

FOGLIO INFORMATIVO C01_BIS_AZ - Conto Corrente Residenti Estero Non Consumatori

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione Legale:
Sede legale ed Amministrativa:

Banca Patrimoni Sella & C. S.p.A.
Via Giuseppe Luigi Lagrange 20, 10123 TORINO
(TO)

Numero di telefono:

011.5607111

Numero di Fax:

011.5618245

Numero Verde:

800.142.142

Sito Internet:

www.bps.it

E-mail:

info@bancapatrimoni.it

Cod. ABI:

3211

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche

5516

Gruppo bancario di appartenenza:

gruppo Sella

Numero di Iscrizione all'Albo dei Gruppi Bancari:

3311

Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese C.C.I.A.A. di Torino:

08301100015

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

Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia S.p.A.

Offerta Fuori Sede - Soggetto Collocatore

Ragione Sociale
Nome e Cognome Cod. Identificativo.....
Indirizzo Nr. Telefonico
Email
Iscrizione ad albo/elenco Nr.....
Qualifica

CHE COS'E' UN CONTO CORRENTE

CARATTERISTICHE

Il conto corrente è un contratto con il quale la Banca svolge un servizio di cassa per il Cliente. La Banca custodisce i risparmi del Cliente mantenendone la disponibilità e gestisce il denaro con una serie di servizi, quali versamenti, prelievi, pagamenti, incassi, bonifici, domiciliazione delle bollette, assegni nel limite del saldo disponibile. Al conto corrente di solito sono collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, aperture di credito, internet banking, telephone banking e servizi di informativa. Se il Cliente sceglie di visualizzare online le comunicazioni prodotte dalla Banca lo può fare accedendo alla specifica sezione protetta all'interno del sito Internet della Banca (Sella Box).

RISCHI TIPICI

Il conto sopra descritto è un prodotto sicuro. I rischi principali sono il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile [Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi che assicura a ciascun depositante una copertura fino a 100.000,00 euro, per ulteriori informazioni si rinvia al Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti]. Se il conto non viene movimentato di iniziativa dal titolare per almeno 10 anni consecutivi [conto "dormiente"] sarà assoggettato alla Normativa Rapporti Dormienti che prevede l'estinzione del rapporto con destinazione delle somme al Fondo istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze. Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto della carta di debito, dei dati identificativi e codici per l'accesso al conto su internet (ad es. Codice Cliente e/o indirizzo e-mail, P.I.N., password o altro dispositivo di sicurezza), ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza ed attenzione.

Il bonifico istantaneo è irrevocabile in quanto eseguito immediatamente ed accreditato in tempo reale 24 ore su 24, 7 giorni su 7, festivi compresi e ha un limite massimo attuale di 100.000 euro sia in entrata sia in uscita. In caso di disposizione errata è possibile utilizzare il servizio di "Richiamo del bonifico" rivolgendosi alla Succursale e/o al Servizio Clienti; tale richiesta non garantisce che il beneficiario presti il suo consenso alla restituzione delle somme ricevute. Il Bonifico Istantaneo può essere eseguito tra conti di pagamento delle banche aderenti a Sepa Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme rulebook.

RISCHI ASSOCIATI DALL'INTRODUZIONE DEL "BAIL-IN"

A seguito del recepimento della direttiva 2014/59/UE (c.d. direttiva "BRRD"), in materia di risanamento e risoluzione degli enti creditizi, è stato introdotto nell'ordinamento il c.d. "bail-in".

Il bail-in (letteralmente "salvataggio interno") è uno strumento che consente alle Autorità di risoluzione (in Italia, la Banca d'Italia) di disporre, al ricorrere delle condizioni di risoluzione, ad esempio qualora la banca sia in dissesto o a rischio di dissesto, la riduzione del valore delle azioni e di alcuni crediti o la loro conversione in azioni per assorbire le perdite e ricapitalizzare la banca.

Il bail-in si applica seguendo una gerarchia la cui logica prevede che chi investe in strumenti finanziari più rischiosi sostenga prima degli altri le eventuali perdite o la conversione in azioni. Solo dopo aver esaurito tutte le risorse della categoria più rischiosa si passa alla categoria successiva. In primo luogo, si sacrificano gli interessi degli azionisti della banca, riducendo o azzerando il valore delle loro azioni. In secondo luogo, si interviene su alcune categorie di creditori, le cui attività possono essere trasformate in azioni - al fine di ricapitalizzare la banca - e/o ridotte nel valore, nel caso in cui l'azzeramento del valore delle azioni non risulti sufficiente a coprire le perdite. Ad esempio, in caso di bail-in, chi possiede un'obbligazione bancaria potrebbe veder convertito in azioni e/o ridotto (in tutto o in parte) il proprio credito, ma solo se le risorse degli azionisti e di coloro che hanno titoli di debito subordinati (cioè più rischiosi) si sono rivelate insufficienti a coprire le perdite e ricapitalizzare la banca. L'ordine di priorità per il bail in è il seguente: i) gli azionisti;

ii) i detentori di altri titoli di capitale, iii) gli altri creditori subordinati; iv) i creditori chirografari; v) le persone fisiche e le piccole e medie imprese titolari di depositi per l'importo eccedente i 100.000 euro; vi) il fondo di garanzia dei depositi, che contribuisce al bail-in al posto dei depositanti protetti.

Rischi legati al tasso variabile.

I tassi determinati al momento della stipula di conto corrente, possono variare nel tempo in base all'andamento, in aumento o diminuzione, del parametro di riferimento utilizzato per la determinazione del tasso.

REQUISITI DI SOTTOSCRIZIONE/UTILIZZO

Riservato a clienti residenti all'estero.

Per saperne di più:

la **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, e la **Guida pratica I pagamenti nel commercio elettronico**, che orienta nella conoscenza degli strumenti di pagamento, sono disponibili sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della banca www.bps.it.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO(APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE)

TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE(TAEG)

Per i mutui, le anticipazioni bancarie, le aperture di credito e i contratti riconducibili alle categorie "altri finanziamenti", l'Indicatore sintetico di costo è denominato "Tasso Annuo Effettivo Globale" (TAEG).

Esempio: contratto con durata indeterminata, con utilizzo pieno per l'intero trimestre e periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale.

Utilizzato (pari all'accordato)	1500 euro
Tasso debitore nominale annuo	10%
Commissione onnicomprensiva (% dell'accordato, su base annua)	2%
Rimborso di spese collegate all'erogazione del credito	0,83 euro
Interessi $(1500 \times 3 \times 0.1) / (3 \times 4)$	37,50 euro
Oneri $(2\% \times 1500 + 0,83) / 4$	7,71 euro
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) $((1500 + 37,50 + 7,71) / 1500)^{(12/3)} - 1$	12,61%

Il TAEG comprende i seguenti oneri: Commissione onnicomprensiva, Altre comunicazioni ai sensi del D.L. 385/1993.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono all'ipotesi di operatività indicata dalla Banca d'Italia. E' possibile ottenere un calcolo personalizzato del TAEG/ISC sul sito della banca www.bps.it

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le eventuali **spese per certificazioni interessi** rilasciate su richiesta del Cliente.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano i principali costi di conto corrente. Tale prospetto **potrebbe non includere voci importanti**, in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo Cliente. È necessario quindi prendere visione di tutto il documento **leggendo attentamente anche la sezione "Altre Condizioni Economiche"**.

Di seguito riportiamo le condizioni economiche del prodotto che sono nella misura massima se a favore della Banca e nella misura minima se a favore del Cliente.

SPESE FISSE

	Voci di Costo	Succursale	Online
	Spese per l'apertura del conto	0 euro Per succursale si intende lo sportello e le altre postazioni messe a disposizione della Clientela (ad esempio Internet Point presente presso gli stessi locali)	0 euro
Tenuta del Conto	Canone	30,99 euro Periodicità di addebito: annuale posticipata. Nell'anno di apertura o di chiusura del conto, il canone è addebitato in base al numero di giorni in cui il conto è risultato aperto.	annui
	Spese per conteggio interessi e competenze	7,50 euro trimestrali 30 euro annui Periodicità di conteggio e addebito: trimestrale. Nel trimestre di apertura o di chiusura del conto, viene applicato l'intero importo relativo al trimestre.	

	Voci di Costo	Succursale	Online
Servizi di Pagamento	Canone annuale carta di debito internazionale Visa Business Debito	Rilascio di una carta di debito:12,50 euro Canone anni successivi:12,50 euro	
	Canone annuale carta di credito Visa Business	Rilascio di una carta di credito:52,00 euro Canone anni successivi :52,00 euro	
Home Banking	Canone annuo per accesso alinternet Banking	0 euro Accesso tramite: - token mobile @pritisella: attivazione/gestione del singolo token gratuito per i primi 2 anni, 1 euro all'anno per i successivi 3 anni - oppure servizio di SMS Conferma: 0,10 euro ad invio SMS	
	Canone annuo per accesso a Telephone Banking	Gratuito	

SPESE VARIABILI

	Voci di Costo	Cartaceo	Messa a disposizione Online
Tenuta del Conto	Invio estratto Conto (è possibile scegliere tra le seguenti periodicità di invio: mensile, trimestrale, semestrale, annuale. La periodicità di invio minima è annuale)	0,83 euro	0 euro
	Altre comunicazioni ai sensi del Decreto Legislativo 385/1993 (es. documento di sintesi)	0,83 euro	0 euro
	Commissione sulla giacenza media trimestrale Applicata se l'indice di riferimento Deposit Facility Rate (DFR) è negativo (inferiore a 0%), con decorrenza trimestre successivo alla variazione da parte della Banca Centrale Europea. La giacenza media è costituita dalla somma algebrica degli accrediti (numeri creditori) e degli addebiti (numeri debitori) rilevati nel periodo di conteggio, divisa per il numero dei giorni di calendario del trimestre. Il calcolo della giacenza media è relativa all'intero trimestre di riferimento, indipendentemente dalla data di efficacia della commissione e dai giorni considerati per l'applicazione della stessa. Ai fini della determinazione della commissione, si considerano le unità di giacenza nel trimestre, ciascuna consistente in suddivisioni dell'ammontare di 100.000,00 euro cadauna. La commissione viene applicata su ciascuna unità di giacenza intera. Periodicità di conteggio e addebito: in via posticipata al termine del trimestre. I trimestri considerati ai fini del conteggio decorrono come da calendario, a partire da quello di gennaio - marzo. Nel trimestre di apertura o di chiusura del conto, la commissione è calcolata in base al numero di giorni in cui il conto è risultato aperto.	Fino a 500.000,00 euro : 0,00 euro Oltre 500.000,00 euro : 90,00 euro ogni unità di giacenza media	
Servizi di Pagamento	Bonifico - SEPA verso beneficiari nostra Banca	Sportello /Telephone Banking 3,50 euro	Internet Banking 2,06 euro
		API 2,06 euro	Remote Banking 1,55 euro
		MyBank 1 euro	
	Bonifico - SEPA verso beneficiari in Italia e altri Paesi SEE*	Sportello/Telephone Banking 3,50 euro	Internet Banking 2,06 euro
		API 2,06 euro	Remote Banking 1,55 euro
MyBank 1 euro			
Pagamento utenze domiciliate	0 euro		

* La Città del Vaticano pur non appartenendo allo Spazio Economico Europeo (SEE) gode dello stesso trattamento giuridico e commissionale con riferimento alle operazioni di bonifico.

Le commissioni applicate alle operazioni disposte tramite risponditore automatico (IVR) sono uguali alle commissioni previste per il canale Internet Banking.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

	Voci di Costo	
Interessi Creditori	Tasso creditore annuo nominale al lordo delle imposte attualmente in vigore (26 %)	nessuna remunerazione

FIDI E SCONFINAMENTI

Voci di Costo		
Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	10%
	Commissione onnicomprensiva	0,50% sull'ammontare dell'affidamento concesso in relazione al tempo di messa a disposizione ed alla sua durata Periodicità addebito: trimestrale posticipata
	Spese per certificazioni interessi, rilasciate su richiesta del cliente	10 euro
Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate oltre fido	11%
	Commissione di istruttoria veloce (CIV) quale rimborso delle spese sostenute dalla Banca per la valutazione e autorizzazione dello sconfinamento, compresa l'analisi creditizia. La CIV è dovuta solo per i giorni in cui la Banca ha autorizzato una o più operazioni in sconfinamento, indipendentemente dal numero delle stesse. La CIV non è inoltre dovuta quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca. Se a fine giornata lo sconfinamento o l'incremento dello sconfinamento è inferiore a 100,00 euro la Banca non addebita la CIV. Per un calcolo preventivo del costo dello sconfinamento, comprensivo anche della CIV, si rimanda al simulatore presente nella sezione Trasparenza del sito " www.bps.it ".	importo massimo giornaliero 26,50 euro importo massimo trimestrale 500 euro Periodicità di addebito: trimestrale posticipata
Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	11%
	Commissione di istruttoria veloce (CIV) quale rimborso delle spese sostenute dalla Banca per la valutazione e autorizzazione dello sconfinamento, compresa l'analisi creditizia. La CIV è dovuta solo per i giorni in cui la Banca ha autorizzato una o più operazioni in sconfinamento, indipendentemente dal numero delle stesse. La CIV non è inoltre dovuta quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca. Se a fine giornata lo sconfinamento o l'incremento dello sconfinamento è inferiore a 100,00 euro la Banca non addebita la CIV. Per un calcolo preventivo del costo dello sconfinamento, comprensivo anche della CIV, si rimanda al simulatore presente nella sezione Trasparenza del sito " www.bps.it ".	importo massimo giornaliero 26,50 euro importo massimo trimestrale 500 euro Periodicità di addebito: trimestrale posticipata

Il calcolo degli interessi è effettuato con riferimento al divisore anno civile; gli interessi creditori e debitori sono conteggiati, con la stessa periodicità, il 31 dicembre di ciascun anno e, comunque, al termine del rapporto per cui sono dovuti.

DISPONIBILITA' DELLE SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	stesso giorno
Assegni bancari stessa banca	1 giorno lavorativo
Assegni circolari altri istituti /vaglia Banca d'Italia	4 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. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente scoperti senza affidamento, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.bps.it.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito riportiamo le condizioni economiche del prodotto che sono nella misura massima se a favore della Banca e nella misura minima se a favore del Cliente.

OPERATIVITA' CORRENTE E TENUTA DEL CONTO

PRELIEVI

Valuta prelievo:

- contanti stesso giorno
- contanti tramite assegno data emissione assegno

VERSAMENTI

Commissione per versamento salvo buon fine assegni bancari e circolari:

- versamento assegni Italia in euro gratuito
- versamento assegni esteri 8,50 euro per assegno

Per gli assegni esteri oltre alle commissioni su indicate possono essere recuperate le spese reclamate dalle banche corrispondenti o emittenti l'assegno stesso, documentabili da loro esplicita richiesta.

Valuta versamento contanti

stesso giorno

Tali termini valgono anche per i versamenti eseguiti presso sportelli automatici.

Termini di non stornabilità:

- assegni bancari tratti su Banca Patrimoni e assegni circolari emessi da Banca Sella	1 giorno lavorativo
- assegni bancari tratti su altri istituti e assegni circolari emessi da altri istituti di credito	7 giorni lavorativi

La Banca si riserva di prorogare i termini massimi di disponibilità economica e non stornabilità solo in presenza di cause di forza maggiore - ivi compresi gli scioperi del personale - verificatisi presso questa Banca e/o presso corrispondenti anche non bancari.

ALTRO

Spese di estinzione conto	0 euro
Imposta di bollo per produzione estratto conto nella misura massima di 100 euro (su base annua) ove prevista e salvo successive modifiche di legge	
Recupero spese telefoniche e postali:	
- telefonate verso telefonia fissa nazionale	2,50 euro
- telefonate verso telefonia fissa internazionale e telefonia mobile	5 euro
(Le telefonate possono essere di natura operativa come ad esempio l'impossibilità o rifiuto di eseguire un ordine di pagamento oppure di natura relazionale in esecuzione di obblighi contrattuali o normativi come ad esempio la richiesta di documentazione integrativa o mancante)	
- recapiti effettuati tramite posta ordinaria, raccomandata, prioritaria espresso, corrieri: (es. invio di effetti resi insoluti, assegni impagati, avvisi Ri.Ba. in scadenza, ecc.) recupero spese sostenute secondo le tariffe vigenti.	
Commissione per certificazioni varie	100 euro
Documentazione relativa a singole operazioni - per ogni singolo documento	6,25 euro
- di cui per singola richiesta	2,40 euro
- di cui per singolo documento richiesto	3,85 euro

SERVIZI ACCESSORI

ASSEGNI

Rilascio moduli di assegni:

- 10 assegni non trasferibili	3,00 euro
- 5 assegni non trasferibili	Non previsto
- 5 assegni in forma libera (oltre all'imposta di bollo, nella misura di legge attualmente in vigore di 1,50 euro, per ogni modulo di assegno rilasciato in forma libera)	1,50 euro

Commissione per estinzione assegni in euro/altre divise:

0,00 euro

Commissioni per versamento assegni al dopo incasso:

- versamento assegni Italia in euro (0% sull'importo dell'assegno)	minimo 0 euro massimo 0 euro
- versamento assegni esteri commissione aggiuntiva di 0% sull'importo dell'assegno	0,00 euro per assegno minimo 0,00 euro massimo 0,00 euro

Per gli assegni esteri oltre alle commissioni su indicate possono essere recuperate le spese reclamate dalle banche corrispondenti o emittenti l'assegno stesso, documentabili da loro esplicita richiesta

Commissione per invio alla banca emittente degli assegni esteri versati al dopo incasso	31,00 euro
---	------------

Commissioni per assegni bancari:

- assegni emessi/versati che risultano impagati e/o presentati in procedura di backup	14,50 euro
- incasso assegni bancari protestati 2% sull'importo dell'assegno (più le spese di protesto e le spese reclamate dalla banca corrispondente)	minimo 8,00 euro massimo 20,66 euro
- richiamo assegni	6,46 euro

Spese:

- per richiamo assegni	7,49 euro
- per documentazione relativa a singole operazioni: copia assegno emesso o versato	9,25 euro
Commissione per emissione assegno circolare	0,00 euro

PAGAMENTI

Utenze, bollette ed avvisi di pagamento tramite sportello/Telephone Banking (società convenzionate)	2,32 euro
---	-----------

Al momento non ci sono società convenzionate

Utenze, bollette ed avvisi di pagamento tramite Internet Banking (società convenzionate)	2,32 euro
--	-----------

Al momento non ci sono società convenzionate

Utenze, bollette ed avvisi di pagamento tramite sportello/Telephone Banking (servizio pagoPA)	3,00 euro
---	-----------

Utenze, bollette ed avvisi di pagamento tramite Internet Banking (servizio pagoPA)	1,00 euro
--	-----------

Utenze, bollette ed avvisi di pagamento tramite API (servizio pagoPA)	1,00 euro
---	-----------

Per conoscere le società convenzionate pagoPA, consultare il sito www.pagopa.gov.it.

Utenze, bollette ed avvisi di pagamento tramite sportello/Telephone Banking (servizio CBILL)	3,00 euro
--	-----------

Utenze, bollette ed avvisi di pagamento tramite Internet Banking (servizio CBILL)	1,00 euro
---	-----------

Utenze, bollette ed avvisi di pagamento tramite API (servizio CBILL)	1,00 euro
--	-----------

Per conoscere le società convenzionate CBILL, consultare il sito www.cbill.it

Per il pagamento tramite il servizio CBILL è possibile che la società emittente la fattura richieda oltre all'importo per il servizio reso anche una commissione per il servizio CBILL che viene addebitata direttamente in conto con il saldo della fattura stessa

Tributi con modulo F23 - F24	0,00 euro
------------------------------	-----------

RAV tramite sportello/Telephone Banking	2,06 euro
---	-----------

RAV tramite Internet Banking	1,03 euro
RAV tramite API (al momento non disponibile)	1,03 euro
MAV tramite sportello/Telephone Banking	0,00 euro
MAV tramite Internet Banking	0,00 euro
MAV tramite API (al momento non disponibile)	0,00 euro
Bollettino Freccia tramite sportello/Telephone Banking	Non previsto
Bollettino Freccia tramite Internet Banking	non disponibile
Bollettino Freccia tramite API (al momento non disponibile)	Non previsto
Bollettini postali tramite sportello /Telephone Banking	non disponibile
Bollettini postali tramite Internet Banking	2,15 euro
Bollettini postali tramite API	2,15 euro
Per conoscere le società convenzionate Poste Italiane, consultare il sito www.poste.it	
Fatture Telepass(1,50% sull'importo della fattura)	minimo 0,51 euro massimo 1,54 euro

PAGAMENTI TRAMITE ADDEBITO DIRETTO SEPA (SDD)

- OPZIONE EASY

Utenze: per conoscere il costo consultare la sezione "PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE - SPESE VARIABILI" del Conto .

Commerciale	0,00 euro
Commerciale a favore di Società del gruppo Sella	0,00 euro
Donazioni a favore di Onlus/No Profit	0,00 euro

L'opzione **EASY** prevede un'informativa mensile riepilogativa degli addebiti e la possibilità di revocare tutte le richieste di Addebito Diretto se:

- 1) presentate da una o più Aziende creditrici prescelte;
- 2) hanno un importo superiore rispetto a quello prestabilito;
- 3) provenienti da una specifica nazione.

- OPZIONE TOP

L'opzione **TOP** in aggiunta a quanto previsto dalla EASY, offre al Cliente i seguenti servizi:

- 1) in caso di assenza di liquidità sul Conto, è previsto che la Banca effettui il tentativo di addebito anche nei 3 giorni lavorativi successivi alla scadenza;
- 2) invio di un messaggio di avviso se l'importo supera almeno del 50% quello solitamente pagato dal Cliente negli ultimi 6 mesi per pagamenti simili;
- 3) invio di un avviso per ogni esecuzione di addebito pervenuto, addebitato, insoluto, rifiutato e riaccreditato.

Opzione Top	Con avviso cartaceo	Con avviso online
Utenze	2,50 euro	1,50 euro
Commerciale	2,50 euro	1,50 euro
Commerciale a favore di Società del gruppo Sella	0,71 euro	0,00 euro
Donazioni a favore di Onlus/No Profit	0,00 euro	0,00 euro

Commissioni per:

- richiesta copia mandato	15,00 euro
- richiesta revoca Addebito Diretto SEPA	2,00 euro

BONIFICO VERSO/DA ITALIA E PAESI SEE*

Commissioni Applicabili unicamente con la seguente opzione:

OPZIONE SHA. La commissione è a carico dell'ordinante del bonifico. Le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca del beneficiario sono a carico del Cliente beneficiario dei fondi.

In Uscita

Bonifico SEPA:

Per conoscere il costo delle commissioni relative ai bonifici SEPA consultare la sezione "PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE - SPESE VARIABILI" del Conto.

Commissione per ordine permanente di bonifico in Euro

- impartito tramite Internet Banking (nostra Banca)	0,90 euro
- impartito in Succursale e/o Telephone Banking (nostra Banca)	1,81 euro
- impartito tramite Internet Banking (altri istituti)	0,90 euro
- impartito in Succursale e/o Telephone Banking (altri istituti)	1,81 euro
- Commissione aggiuntiva per bonifico urgente o istantaneo disposto tramite Succursale/Telephone Banking (bonifico istantaneo al momento non disponibile tramite Succursale/Telephone Banking)	7,75 euro
- Commissione aggiuntiva per bonifico urgente o istantaneo disposto tramite Internet Banking (bonifico urgente al momento non disponibile tramite Internet banking)	2,30 euro
- Commissione aggiuntiva per bonifico urgente o istantaneo disposto tramite Remote Banking (bonifico istantaneo al momento non disponibile tramite Remote Banking)	2,30 euro
- Commissione aggiuntiva per bonifico urgente o istantaneo disposto tramite API	2,30 euro

Bonifici in divisa

Commissione per bonifico in divisa verso Italia e Paesi SEE:

- tramite sportello/Telephone Banking	17,00 euro
- tramite Internet Banking	13,60 euro
- tramite Remote Banking	17,00 euro

in Entrata

Commissione per bonifico - Sepa	0,00 euro
Commissione per bonifico in divisa da Italia e Paesi SEE	7,75 euro

*La Città del Vaticano pur non appartenendo allo Spazio Economico Europeo (SEE) gode dello stesso trattamento giuridico e commissionale con riferimento alle operazioni di bonifico.

BONIFICI VERSO/DA PAESI EXTRA SEE:

Bonifico Sepa verso/da Svizzera, Principato di Monaco, San Marino, le Dipendenze della Corona Britannica, Il Principato di Andorra e Il Regno Unito

Bonifico - Extra Sepa,

Bonifico in Divisa

in Uscita

Commissione bonifico verso paesi EXTRA SEE:

Opzione BEN e SHA:

- tramite sportello/Telephone Banking	17,00 euro
- tramite Internet Banking	13,60 euro
- tramite Remote Banking	17,00 euro

Opzione OUR:

- tramite sportello/Telephone Banking	30,99 euro
- tramite Internet Banking	24,79 euro
- tramite Remote Banking	30,99 euro

in Entrata

Commissione	7,75 euro
-------------	-----------

Nel caso di bonifico disposto con l'opzione BEN l'importo del bonifico in entrata sarà decurtato delle spese applicate dalla banca dell'ordinante.

Commissioni per qualsiasi tipologia di bonifico

Richiesta di richiamo di bonifico inviato (richiesta restituzione fondi)	6,46 euro
Commissione per informativa bonifici cartacea	0,71 euro
Commissione per informativa bonifici messa a disposizione Online	0,21 euro

EFFETTI E R.I.BA

Spese per ordine ritiro effetti su altre banche	7,49 euro
Commissione per ritiro effetti su altre banche	3,10 euro

VALUTE

Versamento:

- assegni circolari emessi da Banca Sella	stesso giorno
- assegni bancari tratti su stesso Istituto e stessa Succursale	stesso giorno
- assegni bancari tratti su stesso Istituto e diversa Succursale	stesso giorno
- assegni circolari emessi da altri istituti	1 giorno lavorativo
- vaglia postali	1 giorno lavorativo
- assegni bancari tratti su altri istituti e assegni serie speciale	3 giorni lavorativi
- assegni esteri	10 giorni lavorativi

Per i versamenti eseguiti presso sportelli automatici, i giorni di valuta decorrono, al più tardi, dal giorno lavorativo successivo alla data del versamento.

Pagamento Ri. Ba.:

Pagamento Utenze, bollette ed avvisi di pagamento, Mav, Rav, Bollettini Freccia, Bollettini postali, Cbill, PagoPa

Il pagamento estingue immediatamente il debito che il Cliente pagatore ha nei confronti del beneficiario.

Bonifici in Uscita:

- a favore di beneficiari nostra Banca senza conversione di divisa:

valuta addebito	data esecuzione richiesta dal Cliente
valuta accredito Beneficiario	data esecuzione richiesta dal Cliente

- in euro e divise SEE verso altre Banche senza conversione di divisa:

valuta addebito	data esecuzione richiesta dal Cliente
valuta accredito Beneficiario	data esecuzione richiesta dal Cliente + 1 giorno lavorativo
in caso di Bonifico Urgente o Istantaneo:	data esecuzione richiesta dal Cliente

- Bonifico in divisa extra SEE e/o con conversione di divisa:

valuta addebito	data in cui è disponibile la divisa convertita (data esecuzione richiesta dal Cliente + 2 giorni lavorativi)
valuta accredito Beneficiario	data esecuzione richiesta dal Cliente + 2 giorni lavorativi

Bonifici in Entrata

- da nostra Banca senza conversione di divisa o con conversione tra divise SEE :

valuta accredito:	stesso giorno
-------------------	---------------

- da altre Banche senza conversione di divisa o con conversione tra divise SEE:

valuta accredito:	stesso giorno
-------------------	---------------

- con conversione di divisa (divisa Extra SEE):

valuta accredito:	stesso giorno in cui è disponibile la divisa convertita (ossia
-------------------	--

+ 2 giorni lavorativi dalla ricezione dei fondi dalla banca dell'ordinante)

OPERAZIONI IN VALUTA DIVERSA DA QUELLA IN CUI E' ESPRESSO IL CONTO

Commissione valutaria	0,15% dell'importo dell'operazione con un minimo di 3 euro (non applicata per la compravendita di banconote estere)
Cambio	consultare il Cartello dei Cambi disponibile in Succursale e sul sito Internet

Le operazioni in valuta diversa da quella di denominazione del conto possono essere regolate al tasso di cambio vigente al momento dell'operazione e proposto dalla Banca nelle giornate in cui essa è aperta (cambio al durante), oppure al cambio di riferimento ufficiale dell'euro (cambio BCE), diminuito o aumentato del differenziale disponibile nella colonna Spread del Cartello dei Cambi.

COMPRAVENDITA DI VALUTA

Commissione per acquisto/vendita valuta a "pronti"	0,00 euro
--	-----------

COMPRAVENDITA DI BANCONOTE ESTERE

Spese per acquisto/vendita banconote in corso legale in valuta quotata nel Cartello dei Cambi disponibile in Succursale	4,13 euro
Commissione per acquisto/vendita banconote in corso legale in valuta quotata nel Cartello dei Cambi disponibile in Succursale	0%
Spese per acquisto/vendita altre banconote estere al dopo incasso	25,82 euro

INCASSO TRAVELLERS CHEQUES

Commissione di versamento travellers cheques in conto	8,50 euro per assegno
---	-----------------------

INCASSO VINCITE

Commissione per ogni documento rappresentativo della vincita (oltre al recupero delle spese sostenute, ad esempio recapito tramite corriere espresso)	1% dell'importo incassato
---	---------------------------

Le commissioni applicate alle operazioni disposte tramite risponditore automatico (IVR) sono uguali alle commissioni previste per il canale Internet Banking.

CONDIZIONI ECONOMICHE - ESEMPI DI CALCOLO

ESEMPIO CALCOLO COMMISSIONE SULLA GIACENZA MEDIA

Deposit Facility Rate (DFR): tasso di interesse sui depositi presso la Banca Centrale Europea (BCE), definito ogni sei settimane dalla BCE. È possibile consultarne l'andamento sul sito www.ecb.europa.eu (sezione "Statistics" >> "All pages in this section" >> "ECB/Eurosystem policy and exchange rates" >> "Official interest rates") o al link: https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/key_ecb_interest_rates/html/index.en.html

Per una maggiore comprensione, è disponibile un esempio di calcolo della Commissione sulla giacenza media.

Caso	Conto aperto per tutto il periodo	Conto aperto per tutto il periodo	Conto aperto nel periodo
Periodo di conteggio	01/10/2020 - 31/12/2020	01/10/2020 - 31/12/2020	11/08/2020 - 30/09/2020
Giorni totali del periodo	92	92	92
Giorni in cui il conto è risultato aperto nel periodo	92	92	50
Numeri creditori	13.000.000,00 euro	245.000.000,00 euro	245.000.000,00 euro
Numeri debitori	0,00 euro	0,00 euro	0,00 euro
Giacenza media (numeri creditori - numeri debitori)/giorni totali del periodo	141.304,35 euro	2.663.043,48 euro	2.663.043,48 euro
Giacenza media non soggetta a commissione	141.304,35 euro	500.000,00 euro	500.000,00 euro
Giacenza media soggetta a commissione	0,00 euro	2.163.043,48 euro	2.163.043,48 euro
Numero unità intere di giacenza media (Giacenza media soggetta a commissione/100.000)	-	21	21
Commissione giornaliera sulla giacenza media nel periodo per singola unità (Commissione sulla giacenza media /Giorni totali del periodo)	-	0,978	0,978
Commissione sulla giacenza media per il periodo di conteggio (Commissione giornaliera sulla giacenza media nel periodo per singola unità X Numero unità intere di giacenza media X Giorni in cui il conto è risultato aperto nel periodo)	-	1.889,49 euro	1.026,90 euro

COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE

Per una maggiore comprensione, sono stati predisposti alcuni esempi di calcolo della Commissione di istruttoria veloce (di seguito denominata CIV) su conto affidato sulla base delle seguenti condizioni :

CIV	Importo massimo giornaliero: 26,50 euro
Periodicità di addebito	Trimestrale
Importo massimo trimestrale	500,00 euro

Esempi di calcolo CIV giornaliera

Casi	Saldo disponibile di inizio giornata	Movimenti del giorno	Tipo operazione F.B.= Pagamento a favore banca A.O.= Altra operazione	Autorizz. operazione in scoperto	Saldo disponibile di fine giornata	CIV
A	+ 50 euro	- 650 euro	A.O.	si	- 600 euro	26,50 euro
B	- 500 euro	- 250 euro	A.O.	si	- 750 euro	26,50 euro
C	+ 100 euro	- 250 euro	A.O.	si	- 150 euro	26,50 euro
D	+ 100 euro	- 250 euro	A.O.	si	- 150 euro	26,50 euro
E	+ 100 euro	- 150 euro	A.O.	si	- 50 euro	non applicata
F	+ 100 euro	- 250 euro	F.B.	si	- 150 euro	non applicata

Esempi di calcolo CIV addebitata a fine trimestre

	CIV	
	ESEMPIO N. 1	ESEMPIO N. 2
Numero di giorni del periodo di riferimento per i quali è prevista una Commissione di istruttoria veloce	7	20
Modalità di calcolo	(7 giorni x 26,50 euro)	(20 giorni x 26,50 euro)
Commissione di istruttoria veloce conteggiata alla fine del periodo di riferimento	185,50 euro	530 euro
Commissione di istruttoria veloce addebitata alla fine del periodo di riferimento (considerato l'importo massimo trimestrale)	185,50 euro	500 euro

Saldo disponibile ai fini dell'applicazione della commissione di istruttoria veloce: la somma effettivamente a disposizione del Cliente; tale importo, oltre al saldo contabile, comprende gli eventuali fidi concessi, accrediti disposti con una data di contabilizzazione futura (es. importi derivanti da vendita di strumenti finanziari), esclusi gli assegni bancari/circolari versati per i quali è in corso l'incasso.

RECESSO E RECLAMI

Tempi previsti per il trasferimento del conto

E' possibile trasferire con facilità da una Banca all'altra i Servizi di Pagamento e il Conto secondo le iniziative "Trasloca Conto e Servizi" promosse dalla Banca. Informazioni disponibili sul Sito Internet della Banca alla sezione dedicata e presso tutte le Succursali della Banca.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie - Mediazione - Sanzioni applicabili. Per eventuali contestazioni relative al rapporto regolato da questo contratto, il Cliente può fare reclamo inoltrandolo all'Ufficio Reclami della Banca agli indirizzi reclami@bancapatrimoni.it o reclami@pec.bancapatrimoni.it, oppure all'indirizzo "Banca Patrimoni Sella & C. Ufficio Reclami Via Giuseppe Luigi Lagrange 20, 10123 Torino", che risponde entro i seguenti tempi massimi:

- 60 giorni di calendario dalla ricezione del reclamo;
- 15 giorni lavorativi per reclami relativi ai servizi di pagamento. Qualora non fosse possibile, per circostanze eccezionali, rispondere entro tale tempo massimo, la Banca invia al Cliente una risposta interlocutoria indicando le motivazioni del ritardo e specificando il nuovo termine entro cui fornirà riscontro definitivo, che comunque non potrà essere superiore a 35 giorni lavorativi.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al Giudice potrà rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) per controversie inerenti ad operazioni e servizi bancari e finanziari; per sapere come rivolgersi all'Arbitro può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure direttamente alla Banca. Il ricorso a tale procedura esonera il Cliente dall'esperire il procedimento di mediazione di cui al paragrafo successivo.

Per quanto riguarda l'obbligo di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria (D.Lgs. 28/2010 - art. 5), la Banca ed il Cliente concordano di sottoporre le controversie che dovessero sorgere in relazione al contratto stipulato:

- all'Organismo di conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto nel Registro degli Organismi di Conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia) in quanto organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale (www.conciliatorebancario.it). Tale organismo può essere attivato sia dal cliente che dalla Banca e non richiede la preventiva presentazione di un reclamo.

La Banca e il cliente restano comunque liberi, anche dopo la sottoscrizione del presente contratto, di concordare per iscritto di rivolgersi ad un altro organismo, purchè iscritto nel medesimo Registro.

In caso di violazioni degli obblighi previsti dalla disciplina in materia di servizi di pagamento, il Testo Unico Bancario e il decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11 prevedono l'applicazione di sanzioni amministrative di natura pecuniaria e/o interdittiva, oltre a sanzioni accessorie (quali la pubblicazione di eventuali provvedimenti comminati), nei confronti della Banca, della capogruppo, dei soggetti a cui la Banca esternalizza funzioni aziendali essenziali o importanti, dei soggetti incaricati dalla Banca della revisione legale dei conti, nonché nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, di direzione o di controllo e del personale della Banca.

Durata del contratto e recesso - Tempi di chiusura. Il presente contratto è a tempo indeterminato. Il Cliente può recedere dal contratto e/o dalla convenzione di assegno in qualsiasi momento, senza spese e senza penalità, inviando alla Banca una lettera raccomandata con avviso di ricevimento oppure inviando una mail di posta elettronica certificata (PEC) alla casella di posta elettronica certificata della Banca. Il recesso comporta la chiusura del conto dal momento in cui l'altra Parte riceve la comunicazione. Anche la Banca potrà recedere in qualsiasi momento con la stessa modalità, con preavviso di almeno 2 mesi e con effetto immediato al ricorrere di una giusta causa. Il Cliente rimborsa alla Banca le spese derivanti dall'esecuzione delle operazioni in corso. Se il Cliente chiede di chiudere il conto corrente, la Banca provvede entro i tempi massimi di seguito riportati che variano in base ai servizi collegati al conto corrente e che vengono conteggiati a decorrere dalla richiesta di chiusura o dalla restituzione della materialità dei servizi collegati (es. carte di pagamento, apparato Telepass) se presenti:

- 10 giorni lavorativi in assenza di servizi collegati o se sono presenti carte di debito con utilizzo solo sul circuito nazionale;
- 30 giorni lavorativi se sul conto sono regolati altri servizi di pagamento (diversi dalla carta di debito con utilizzo su circuito nazionale, carta di credito, Viacard o Telepass);
- 40 giorni se sono presenti anche un fido, o un conto titoli o, più in generale servizi d'investimento;
- 45 giornise sono presenti anche una carta di credito o i servizi Viacard o Telepass.

Il contratto si intende risolto automaticamente nel caso in cui il Cliente sia sottoposto a fallimento o ad altra procedura concorsuale. Se la Banca recede dal contratto di conto corrente, non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti dal Cliente con data successiva a quella in cui il recesso è diventato efficace. Se il recesso riguarda soltanto la convenzione di assegno, la Banca non è tenuta a pagare gli assegni tratti con data successiva a quella in cui il recesso è diventato efficace. Se il Cliente recede dal contratto di conto corrente, la Banca non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti con data precedente a quella in cui il recesso è diventato efficace. Se il recesso riguarda solo la convenzione di assegno, la Banca non è tenuta a pagare gli assegni tratti con data precedente a quella in cui il recesso è diventato efficace. Il Cliente può comunque comunicare alla Banca un termine di preavviso o indicare quali ordini eseguire e quali assegni pagare, purché impartiti o tratti con data precedente al momento in cui il recesso è diventato efficace e sempre entro i limiti di capienza del conto. In caso di contratto concluso con tecniche di comunicazioni a distanza (tramite internet o telefonicamente) se il Cliente è un consumatore può recedere dal contratto entro 14 giorni senza penalità e senza dover indicare il motivo del recesso. Il Cliente comunica il recesso alla Banca mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento da inviare all'indirizzo della Succursale presso cui ha intrattenuto il rapporto oppure inviando una mail di posta elettronica certificata (PEC) alla casella di posta elettronica certificata della Banca. In caso di mancato esercizio del diritto di recesso il contratto si intende validamente stipulato e avrà esecuzione tra le parti.

LEGENDA

API - Application Programming Interface	Canale, messo a disposizione dal gruppo Sella, che consente di scambiare messaggi informativi e dispositivi tra il sistema informativo del Cliente ed il sistema informativo della Banca mediante la realizzazione di una opportuna connessione tra i due sistemi.
Addebito Diretto (SDD - Sepa Direct Debit)	Con l'addebito diretto il Cliente autorizza un terzo(beneficiario) a richiedere alla banca il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca alla data o alle date convenute dal Cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bollettino Freccia	Bollettino bancario precompilato inviato dall'Azienda creditrice al soggetto debitore
CBILL	Servizio che consente ad una società erogatrice (Impresa/Pubblica Amministrazione) di mettere a disposizione dei propri debitori la Bolletta/Conto Spesa emessa nei loro confronti a seguito dell'erogazione di un servizio o a fronte di un obbligo amministrativo, affinché, attraverso canali telematici, possano consultarla e disporre il pagamento ottenendo la relativa ricevuta.
Bonifico MyBank	Servizio che consente di concludere un acquisto e-commerce dal proprio home banking tramite un bonifico SEPA a valere sul proprio conto.
Bonifico - Sepa	Con il bonifico la banca trasferisce, secondo le istruzioni del cliente, una somma di denaro in euro (o corone svedesi) dal conto del cliente ordinante a favore di un beneficiario facente parte di un paese SEPA.
Bonifico - Extra Sepa	Con il bonifico la banca trasferisce, secondo le istruzioni del Cliente, una somma di denaro in euro (o corone svedesi) dal conto del cliente ordinante a favore di un beneficiario facente parte di un paese non SEPA.
Bonifico in divisa	E' l'operazione con cui l'ordinante trasferisce una somma di denaro in divisa diversa da euro o corone svedesi
Canone annuo	Spese fisse per la tenuta 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.
Commissione sulla giacenza media trimestrale	E' la commissione che la Banca può applicare per recuperare gli oneri conseguenti il deposito di liquidità.
Coordinata bancaria (IBAN)	L'IBAN (International Bank Account Number) è la coordinata bancaria internazionale che consente di identificare, in modo standard e univoco, il conto del Cliente. La struttura dell'IBAN per l'Italia è fissata in 27 caratteri: IT, 2 caratteri numerici di controllo internazionali, 1 carattere alfabetico di controllo nazionale (CIN), 5 caratteri numerici per il codice ABI, 5 caratteri numerici per il CAB, 12 caratteri alfanumerici per il numero del conto
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal Cliente.
Effetti	Cambiali e titoli similari appoggiati sia presso succursali della Banca sia presso altre banche italiane
Fido	Contratto in base al quale la Banca 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
MAV	Bollettino di "pagamento mediante avviso" inviato dall'Azienda/Ente creditore al soggetto debitore
Opzione BEN	Modalità di addebito degli oneri relativi a bonifici verso beneficiari in Paesi extra SEE, secondo la quale la commissione di bonifico, le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca beneficiaria sono a carico del Cliente beneficiario dei fondi. Fa eccezione il caso in cui l'ordinante di bonifico decida di accollarsi parte della commissione stessa.
Opzione SHA	Modalità di addebito degli oneri relativi a bonifici, secondo la quale solo la commissione di bonifico è a carico dell'ordinante. Le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca del beneficiario sono a carico del Cliente beneficiario dei fondi. Tale opzione è l'unica possibile in caso di pagamenti diretti verso Paesi della UE e i tre Paesi (Islanda, Liechtenstein, Norvegia) dello Spazio Economico Europeo (SEE) in qualsiasi divisa essi siano espressi.

Opzione OUR	Modalità di addebito degli oneri relativi a bonifici verso beneficiari in Paesi extra SEE, secondo la quale la commissione di bonifico, le eventuali spese di banche intermediarie e le spese di incasso della Banca beneficiaria sono totalmente a carico dell'ordinante di bonifico. Le spese reclamate dalle banche intermediarie e del beneficiario variano a seconda del Paese di destinazione del pagamento e della divisa di pagamento.
Ordine Permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del Cliente ad un altro conto eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente.
Paesi aderenti allo "Spazio Economico Europeo" (SEE), anche denominato "European Economic Area" (EEA)	Islanda, Liechtenstein, Norvegia più i Paesi UE. La Città del Vaticano pur non appartenendo allo Spazio Economico Europeo (SEE) gode dello stesso trattamento giuridico e commissionale con riferimento alle operazioni di bonifico.
Paesi UE	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Olanda, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia e Ungheria.
PagoPA	PagoPA è il sistema dei Pagamenti elettronici a favore delle Pubbliche Amministrazioni e dei gestori dei servizi di pubblica utilità, nato per dare la possibilità a cittadini e imprese di effettuare qualsiasi pagamento in modalità elettronica
Procedura di backup	Procedura di negoziazione di un assegno che prevede, qualora non sia possibile il pagamento in modalità elettronica, l'invio della materialità del titolo alla Banca del trattario/emittente.
Indice di riferimento	L'indice di riferimento è l'indice di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse
RAV	Bollettino di "riscossione mediante avviso" utilizzato dai concessionari che trattano la riscossione di somme iscritte a ruolo, come ad esempio tasse sulle concessioni governative, sulla nettezza urbana, sanzioni per violazioni del codice della strada, iscrizione agli albi professionali ecc, che viene inviato al soggetto debitore
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni
Ri.Ba	Ricevute bancarie elettroniche, a scadenza fissa, emesse dal creditore ed appoggiate sulla Banca indicata dal debitore. La Ri.Ba è pagabile esclusivamente entro il giorno di scadenza, ed è possibile prenotarne il pagamento in anticipo.
Saldo Contabile	Il saldo contabile deriva dalla differenza tra le operazioni registrate a credito e quelle registrate a debito in ordine di data di registrazione; esso pertanto comprende anche le operazioni con data valuta successiva alla data dell'estratto conto
Saldo Disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può usare
Saldo Per Valuta	Il saldo per valuta deriva dalla differenza tra le operazioni a debito e quelle a credito ordinate in base alla data valuta.
SEPA Single Euro Payments Area	E' l'Area Unica dei Pagamenti in Euro che comprende: - i Paesi UE sopraindicati; - i Paesi aderenti allo "Spazio Economico Europeo" sopra indicati; - Svizzera, Principato di Monaco e San Marino; - Dipendenze della Corona Britannica; - Principato di Andorra; - Città del Vaticano; - Regno Unito
Spese 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 al fido e/o allo sconfinamento. 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.
Termini di disponibilità delle somme versate	Numero di giorni lavorativi, successivi alla data di negoziazione, decorsi i quali le somme sono disponibili per successive operazioni. Per i versamenti di assegni effettuati presso Filiali aperte di sabato e domenica o altro giorno festivo, di regola non lavorativo per le banche, per giorno di versamento si intende il primo giorno lavorativo successivo all'operazione di versamento.
Termini di non stornabilità su assegni	Numero di giorni lavorativi, successivi alla data di negoziazione, decorsi i quali la Banca non può più addebitare di iniziativa sul conto del Cliente l'importo dell'assegno, salvo cause di forza maggiore.
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 essere anche 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.

