



## FOGLIO INFORMATIVO CC BPLAJ "PRIVATI - TERZO SETTORE" - CONTO VOLUNTAS

Sulla base dei profili definiti dalla Banca d'Italia per il calcolo dell'ICC, questa tipologia di conto corrente è destinata al profilo "Giovani", "Famiglie con operatività bassa", "Famiglie con operatività media", "Famiglie con operatività elevata", "Pensionati con operatività bassa" e "Pensionati con operatività media"

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

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

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

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

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

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

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

### 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: \_\_\_\_\_

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

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

*Il sottoscritto \_\_\_\_\_ dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo, del documento informativo sulle spese 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 (versamento e prelievo di contante 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, addebiti diretti, 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 i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

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

## CHE COS'È IL CONTO "Bplaj privati - terzo settore"

Il Conto "Bplaj Privati – Terzo Settore" è rivolto a persone fisiche con qualifica di "consumatore", che agiscono per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta, **residenti in Italia** e che utilizzeranno il conto corrente per esigenze personali o familiari.

E' un prodotto suddiviso in due differenti tipologie, diversificate in base alle caratteristiche rivestite dal cliente:

1. Conto "Bplaj Voluntas Valore 1884", destinato ai consumatori che intrattengono rapporti con enti del terzo settore, in qualità di lavoratori dipendenti, di collaboratori o di volontari;
2. Conto "Bplaj – Associati Terzo settore", destinato ai consumatori che risultano associati, soci o iscritti alle seguenti tipologie di enti del Terzo Settore:
  - a. Cooperative (sia sociali che di lavoro);
  - b. Associazioni (sia sportive che di promozione sociale, a.p.s.);
  - c. Pubblica Assistenza;
  - d. Misericordie;
  - e. Acli;
  - f. Arci.

Il requisito che permette l'apertura delle due tipologie di conto corrente, dovrà risultare da apposita documentazione.

Il canone annuo, differenziato fra le due tipologie di prodotti, comprende:

- **operazioni illimitate**;
- **la carta di debito internazionale** (Carta di Debito Internazionale Visa).
- **l'internet banking, gratuito i primi due anni dall'attivazione** (InBank Famiglie e Imprese Base).

Per "operazioni gratuite illimitate comprese nel canone" si intendono tutte e solo le scritturazioni contabili effettuate sul conto in dipendenza da operazioni o servizi non assoggettati a specifico costo. Restano invece esclusi e sono addebitati separatamente i costi specifici per l'esecuzione di singole operazioni, come ad esempio i bonifici, i cui costi sono indicati nel presente documento.

Il servizio di Internet Banking permette di consultare in tempo reale il saldo disponibile del proprio conto corrente, fare bonifici, ricariche telefoniche, pagare imposte e tasse e ricevere le comunicazioni periodiche in forma elettronica.

La carta di debito internazionale consente di effettuare i pagamenti presso gli esercizi commerciali, di effettuare pagamenti online (e-commerce) e di prelevare in piena autonomia denaro contante presso gli sportelli automatici (ATM).

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

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

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

### PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

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

### SPESE FISSE

<b>Tenuta del conto</b>	
Canone per tenuta del conto	€ 24,00 (€ 2,00 Mensili) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 58,20
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate
<b>Gestione Liquidità</b>	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
<b>Servizi di pagamento</b>	
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale (emissione)	€ 0,00
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale (gestione)	€ 0,00 Per tutte le caratteristiche, rischi tipici ed altre condizioni economiche si rinvia al foglio informativo "CARTA DI DEBITO INTERNAZIONALE"
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.
Rilascio moduli assegni	€ 2,00
<b>Home banking</b>	
Canone annuo per internet banking e phone banking	€ 20,00 (€ 5,00 Trimestrali)  Gratuito i primi 2 anni dall'attivazione.  Per tutte le caratteristiche, rischi tipici ed altre condizioni economiche si rinvia al foglio informativo "INBANK FAMIGLIE E IMPRESE BASE"

<b>SPESE VARIABILI</b>	
<b>Gestione liquidità</b>	
Invio estratto conto	POSTA: € 0,00 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni	€ 0,00
<b>Servizi di pagamento</b>	
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	€ 0,00
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	CIRCOLARITA': € 2,00 PRELEV NS.ATM E BANCHE CONVENZ: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 1,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 0,25
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 1,00 INTERNET BANKING: € 0,00 Il pagamento da sportello non è ancora attivo
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 0,25 Il pagamento da sportello non è ancora attivo
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLO: € 22,91

	INTERNET BANKING: € 22,91
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLLO: 0,15% Minimo: € 5,16 Massimo: €99.999.999,00 INTERNET BANKING: 0,15% Minimo: € 5,16 Massimo: €99.999.999,00
Ordine permanente di bonifico	€ 1,00
Addebito diretto	€ 0,50
Ricarica carta prepagata	Servizio non previsto

## INTERESSI SOMME DEPOSITATE

### Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale Tasso fisso: 0%

## FIDI E SCONFINAMENTI

### Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate, rispettivamente a tempo indeterminato e determinato	<p>entro fido: Tasso variabile: E30 (Attualmente pari a: 3,1%) + 10 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 13,1% E30: Euribor 3 mesi/360 rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese, troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, amministratore EMMI. Nel caso l'E30 assuma un valore pari a 0 o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a 0 Valore attuale dell'indice di riferimento: 3,056%</p> <p>entro fido: Tasso variabile: E30 (Attualmente pari a: 3,1%) + 10 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 13,1% E30: Euribor 3 mesi/360 rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese, troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, amministratore EMMI. Nel caso l'E30 assuma un valore pari a 0 o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a 0 Valore attuale dell'indice di riferimento: 3,056%</p>
---	---

Nel caso in cui il presente Foglio Informativo individui un tasso di interesse variabile legato all'andamento di un indice di riferimento, si specifica che se l'indice di riferimento assume valori pari o inferiori 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 l'indice di riferimento assumesse valori negativi.

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

Le quotazioni dell'indice 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 indici T10 ed E30):

#### Ipotesi Indice di Riferimento Positivo:

Indice 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 dell'Indice di Riferimento 0,50%**) + Spread 10%, Valore effettivo del Tasso Debitore pari a 10,50%

#### Ipotesi Indice di Riferimento a 0:

Indice 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 dell'Indice di Riferimento 0,00%**) + Spread 10%, Valore effettivo del Tasso Debitore pari a 10,00%

### **Ipotesi Indice di Riferimento Negativo:**

Indice 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 dell'Indice di Riferimento 0,00%**) + Spread 10%, Valore effettivo del Tasso Debitore pari a 10,00%

Commissione onnicomprensiva	2% annuale Massimo: € 99.999,99
<b>Sconfinamenti</b>	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Tasso variabile: E30 (Attualmente pari a: 3,1%) + 12 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 15,1% E30: Euribor 3 mesi/360 rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese, troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, amministratore EMMI. Nel caso l'E30 assuma un valore pari a 0 o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a 0 Valore attuale dell'indice di riferimento: 3,056%
<p>Nel caso in cui il presente Foglio Informativo individui un tasso di interesse variabile legato all'andamento di un indice di riferimento, si specifica che se l'indice di riferimento assume valori pari o inferiori 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 l'indice di riferimento assumesse valori negativi.</p> <p>Non saranno oggetto di applicazione di tale sistema di calcolo i seguenti indici di riferimento: EM3, EMC, EMP, EP1, M30, ME1, TEU, TIP. Tali indici, come sopra elencati, potranno continuare ad assumere valori negativi.</p> <p>Le quotazioni dell'indice di riferimento da prendere in considerazione sono quelle pubblicate sul quotidiano "IL SOLE 24ORE" o in mancanza, su altro quotidiano a diffusione nazionale.</p>	
Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Si veda apposita Sezione
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso variabile: E30 (Attualmente pari a: 3,1%) + 12 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 15,1% E30: Euribor 3 mesi/360 rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese, troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, amministratore EMMI. Nel caso l'E30 assuma un valore pari a 0 o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a 0 Valore attuale dell'indice di riferimento: 3,056%
<p>Nel caso in cui il presente Foglio Informativo individui un tasso di interesse variabile legato all'andamento di un indice di riferimento, si specifica che se l'indice di riferimento assume valori pari o inferiori 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 l'indice di riferimento assumesse valori negativi.</p> <p>Non saranno oggetto di applicazione di tale sistema di calcolo i seguenti indici di riferimento: EM3, EMC, EMP, EP1, M30, ME1, TEU, TIP. Tali indici, come sopra elencati, potranno continuare ad assumere valori negativi.</p> <p>Le quotazioni dell'indice di riferimento da prendere in considerazione sono quelle pubblicate sul quotidiano "IL SOLE 24ORE" o in mancanza, su altro quotidiano a diffusione nazionale.</p>	
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	Si veda apposita Sezione
<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

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

## Finanziamento a tasso variabile

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento degli interessi corrispettivi dovuti (che aumentano nel caso di crescita dell'indice e che invece si riducono in caso di dinamica contraria).

Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

### 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, prelevamento 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)	fino a € 200,00: € 0,00 oltre: € 15,00
Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva.	Giorni di operatività Banca: 2
Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV	€ 20,00
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)	€ 90,00

### 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 dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca [www.bplajatico.it](http://www.bplajatico.it).

## QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente, si rinvia al foglio informativo del relativo contratto

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

#### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Registrazione operazioni non incluse nel canone	€ 0,00
Commissioni E/C a Sportello	€ 1,00
Recupero spese per comunicazioni alla clientela ai fini trasparenza (ex D. Lgs 385/93)	POSTA: € 1,45 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 1,45 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. 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	116	CONTRIBUTO CCIAA	320	COMM. SU SPESE E SERVIZI
2	GENERICA AVERE	117	ADDEBITO CASSA EDILE	321	CANONE INTERNET BANKING
3	ACCREDITO ASSEGNO RICHIAMATO D	118	UTENZA FAIV	330	EFFETTI VALUTA SBF
4	ANTICIPO CARTA DI CREDITO	119	CONT. REG. LR 75/82 ART. 88	331	ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO
5	PRELEVAMENTO BANCOMAT DA SPORT	121	VENDITA BUONI	332	EFFETTI RICH. CONTO UNICO
6	ACCREDITO RID/INCASSI ADD. PRE	122	ACQUISTO BUONI	345	ADDEBITO CARTA CREDITO COOP.
7	ACCREDITO MAV/INCASSI NON PREA	123	AFFITTI	349	PAGAMENTO CANALE VIRTUALE
8	RID ATTIVO NS CLIENTELA	125	TESSERE PREPAGATE	351	OPERAZIONE MAESTRO
9	INCASSO TRAMITE P.O.S.	126	FASTPAY	370	DIRECTA: ACQ.TITOLI
10	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	127	BOLLETTA SILE PIAVE	380	DIRECTA: BOLLI
11	ASSEGNI LETTERA	128	RECUPERO SPESE FOTOCOPIE	382	DIRECTA: VEN TITOLI
12	FATTURE CLIENTI	129	ACQUISTO BIGLIETTI A.C.T.T.	383	DIRECTA: PRESTITO TITOLI
13	ASSEGNO	130	CONTRIBUTI I.N.P.S.	384	DIRECTA: MARGIN.DERIVATI DARE
14	CEDOLE/DIVIDENDI/PREMI	133	DELEGA EX S.A.C. F23	385	DIRECTA: MARGIN.DERIVATI AVERE
15	PAGAMENTO RATA MUTUO	134	DELEGA CONTO FISCALE	386	DIRECTA: RATEI
17	COMM. SU TRANSATO POS	135	DELEGA UNIFICATA F24	387	DIRECTA: RITENUTE
19	COMM. EMISSIONE CARTA DEBITO	136	MODELLO UNICO	388	DIRECTA: TOBIN TAX
20	CANONE CASSETTE SIC./CUST.	138	BOLLETTINO ICI	389	DIRECTA: TRASFERIMENTO VALUTA
22	SPESE GESTIONE/AMM.NE TITOLI	139	BOLLETTINO POSTALE	390	SCARICO FATTURA ANTICIPATA CU
24	MOVIMENTAZIONI SERV.ESTERO	140	PAGAMENTO POLIZZA ASSICURA	391	ACCONTO FATTURA CU
25	ACCREDITO PENSIONI	141	IMPOSTA PATRIMONIALE	416	ONERI PAGAMENTO TARDIVO
26	DISPOSIZIONI DI BONIFICO	142	RIMBORSO IMPOSTE	501	FATTURE VAL. SBF
27	ACCREDITO EMOLUMENTI	143	IMPOSTA ECCEZIONALE	507	ACCREDITO
28	ESTERO	148	ACCREDITI PREAUTORIZZATI	509	VOLTURA A SOFF.
29	COMMISSIONE CARTA DEBITO	149	ADDEBITI PREAUTORIZZATI	511	RIMBORSO OBBLIGA
30	ANTICIPO S.B.F.	150	ASSEGNO RICHIAMATO	530	EFF.VALUTA SBF
31	PAGAMENTO EFFETTI/RIBA/MAV	151	DECURTAZIONE MUTUO	531	RICHIAMO EFF/ASS
32	EFFETTI/ RICHIAMATI	152	ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO	532	EFFETTO RITIR.
33	EFFETTO RITIRATO	155	ADDEBITO NEXI	540	ANTICIPO EFF.SBF
35	PRELEVAMENTO BANCOMAT	156	ADDEBITO AMERICAN EXPRESS	541	DEPOSITO
37	DISPOSIZIONE DI ADDEBITO	157	ADDEBITO DINER'S CLUB D'ITALIA	565	BOLLO PROD. FIN.
38	ADD.UNIRISCOSSIONI	159	ADDEBITO VIACARD	566	SPESE
39	RID/MAV/ALTRI DOCUM. INSOLUTI	160	CONTRIBUTI ARTIGIANCASSA	585	ADDEB.PREAUT(RID)
41	Recupero Spese x Istrutt.Fido	162	ADDEBITO F.I.G.	594	ACQUE S.P.A
42	EFF/RIBA INSOLUTI/PROTESTATI	163	EROGAZIONE MUTUO	610	COMUNIC.SPESE L.154/92
45	UTILIZZO CARTE DI CREDITO	165	COMMISSIONI CREDITI DI FIRMA	616	ACQUISTO DIVISA
46	MANDATI DI PAGAMENTO	166	DIRITTI DI SEGRETERIA	619	ACCENS.FINEXPORT
47	RID / SDD	170	VENDITA TITOLI	628	BONIFICO DA VOI DISP.
48	ORDINE CONTO	173	Costo fisso operazioni	648	VENDITA DI DIVISA
49	PAGAMENTO SU ATM/VIRTUAL BANK	185	RIMB.INT. MUTUO DL 185/2008	653	COMMISSIONI TITOLI
50	PAGAMENTI DIVERSI	186	EROGAZIONE FINANZIAMENTO IMPOR	701	SDD - ENERGIA ELETTRICA

51	PRELEVAMENTO INTERNAZIONALE	190	SALDO V.S. FATTURA	702	SDD - BOLLETTA TELEFONICA
52	PRELEVAMENTO CONTANTI	200	DISPOSIZIONI DA BANCA D'ITALIA	703	SDD - BOLLETTA GAS
55	ASSEGNI BANCARI INSOLUTI/PROTE	203	ESTINZIONE RAPPORTO DORMIENTE	706	ANTICIPO DOCUMENTI ITALIA
56	RICAVO EFF. ASS. FATT. AL D.I	207	BOLLETTINO CBILL	709	SCARICO ANTICIPO DOC/ITALIA
57	ASSEGNO IMPAGATO PRIMA PRESENT	210	INCASSO DOCUMENTI SU ITALIA	711	SDD - BOLLETTA ACQUA
58	REVERSALI DI INCASSO	211	PAGAMENTO DOCUMENTI SU ITALIA	712	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA
59	PROROGA EFFETTI	212	ACCREDITO DOCUMENTI SU ITALIA	717	ASSICURAZIONE
63	MATURAZIONE PARTITA S.B.F.	213	ADDEBITO POLIZZA	726	DISPOSIZIONI DI BONIFICO
64	ACCREDITO EFFETTI SCONTO	215	ACCONTO SU RATA MUTUO	728	ACQUISTO VALUTA ESTERA
65	ASSEGNO TURISTICO	216	ACCREDITO POLIZZA	729	VENDITA VALUTA ESTERA
70	ACQUISTO TITOLI	218	ACCREDITO BOLLETTE INCASSATE	730	ANTICIPO S.B.F.
71	DIVIDENDI AZIONI B.P.V.	220	ALTRE SPESE CASS. SICUREZZA	733	PAGAMENTO MAV
72	PRELEVAMENTO A MEZZO ASSEGNO I	226	BONIFICO SULL'ESTERO	737	ANTICIPO DOCUMENTI AUTO
74	VALORI BOLLATI	230	ASSEGNO PAGATO DOPO IMPAGATO	738	SCARICO ANTICIPI DOC/AUTO
76	VAGLIA POSTALI	231	RETTIFICA IMPORTO ASSEGNO	740	INTERESSI POOL
77	VERSAMENTO ASSEGNI B.C.C.	235	DELEGA UNIFICATA F24	741	RIMBORSI CC POOL
78	VERSAMENTO CONTANTI	240	COMMNI/SPESE OPERAZIONI ESTERO	742	UTILIZZI CC POOL
81	RIMBORSO TITOLI	241	EROGAZIONE FINANZIAMENTI IMPOR	744	LIQUIDAZIONE MUTUO IPOTECARIO
82	VENDITA TITOLI	242	RIMBORSO FINANZIAMENTI IMPORT	746	RESTO SU VERSAMENTO
83	STACCO CEDOLE TITOLI	243	EROGAZIONE FINANZIAMENTI EXPOR	757	UTILIZZO CONTO TREMONTI
84	SCARICO TITOLI	244	ADD./ACCRED.CREDOC SU ESTERO/I	758	RIENTRO CONTO TREMONTI
86	OPERAZIONE P.C.T.	245	RIMBORSO FINANZIAMENTI EXPORT	771	RECUPERO SPESE
87	EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO	246	ACCENS.DEPOSITO/FINANZIAMENTO	772	REC.SPESE STAMPA E/C PER CASSA
90	SCARICO FATTURA ANTICIPATA	247	ESTINZIONE DEPOSITO/FINANZIAME	778	VERS. ASSEGNI BANCARI
91	PRELEVAMENTO BANCOMAT DA ALTRI	248	BONIFICO DALL'ESTERO	781	VERS. ASSEGNI STESSA FILIALE
94	SPESE DI GESTIONE POLIZZE TITO	249	PAGAMENTO RIM.DOC.DA/SU ESTERO	782	VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO
95	ANTICIPO FATTURE S.B.F.	251	PAGAMENTI DIVERSI ESTERO	783	VERS. ASS. CIRCOLARI
96	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE	255	ASSEGNO INS/IRREGOLARE	784	VERS. ASSEGNI CIRCOLARI ISTPOP
100	EMISS.ASS.CIRCOLARI MOD.CONTIN	256	RINEGOZIAZIONE ASS. INS/IRREG.	785	VERS. VAGLIA POSTALI
101	EMISSIONE CERT. DEPOSITO	257	VERSAMENTO 3/10 SOC. COST	786	VERS. ASS. CIRCOLARI NS
102	RIMBORSO CERTIFICATO DEPOSITO	281	BONIFICO DALL'ESTERO	787	VERS. ASS. POSTALI
103	PAG.TO CEDOLE CERTIFICATO DEPO	282	BONIFICO VERSO L'ESTERO	788	VERS. CONTANTI CASSA CONTINUA
104	PAGAMENTO FATTURE	285	GIROCONTO	801	Pag.ti Tramite Western Union
106	QUOTE SOCIALI	286	VENDITA BANC. DIV. ESTERE	802	Incassi Tramite Western Union
107	SOTTOSCRIZIONE NS. OBBLIGAZION	287	ACQUISTO BANC. DIV. ESTERE	899	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE
108	RIMBORSO NS. OBBLIGAZIONI	288	ASSEGNO ESTERO ACCR. S.B.F.	900	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE
109	CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI	290	ACCONTO FATTURA	901	INCASSO AMERICAN EXPRESS
110	PAGAMENTO UTENZA	292	FRANCOBOLLI / MARCHE DA BOLLO	902	INCASSO BANKAMERICARD
111	BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA	300	RITENUTA CAPITAL GAIN	903	INCASSO CARTA SI
112	BOLLETTA TELEFONICA	302	TESORERIA ENTI	905	INCASSO DINERS
113	BOLLETTA ACQUA	316	CANONE TERMINALE POS	908	RIMBORSO AZIONI B.POPOLARE
114	BOLLETTINO SEPI	318	COMM. SU ASSEGNO IMP/INSOL.	991	DELEGA TELEMATICA
115	BOLLETTA GAS				

Per la misura della Spesa si veda la voce di costo "Registrazione operazioni non incluse nel canone".

<b>ALTRO</b>	
<b>ASSEGNI</b>	
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	€ 10,00 A valere dall'avvio della procedura CIT
Spese invio messaggio Pagato dopo insoluto rete	€ 10,00
Spese reclamate per presentazione insoluto	€ 2,19
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

### ASSEGNI CIRCOLARI

Commissione rilascio assegni circolari liberi e non trasferibili	€ 5,00
Imposta di bollo su assegni circolari liberi	€ 1,50

### VALUTE

Giorni Valuta / Rinegoziazione Assegni Ins/Irreg.	4 giorni lavorativi
Giorni Valuta / Versamento Assegni Bancari	3 giorni lavorativi
Giorni Valuta / Versamento Assegni Stessa Filiale	In giornata
Giorni Valuta / Versamento Assegni Nostro Istituto	In giornata
Giorni Valuta / Versamento Assegni Circolari	1 giorno lavorativo
Giorni Valuta / Versamento Vaglia Postali	In giornata
Giorni Disponibilità / Versamento Assegni Bancari	4 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità / Versamento Assegni Stessa Filiale	In giornata
Giorni Disponibilità / Versamento Assegni Nostro Istituto	1 giorno lavorativo
Giorni Disponibilità / Versamento Assegni Circolari	2 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità / Versamento Vaglia Postali	4 giorni lavorativi

### 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

### PARTICOLARITA' RAPPORTO

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	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)
Addebito Assegni	Data Emissione
Periodicità addebito spese, comm. e altri oneri diversi dagli interessi	Trimestrale
Frequenza Invio E/C	Trimestrale
Periodicità Cal.Ope. Gratuite	Trimestrale
Frequenza Canone	Trimestrale

### RECESSO E RECLAMI

## Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

## Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

## Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Fatto salvo quanto previsto dal D.L. 3/15 in materia di portabilità dei servizi di pagamento, n° 15 giorni

## Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Banca Popolare di Lajatico Società Cooperativa per Azioni - Ufficio Reclami - Via Guelfi, 2 - 56030 Lajatico (PI),  
posta elettronica: [ufficio.reclami@bplajatico.it](mailto:ufficio.reclami@bplajatico.it); PEC: [reclami.bplajatico@legalmail.it](mailto:reclami.bplajatico@legalmail.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, 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)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (20")
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 del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa per 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.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale (TEG)	Indicatore del costo del finanziamento che tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente, di cui la banca è a conoscenza.
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.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.