



## FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORRENTE RESIDENTI IN VALUTA

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### BANCA POPOLARE DI LAJATICO S.C.p.A.

Sede legale: 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELFU, 2

Sede amministrativa: 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELFU, 2

Numero Verde: 800860065 – Tel. 0587-640511 – Fax. 0587-640540 - Codice ABI: 5232-4

Indirizzo Internet: [www.bplajatico.it](http://www.bplajatico.it) - Indirizzo di posta elettronica: [bplajatico@bplajatico.it](mailto:bplajatico@bplajatico.it)

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: 1273.20

Numero di iscrizione al Registro delle imprese: 00139860506

Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e FONDO NAZIONALE DI GARANZIA

#### *Caratteristiche del prodotto*

Il "Conto corrente residenti in Valuta" è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente e custodisce i suoi risparmi (espressi esclusivamente in una divisa diversa dall'Euro) e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti). Al conto corrente possono essere collegati altri servizi accessori (se richiesti).

### INFORMAZIONI ULTERIORI IN CASO DI "OFFERTA FUORI SEDE"

#### Da compilare solo in caso di "OFFERTA FUORI SEDE"

##### Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra \_\_\_\_\_

Con la qualifica di: \_\_\_\_\_

(Eventuale) Iscrizione all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento n. \_\_\_\_\_

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

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

*Dichiaro di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo e della Guida pratica "Il conto corrente in parole semplici".*

\_\_\_\_\_  
(luogo e data)

\_\_\_\_\_  
(firma del cliente)

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto con il quale entra in contatto costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente Foglio informativo.

### 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 Interbancario di tutela dei depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro. **Alle somme eccedenti tale importo può essere applicata la disciplina sulla risoluzione delle crisi bancarie (c.d. "bail-in"), con possibile riduzione o conversione in capitale del relativo credito, ai sensi del D. Lgs. 180/2015, secondo la gerarchia in esso riportata.**

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

### **Rating di legalità**

In ottemperanza all'Art. 4 del Decreto del Ministero delle Finanze n. 57 del 20/02/2014, la Banca tiene in considerazione la presenza del Rating di Legalità delle imprese tra le variabili che concorrono alla determinazione delle condizioni economiche di erogazione. In particolare viene applicata una riduzione del tasso annuo nominale di 0,10 punti percentuali, rispetto agli standard riportati dal presente Foglio Informativo, impegnandosi nel contempo a fornire alle richieste di affidamento tempi di risposta non superiori a 60 giorni lavorativi a partire dalla data di presentazione della completa documentazione richiesta.

La presenza del Rating di Legalità deve essere preventivamente dichiarato dall'impresa richiedente, dimostrando l'iscrizione all'elenco di cui all'Art. 8 del Regolamento dell'Autorità. L'impresa richiedente si impegna inoltre a comunicare alla banca l'eventuale revoca o sospensione del Rating intervenuta tra la data di richiesta del finanziamento e la data di erogazione.

Per maggiori informazioni consultare il sito internet: <http://www.agcm.it/rating-di-legalita.html>

## **PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

### **QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO**

#### **Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)**

Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: USD 1.500,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G: 10,39%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione omnicomprensiva, o commissione sul fido accordato.
--	-----------------	--

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

#### **VOCI DI COSTO**

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

#### **SPESE FISSE**

##### **Gestione Liquidità**

Canone annuo	Non previsto
Spese di Tenuta Conto	€ 230,00 (€ 57,50 Trimestrali)
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro 0

#### **SPESE VARIABILI**

##### **Gestione liquidità**

Registrazione operazioni non incluse nel canone	€ 2,25
Invio estratto conto	€ 5,00

#### **INTERESSI SOMME DEPOSITATE**

Tasso creditore annuo nominale	0%
Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.)	0%

## FIDI E SCONFINAMENTI

### Fidi

Tasso nominale annuo su affidamenti rispettivamente a tempo indeterminato e determinato      entro fido:  
10%  
Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 10%

Nel caso in cui il presente Foglio Informativo individui un tasso di interesse variabile legato all'andamento di un parametro di riferimento, si specifica che se il parametro di riferimento assume valori pari o inferiore a 0%, i valori negativi non verranno presi in considerazione e si applicherà un tasso di interesse pari allo spread. In nessun caso, quindi, la misura degli interessi potrà essere inferiore al valore dello spread, anche se il parametro di riferimento assumesse valori negativi.

Non saranno oggetto di applicazione di tale sistema di calcolo i seguenti parametri di riferimento: EM3, EMC, EMP, EP1, M30, ME1, TEU, TIP. Tali parametri, come sopra elencati, potranno continuare ad assumere valori negativi.

Le quotazioni del Parametro di Riferimento da prendere in considerazione sono quelle pubblicate sul quotidiano "IL SOLE 24ORE" o in mancanza, su altro quotidiano a diffusione nazionale.

### ESEMPIO RAPPRESENTATIVO DI CALCOLO DEL TASSO DI INTERESSE VARIABILE (per parametri T10 ed E30):

#### Ipotesi Parametro di Riferimento Positivo:

Parametro di Riferimento T10/E30 (Valore ipotizzato dell'Euribor 3 mesi divisore 365 (per T10) e 360 (per E30) rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese: **0,456%**, con troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, **Valore Finale del Parametro di Riferimento 0,50%**) + Spread 10%, Valore effettivo del Tasso Debitore pari a 10,50%

#### Ipotesi Parametro di Riferimento a 0:

Parametro di Riferimento T10/E30 (Valore ipotizzato dell'Euribor 3 mesi divisore 365 (per T10) e 360 (per E30) rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese: **- 0,012%**, con troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, **Valore Finale del Parametro di Riferimento 0,00%**) + Spread 10%, Valore effettivo del Tasso Debitore pari a 10,00%

#### Ipotesi Parametro di Riferimento Negativo:

Parametro di Riferimento T10/E30 (Valore ipotizzato dell'Euribor 3 mesi divisore 365 (per T10) e 360 (per E30) rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese: **- 0,456%**, con troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, **Valore Finale del Parametro di Riferimento 0,00%**) + Spread 10%, Valore effettivo del Tasso Debitore pari a 10,00%

Commissione onnicomprensiva, o commissione sul fido      0%  
accordato, Annua

### Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate      13%  
Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 13%

Nel caso in cui il presente Foglio Informativo individui un tasso di interesse variabile legato all'andamento di un parametro di riferimento, si specifica che se il parametro di riferimento assume valori pari o inferiore a 0%, i valori negativi non verranno presi in considerazione e si applicherà un tasso di interesse pari allo spread. In nessun caso, quindi, la misura degli interessi potrà essere inferiore al valore dello spread, anche se il parametro di riferimento assumesse valori negativi.

Non saranno oggetto di applicazione di tale sistema di calcolo i seguenti parametri di riferimento: EM3, EMC, EMP, EP1, M30, ME1, TEU, TIP. Tali parametri, come sopra elencati, potranno continuare ad assumere valori negativi.

Le quotazioni del Parametro di Riferimento da prendere in considerazione sono quelle pubblicate sul quotidiano "IL SOLE 24ORE" o in mancanza, su altro quotidiano a diffusione nazionale.

### Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate      13%  
Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 13%

Nel caso in cui il presente Foglio Informativo individui un tasso di interesse variabile legato all'andamento di un parametro di riferimento, si specifica che se il parametro di riferimento assume valori pari o inferiore a 0%, i valori negativi non verranno presi in considerazione e si applicherà un tasso di interesse pari allo spread. In nessun caso, quindi, la misura degli interessi potrà essere inferiore al valore dello spread, anche se il parametro di riferimento assumesse valori negativi.

Non saranno oggetto di applicazione di tale sistema di calcolo i seguenti parametri di riferimento: EM3, EMC, EMP, EP1, M30, ME1, TEU, TIP. Tali parametri, come sopra elencati, potranno continuare ad assumere valori negativi.

Le quotazioni del Parametro di Riferimento da prendere in considerazione sono quelle pubblicate sul quotidiano "IL SOLE 24ORE" o in mancanza, su altro quotidiano a diffusione nazionale.

### **Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca**

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

### **Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)**

La commissione di istruttoria veloce viene applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; per determinare quando vi è sconfinamento si ha riguardo al saldo disponibile di fine giornata, pertanto, a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata, la commissione viene addebitata una sola volta.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

- nei rapporti con i consumatori quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti: uno sconfinamento in assenza di fido o extra-fido di saldo inferiore o pari a 500 euro e una durata di sconfinamento inferiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia di tale esenzione per una sola volta a trimestre;
- quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
- quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelievo contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.

Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	
Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva.	Giorni di operatività Banca: 2
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	

### **DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE**

Giorni Disponibilità	Salvo i casi di esistenza di linea di credito collaterale autonoma, concessa e formalizzata con atto separato, per la resa di disponibilità immediata degli assegni versati
Contanti / Assegni circolari stessa banca	Contanti in giornata. Assegni circolari 2 giorni lavorativi.
Assegni bancari stessa filiale	In giornata
Assegni bancari altra filiale	1 giorno lavorativo
Assegni circolari altri istituti / vaglia Banca d'Italia	2 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e Assegni Postali	4 giorni lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), 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.bplajatico.it).

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Commissioni E/C a Sportello

Spesa per comunicazione alla clientela ai fini trasparenza POSTA: € 0,00  
(ex D. Lgs 385/93) CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00

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.

Commissione Rilascio Referenze Bancarie Euro 15,00

## ELENCO CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO

1	GENERICA DARE	2	GENERICA AVERE	3	ACCREDITO ASSEGNO RICHIAMATO D
4	ANTICIPO CARTA DI CREDITO	5	PRELEVAMENTO CARTA DI DEBITO DA SPORT	6	ACCREDITO RID/INCASSI ADD. PRE
7	ACCREDITO MAV/INCASSI NON PREA	8	RID ATTIVO NS CLIENTELA	9	INCASSO TRAMITE P.O.S.
10	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	11	ASSEGNI LETTERA	12	FATTURE CLIENTI
13	ASSEGNO	14	CEDOLE/DIVIDENDI/PREMI	15	PAGAMENTO RATA MUTUO
17	COMM. SU TRANSATO POS	19	COMM. EMISSIONE CARTA PAGOBAN.	20	CANONE CASSETTE SIC./CUST.
22	SPESE GESTIONE/AMM.NE TITOLI	24	MOVIMENTAZIONI SERV.ESTERO	25	ACCREDITO PENSIONI
26	DISPOSIZIONI DI BONIFICO	27	ACCREDITO EMOLUMENTI	28	ESTERO
29	COMM.NE CARTA DEBITO PagoBANCOMAT®	30	ANTICIPO S.B.F.	31	PAGAMENTO EFFETTI/RIBA/MAV
32	EFFETTI/ RICHIAMATI	33	EFFETTO RITIRATO	35	PRELEVAMENTO CARTA DI DEBITO
37	DISPOSIZIONE DI ADDEBITO	38	ADD.UNIRISCOSSIONI	39	RID/MAV/ALTRI DOCUM. INSOLUTI
41	Recupero Spese x Istrutt.Fido	42	EFF/RIBA INSOLUTI/PROTESTATI	43	PAGAMENTO TRAMITE POS
44	UTILIZZO POS	45	UTILIZZO CARTE DI CREDITO	46	MANDATI DI PAGAMENTO
47	R.I.D.	48	ORDINE CONTO	49	PAGAMENTO SU ATM/VIRTUAL BANK
50	PAGAMENTI DIVERSI	51	PREL. EUROCHEQUE	52	PRELEVAMENTO CONTANTI
55	ASSEGNI BANCARI INSOLUTI/PROTE	56	RICAVO EFF. ASS. FATT. AL D.I	57	ASSEGNO IMPAGATO PRIMA PRESENT
58	REVERSALI DI INCASSO	59	PROROGA EFFETTI	63	MATURAZIONE PARTITA S.B.F.
64	ACCREDITO EFFETTI SCONTO	65	ASSEGNO TURISTICO	67	STORNO SCRITTURE S.B.F.
70	ACQUISTO TITOLI	71	DIVIDENDI AZIONI B.P.V.	72	PRELEVAMENTO A MEZZO ASSEGNO I
74	VALORI BOLLATI	76	VAGLIA POSTALI	77	VERSAMENTO ASSEGNI B.C.C.
78	VERSAMENTO CONTANTI	81	RIMBORSO TITOLI	82	VENDITA TITOLI
83	STACCO CEDOLE TITOLI	84	SCARICO TITOLI	86	OPERAZIONE P.C.T.
87	EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO	90	SCARICO FATTURA ANTICIPATA	91	PRELEVAMENTO CARTA DEBITO DA ALTRI
94	SPESE DI GESTIONE POLIZZE TITO	95	ANTICIPO FATTURE S.B.F.	96	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE
100	EMISS.ASS.CIRCOLARI MOD.CONTIN	101	EMISSIONE CERT. DEPOSITO	102	RIMBORSO CERTIFICATO DEPOSITO
103	PAG.TO CEDOLE CERTIFICATO DEPO	104	PAGAMENTO FATTURE	106	QUOTE SOCIALI
107	SOTTOSCRIZIONE NS. OBBLIGAZION	108	RIMBORSO NS. OBBLIGAZIONI	109	CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI
110	PAGAMENTO UTENZA	111	BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA	112	BOLLETTA TELEFONICA
113	BOLLETTA ACQUA	114	BOLLETTINO SEPI	115	BOLLETTA GAS
116	CONTRIBUTO CCIAA	117	ADDEBITO CASSA EDILE	118	UTENZA FAIV
119	CONT. REG. LR 75/82 ART. 88	121	VENDITA BUONI	122	ACQUISTO BUONI
123	AFFITTI	125	TESSERE PREPAGATE	126	FASTPAY
127	BOLLETTA SILE PIAVE	128	RECUPERO SPESE FOTOCOPIE	129	ACQUISTO BIGLIETTI A.C.T.T.
130	CONTRIBUTI I.N.P.S.	133	DELEGA EX S.A.C. F23	134	DELEGA CONTO FISCALE
135	DELEGA UNIFICATA F24	136	MODELLO UNICO	138	BOLLETTINO ICI
139	BOLLETTINO POSTALE	140	PAGAMENTO POLIZZA ASSICURA	141	IMPOSTA PATRIMONIALE
142	RIMBORSO IMPOSTE	143	IMPOSTA ECCEZIONALE	148	ACCREDITI PREAUTORIZZATI
149	ADDEBITI PREAUTORIZZATI	150	ASSEGNO RICHIAMATO	151	DECURTAZIONE MUTUO
152	ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO	155	ADDEBITO CARTASI'	156	ADDEBITO AMERICAN EXPRESS
157	ADDEBITO DINER'S CLUB D'ITALIA	159	ADDEBITO VIACARD	160	CONTRIBUTI ARTIGIANCASSA
162	ADDEBITO F.I.G.	163	EROGAZIONE MUTUO	165	COMMISSIONI CREDITI DI FIRMA
166	DIRITTI DI SEGRETERIA	170	VENDITA TITOLI	173	Costo fisso operazioni
185	RIMB.INT. MUTUO DL 185/2008	186	EROGAZIONE FINANZIAMENTO IMPOR	190	SALDO V.S. FATTURA
200	DISPOSIZIONI DA BANCA D'ITALIA	203	ESTINZIONE RAPPORTO DORMIENTE	211	PAGAMENTO DOCUMENTI SU ITALIA
212	ACCREDITO DOCUMENTI SU ITALIA	213	ADDEBITO POLIZZA	215	ACCONTO SU RATA MUTUO
216	ACCREDITO POLIZZA	218	ACCREDITO BOLLETTE INCASSATE	220	ALTRE SPESE CASS. SICUREZZA
226	BONIFICO SULL'ESTERO	230	ASSEGNO PAGATO DOPO IMPAGATO	235	DELEGA UNIFICATA F24
240	COMMNI/SPESE OPERAZIONI ESTERO	241	EROGAZIONE FINANZIAMENTI IMPOR	242	RIMBORSO FINANZIAMENTI IMPORT
243	EROGAZIONE FINANZIAMENTI EXPOR	244	ADD./ACCRED.CREDOC SU ESTERO/I	245	RIMBORSO FINANZIAMENTI EXPORT
246	ACCENS.DEPOSITO/FINANZIAMENTO	247	ESTINZIONE DEPOSITO/FINANZIAME	248	BONIFICO DALL'ESTERO

249	PAGAMENTO RIM.DOC.DA/SU ESTERO	251	PAGAMENTI DIVERSI ESTERO	255	ASSEGNO INS/IRREGOLARE
256	RINEGOZIAZIONE ASS. INS/IRREG.	257	VERSAMENTO 3/10 SOC. COST	281	BONIFICO DALL'ESTERO
282	BONIFICO VERSO L'ESTERO	285	GIROCONTO	286	VENDITA BANC. DIV. ESTERE
287	ACQUISTO BANC. DIV. ESTERE	288	ASSEGNO ESTERO ACCR. S.B.F.	290	ACCONTO FATTURA
292	FRANCOBOLLI / MARCHE DA BOLLO	300	RITENUTA CAPITAL GAIN	302	TESORERIA ENTI
316	CANONE TERMINALE POS	318	COMM. SU ASSEGNO IMP/INSOL.	320	COMM. SU SPESE E SERVIZI
321	CANONE INTERNET BANKING	330	EFFETTI VALUTA SBF	331	ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO
332	EFFETTI RICH. CONTO UNICO	345	ADDEBITO CARTA CREDITO COOP.	349	PAGAMENTO CANALE VIRTUALE
351	OPERAZIONE MAESTRO	370	DIRECTA: ACQ TITOLI	380	DIRECTA: BOLLI
382	DIRECTA: VEN TITOLI	383	DIRECTA: PRESTITO TITOLI	384	DIRECTA: MARGIN.DERIVATI DARE
385	DIRECTA: MARGIN.DERIVATI AVERE	386	DIRECTA: RATEI	387	DIRECTA: RITENUTE
388	DIRECTA: TOBIN TAX	389	DIRECTA: TRASFERIMENTO VALUTA	390	SCARICO FATTURA ANTICIPATA CU
391	ACCONTO FATTURA CU	416	ONERI PAGAMENTO TARDIVO	501	FATTURE VAL. SBF
507	ACCREDITO	509	VOLTURA A SOFF.	511	RIMBORSO OBBLIGA
530	EFF.VALUTA SBF	531	RICHIAMO EFF/ASS	532	EFFETTO RITIR.
540	ANTICIPO EFF.SBF	541	DEPOSITO	565	BOLLO PROD. FIN.
566	SPESE	585	ADDEB.PREAUT(RID)	594	ACQUE S.P.A
610	COMUNIC.SPESE L.154/92	616	ACQUISTO DIVISA	619	ACCENS.FINEXPORT
628	BONIFICO DA VOI DISP.	653	COMMISSIONI TITOLI	701	BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA
702	BOLLETTA TELEFONICA	703	PAGAMENTO BOLLETTA GAS/ACQUA	706	ANTICIPO DOCUMENTI ITALIA
709	SCARICO ANTICIPO DOC/ITALIA	712	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA	717	ASSICURAZIONE
726	DISPOSIZIONI DI BONIFICO	728	ACQUISTO VALUTA ESTERA	729	VENDITA VALUTA ESTERA
730	ANTICIPO S.B.F.	733	PAGAMENTO MAV	737	ANTICIPO DOCUMENTI AUTO
738	SCARICO ANTICIPI DOC/AUTO	740	INTERESSI POOL	741	RIMBORSI CC POOL
742	UTILIZZI CC POOL	744	LIQUIDAZIONE MUTUO IPOTECARIO	746	RESTO SU VERSAMENTO
757	UTILIZZO CONTO TREMONTI	758	RIENTRO CONTO TREMONTI	771	RECUPERO SPESE
772	REC.SPESE STAMPA E/C PER CASSA	778	VERS. ASSEGNI BANCARI	781	VERS. ASSEGNI STESSA FILIALE
782	VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO	783	VERS. ASS. CIRCOLARI	784	VERS. ASSEGNI CIRCOLARI ISTPOP
785	VERS. VAGLIA POSTALI	786	VERS. ASS. CIRCOLARI NS	787	VERS. ASS. POSTALI
788	VERS. CONTANTI CASSA CONTINUA	801	Pag.ti Tramite Western Union	802	Incassi Tramite Western Union
899	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE	900	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE	901	INCASSO AMERICAN EXPRESS
902	INCASSO BANKAMERICARD	903	INCASSO CARTA SI	905	INCASSO DINERS
908	RIMBORSO AZIONI B.POPOLARE	991	DELEGA TELEMATICA		

Per la misura della Spesa si veda la voce di costo "Registrazione operazioni non incluse nel canone" indicata nella sezione "Spese Variabili – Gestione Liquidità"

## SERVIZI DI PAGAMENTO

### Carte e circuiti di pagamento

Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	Servizio non acquistato unitamente al conto corrente
Circuiti abilitati	-----
Canone annuo carta di credito	Servizio non acquistato unitamente al conto corrente
Prelievo sportello automatico presso la stessa banca e le banche in convenzione in Italia	Servizio non acquistato unitamente al conto corrente
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Servizio non acquistato unitamente al conto corrente

### Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non acquistato unitamente al conto corrente
---	--

### ASSEGNI

Spese richiamato da cliente	€ 15,00
Spese reso pagato senza oneri	€ 0,00
Spese ricezione messaggio impagato Check-Truncation	€ 0,00 Valido fino ad avvio procedura CIT
Reso assegno / copia conforme	€ 10,00
Spese ricezione messaggio Insoluto CIT	€ 0,00 A valere dall'avvio della procedura CIT
Spese ricezione messaggio di pagato tardivo CIT dopo insoluto	Pagato tardivo con oneri: € 0,00 Pagato tardivo senza oneri: € 0,00
Spese protestato / fuori termine	€ 10,00
Spese ritornato da richiamo	€ 10,00
Spese a favore Banca Corrispondente	Reso richiamato: € 2,32 Reso pagato senza oneri: € 2,32 Reso cartaceo: € 2,32

	Protestato: €	2,32
Spese a favore Banca Corrispondente - Insoluto CIT (recupero spese)	€	0,00 A valere dall'avvio della procedura CIT
Spese invio messaggio Insoluto Check -Truncation	€	10,00 Valido fino ad avvio procedura CIT
Spese invio messaggio Insoluto rete	€	10,00 Valido fino ad avvio procedura CIT
Spese invio messaggio Insoluto CIT	€	5,00 A valere dall'avvio della procedura CIT
Spese invio messaggio Pagato dopo insoluto rete	€	10,00
Spesa Rilascio moduli di assegni (ex "Carnet")	€	0,50
Imposta di bollo su assegni bancari e circolari in Forma Libera	€	1,50
Richiesta fotocopia / immagine	€	13,00
Spesa per presentazione in procedura di backup	€	20,00
<b>ASSEGNI CIRCOLARI</b>		
Commissione rilascio assegni circolari liberi e non trasferibili	€	3,50
Imposta di bollo su assegni circolari liberi	€	1,50
<b>CASSA RACCOLTA VALUTA</b>		
Spese Fisse Acquisto Banconote	€	0,00
Spese Fisse Vendita Banconote	€	0,00
Commissioni Acquisto Banconote		0%
Commissioni Vendita banconote		0%
Tasso di Cambio - Banconote		Per acquisto o vendita di valuta estera, sul cambio base rilevato al momento dell'operazione, viene applicato uno scarto di cambio del 2%.
Tasso di Cambio - Assegni		Per acquisto o vendita di valuta estera, sul cambio base rilevato al momento dell'operazione, viene applicato uno scarto di cambio dello 0,50%
<b>PORTAFOGLIO ASSEGNI ESTERO - NEGOZIAZIONE A CLIENTI</b>		
Recupero Spese Postali (C/Euro)	€	7,75
Recupero Spese Postali (C/Divisa)	€	7,75
Commissioni di Intervento C/Euro	0,15% Minimo: €	5,16
Commissioni di Intervento (C/Divisa)	0,15% Minimo: €	5,16
Spese insoluti	€	3,10 + recupero spese reclamate dalla banca estera
<b>ALTRE OPERAZIONI ESTERO</b>		
Cambio		Rilevato in tempo reale sul mercato Forex al momento dell'operazione
Spese per Operazione - Accensione e Proroga depositi estero	€	12,90
Recupero Spese Assegni Insoluti	€	12,91
Commissioni D'intervento - Accensione e Arbitraggio depositi estero		0,15%
Commissioni di Servizio - Accensione e Arbitraggio depositi estero	€	12,91
Spese rifiuto (da parte del cliente) Bonifico Estero in Arrivo	€	15,00
Bonifico disposto: Spese Fisse		SPORTELLLO: € 22,91 SERVIZI DIVERSI: € 22,91 INTERNET BANKING: € 22,91
Bonifico disposto: Recupero Spese OUR (operazioni che richiedono una negoziazione di divisa)	€	80,00

Bonifico disposto: Commissioni Servizio	SPORTELLLO: 0,15% SERVIZI DIVERSI: 0,15% INTERNET BANKING: 0,15% (minimo Euro 5,16)
Bonifico in arrivo: Spese Fisse	€ 17,75
Bonifico in arrivo: Commissioni Servizio	0,15% (minimo Euro 5,16)
<b>BONIFICI SU ALTRE BANCHE</b>	
Spese Rifiuto (da parte del cliente) Bonifico in Arrivo	€ 15,00
Spese Bonifico Importo Rilevante o Urgente (data regolamento in giornata)	SPORTELLLO: € 15,00 DISTINTE CARTACEE: € 15,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 15,00 SERVIZI DIVERSI: € 15,00 ATM E CHIOSCO: € 15,00 INTERNET BANKING: € 3,50
Spese Bonifico su Banche	SPORTELLLO: € 5,00 SPORTELLLO / Bonifico Fiscale: € 5,00 DISTINTE CARTACEE: € 5,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 5,00 SERVIZI DIVERSI: € 5,00 ATM E CHIOSCO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 2,00 INTERNET BANKING / Bonifico Fiscale: € 2,00
Spese Bonifico su banche per Accredito Emolumenti	SPORTELLLO: € 5,00 DISTINTE CARTACEE: € 5,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 5,00 SERVIZI DIVERSI: € 5,00 INTERNET BANKING: € 2,00
Spese Ordine Permanente Bonifico su Banche	€ 1,00
<b>BONIFICI INTERNI (STESSA BANCA)</b>	
Spese Bonifico Interno	SPORTELLLO: € 1,00 DISTINTE CARTACEE: € 1,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 1,00 SERVIZI DIVERSI: € 1,00 ATM E CHIOSCO: € 1,00 INTERNET BANKING: € 0,25
Spese Bonifico Interno per Accredito per emolumenti	SPORTELLLO: € 1,00 DISTINTE CARTACEE: € 1,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 1,00 SERVIZI DIVERSI: € 1,00 INTERNET BANKING: € 0,25
Spese Ordine Permanente Bonifico Interno	€ 1,00
<b>AUTORIZZAZIONE ADDEBITI (RID/SDD)</b>	
Utenze telefoniche	€ 1,50
Enel/Gas/Acqua	€ 1,50
ArcaVita/ArcaAssicurazione	€ 1,50
Telepass	€ 1,50
Convenz. Carte Coop/Conad	€ 0,00
CartaSi	€ 1,50
Addebito RID/SDD - Altre Disposizioni	€ 3,00
<b>ADDEBITI DISPOSIZIONI</b>	
Addebito Effetti	HOME BANKING: € 0,00 SPORTELLLO: € 1,00
Addebito Effetti: Richiami ed estinzioni effetti su Banche	€ 20,00
Addebito M.AV.	€ 0,00



Addebito RAV	HOME BANKING: € 0,00 Conti correnti / SPORTELLO: € 0,00
Addebito Bollettini Freccia Passivi	FRECCIA PASSIVI - HOME BANKING: € 0,00 Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - SPORTELLO: € 0,00
Addebito Ritiri Attivi	€ 20,00
Addebito Ri.Ba.	HOME BANKING: € 0,00 SPORTELLO: € 1,00
Addebito Ri.Ba.:Ritiro Passivo	€ 20,00
<b>BOLLETTE</b>	
ENEL ENERGIA S.P.A.	€ 2,50
TIM	€ 2,50
TELECOM	€ 2,50
ENEL TOSCANA	€ 2,50
ENEL SICILIA	€ 2,50
ENEL SARDEGNA	€ 2,50
SPESE ADDEBITO BOLLETTE / GENERICHE	€ 0,00
<b>INCASSI</b>	
Commissione incasso tagliandi vincenti (Totocalcio e simili)	1% (min Euro 26,00)

<b>ALTRO</b>	
Per informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	Gratuita
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	Recupero costi sostenuti dalla banca.
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 10,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 10,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	10% dell'importo della disposizione

<b>VALUTE</b>	
Prelevamento con assegno interno	In giornata
Prelevamento contanti	In giornata
Versamento Assegni Stessa Filiale	In giornata
Versamento Assegni Nostro Istituto	In giornata
Versamento Vaglia Postali	In giornata
Versamento Assegni Circolari	1 giorno lavorativo
Versamento Assegni Bancari	3 giorni lavorativi
Rinegoziazione Assegni Insoluto/Irregolare	4 giorni lavorativi
<b>CASSA RACCOLTA VALUTA ESTERO</b>	
Data Valuta / Generica	15 giorni lavorativi
Banconote	In giornata
Data Disponibilità / Generica	20 giorni lavorativi
Banconote	In giornata
<b>OPERAZIONI ESTERO</b>	
Data Valuta	In giornata
Data Valuta Incasso da Estero	1 giorno lavorativo

Data Valuta Incasso da Estero / Euro Unione Economica	In giornata
Data Valuta Pagamento Verso Estero	1 giorno lavorativo
Data Valuta Pagamento Verso Estero / Euro Unione Economica	In giornata

<b>BONIFICI IN USCITA</b>	
Tipo Bonifico	Valute di addebito
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 divisa diversa dall'Euro	

<b>BONIFICI IN ENTRATA</b>	
Tipo Bonifico	Valute di accredito e disponibilità dei fondi
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 due giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro bonifico estero in Euro o in divisa 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 due giorni lavorativi (calendario Forex)

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

<b>INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>	
Tipo incasso	Valuta e disponibilità dei fondi per accredito
Addebito Diretto SEPA	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

<b>BONIFICI IN USCITA</b>	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche</li> <li>- tutte le festività nazionali</li> <li>- il Venerdì Santo</li> <li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri</li> <li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede</li> <li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni</li> </ul>	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le ore 14,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)</li> </ul>	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

<p>- le ore 14,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo</p> <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <p>- alle ore 10,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)</p> <p>- alle ore 10,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo.</p>	
<p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva</p>	

## TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito alla Banca del beneficiario
Bonifico interno	-	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
	Internet 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 di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Sportello	Massimo tre giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo tre giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Sportello	Massimo tre giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo tre giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
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

TERMINI DI NON STORNABILITA'	
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

ALTRO	
Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	Trimestrale
Conteggio e accredito interessi avere	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Conteggio 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.

Riferimento Calcolo Interessi	Anno Civile
Addebito Assegni	Data Emissione
Frequenza Invio E/C	Trimestrale
Periodicità Cal. Ope. Gratuite	Trimestrale
Frequenza Canone	Trimestrale
Freq. Rec. Spese Tenuta Conto	Annuale
Freq. Appl. Spese Fido Accord.	Trimestrale

## 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° 15 giorni

### **Reclami**

Il Cliente può contestare l'operato della Banca, rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca: Banca Popolare di Lajatico Società Cooperativa per Azioni - Ufficio Reclami - Via Guelfi, 2 - 56030 Lajatico - PI - , fax 0587 640540, posta elettronica: [compliance@bplajatico.it](mailto:compliance@bplajatico.it) ; PEC: [bplajatico@pec.it](mailto:bplajatico@pec.it) .

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 30 (trenta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte soddisfacente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) , chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs. n. 28/2010, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

a) all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) , dove è consultabile anche il relativo Regolamento),  
oppure  
b) ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la "Guida Pratica – Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.

## LEGENDA

BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione dovuta alla banca, quale unico onere a carico del cliente, per le ipotesi di sconfinamento in assenza di affidamento ovvero oltre il limite del fido, il cui ammontare è pari a quanto indicato nella relativa voce delle condizioni economiche del presente Foglio informativo. La commissione di istruttoria veloce è determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto e commisurata ai costi che la Banca mediamente sostiene per l'attività di istruttoria comunque necessaria per la valutazione del merito del cliente nella concessione dello sconfinamento. In conformità alle procedure organizzative adottate dalla Banca, la commissione è percepita per ogni istruttoria effettuata per la valutazione dell'autorizzazione alla concessione dello sconfinamento, anche se ulteriore rispetto ad altri in precedenza accordati. A fronte di più sconfinamenti nella stessa giornata viene applicata una sola commissione con riferimento al saldo disponibile finale. L'applicazione della commissione di istruttoria veloce non è dovuta: - quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario; - lo sconfinamento non ha avuto luogo perché l'intermediario non vi ha consentito.

Commissione onnicomprensiva (o Commissione sul Fido Accordato)	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.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
Premio	È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
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.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia il Liechtenstein e la Svizzera).
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 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, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca.
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-imprese.
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.