

**FOGLIO INFORMATIVO: CONTO ANTICIPI ECOBONUS IMPRESE
E APERTURA DI CREDITO****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banco Desio e della Brianza S.p.A. con sede legale in Desio (MB) via Rovagnati n.1, iscritta alla Camera di Commercio Metropolitana di Milano, Monza e Brianza e Lodi, R.E.A. n. MB-129094, Codice Fiscale n. 01181770155, P.IVA n. 10537880964, Capitale Sociale € 70.692.590,28, i.v., Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscritta all'Albo delle Banche al cod. ABI n. 3440/5 e Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza, iscritto all'Albo dei Gruppi bancari n. 3440/5 www.bancodesio.it areacomunicazione@bancodesio.it tel.0362/6131 fax. 0362/488212

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE E DEI SERVIZI

L'Apertura di Credito in Conto corrente è un'operazione con la quale il Banco mette a disposizione del Cliente, a tempo indeterminato (sino a revoca) o a tempo determinato (a scadenza), una somma di denaro, concedendogli la facoltà di addebitare il conto corrente fino ad una cifra concordata, oltre la disponibilità dei mezzi propri.

Salvo diverso accordo, il Cliente può utilizzare (anche mediante l'emissione di assegni bancari, in una o più volte, la somma messa a disposizione. Può con successivi versamenti, bonifici o altri accrediti, ripristinare la disponibilità di credito.

La concessione di una apertura di credito in conto corrente è subordinata all' istruttoria del Banco sulle informazioni patrimoniali fornite dal Cliente e/o reperite da fonti pubbliche (Bilanci,Centrale Rischi, Centrale allarme ecc.). La concessione è comunque subordinata alla richiesta da parte del Cliente.

Per saperne di più: La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della Banco www.bancodesio.it e presso tutte le filiali della Banco.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- nel caso in cui la banca faccia valere la facoltà di recedere dal contratto, il Cliente è tenuto a sospendere immediatamente l'utilizzo e a restituire quanto dovuto nei termini stabiliti.

Cos'è il Conto Anticipo su contratti con cessione del credito di imposta Superbonus, Ecobonus e altri Bonus Fiscali "edilizi"

Il termine "Superbonus, Ecobonus ed altri Bonus Fiscali Edilizi" definito nel presente Foglio Informativo ricomprende tutte le agevolazioni che lo Stato concede, sotto forma di credito d'imposta, a fronte degli interventi di riqualificazione energetica e ristrutturazione disciplinati dagli art. 119-e 121 del D.L. n. 34/2020 convertito in legge n. 77/2020 d'ora in poi "Decreto Rilancio", dal D.L. n. 63/2013, convertito in legge 90/2013, art. 14, 16, 16bis e 16ter e dalla legge n. 160/2019 art. 1, comma 219.

Nello specifico, l'art. 121 del Decreto Rilancio ha disciplinato l'utilizzo di questa tipologia di bonus con le seguenti modalità:

- in compensazione dei propri debiti fiscali su più quote annuali;
- mediante sconto in fattura operato dall'esecutore dei lavori, con conseguente passaggio della titolarità del credito in capo a quest'ultimo, che ne potrà usufruire con le stesse modalità che la Legge prevede per il committente; il bonus così acquisito dall'impresa è inoltre cedibile alle Banche e agli altri intermediari finanziari, beneficiando anche di eventuale linea di credito;
- con cessione del credito d'imposta di pari ammontare a istituti di credito e altri intermediari finanziari beneficiando anche di eventuale linea di credito.

I tempi di compensazione del bonus saranno diversi in base alla tipologia dei lavori effettuati:
- per i Superbonus al 110% ai sensi dell'art. 119 del Decreto Rilancio: la compensazione avverrà in 5 quote annuali

- per i Bonus disciplinati dal T.U.I.R., dal DL n. 63/2013, convertito in legge 90/2013 e dalla Legge n. 160/2019 (Ecobonus, Sismabonus, Bonus ristrutturazione e Bonus Facciate): la compensazione avverrà in 10 quote annuali.

Le imprese che necessitano di liquidità per l'esecuzione dei suddetti lavori edili e che intendono usufruire della possibilità di cedere al Banco il credito di imposta, avendo convenuto con il committente (ad esempio: il privato o il condominio) l'applicazione di uno "sconto in fattura" sul corrispettivo dovuto, a fronte del contratto di appalto per l'esecuzione degli interventi citati, potranno richiedere la concessione di un anticipo sul contratto e contestualmente impegnarsi al rimborso di tale anticipo con il controvalore della cessione del credito di imposta.

Il Cliente dovrà sottoscrivere due distinti contratti: quello relativo all'anticipo e quello di cessione del credito di imposta Superbonus o Ecobonus ed altri Bonus Fiscali "edilizi", oltre all'ordinaria richiesta/conferma di affidamento. Tale linea di credito è destinata esclusivamente alla fruizione di anticipi inerenti contratti connessi alle agevolazioni in esame e non potrà essere utilizzata per anticipazioni inerenti fatture o altre tipologie di contratti, restando quindi esclusa l'applicazione delle specifiche condizioni qui esposte in relazione all'anticipo fatture.

In particolare:

- Per le Imprese si tratta di una linea di fido di cassa, deliberata su conto corrente tecnico con durata massima 18 mesi, che consentirà di ottenere in anticipo le somme necessarie al pagamento dei fornitori di materie e che eseguono i lavori, creando disponibilità finanziaria sul conto ordinario, e di estinguere il finanziamento con il corrispettivo della cessione del credito, anche a SAL (% affidamento massima del 60% del credito maturando da utilizzarsi in SAL di almeno il 30% con recupero della disponibilità ad ogni SAL)

Per le informazioni inerenti la cessione del credito di imposta si rinvia al "FOGLIO INFORMATIVO: OPERAZIONI DI CESSIONI DI CREDITI DI IMPOSTA PRO SOLUTO"

Pincipali rischi (GENERICI E SPECIFICI)

Il rischio principale consiste nell'eventualità che la cessione di crediti d'imposta non si perfezioni con l'avveramento delle condizioni sospensive e che quindi il Cliente non sia in grado di utilizzare tali proventi per rimborsare alla scadenza o in caso di risoluzione anticipata le somme utilizzate.

Per il perfezionamento dell'operazione il Cliente procederà alla contestuale stipula di un contratto di affidamento e di un contratto di cessione di crediti d'imposta condizionata sospensivamente, e dovrà inoltre disporre di un conto corrente di regolamento per l'addebito degli interessi oneri e spese inerenti all'apertura di credito acceso presso il Banco.

CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Quanto può costare il fido per apertura di credito

Esempio: contratto con durata indeterminata e commissione onnicomprensiva di messa a disposizione di fondi

| | | |
|---|------|---------------------|
| Accordato | € | 1.500,00 |
| Tasso debitore nominale annuo | | 9,237% |
| Commissione onnicomprensiva di messa a disposizione di fondi - CMDF (su base annua) | | 2,00% |
| Spese collegate all'erogazione del credito | Euro | 0,00 |
| Costo delle spese di scritturazione di nr.1 operazione di prelievamento | € | 0,00 |
| Costo delle spese di scritturazione di nr.1 operazione di rimborso | € | 0,00 |
| | | TAEG 19,904% |

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono all'ipotesi di operatività indicata dalla Banca d'Italia. In particolare, si è ipotizzato un affidamento di durata pari a tre mesi, utilizzato per intero per tutto il periodo.

E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito www.bancodesio.it

Il limite massimo di tasso e condizioni non potrà comunque superare quanto stabilito dalla legge 108/96 in materia di usura

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Spese per l'apertura del conto € 0,00

SPESE FISSE*Gestione Liquidità*

Canone mensile € 0,00
Numero operazioni incluse nel canone zero
Spese annue per conteggio interessi e competenze € 0,00

Servizi di Pagamento

Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale (BANCOMAT® / PagoBANCOMAT® / Cirrus / Maestro) servizio non previsto
Canone annuo carta di credito Nexi Business Plus (Visa/Mastercard) servizio non previsto

Home Banking

Canone annuo per Internet Banking
- DWEB Banking Light € 12,00

SPESE VARIABILI*Gestione Liquidità*

Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)

- operazioni allo sportello € 0,00
- operazioni centralizzate € 0,00
- operazioni via Internet Banking operatività non prevista
- operazioni con carta di debito / Self Service operatività non prevista
- operazioni accredito esercenti POS operatività non prevista

Spese per produzione e invio estratto conto

- produzione cartaceo € 0,47
- invio cartaceo € 0,78
- produzione online € 0,00
- invio online € 0,00

Servizi di pagamento

Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia operatività non prevista
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia operatività non prevista
Bonifico verso Italia/UE in Euro con addebito in c/c eseguito allo sportello operatività non prevista
Bonifico verso Italia/UE in Euro con addebito in c/c eseguito online operatività non prevista
Domiciliazione utenze operatività non prevista
- commissione per pagamento SDD Core - Enel operatività non prevista
- commissione per pagamento SDD Core - altre utenze operatività non prevista
- commissione per pagamento SDD B2B - Enel operatività non prevista
- commissione per pagamento SDD B2B - altre utenze operatività non prevista

INTERESSI SOMME DEPOSITATE*Interessi creditor*

Tasso creditore annuo nominale 0,000%
Indicizzazione del tasso creditore annuo nominale non indicizzato

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

| | |
|--|-----------------|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro il limite di fido ordinario (1) | 9,237% |
| Indicizzazione del tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro limite di fido ordinario | non indicizzato |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro il limite di fido straordinario (1) | 9,237% |
| Indicizzazione del tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro limite di fido straordinario | non indicizzato |
| COMMISSIONE ONNICOMPRESIVA di messa a disposizione fondi - CMDF (aliquota trimestrale) | 0,500% |

Sconfinamenti extra-fido

| | |
|--|-----------------|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (1) | 9,237% |
| Indicizzazione del tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | non indicizzato |
| Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) differenziata per scaglioni di sconfinamento | € 0,00 |

Sconfinamenti in assenza di fido

| | |
|--|-----------------|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (1) | 9,237% |
| Indicizzazione del tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | non indicizzato |
| Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) differenziata per scaglioni di sconfinamento | € 0,00 |

(1) Tassi debitori non indicizzati. La Banca e il cliente possono concordare un tasso di interesse variabile associato a parametri di mercato (Euribor a 1, 3 o 6 mesi media mese precedente, ovvero tasso BCE). La somma algebrica del parametro di indicizzazione e dello spread, saranno applicati comunque nel limite dei tassi debitore di interesse nominale annuo "fisso" pro tempore vigente. I valori dei citati parametri sono pubblicati sulla principale stampa quotidiana.

Interessi di mora

| | |
|---|-----------------|
| Tasso debitore annuo nominale applicato nel caso di ritardo nel pagamento degli interessi debitori | 9,237% |
| Indicizzazione del tasso debitore annuo nominale applicato nel caso di ritardo nel pagamento degli interessi debitori | non indicizzato |

COMPUTO DEGLI INTERESSI

| | |
|---|---------|
| Periodicità di computo degli interessi dare | annuale |
|---|---------|

DISPONIBILITA' SOMME VERSATE

| | |
|---|--------------------------|
| Contanti | operatività non prevista |
| Assegni circolari stessa banca | operatività non prevista |
| Assegni bancari stessa filiale | operatività non prevista |
| Assegni bancari altra filiale | operatività non prevista |
| Assegni circolari altri istituti/vaglia postali/vaglia Banca d'Italia | operatività non prevista |
| Assegni bancari altri istituti/assegni postali esigibili su piazza | operatività non prevista |
| Assegni bancari altri istituti/assegni postali esigibili fuori piazza | operatività non prevista |

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale, finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.bancodesio.it

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Spese tenuta conto

| | |
|---|-------------|
| Minimo spese per operazioni | € 0,00 |
| Spese aggiuntive trimestrali per giacenza media liquida, nel trimestre, inferiore al minimo | € 0,00 |
| Giacenza media liquida nel trimestre per esenzione spese aggiuntive | € 0,00 |
| Invio comunicazioni | |
| - cartaceo | € 0,70 |
| - online | € 0,00 |
| Frequenza invio estratto conto | trimestrale |
| Spese produzione/invio documento di sintesi | |
| - produzione cartaceo | € 0,47 |
| - invio cartaceo | € 0,78 |

| | |
|---------------------|--------|
| - produzione online | € 0,00 |
| - invio online | € 0,00 |

Imposte

Recupero dell'imposta di bollo relativa agli estratti conto Nella misura prevista dalla legge

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

Nessuna

VALUTE

Versamenti

| | |
|---|--------------------------|
| Contanti | operatività non prevista |
| Assegni circolari stessa banca | operatività non prevista |
| Assegni bancari stessa filiale | operatività non prevista |
| Assegni bancari altra filiale | operatività non prevista |
| Assegni circolari altri istituti/vaglia postali/vaglia Banca d'Italia | operatività non prevista |
| Assegni bancari altri istituti/assegni postali esigibili su piazza | operatività non prevista |
| Assegni bancari altri istituti/assegni postali esigibili fuori piazza | operatività non prevista |

Prelevamenti

| | |
|----------------------|--------------------------|
| con mandato interno | operatività non prevista |
| con assegno bancario | operatività non prevista |
| con carta di debito | operatività non prevista |

Utenze

| | |
|--|--------------------------|
| Valuta su pagamento utenze domiciliate | operatività non prevista |
|--|--------------------------|

SERVIZI DI PAGAMENTO

ASSEGNI

| | |
|-------------------------|--------------------------|
| Rilascio moduli assegni | operatività non prevista |
|-------------------------|--------------------------|

BONIFICI

BONIFICI SEPA CREDIT TRANSFER (SCT) DA E VERSO PAESI ADERENTI ALL'AREA SEPA

Spese bonifici in uscita

| | |
|---|--------------------------|
| Spese per bonifico su nostra banca | |
| - su conto corrente con stessa intestazione (giroconto) | € 0,00 |
| - su conto corrente con diversa intestazione (vs. disposizione) | operatività non prevista |
| Spese per ogni bonifico ordinario a carattere ripetitivo eseguito allo sportello/online | operatività non prevista |
| Spese per bonifico ad alta priorità eseguito allo sportello | operatività non prevista |
| Spese per bonifico ad alta priorità eseguito online | operatività non prevista |

Tempi massimi di esecuzione

| | |
|--|--|
| Bonifici disposti su modulo cartaceo consegnato in Filiale entro l'orario indicato in apposita informativa allegata al contratto | Accredito alla banca del beneficiario entro 2 Giornate Operative successive alla data ricezione ordine |
|--|--|

Valute

Valuta di addebito all'ordinante

| | |
|--|---|
| - Se è fissata la data di accredito al beneficiario (bonifici su nostra banca) | Pari alla data di accredito al beneficiario |
|--|---|

Spese bonifici in entrata

| | |
|-------------------------------|--------|
| Spese per bonifico in entrata | € 0,00 |
|-------------------------------|--------|

Valute

| | |
|--|--|
| Valuta di accredito e disponibilità sul conto del beneficiario | Pari alla giornata operativa di accredito al Banco |
|--|--|

"R-Transaction" per Bonifici Domestici/Sepa Credit Transfer (SCT)

| | |
|--|---------|
| - Reject Rifiuto all'esecuzione dell'addebito, entro un giorno lavorativo successivo dalla ricezione dell'ordine dal cliente | € 11,00 |
| - Return Storno dell'operazione entro 3 giorni lavorativi successivi alla data di regolamento | € 3,00 |

- Recall Richiamo: la Banca del Pagatore chiede la cancellazione di un SCT entro 10 giorni lavorativi dall'esecuzione dell'SCT originario

€ 3,00

BONIFICI DA E VERSO PAESI UE NELLA DIVISA UFFICIALE DI UNO STATO MEMBRO

Operatività non prevista

BONIFICI DA E VERSO PAESI UE NELLA DIVISA DIVERSA DALLA DIVISA UFFICIALE DI UNO STATO MEMBRO

Operatività non prevista

ALTRI BONIFICI

Operatività non prevista

PAGAMENTI VARI

Bollette utenze varie, bollettini postali, spese condominiali, rette scolastiche, bollettini bancari e bollettini postali, e-billing, F24 bollo auto, MAV, RiBa sia cper cassa sia in modalità online

operatività non prevista

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Il contratto si risolve di diritto:

- nel caso di mancato riconoscimento da parte dell'Agenzia delle Entrate dei crediti d'imposta oggetto di cessione condizionata da parte del cliente a favore del Banco.
- nel caso di estinzione di tutte le linee di apertura di credito accese a valere sul Conto

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

I tempi di chiusura di un conto corrente sono condizionati dalla conclusione di tutte le operazioni ancora in sospeso all'atto della richiesta di estinzione e riguardanti i servizi accessori ad esso collegati. Il conto corrente viene estinto, indicativamente, in un arco temporale massimo di sessanta giorni dalla data di ricezione della predetta richiesta di estinzione.

Reclami

Per eventuali contestazioni il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami del Banco, Via Rovagnati, 1 20832 Desio (MB), fax.+39.0362.488201, e-mail: reclami@bancodesio.it, PEC: reclami@pec.bancodesio.it., che provvede ad evadere i reclami per iscritto tempestivamente e comunque non oltre 60 (sessanta) giorni dalla data di loro ricezione, ovvero entro 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta del Banco o non ha ricevuto riscontro dal Banco nel termine sopra previsto, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità indicate nell'apposita guida, che il Banco mette a disposizione della clientela presso le proprie Filiali e sul proprio sito internet. Il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo, potrà presentare istanza al Conciliatore Bancario Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) con le modalità stabilite da detto organismo disponibili in Filiale o consultabili sul sito www.conciliatorebancario.it.

Il Banco e il Cliente concordano che qualora quest'ultimo intendesse avviare, con riferimento al presente contratto, una procedura di risoluzione stragiudiziale delle controversie, ogni contestazione dovrà essere sottoposta in via esclusiva al Conciliatore Bancario e Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia). Resta ferma in ogni caso la facoltà per il Cliente - e/o il Garante- di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità sopra descritte.

La Guida Pratica all'ABF, il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario, sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet della Banca.

LEGENDA DEI PRINCIPALI TERMINI RICORRENTI

| | |
|--|---|
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione del conto. |
| Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) | La CIV viene applicata al verificarsi di operazioni che determinano uno sconfinamento, o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente, rispetto al saldo disponibile di fine giornata. La CIV, computata una sola volta nella giornata pur in presenza di addebiti, senza alcuna franchigia, è calcolata e addebitata trimestralmente in sede di liquidazione delle competenze o all'estinzione del rapporto e rappresenta il rimborso delle spese sostenute dalla Banca per la valutazione dello sconfinamento, compresa l'analisi creditizia e le conseguenti attività di monitoraggio per il rientro dallo sconfinamento. Per sconfinamento si intendono: 1) le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto all'affidamento ("utilizzo extrafido"); 2) le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un affidamento, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido"). La CIV non è dovuta: 1) se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore del Banco; 2) se lo sconfinamento non ha avuto luogo perché il Banco non vi ha acconsentito |

| | |
|---|---|
| Commissione onnicomprensiva di messa a disposizione di fondi - CMDF (aliquota trimestrale) | <p>Rappresenta il corrispettivo a favore della banca per il servizio di disponibilità immediata dei fondi relativi a ciascuno degli Affidamenti concessi al Cliente. La CMDF viene applicata, indipendentemente dall'utilizzo degli Affidamenti, in misura percentuale su ciascun accordato e proporzionalmente a tutto il periodo di durata dei medesimi Affidamenti; in caso di risoluzione anticipata di uno o più Affidamenti, la CMDF viene, pertanto, calcolata solo per il periodo di validità degli stessi.</p> <p>La CMDF viene calcolata sulla base di ciascun "trimestre di riferimento", con ciò intendendosi trimestre solare.</p> <p>La CMDF viene addebitata (I) in misura complessiva rispetto a tutti gli Affidamenti concessi; (II) in via posticipata con valuta ultimo giorno del trimestre di riferimento e contabilizzata nel trimestre successivo.</p> <p>La CMDF non viene applicata alle seguenti tipologie di Affidamento: Crediti Documentari Import, Crediti di firma (Italia ed estero). L'importo della CMDF dovuto per il trimestre verrà calcolato moltiplicando l'importo dell'affidamento (ad esempio € 1.000,00) per il Periodo di Applicazione della CMDF nel trimestre (ad esempio 70 giorni) e l'Aliquota di spesa trimestrale della CMDF (ad esempio 0,500%); l'importo così ottenuto deve essere diviso per i giorni di Durata del trimestre di competenza (ad esempio 90 per il trimestre gennaio – marzo di un anno non bisestile): $€ 1.000,00 \times 70 \times 0,500\% / 90 = € 3,89$ Importo della CMDF</p> |
| Coordinate IBAN | (International Bank Account Number) è l'identificativo unico obbligatorio necessario per determinare in modo certo il conto del beneficiario di un ordine di bonifico. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| Euribor | In carenza di pubblicazione dei valori dell'"Euribor 365", in conformità ai criteri già adottati da EMMI (European Money Markets Institute, organismo che presiede al calcolo dell'indice "Euribor") e secondo quanto a suo tempo indicato anche dal DM 23/12/1998, per ottenere il valore di tale parametro, si procederà alla rilevazione dell'indice Euribor su base act/360 ("Euribor360") di pari scadenza, pubblicizzato da autorevoli fonti di informazione finanziaria, e quindi a dividere il valore così ottenuto per 360 e a moltiplicare il risultato per 365, arrotondando tale importo alla terza cifra decimale. |
| Fido o affidamento | Somma che la Banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile. |
| Giornata operativa | Indica qualsiasi giorno feriale in cui gli sportelli della Banca sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla clientela e i cui la Banca può regolare l'operazione di bonifico sul sistema interbancario. |
| Minimo spese per operazioni | L'importo minimo spese per operazioni viene applicato alla liquidazione delle competenze del conto corrente nel caso in cui l'ammontare delle spese per operazioni maturato sia inferiore al predetto importo minimo. |
| Orario Limite | Indica gli orari di una qualsiasi Giornata Operativa oltre i quali la Banca può considerare l'ordine di bonifico come ricevuto nella giornata operativa successiva. |
| Saldo contabile | Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle scritture dare/avere in cui sono compresi importi non ancora giunti a maturazione. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido | Somma che la Banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile. |
| Spesa singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. |
| Spese annue per il conteggio interessi e competenze | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze, addebitate alla liquidazione di fine anno e/o all'estinzione del rapporto. |

| | |
|--|--|
| 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 T.U.R. (Tasso Unico di Riferimento) o Tasso BCE | E' il tasso sulle operazioni di rifinanziamento principali della Banca Centrale Europea rilevato alla data di pubblicazione della delibera di variazione sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" o su altra autorevole fonte d'informazione. Il tasso così rilevato troverà applicazione, senza alcun arrotondamento, con la decorrenza indicata nel comunicato della Banca Centrale Europea e sarà applicato fino alla successiva variazione. |
| 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. |
| Valute sui prelevamenti | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute su versamenti | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |