOLI	339	INVIO DOC.TRASPARENZA
340	SPESE INFORMATIVA PRECONTRATT.	348	RECUP.SPESE VIVE SCONFINAMENTO
349	RECUP.SPESE INVIO CONTABILI	439	INVIO RENDICONTAZIONE ANNUALE

516	COMM.BIGLIETTI ATC RIVENDITORI	539	SPESE DOCUMENT.CARTA ABI8000
554	ASSOCIAZIONE DI CATEGORIA	570	PARTITA PRENOTATA TITOLI
680	FINANZIAMENTO CEDOLE ARGENTINA	682	ACCR.LEGGE 185/2008
757	UTILIZZO CONTO TREMONTI	758	RIENTRO CONTO TREMONTI
816	IMPOSTE/COMPET."SCUDO FISCALE"	918	COMPETENZE
919	RITENUTA FISCALE	921	REC. BOLLO ESTR. CONTO
929	RIT.20% PIGNORAMENTI DL 78/09	998	RIT.FISCALE 10% BON.L.449-296

Trasparenza : invio documentazione € 1,00

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Trasparenza : invio variazione condizioni	€ 0,00
Oneri di liquidazione	€ 7,75
Spese di estinzione	€ 0,00
Stampa estrattino allo sportello	€ 0,00
Stampa elenco condizioni	€ 1,00
Spesa invio contabile	SOCI AZIENDA UNICO: POSTA: € 2,00 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 2,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00 SOCI AZIENDA ANTICIPI FATTURE: POSTA: € 2,00 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 2,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00

#### ASSEGNI

Costo per assegno bancario - emissione	€ 0,00
Costo per assegno bancario - negoziazione a norma CIT	€ 0,00
Costo per assegno bancario-negoziazione non a norma CIT (back-up)	€ 15,00
Costo per assegno circolare di importo superiore 100 €	€ 0,00
Cambio assegno per cassa - (valore % sull'importo assegno)	2 per mille
Cambio assegno per cassa - (costo minimo)	€ 7,00
Recupero costi invio "preavviso di revoca" all'autorizzazione per emissione assegni bancari e postali	costo raccomandata A/R
Comm. su A/B negoziati resi protestati	€ 20,00
Recupero spese reclamate dal corrispondente per assegno protestato	Spese vive
Spese protesto	Spese vive
Comm. su A/B insoluto CIT	€ 10,00
Comm. A/B reso assegno	€ 10,00
Spese reclamate insoluto/reso assegno	Spese vive
Commissione A/B richiamo CIT	€ 25,00
Spese reclamate richiamo CIT	Spese vive
Comm. su A/B pagato tardivo CIT	€ 25,00

#### Tariffe diverse applicabili a tutti i principali servizi e rapporti continuativi

##### Richieste duplicati di documenti (fotocopie di assegni, effetti, estratti conto, contratti) – a documento

prodotto da 01/01/2014	1,50 €
prodotto ante 01/01/2014 e archiviato in forma elettronica	6,00 €
prodotto ante 01/01/2014 e archiviato in forma cartacea	10,00 €

<b>Richieste duplicati tessere</b>	
<u>Tessera socio</u>	
per soci entrati da 11/05/2017	10,00 €
per soci entrati fino all'11/05/2017	Recupero spese vive
Imposte e tasse	A carico del cliente
Spese vive	Recuperate nella misura effettivamente sostenuta

Per le voci di spesa relative a richieste estemporanee, ossia certificazioni varie, rilascio documenti ad uso successorio, dichiarazioni di vario tipo, consultare il foglio informativo "Servizi vari – rilascio documenti, dichiarazioni e certificazioni".

<b>VALUTE : Giorni valuta</b>	
Assegno estero accr. SBF	5 giorni lavorativi
Delega F/24	In giornata
Delega F/24 (INTERNET e CBI)	In giornata
Prelevamento sportello	In giornata
Versamento assegni postali	1 giorno lavorativo
Versamento assegni turistici	In giornata
Versamento vaglia	2 giorni lavorativi
Versamento assegni nostro sportello	In giornata
Versamento assegni nostro Istituto	In giornata
Versamento assegni su piazza	2 giorni calendario
Versamento assegni fuori piazza	3 giorni calendario
Versamento contanti	In giornata
Versamento assegni circolari	1 giorno lavorativo
Versamento assegni circolari Iccrea	1 giorno lavorativo
Assegni in divisa estera	5 giorni lavorativi

<b>TERMINI DI NON STORNABILITA'</b>	
Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni bancari tratti sulla stessa banca	4 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	4 giorni
Assegni circolari	4 giorni

<b>ALTRO</b>	
Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	SOCI AZIENDA UNICO: TRIMESTRALE SOCI AZIENDA ANTICIPI FATTURE: TRIMESTRALE
Riferimento calcolo interessi	ANNO CIVILE
Conteggio e accredito interessi avere	SOCI AZIENDA UNICO: ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. SOCI AZIENDA ANTICIPI FATTURE: ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto.
Conteggio e addebito interessi dare	ANNUALE, al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo

	dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Addebito assegni	DATA EMISSIONE ASSEGNO
Periodo applicazione operazioni omaggio	ANNUALE
Periodo applicazione spese fisse	TRIMESTRALE
Periodo applicazione commissione onnicomprensiva	TRIMESTRALE

## CONDIZIONI ECONOMICHE DI ALTRI SERVIZI

### AUTORIZZAZIONE ADDEBITI PERMANENTI

Addebito RID/SDD - utenze	€	0,00
Addebito RID/SDD commerciale	€	4,00
Addebito RID/SDD - Onlus e Associazioni di volontariato	€	0,00
Addebito RID/SDD - Telepass	€	1,55
Addebito RID/SDD - C.N.A. - Confartigianato	€	0,50
Addebito RID/SDD generico	€	4,00
Addebito RID/SDD - Circuito Cooperativo gratuiti	€	0,00
Addebito RID/SDD - Circuito Cooperativo a pagamento	€	4,00

Per Rid/SDD Circuito Cooperativo a pagamento si intendono quelli verso Iccrea Banca Impresa, BCC Lease e Coopersystem, per le altre società del mondo cooperativo le condizioni sono quelle indicate alla voce Rid/SDD Circuito Cooperativo gratuiti.

### CASSA RACCOLTA VALUTA

Distinta: spese fisse acquisto	€	5,00
Distinta: spese fisse vendita	€	5,00
Banconote: commissioni di acquisto		1,25%
Banconote: commissioni di vendita		1,25%
Assegni: commissioni di acquisto	0,2% Massimo: €	5.000,00
Assegni: spese di acquisto	€	5,50

### PAGAMENTO UTENZE, TRIBUTI ALLO SPORTELLO

Pagamento con addebito in conto corrente	Conti correnti / ENEL SERV.ELETTRICO - EMILIA: €	5,00
	HERA S.P.A.: €	5,00
	C.M.V. ENERGIA S.R.L.: €	0,75
	SORGEA ACQUA: 0% Massimo: €	5,00
	C.M.V. SERVIZI S.R.L.: €	0,75

### ESTERO

CdF export: commissioni di utilizzo	0,2% Minimo: €	35,00
Dopo incasso export: spese fisse	€	15,00
Dopo incasso export: spese spedizione	€	75,00
Dopo incasso import: commissioni	0,3% Minimo: €	15,00
Dopo incasso import: spese fisse	€	15,00
Spese negoziazione assegno	€	5,50



Commissioni servizio	0,2%
Recupero spese assegni insoluti	€ 15,00
Incasso: commissioni di servizio	0,2% Minimo: € 2,00
Incasso: spese fisse	€ 5,50
Pagamento: commissioni servizio	0,2% Minimo: € 2,00
Pagamento: spese fisse	€ 15,00

### **ADDEBITI DISPOSIZIONI**

Addebito effetti con regolamento in conto - allo sportello	€ 0,00
Addebito effetti con regolamento in conto - via home banking	€ 0,00
Addebito effetti con pagamento per cassa	€ 15,00
Commissione effetti ritirati su altre banche	€ 15,00
Bollettini Freccia attivi - pagamento allo sportello con addebito in conto	€ 0,00
Bollettini Freccia attivi - via home banking con addebito in conto	€ 0,00
Bollettini Freccia passivi - pagamento allo sportello con addebito in conto	€ 0,00
Bollettini Freccia passivi - via home banking con addebito in conto	€ 0,00
Bollettini Freccia - pagamento per cassa	€ 3,50
Addebito MAV - pagamento allo sportello con addebito in conto	€ 0,00
Addebito MAV - via home banking con addebito in conto	€ 0,00
Addebito MAV - pagamento per cassa	€ 0,00
Addebito RAV - pagamento allo sportello con addebito in conto	€ 0,00
Addebito RAV - via home banking con addebito in conto	€ 0,00
Addebito RAV - pagamento per cassa	€ 3,50
Addebito Ri.Ba. - pagamento allo sportello con addebito in conto	€ 0,00
Addebito Ri.Ba. - via home banking con addebito in conto	€ 0,00
Addebito Ri.Ba. - pagamento per cassa	€ 3,50

### **BONIFICI**

#### **Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela**

Bonifico interno - Sportello	Sportello: € 0,50
Bonifico interno - Internet Banking	Online: € 0,00
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro - Sportello	Sportello: € 6,00
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro - Accredito emolumenti - Sportello	Sportello: € 6,00
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro - Internet Banking	Online: € 6,00
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro - Accredito emolumenti - Internet Banking	Online: € 6,00
Bonifico urgente - Sportello	Sportello: € 10,40
Bonifico urgente - Internet Banking	Online: € 10,40
Bonifico estero in Euro o in divisa diversa da Euro verso uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) - Sportello (*)	Sportello: € 6,00
Bonifico estero in Euro o in divisa diversa da Euro verso uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo	Online: € 6,00

(Norvegia, Islanda e Liechtenstein) - Internet Banking (*)	
Spese accettazione distinta	€ 0,00
(*) Il pagatore e il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizi (PSP). Per la sola operatività di sportello è possibile applicare le spese interamente al pagatore su espressa richiesta del pagatore medesimo	
<b>Bonifici effettuati dalla Banca a favore della clientela</b>	
Bonifico interno	€ 0,00
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	€ 0,00
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	€ 0,00

#### Note per i Bonifici

- **Bonifico urgente:** Per bonifico urgente si intende un bonifico da eseguire nello stesso giorno di accettazione dell'ordine ovvero da accreditare alla banca con valuta dello stesso giorno di esecuzione (se pervenuto entro il termine di cut-off).
- **Bonifico Legge 449 :** è un bonifico disposto secondo la legge 449/97 che prevede la detrazione fiscale del 36% sulle spese sostenute per il recupero di case di abitazione. Le stesse condizioni sono applicate ad altri bonifici fiscali, ovvero a quelli disposti secondo la legge 296/06 per la riqualificazione energetica.
- **Internet Banking :** disposto da postazione in cui Banca Centro Emilia è banca attiva, ovvero fornisce il servizio

#### ALTRO BONIFICO ESTERO in Euro o in divisa diversa dall'Euro verso Paesi non appartenenti all'UE/Spazio Economico Europeo

<b>Bonifici in uscita verso l'Estero (Condizioni SHARE)</b>	
spese	€ 15,00
commissioni di intervento	0,20% minimo € 2,00
<b>Bonifici in uscita verso l'Estero (Condizioni OUR)</b>	
Oltre alle spese previste in modalità SHARE	
spese	€ 15,00
<b>Bonifici in uscita verso l'Estero (Condizioni BEN)</b>	
spese	€ 0,00

<b>Bonifici in entrata dall'Estero</b>	
Provenienti da Paesi non UE (qualsiasi importo e divisa)	
spese	€ 5,50
commissioni di intervento	0,20% minimo € 2,00

#### Note per i Bonifici Estero

- ✓ Bonifico con spese SHARE : gli oneri vengono suddivisi tra ordinante e beneficiario
- ✓ Bonifico con spese OUR : è la clausola che indica che tutte le spese sono a carico dell'ordinante, ovvero costui si tutela affinché il beneficiario non sostenga alcun onere
- ✓ Bonifico con spese BEN : tutti gli oneri vengono addebitati al beneficiario, ovvero la banca destinataria detrarrà tutte le spese dall'importo bonificato.

#### PORTAFOGLIO EFFETTI

Accettazione distinta / Effetti cartaceo	€ 3,00
Accettazione distinta / Buoni Pasto Fast-Point	€ 3,00
Accettazione distinta / Fatture	€ 3,00
Accettazione distinta / R.I.BA. - Incassi commerciali	€ 3,00
Accettazione distinta / R.i.d.	€ 3,00
Accettazione distinta / SDD - Core	€ 3,00
Accettazione distinta / SDD - B2B	€ 3,00
Accettazione distinta / M.av.	
Brevità Fuori Piazza / Effetti cartaceo	€ 0,00
Brevità Fuori Piazza / Buoni Pasto Fast-Point	€ 0,00

Brevità Su Piazza / Effetti cartaceo	€	0,00
Brevità Su Piazza / Buoni Pasto Fast-Point	€	0,00
Incasso Fuori Piazza / Effetti cartaceo / Manuale	€	5,45
Incasso Fuori Piazza / Buoni Pasto Fast-Point/ Manuale	€	10,00
Incasso Fuori Piazza / Ri.Ba. - Incassi commerciali / da Home Banking	€	3,55
Incasso Fuori Piazza / Ri.Ba. - Incassi commerciali / Manuale	€	5,45
Incasso Fuori Piazza / Ri.Ba. - Incassi commerciali / da supporto	€	5,45
Incasso Fuori Piazza / R.i.d. - Incassi commerciali / da Home Banking	€	3,55
Incasso Fuori Piazza / R.i.d. - Incassi commerciali / Manuale	€	5,45
Incasso Fuori Piazza / R.i.d. - Incassi commerciali / da Supporto	€	5,45
Incasso Fuori Piazza / S.D.D. - Core / da Home Banking	€	3,55
Incasso Fuori Piazza / S.D.D. - Core / da Home Banking XML	€	3,55
Incasso Fuori Piazza / S.D.D. - Core / Manuale	€	5,45
Incasso Fuori Piazza / S.D.D. - Core / da Supporto	€	5,45
Incasso Fuori Piazza / M.av. Incassi Commerciali		
Incasso Su Piazza / Effetti cartaceo / Manuale	€	5,45
Incasso Su Piazza / Buoni Pasto Fast-Point/ Manuale	€	10,00
Incasso Su Piazza / Ri.Ba. - Incassi commerciali / Da Home Banking	€	3,55
Incasso Su Piazza / Ri.Ba. - Incassi commerciali / Manuale	€	5,45
Incasso Su Piazza / Ri.Ba. - Incassi commerciali / da supporto	€	5,45
Incasso Su Piazza/ R.i.d. - Incassi commerciali / da Home Banking	€	3,55
Incasso Su Piazza/ R.i.d. - Incassi commerciali / Manuale	€	5,45
Incasso Su Piazza/ R.i.d. - Incassi commerciali / da Supporto	€	5,45
Incasso Su Piazza/ S.D.D. - Core / da Home Banking	€	3,55
Incasso Su Piazza/ S.D.D. - Core / da Home Banking XML	€	3,55
Incasso Su Piazza/ S.D.D. - Core / Manuale	€	5,45
Incasso Su Piazza/ S.D.D. - Core / da Supporto	€	5,45
Incasso Su Piazza/ S.D.D. - B2B / da Home Banking	€	3,55
Incasso Su Piazza/ S.D.D. - B2B / da Home Banking XML	€	3,55
Incasso Su Piazza/ S.D.D. - B2B / Manuale	€	5,45
Incasso Su Piazza/ S.D.D. - B2B / da Supporto	€	5,45
Incasso Su Piazza/ M.av. Incassi Commerciali		
Incasso Su Piazza / Fatture / Manuale	€	5,00
Insoluto Fuori Piazza/ Effetti cartaceo	€	3,55
Insoluto Fuori Piazza/ Ri.Ba. - Incassi commerciali	€	3,04
Insoluto Fuori Piazza/ R.i.d. - Incassi commerciali	€	3,00
Insoluto Fuori Piazza/ S.D.D. - Core	€	3,00
Insoluto Fuori Piazza/ S.D.D. - B2B	€	3,00
Insoluto Fuori Piazza / Buoni Pasto Fast-Point	€	0,00
Insoluto Su Piazza / Effetti cartaceo	€	3,55
Insoluto Su Piazza / Ri.Ba. - Incassi commerciali	€	3,50
Insoluto Su Piazza / R.i.d. - Incassi commerciali	€	3,00

Insoluto Su Piazza / S.D.D. - Core	€	3,00		
Insoluto Su Piazza / S.D.D. - B2B	€	3,00		
Insoluto Su Piazza / Buoni Pasto Fast-Point	€	0,00		
Insoluto protestato Fuori Piazza / Effetti cartaceo	0,15% Minimo: €	3,62	Massimo: €	10,33
Insoluto protestato Su Piazza / Effetti cartaceo	0,15% Minimo: €	3,62	Massimo: €	10,33
Esito Pagato Fuori Piazza / Ri.Ba. - Incassi Commerciali				
Esito Pagato Su Piazza / Ri.Ba. - Incassi Commerciali				
Richiesta esito pagato/insoluto Fuori Piazza / Effetti cartaceo	€	5,20		
Richiesta esito pagato/insoluto Fuori Piazza / Buoni Pasto	€	0,00		
Richiesta esito pagato/insoluto Su Piazza / Effetti cartaceo	€	0,00		
Richiesta esito pagato/insoluto Su Piazza / Buoni Pasto	€	0,00		
Richiamo Fuori Piazza / Effetti cartaceo	€	3,55		
Richiamo Fuori Piazza / Buoni Pasto Fast-Point	€	0,00		
Richiamo Fuori Piazza / Ri.Ba. - Incassi commerciali	€	3,50		
Richiamo Fuori Piazza / R.i.d. - Incassi commerciali	€	3,50		
Richiamo Fuori Piazza / S.D.D. - Core	€	3,50		
Richiamo Fuori Piazza / S.D.D. - B2B	€	3,50		
Richiamo Su Piazza / Effetti cartaceo	€	3,55		
Richiamo Su Piazza / Buoni Pasto Fast-Point	€	0,00		
Richiamo Su Piazza / Ri.Ba. - Incassi commerciali	€	3,50		
Richiamo Su Piazza / R.i.d. - Incassi commerciali	€	3,50		
Richiamo Su Piazza / S.D.D. - Core	€	3,50		
Richiamo Su Piazza / S.D.D. - B2B	€	3,50		
Proroga Fuori Piazza / Effetti cartaceo	€	7,80		
Proroga Fuori Piazza / Buoni Pasto	€	0,00		
Proroga Fuori Piazza / Ri.Ba. - Incassi commerciali	€	7,80		
Proroga Su Piazza / Effetti cartaceo	€	7,80		
Proroga Su Piazza / Buoni Pasto	€	0,00		
Proroga Su Piazza / Ri.Ba. - Incassi commerciali	€	7,80		
Proroga Su Piazza / Fatture	€	0,00		
Scarico fatture con accredito	€	0,00		
Scarico fatture in manuale senza accredito	€	0,00		
Scarico fatture in automatico senza accredito	€	0,00		
Stampa elenco condizioni	€	1,00		
Accettazione distinta / Effetti cartaceo	€	3,00		

## TEMPI DI ESECUZIONE, VALUTE E DISPONIBILITA' ALTRI SERVIZI

### PORTAFOGLIO EFFETTI: Giorni

Accredito F/P Disp. a scadenza / Effetti cartaceo	9 giorni calendario
Accredito F/P Disp. a scadenza / Buoni Pasto Fast-Point	In giornata
Accredito F/P Disp. a scadenza / Ri.Ba. - Incassi commerciali	1 giorno lavorativo
Accredito F/P Disp. a vista / Effetti cartaceo	9 giorni calendario
Accredito F/P Disp. a vista / Buoni Pasto Fast-Point	In giornata

Accredito S/P Disp. a scadenza / Effetti cartaceo	7 giorni calendario
Accredito S/P Disp. a scadenza / Buoni Pasto Fast-Point	In giornata
Accredito S/P Disp. a scadenza / Ri.Ba. - Incassi commerciali	In giornata
Accredito S/P Disp. a scadenza / Fatture	In giornata
Accredito S/P Disp. a vista / Effetti cartaceo	7 giorni calendario
Accredito S/P Disp. a vista / Buoni Pasto Fast-Point	In giornata
Anticipo Fatture - C/anticipi / Fatture	In giornata
Anticipo Fatture - C/ordinario / Fatture	In giornata
Rientro anticipo fatture - C/anticipi / Fatture	In giornata
Rientro anticipo fatture-C/ordinario/ Fatture	In giornata
Brevità effetti F/P / Effetti cartaceo	In giornata
Brevità effetti F/P / Buoni Pasto Fast-Point	In giornata
Brevità effetti S/P / Effetti cartaceo	In giornata
Brevità effetti S/P / Buoni Pasto Fast-Point	In giornata
Addebito insoluti a scadenza / effetti cartaceo	In giornata
Addebito insoluti a scadenza / Buoni Pasto Fast-Pay	In giornata
Addebito insoluti a scadenza / Ri.Ba. - Incassi commerciali	In giornata
Addebito insoluti a vista / Effetti cartaceo	In giornata
Addebito insoluti a vista / Buoni Pasto Fast-Pay	In giornata

#### **ESTERO: giorni valuta e disponibilità**

Disponibilità: incasso da estero	5 giorni lavorativi
Disponibilità: incasso da estero/EUR	2 giorni lavorativi
Disponibilità: incasso da estero/GBP	2 giorni lavorativi
Disponibilità: incasso da estero/ISK	2 giorni lavorativi
Disponibilità: pagamento verso estero	2 giorni lavorativi
Disponibilità: pagamento verso estero/EUR	In giornata
Valuta: incasso da estero	In giornata
Valuta: incasso da estero/EUR	In giornata
Valuta: incasso da estero/GBP	In giornata
Valuta: incasso da estero/ISK	In giornata
Valuta: pagamento verso l'estero	3 giorni lavorativi
Valuta: pagamento verso l'estero/EUR	2 giorni lavorativi

#### **BONIFICI IN USCITA**

<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data di addebito</b>
Bonifico interno (stessa banca)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT in Euro)	
Bonifico urgente	
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico estero in Euro o in valuta diversa dall'Euro	

#### **BONIFICI IN ENTRATA**

<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data di accredito e disponibilità dei fondi</b>
Bonifico interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT in Euro)	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)

Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)  Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro bonifico estero in Euro o in valuta diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)  Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)

<b>INCASSI COMMERCIALI PASSIVI</b>	
<b>Tipo incasso</b>	<b>Data valuta di addebito</b>
Addebito Diretto SEPA	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

<b>BONIFICI IN USCITA</b>		
Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.	
Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)		
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Modalità</b>	<b>Orario limite (cut off)</b>
Bonifico interno (stessa banca), bonifico SEPA Credit Transfer (SCT) in Euro e Bonifico estero nella divisa ufficiale in uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Sportello	16.10
	Internet Banking	15.00
Bonifico Estero	Sportello	13.30
	Internet Banking	13.30
Bonifico urgente	Sportello	13.30
	Internet Banking	12.55

## TEMPI DI ESECUZIONE

<b>BONIFICI IN USCITA</b>		
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Modalità</b>	<b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario</b>
Bonifico interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico SEPA Credit Transfer (SCT) in Euro	Sportello	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Home Banking	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico urgente	Sportello	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine

	Internet Banking	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
Bonifico estero nella divisa ufficiale in uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

<b>INCASSI COMMERCIALI PASSIVI</b>		
<b>Tipo incasso</b>	<b>Termine di esecuzione</b>	<b>Tempi di esecuzione</b>
Addebiti diretti Sepa	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

<b>SDD-RID ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>	
Termine per l'accettazione delle disposizioni SDD Core e RID Ordinario	10 giornate operative anteriori alla data scadenza
Termine per l'accettazione delle disposizioni SDD B2B e RID Veloce	7 giornate operative anteriori alla data scadenza
Tempi di esecuzione	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza
<b>Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>	
Termine per l'accettazione delle disposizioni	20 giornate operative anteriori alla data scadenza
<b>MAV/Bollettini Bancari "Freccia" ATTIVI</b>	
Tempi di esecuzione	Giornata operativa successiva alla ricezione dell'ordine

## 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**

n° 30 (trenta) giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta del cliente. In presenza di incassi Rid 90 (novanta) giorni lavorativi.

### **Reclami**

I reclami vanno inviati all'**Ufficio Reclami** della banca, in via Statale n.39, 44042 Corporeno (Ferrara) – Indirizzo PEC: [controllo.rischi@postacer.bancacentroemilia.it](mailto:controllo.rischi@postacer.bancacentroemilia.it) – Indirizzo e-mail: [ufficio.reclami@bancacentroemilia.it](mailto:ufficio.reclami@bancacentroemilia.it) - che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

#### **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

#### **Conciliatore Bancario Finanziario**

Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

## LEGENDA



Bonifico SEPA (SEPA Credit Transfer)	Il Bonifico SEPA (SCT) è la soluzione per sottoporre le disposizioni di pagamento in Euro in Area UE ad uno schema unico, in modo tale da armonizzare le operazioni cross-border e permettere alla clientela ed alle Istituzioni finanziarie l'ottenimento della piena raggiungibilità delle controparti, abbattendo la barriera tra disposizioni estero e domestiche. Non sono da considerarsi SCT i bonifici di importo rilevante (BIR) ed i bonifici urgenti.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	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.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
SEPA	La SEPA ovvero la Single Euro Payments Area (Area Unica dei Pagamenti in Euro) è un progetto promosso dalla Banca Centrale Europea e dalla Commissione europea che facendo seguito all'introduzione dell'euro, mira a estendere il processo d'integrazione europea ai pagamenti al dettaglio in euro effettuati con strumenti diversi al contante (bonifici, addebiti diretti e carte di pagamento). SEPA ha come obiettivo quello di consentire ai cittadini europei di effettuare pagamenti all'interno dell'area dell'euro in condizioni di efficienza e sicurezza non inferiori a quelle oggi esistenti nei singoli Paesi, e di fare in modo che ogni cliente possa accedere al proprio conto indipendentemente dal luogo fisico in cui opera e movimentare quel conto per ogni pagamento nell'area dell'euro. La realizzazione di una area unica dei pagamenti consente quindi ai cittadini europei di poter effettuare pagamenti in euro a favore di beneficiari situati in qualsiasi paese della SEPA con la stessa facilità e sicurezza su cui si può contare nel proprio contesto nazionale. L'area SEPA include 36 Paesi: <ul style="list-style-type: none"> <li>- i 19 Paesi della UE che utilizzano l'euro come loro valuta (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovacchia, Slovenia, Cipro, Malta, Estonia, Slovacchia, Repubblica di San Marino);</li> <li>- i 12 Paesi della UE che utilizzano una valuta diversa dall'euro sul territorio nazionale ma effettuano comunque pagamenti in euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania, Croazia);</li> <li>- Altri 5 paesi esterni all'UE che effettuano comunque pagamenti in euro: Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein, Principato di Monaco.</li> </ul> Gli incassi e i pagamenti SEPA possono essere eseguiti esclusivamente in euro. Per le transazioni in valuta diversa, non possono quindi applicarsi le procedure e gli standard SEPA, ma è necessario disporre transazioni estere (es. bonifico estero).
SDD (SEPA Direct Debit)	È il nuovo strumento di incasso europeo che andrà a sostituire l'attuale prodotto RID (ordinario o veloce). Il Sepa Direct Debit (SDD) è uno strumento d'incasso europeo che consente, alle medesime condizioni, la raggiungibilità di tutti i conti bancari nell'area SEPA che ammettono addebito diretto.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.

Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento.
Valute sui prelievi	Numero dei 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.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-impresе.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.