

**FOGLIO INFORMATIVO DEL CONTO CORRENTE “IL CONTO *BUSINESSPLACE*”****INFORMAZIONI SULLA BANCA E SUL SOGGETTO INCARICATO DELL’OFFERTA FUORI SEDE**

Il Conto *BusinessPlace* è un prodotto di Banca Progetto S.p.A. in Amministrazione Straordinaria (di seguito anche “Banca Progetto” o “Banca”).

Sede legale e Direzione Generale in Via Bocchetto 6, 20123 - Milano.

Telefono 02 72629911 - Fax 02 72629999.

Codice fiscale, Partita IVA e Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano 02261070136.

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, al Fondo Nazionale di Garanzia e all’Arbitro Bancario Finanziario.

Iscritta all’Albo delle Banche al n. 5332 - Cod. ABI 5015 - Capitale Sociale € 10.404.418,17 i.v.

Soggetta ai controlli esercitati dalla Banca d’Italia, con sede in Via Nazionale 91, 00184 - Roma.

Sito *internet* [www.bancaprogetto.it](http://www.bancaprogetto.it).

Indirizzo di posta certificata: [bancaprogetto@pec.bancaprogetto.it](mailto:bancaprogetto@pec.bancaprogetto.it).

**Dati e qualifica soggetto incaricato dell’offerta fuori sede**

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere alcun costo od onere al soggetto incaricato dell’offerta fuori sede, qualora trattasi di dipendente della Banca o di agente in attività finanziaria.

Nome Cognome/Ragione Sociale \_\_\_\_\_

Sede (indirizzo) \_\_\_\_\_

Qualifica \_\_\_\_\_ Iscrizione Albo/Elenco \_\_\_\_\_ N. \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ telefono \_\_\_\_\_

**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 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, Banca Progetto aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ([www.fitd.it](http://www.fitd.it)), che assicura a ciascun correntista una copertura fino a Euro 100.000,00 (cfr. “Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti”).

Oltre tale importo, esiste il rischio connesso all’applicazione del c.d. “*bail-in*” in caso di crisi bancarie, come introdotto dalla Direttiva 2014/59/UE del Parlamento europeo e del Consiglio del 15 maggio 2014, recepita dai Decreti Legislativi nn. 180 e 181 del 16 novembre 2015.

Maggiori informazioni sono disponibili nella Guida ABI dedicata, reperibile sulla sezione dedicata al Conto *Corporate* del sito *internet* [www.bancaprogetto.it](http://www.bancaprogetto.it), nonché sul sito *internet* della Banca d’Italia all’indirizzo <https://www.bancaditalia.it/media/approfondimenti/2015/gestione-crisi-bancarie/index.html>.

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

Per saperne di più, la Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) e sulla sezione dedicata al Conto *Corporate* del sito *internet* [www.bancaprogetto.it](http://www.bancaprogetto.it).

## CHE COS'È IL CONTO CORRENTE *BUSINESSPLACE*

Il Conto *BusinessPlace* è un conto corrente destinato alle persone giuridiche, diverse dalla Microimprese e dall'Impresa individuale, con sede legale in Italia, alle quali la Banca ha deliberato la concessione di uno o più finanziamenti a breve o medio-lungo termine.

L'apertura e la permanenza del Conto *BusinessPlace* sono, quindi, da intendersi strettamente accessorie, strumentali e funzionali alla gestione delle operazioni di finanziamento concesse alla impresa dalla Banca. In tal senso, il Conto *BusinessPlace* non potrà essere attivato, né mantenuto operativo, in assenza di un affidamento in essere validamente erogato dalla Banca.

Tale conto consente di effettuare operazioni nei limiti dell'importo specificato contrattualmente e comunque entro il Saldo Disponibile.

Al conto corrente sono automaticamente collegati i seguenti servizi:

- canale digitale, suddiviso in due modalità distinte:
  - (i) canale *internet* per cui il Cliente mediante *tablet* o *pc* accede al servizio di *internet home banking* ("*Business Banking*");
  - (ii) canale *mobile banking* per cui il Cliente scarica l'*app* sul proprio *smartphone*.
- i servizi di pagamento di seguito specificati:
  - bonifico *Sepa Credit Transfer (SCT)*: servizio che prevede l'accredito di una somma di denaro sul conto del beneficiario tramite un'operazione di pagamento o una serie di operazioni di pagamento effettuate a valere sul conto corrente ed eseguite dalla Banca sulla base di un'istruzione impartita dal Cliente. L'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
  - bonifico *Sepa Instant Payment (SCT Inst)*: servizio che consente l'esecuzione istantanea di bonifici *Sepa* verso banche o prestatori di servizi di pagamento aderenti al servizio entro limiti di importo indicati nel documento di sintesi, 24 ore su 24 e 365 giorni all'anno. La relativa funzionalità è attivabile / disattivabile tramite richiesta del Cliente al servizio clienti;
  - addebito diretto *Sepa Direct Debit (SDD)*, secondo lo schema di incasso *SDD core*: servizio di pagamento che prevede l'addebito in conto corrente degli ordini di incasso per i quali il Cliente pagatore ha fornito alla Banca, tramite un terzo beneficiario, un'autorizzazione permanente all'addebito in conto;
  - BIR (Bonifico d'importo rilevante): bonifico di importo superiore a Euro 500.000,00;
  - MAV: Bollettino di "pagamento mediante avviso" inviato dall'Azienda/Ente creditore 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;
  - PagoPA: 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;
  - F24: Modulo che l'Agenzia delle Entrate mette a disposizione dei contribuenti per il pagamento di alcune imposte e alcuni contributi;
  - Pagamento RIBA (Ricevuta Bancaria): servizio tramite il quale il debitore visualizza la RIBA ed effettua il pagamento tramite la banca, che a sua volta accredita l'importo alla banca del creditore.
- servizio di Banca Passiva – CBI Corporate Banking Interbancario: servizio telematico di Banca Passiva, gestito da CBI, attraverso il quale è possibile autorizzare ed eseguire operazioni di pagamento e di incasso su rapporti accesi presso banche e PSP aderenti a CBI.  
Per maggiori informazioni il Cliente può consultare il Foglio Informativo relativo al Servizio di Banca Passiva CBI – *Corporate Banking Interbancario*, disponibile sul sito *internet* [www.bancaprogetto.it](http://www.bancaprogetto.it), nella sezione Trasparenza.

Il Conto *BusinessPlace* non prevede il fido e lo sconfinamento. Nel caso di incapienza del Conto, la Banca si riserva la facoltà di sospendere i servizi attivi fino al ripristino dei fondi.

## 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 dalla impresa cliente titolare di un conto corrente.

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

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione “Altre condizioni economiche”**.

Le condizioni relative al canale digitale ed ai servizi di pagamento sono comprese nelle “Principali condizioni economiche” di seguito indicate.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI				
		Spese per l’apertura del conto	0,00 €	
SPESE FISSE	Tenuta del conto	Canone annuo per tenuta del conto	Canone mensile 30,00 € Imposta di bollo 100,00 € <b>Totale spese annue max 460,00 €</b> (con addebito trimestrale)	
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	illimitate	
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00 €	
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale	Servizio non disponibile	
		Rilascio di una carta di debito internazionale circuito Visa	Servizio non disponibile	
		Rilascio di una carta di credito	Servizio non disponibile	
		Rilascio moduli assegni	Servizio non disponibile	
	Canale digitale	Canone annuo per canale digitale ( <i>internet home banking e mobile banking</i> )	0,00 €	
	SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Invio estratto conto	Canale digitale 0,00 € Cartaceo 10,00 €
			Documentazione relativa a singole operazioni	Canale digitale 0,00 € A domicilio del cliente Servizio non disponibile
Servizi di pagamento		Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa Banca in Italia	Servizio non disponibile	
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca / intermediario in Italia	Servizio non disponibile	
		Bonifico <i>sepa</i> ( <i>include bonifico per agevolazione fiscale e stipendio</i> )	Nazionale o estero transfrontaliero o per agevolazioni fiscali in uscita Canale digitale 1,00 € Cartaceo* 10,00 €	
			Bonifico istantaneo ( <i>sct inst</i> ) Canale digitale 1,00 €	
		Nazionale o estero transfrontaliero o estero non transfrontaliero in entrata	0,00 €	
		BIR	Canale digitale 5,00 € Cartaceo* 15,00 €	
Bonifico extra <i>sepa</i>			Servizio non disponibile	



		Ordine permanente di bonifico	Servizio non disponibile
		Addebito diretto	<i>Sdd core sepa</i> transfrontaliero 0,00 €
			<i>Sdd core sepa</i> non transfrontaliero 0,00 €
		Ricarica carta prepagata	Servizio non disponibile
		Commissione pagamento MAV	0,00 €
		Commissione imposte e tasse (F24)	0,00 €
		Commissione pagamenti tramite CBILL / PagoPA	0,00 €
CBI passivo	Canone mensile per gli aderenti: 5,00 €		
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditorî	Tasso creditore annuo nominale	Euribor 1 mese meno 150bp Giacenza 0-1mln€ Euribor 1 mese meno 100bp Giacenza 1-5mln€ Euribor 1 mese meno 50bp Giacenza > 5mln€  Remunerazione del conto con <i>floor</i> a 0% (in nessun caso potrà scendere al di sotto di tale soglia)
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Non applicabile
		Commissione onnicomprensiva	Non applicabile
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Non applicabile
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Non applicabile
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Non applicabile
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	Non applicabile
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contanti / assegni circolari stessa banca		Servizio non disponibile
	Assegni bancari stessa filiale		Servizio non disponibile
	Assegni bancari altra filiale		Servizio non disponibile
	Assegni circolari altri istituti / vaglia Banca d'Italia		Servizio non disponibile
	Assegni bancari altri istituti		Servizio non disponibile
	Vaglia e assegni postali		Servizio non disponibile

\*in caso di indisponibilità temporanea del canale digitale (*mobile banking* e *Business Banking*).

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ	
<b>Remunerazione delle giacenze</b>	
Ritenuta fiscale sugli interessi maturati	Nella misura <i>pro tempore</i> vigente, attualmente pari al 26%.
<b>Interessi debitori</b>	



Periodicità di conteggio degli interessi debitori	Il conteggio è effettuato il 31/12 di ciascun anno o al termine del rapporto per cui sono dovuti.
Esigibilità degli interessi debitori	1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o al termine del rapporto.
Tasso di mora applicato in caso di pagamento degli interessi oltre il termine di esigibilità	12,00%.
<b>Interessi creditori</b>	
Periodicità di conteggio degli interessi creditori	Il conteggio è effettuato ogni tre mesi con liquidazione posticipata o al termine del rapporto per cui sono dovuti.
Valuta accredito interessi	Trimestrale o alla data di estinzione del rapporto.
<b>Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico</b>	Nessuna.
<b>SPESE PER INVIO COMUNICAZIONI PERIODICHE ED AGGIORNAMENTO DOCUMENTO DI SINTESI</b>	
Spese per invio delle comunicazioni periodiche	0,00 €
Spese per invio delle comunicazioni di modifica delle condizioni economiche e/o contrattuali (ai sensi dell'articolo 118 del TUB)	0,00 €
<b>MASSIMALI</b>	
Massimale dispositivo giornaliero (bonifico <i>Sepa</i> e <i>Sct Inst</i> )	1.000.000 €
Massimale dispositivo a transazione (bonifico istantaneo <i>Sct Inst</i> )	100.000 €
Massimale dispositivo mensile (bonifico <i>Sepa</i> e <i>Sct Inst</i> )	5.000.000 €
<b>ALTRI SERVIZI</b>	
Sistemi di sicurezza (ad es., <i>smartOTP</i> )	0,00 €
<i>App</i> per il servizio di <i>mobile banking</i>	0,00 €
<i>Alert s.m.s. / e-mail</i>	0,00 €
<b>VALUTE</b>	
Bonifici <i>sepa</i> in uscita a favore di beneficiari nostra banca	Valuta addebito: data esecuzione richiesta dal cliente. Valuta accredito beneficiario: data esecuzione richiesta dal cliente.
Bonifici <i>sepa</i> in entrata da nostra banca	Valuta accredito: stesso giorno.
Bonifici <i>sepa</i> in uscita a favore di beneficiari altra banca	Valuta addebito: data esecuzione richiesta dal cliente. Valuta accredito beneficiario: data esecuzione richiesta dal cliente + 1 giorno lavorativo.
Bonifici <i>sepa</i> in entrata da altre banche	Valuta accredito: stesso giorno.
Bonifico istantaneo ( <i>sct inst</i> )	Data esecuzione richiesta dal cliente.
Bonifico urgente	Data esecuzione richiesta dal cliente.
Addebito diretto <i>sdd</i>	Stesso giorno (il pagamento estingue immediatamente il debito che il Cliente pagatore ha nei confronti del beneficiario).
<b>GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO</b>	
Se il momento della ricezione di un ordine di pagamento ricorre in una giornata non operativa e/o è ricevuto oltre il limite temporale giornaliero ( <i>cut off</i> ), l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.	
TIPO OPERAZIONE	<i>CUT-OFF</i>

Pagamento interno	Ore 16:30
Bonifico <i>sepa</i>	Ore 16:30
Bonifico <i>sepa</i> urgente	Non disponibile
Bonifico di importo rilevante (BIR)	Ore 16:00 Canale digitale Ore 15:30 Cartaceo

## RECESSO E RECLAMI

### RECESSO

La durata del contratto è a tempo indeterminato.

Il Cliente ha diritto di recedere in qualsiasi momento dal contratto, senza penalità e/o spese di chiusura e senza doverne specificare il motivo, inviando una comunicazione indicante il numero del contratto ed il nome / cognome dell'intestatario tramite:

- posta ordinaria o raccomandata a/r, all'indirizzo di Via Bocchetto 6 - 20123 Milano (MI);
- posta elettronica certificata, all'indirizzo e-mail [bancaprogetto@pec.bancaprogetto.it](mailto:bancaprogetto@pec.bancaprogetto.it);
- posta elettronica ordinaria, all'indirizzo e-mail [servizioclienti@bancaprogetto.it](mailto:servizioclienti@bancaprogetto.it).

La Banca ha facoltà di recedere dal contratto inviando una comunicazione al Cliente con un preavviso di 2 (due) mesi, ovvero senza preavviso in caso di giustificato motivo o giusta causa (ad esempio, qualora il Cliente sia divenuto insolvente ovvero si siano verificati eventi tali da incidere sostanzialmente, in senso pregiudizievole per la Banca, sulla situazione patrimoniale e/o economica e/o finanziaria del Cliente).

Salvo laddove diversamente previsto nel contratto ovvero diverso accordo scritto, il recesso dal contratto determina automaticamente anche il recesso da tutti i servizi previsti dal contratto. Laddove sia consentito il recesso anche da un singolo servizio, la parte che recede deve avere cura di indicare nella comunicazione di recesso lo specifico rapporto contrattuale interessato dal recesso; in mancanza di indicazione, si riterrà che il recesso sia stato esercitato per tutti i servizi previsti dal contratto.

Il recesso dal Contratto a iniziativa del Cliente o della Banca comporta l'obbligo di regolare tutto quanto dovuto per capitale, interessi, commissioni e spese.

Resta impregiudicata l'esecuzione degli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso e non espressamente revocati in tempo utile. In caso di recesso, la Banca, se lo ritiene opportuno, può sospendere l'esecuzione degli ordini, procedere alla liquidazione anticipata delle operazioni in corso e adottare tutte le ulteriori misure opportune per adempiere alle obbligazioni derivanti da operazioni realizzate per conto del Cliente, ovvero necessarie per provvedere all'estinzione del rapporto, senza pregiudizio di qualsiasi altro rimedio o del risarcimento degli eventuali danni.

### TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

Dal momento della consegna di quanto sopra, i tempi massimi di estinzione del rapporto sono pari a 30 (trenta) giornate operative. Tali tempi devono essere aumentati di 1 (una) giornata operativa in presenza di addebito di utenze e *sdd*. I tempi sopra indicati devono essere aumentati altresì (i) delle giornate operative previste dall'emittente in presenza di carte di debito emesse da terzi e (ii) delle giornate operative necessarie per la chiusura dei servizi / prodotti di terzi.

### TEMPI PREVISTI DALLA LEGGE PER IL TRASFERIMENTO DEL CONTO DI PAGAMENTO

12 (dodici) giorni lavorativi dalla ricezione da parte della Banca dell'autorizzazione del Cliente completa di tutte le informazioni necessarie.

### RECLAMI

In caso di controversia tra il Cliente e la Banca, il Cliente può presentare un reclamo scritto alla Banca tramite:

- raccomandata a/r all'indirizzo: Banca Progetto S.p.A. in A.S. – Ufficio Reclami, Via Bocchetto 6 - 20123 Milano (MI);
- posta elettronica certificata all'indirizzo e-mail [bancaprogetto@pec.bancaprogetto.it](mailto:bancaprogetto@pec.bancaprogetto.it);
- posta elettronica ordinaria all'indirizzo e-mail [reclami@bancaprogetto.it](mailto:reclami@bancaprogetto.it).

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento (ovvero entro 15 (quindici) giornate operative se il reclamo riguarda servizi di pagamento), prima di ricorrere all’Autorità Giudiziaria, può rivolgersi all’Arbitro Bancario Finanziario (“ABF”). Per informazioni sull’ABF è possibile consultare i siti web [www.bancaprogetto.it](http://www.bancaprogetto.it) e/o [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o rivolgersi alle filiali di Banca d’Italia. Il Cliente e la Banca, per l’esperienza del procedimento di mediazione, ai sensi e nei termini della normativa vigente, potranno rivolgersi ad un Organismo di mediazione, iscritto nell’apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia ([www.giustizia.it](http://www.giustizia.it)) oppure al Conciliatore Bancario Finanziario competente per territorio in conformità al regolamento del medesimo. Il Conciliatore Bancario Finanziario è un Organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, con sede in Roma, via delle Botteghe Oscure, 54, tel. 06/674821, sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

## GLOSSARIO

<b>Addebito diretto</b>	Con l’addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto corrente 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.
<b>Bonifico <i>sepa</i></b>	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro: - dal conto corrente del cliente a un altro conto corrente, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi <i>sepa</i> ; - dal conto deposito del cliente al conto di appoggio del cliente.
<b>Bonifico extra <i>sepa</i></b>	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto corrente del cliente a un altro conto corrente, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non <i>sepa</i> .
<b>Bonifico di importo rilevante (BIR)</b>	Bonifico di importo superiore a Euro 500.000,00.
<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>Capitalizzazione degli interessi</b>	Una volta accreditati sul conto corrente o sul conto deposito, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
<b>CBILL</b>	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.
<b>Cliente</b>	Persona giuridica, diversa da una Microimpresa e dall’Impresa Individuale, già cliente della Banca o al quale la Banca ha deliberato positivamente una richiesta di finanziamento che ha concluso il Contratto con la Banca;
<b>Commissione di istruttoria veloce</b>	Commissione per svolgere l’istruttoria veloce, quando il cliente esegue, a valere sul proprio conto corrente, operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l’ammontare di uno sconfinamento esistente.
<b>Commissione onnicomprensiva</b>	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente sul conto corrente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente sul conto corrente.
<b>Data valuta di accredito del conto corrente</b>	Numero di giorni che intercorrono tra la data di addebito della somma dal deposito vincolato e la data di accredito della somma sul conto corrente.
<b>Data valuta di addebito del conto corrente</b>	Numero di giorni che intercorrono tra la data di addebito della somma dal conto corrente e la data di accredito della somma sul deposito vincolato.
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell’operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Documentazione relativa a singole operazioni</b>	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
<b>Euribor</b>	Tasso interbancario rilevato dal Comitato di Gestione dell’Euribor (Euribor Panel Steering Committee), pubblicato sui quotidiani finanziari che, maggiorato dello spread concordato, determina il tasso che regolerà tempo per tempo il finanziamento.
<b>F24</b>	Modulo che l’Agenzia delle Entrate mette a disposizione dei contribuenti per il pagamento di alcune imposte e alcuni contributi.

<b>Fido</b>	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 corrente. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
<b>Firma elettronica qualificata</b>	Certificato digitale rilasciato da Intesi Group S.p.A. o da TI Trust Technologies S.r.l. sostitutivo della firma autografa necessario per la sottoscrizione, rispettivamente, della contrattualistica del Conto Key e del modulo di richiesta della carta di debito.
<b>Giacenza minima</b>	Importo minimo necessario per attivare il conto deposito o il deposito vincolato.
<b>Giacenza massima</b>	Importo massimo che può essere versato sul conto deposito o sul deposito vincolato.
<b>Ordine permanente di bonifico</b>	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto corrente del cliente a un altro conto corrente, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
<b>MAV</b>	Bollettino di "pagamento mediante avviso" inviato dall'Azienda/Ente creditore al soggetto debitore.
<b>Pagamento RIBA (Ricevuta Bancaria)</b>	Servizio tramite il quale il debitore visualizza la RIBA ed effettua il pagamento tramite la banca, che a sua volta accredita l'importo alla banca del creditore.
<b>PagoPA</b>	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.
<b>Periodicità di capitalizzazione</b>	Periodo cui si riferisce il calcolo degli interessi creditori per il conto deposito.
<b>Prelievo di contante</b>	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto corrente.
<b>Ricarica carta prepagata</b>	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
<b>Rilascio di una carta di credito</b>	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto corrente del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto corrente 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 e il cliente.
<b>Rilascio di una carta di debito</b>	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto corrente del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
<b>Rilascio moduli di assegni</b>	Rilascio di un <i> carnet </i> di assegni.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto corrente, che il correntista può utilizzare.
<b>Sconfinamento</b>	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido") sul conto corrente; somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido") sul conto corrente.
<b>Servizio di Banca Passiva – CBI Corporate Banking Interbancario</b>	Servizio telematico di Banca Passiva, gestito da CBI, attraverso il quale è possibile autorizzare ed eseguire operazioni di pagamento e di incasso su rapporti accessi presso banche e PSP aderenti a CBI.
<b>Spesa per singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Invio estratto conto</b>	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto corrente o sul conto deposito, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento sul conto corrente. Gli interessi sono poi addebitati sul conto corrente.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	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.
<b>Tenuta del conto</b>	La banca / intermediario gestisce il conto corrente o il conto deposito, rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
<b>Valute sui prelievi</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo dal proprio conto corrente o conto deposito 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.
<b>Valute sui versamenti</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento nel proprio conto corrente o conto deposito da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.