



## **FOGLIO INFORMATIVO**

### **APERTURA DI CREDITO PER ANTICIPI SU FATTURE COMMERCIALI, CONTRATTI E ANTICIPO DI PORTAFOGLIO SALVO BUON FINE**

#### **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione sociale: Cherry Bank S.p.A.  
Forma giuridica: Società per Azioni  
Sede Legale e Amministrativa: Via San Marco 11 - 35129 Padova (PD)  
Numero di iscrizione al Registro Imprese di Padova, Codice Fiscale e Partita IVA: 04147080289  
Numero REA: PD-376107 - Codice ABI: 03365.4 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5682  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia  
Telefono: 049.8208411 - Fax: 049.8208401  
Sito internet: [www.cherrybank.it](http://www.cherrybank.it)

#### **Dati di chi entra in contatto con il cliente SOLO in caso di Offerta Fuori Sede:**

Nome Cognome: \_\_\_\_\_  
Ragione Sociale: \_\_\_\_\_  
Iscrizione ad Albi o elenchi: \_\_\_\_\_  
Numero Delibera Iscrizione all'albo/elenco: \_\_\_\_\_  
Qualifica: \_\_\_\_\_  
Indirizzo: \_\_\_\_\_  
Telefono: \_\_\_\_\_  
E-mail: \_\_\_\_\_

#### **CHE COSA E' L'APERTURA DI CREDITO PER ANTICIPI SU FATTURE COMMERCIALI, CONTRATTI E ANTICIPO DI PORTAFOGLIO SALVO BUON FINE**

L'apertura di credito in conto corrente per anticipi su fatture commerciali, contratti e anticipo di portafoglio salvo buon fine (s.b.f.) è un'operazione di finanziamento posta in essere per esigenze di smobilizzo crediti della clientela. La linea di credito è concessa dalla Banca previa istruttoria e valutazione del merito creditizio del Cliente.

Nell'ambito di tale apertura di credito in conto corrente il Cliente può richiedere singole anticipazioni di crediti, presenti o futuri, derivanti da fatture e/o documenti commerciali e/o da contratti e/o relativi a portafogli commerciali (contenenti Ri.Ba., SDD o effetti cambiari), in ciascun caso a seconda di quanto richiesto dal Cliente e deliberato dalla Banca in sede di sottoscrizione del relativo contratto per tale apertura di credito.

Ove previsto, gli importi di una o più anticipazioni oggetto di rimborso anticipato potranno essere riutilizzati dal Cliente.

Ciascuna anticipazione avviene di norma per un importo pari al valore dei crediti dedotto, solitamente, di uno scarto prudenziale. La durata di ciascuna anticipazione è in linea con i termini previsti per l'esecuzione dei pagamenti relativi ai crediti oggetto di anticipo, ferma in ogni caso la scadenza dell'apertura di credito in conto corrente prevista sul contratto. Il rimborso dell'anticipazione invece deve avvenire con l'utilizzo di fondi rinvenienti dai crediti anticipati. In caso di mancato incasso nei termini previsti, la Banca è autorizzata a recuperare gli importi delle anticipazioni effettuate con addebito sul c/c del Cliente.

Il prodotto è collegato e subordinato all'esistenza di un rapporto di conto corrente ordinario principale ed un ulteriore conto corrente dedicato agli anticipi per le tipologie di anticipo fatture, contratti e anticipo di portafoglio s.b.f. a disponibilità immediata, mentre per la tipologia di anticipo portafoglio s.b.f. a valuta maturata il conto corrente dedicato non sarà necessario.



### **Anticipi su fatture**

Gli anticipi su fatture Italia consentono ad un creditore, che si trova nella necessità di dover smobilizzare il controvalore delle proprie fatture con mezzi diversi dall'emissione di ricevute bancarie o di effetti cambiari, di richiedere alla Banca di anticipare l'importo derivante dalle fatture emesse e non ancora incassate. Le fatture dovranno obbligatoriamente presentare la domiciliazione di pagamento presso il conto aperto in Cherry Bank.

A fronte della presentazione di fatture, la Banca esegue un addebito su apposito Conto Corrente Dedicato agli anticipi (necessario per la regolamentazione contabile delle operazioni), per l'importo corrispondente all'anticipazione e contestuale messa a disposizione sul Conto Corrente ordinario dell'importo delle fatture nella percentuale oggetto di anticipazione. Al momento dell'incasso dell'importo parziale o totale della fattura la Banca provvederà a decurtare/estinguere l'Anticipo in essere per la/e fattura/e saldata/e e a ripristinare la disponibilità del fido per l'importo incassato.

La Banca stabilisce l'importo dell'affidamento concesso, la percentuale massima anticipabile di ogni documento e i giorni trascorsi post scadenza dell'anticipo, decorsi i quali, la Banca considera impagata la fattura e procede allo storno dell'anticipo stesso mediante addebito in conto corrente (15 giorni).

### **Anticipi su contratti**

L'anticipo su contratti è un prodotto con il quale la banca mette a disposizione una linea di credito per finanziare le aziende che acquisiscono commesse/contratti per esecuzione di lavori e necessitano di risorse finanziarie per il relativo approntamento.

Il prodotto è collegato e subordinato all'esistenza di un rapporto di conto corrente ordinario principale ed un ulteriore conto corrente ordinario dedicato agli anticipi. L'operazione di anticipo, sulla base dei documenti giustificativi del credito presentati alla Banca, si concretizza accreditando il conto corrente ordinario del cliente, sul quale la Banca addebita periodicamente i relativi interessi, e addebitando contestualmente il Conto dedicato all'anticipo ad esso collegato.

La chiusura/decurtazione dell'anticipo avviene per effetto degli incassi delle somme anticipate dalla Banca.

### **Anticipo di portafoglio salvo buon fine (s.b.f.)**

L'anticipo di portafoglio s.b.f. consente ad un creditore di rivolgersi alla Banca per farsi smobilizzare, salvo buon fine, l'importo di un credito non ancora scaduto che vanta verso terzi. L'anticipazione avviene mediante la presentazione telematica di un portafoglio commerciale contenente Ri.Ba., SDD o effetti cambiari.

Le tipologie di anticipo di portafoglio s.b.f. possono essere:

- a valuta maturata: l'importo oggetto di anticipazione viene messo a disposizione del Cliente alla scadenza indicata nel relativo Documento presentato. Le competenze dovute alla Banca vengono registrate sul conto principale nello stesso giorno dell'assunzione all'incasso degli effetti, con medesima valuta. Per questa tipologia di smobilizzo di portafoglio non è necessario aprire un conto corrente dedicato agli anticipi.

- a disponibilità immediata: l'importo del portafoglio presentato viene accreditato sul conto corrente ordinario del Cliente fin dalla data di presentazione, facendo maturare fin da subito interessi e spese per l'utilizzo del fido concesso dall'Istituto. Il fido sarà collegato ad un conto corrente dedicato, necessario per questa tipologia di anticipo, e verrà movimentato alla data di presentazione o scadenza dei portafogli.

### **Conto corrente dedicato all'anticipo fatture, contratti e all'anticipo di portafoglio salvo buon fine**

La Banca, in virtù della sottoscrizione del contratto dedicato all'anticipo fatture, all'anticipo contratti e all'anticipo di portafoglio a disponibilità immediata, è autorizzata ad accendere a nome del Cliente uno o più conti correnti dedicati sui quali verrà di volta in volta lavorato l'anticipo o il portafoglio. Tali conti dedicati costituiscono lo strumento operativo di appoggio attraverso cui verrà eseguito il regolamento contabile sul conto corrente ordinario delle operazioni di anticipazione.



### **Operazioni di anticipi su fatture, contratti e anticipo di portafoglio s.b.f. assistite da garanzia del Fondo Centrale di Garanzia per le PMI, istituito con Legge n. 662/96**

L'operatività di anticipi su fatture, contratti e anticipo di portafoglio s.b.f. può essere assistita da garanzia del Fondo Centrale di Garanzia per le PMI, istituito con Legge n. 662/96 (art. 2, comma 100, lettera a).

Cherry Bank opera con il Fondo e, in caso di richiesta da parte dell'impresa Cliente, verrà valutata l'ammissibilità all'intervento di garanzia. La finalità del Fondo è quella di favorire l'accesso alle fonti finanziarie delle PMI mediante la concessione di una garanzia o di una controgaranzia pubblica che si affianca e si sostituisce alle garanzie reali prestate dalle imprese.

I soggetti beneficiari finali, ai quali viene concessa la garanzia o la controgaranzia pubblica, sono le piccole e medie imprese (così come definite dalla normativa europea), comprese le imprese artigiane, presenti sul territorio nazionale, economicamente e finanziariamente sane e appartenenti a qualsiasi settore, ad esclusione dei settori ritenuti sensibili dall'Unione Europea.

Sono inoltre soggetti beneficiari i consorzi e le società consortili, costituiti tra piccole e medie imprese di cui agli articoli 17, 18, 19 e 23 della legge 5.10.91., n. 317, e le società consortili miste di cui all'articolo 27 della medesima legge. È ammissibile, inoltre, la garanzia del Fondo degli enti del terzo settore, purché iscritti al Registro unico nazionale del Terzo settore (RUNTS) e al Repertorio economico amministrativo (REA) presso il Registro delle imprese, in relazione a operazioni di importo non superiore a 60 mila euro e senza applicazione del modello di valutazione del Fondo.

L'operatività di anticipi su fatture, contratti e anticipo di portafoglio è ammessa all'assistenza del Fondo qualora sia direttamente finalizzata all'attività d'impresa.

Le informazioni relative alle modalità di accesso al Fondo sono disponibili sul sito [www.fondidigaranzia.it](http://www.fondidigaranzia.it).

### **Rischi tipici dell'operazione**

- Se a tasso fisso: l'impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso;
- se a tasso variabile: la variazione in senso sfavorevole dei tassi di interesse;
- qualora il debitore rendesse insoluto il credito sarà addebitato al Cliente presentatore l'ammontare del credito stesso maggiorato delle commissioni di insoluto; tale situazione, se reiterata, potrebbe comportare inoltre la decisione della Banca di escludere dalle presentazioni il debitore non pagante per ridurre la concentrazione del rischio;
- gli avvisi di pagamento Ri.Ba. vengono emessi per conto del Cliente dalla Banca del debitore a suo rischio; la Banca non risponde delle conseguenze derivanti da causa di forza maggiore e non direttamente ad essa imputabili;
- revoca dell'affidamento per volontà della Banca a fronte di un uso non corretto del fido concesso e/o a seguito di atti che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria, legale od economica del richiedente o dell'eventuale garante.

### **Rating di legalità**

In ottemperanza all'art. 4 del Decreto del Ministero delle Finanze n.ro 57 del 20 febbraio 2014 che prevede che la Banca tenga in considerazione la presenza del Rating di Legalità tra le variabili che concorrono alla determinazione delle condizioni economiche di erogazione applicate all'impresa, la Banca ha stabilito di applicare una riduzione del tasso annuo nominale di 0,10 punti rispetto agli standard indicati nel presente Foglio Informativo, e una riduzione delle spese di istruttoria, ove previste, sulla base del punteggio del Rating assegnato:

1 Stella: riduzione del 10%

2 Stelle: riduzione del 20%

3 Stelle: riduzione del 30%

La Banca si impegna altresì a fornire alle richieste di affidamento tempi di risposta non superiori a 20 giorni lavorativi in presenza di una completa documentazione

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

**Ipotesi:** Affidamento di Euro 50.000,00 con contratto a tempo determinato. Si assume che esso abbia una durata pari a 12 mesi e che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Si ipotizza, inoltre, una periodicità di liquidazione degli interessi su base annuale.

|                                                                                   | <b>Ipotesi Tasso fisso</b>   | <b>Ipotesi Tasso variabile</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| Accordato                                                                         | Euro 50.000,00               | Euro 50.000,00                 |
| Tasso debitore nominale annuo                                                     | 9,70%                        | Euribor + 6%                   |
| Commissione Onnicomprensiva Trimestrale                                           | 0,5% dell'importo finanziato | 0,5% dell'importo finanziato   |
| Spese collegate all'erogazione del credito                                        | Euro 0,00                    | Euro 0,00                      |
| Altre spese                                                                       | Euro 0,00                    | Euro 0,00                      |
| Interessi debitori maturati                                                       | Euro 4.850,00                | Euro 4.750,00                  |
| Spese per apertura del Conto dedicato agli anticipi                               | Euro 0,00                    | Euro 0,00                      |
| Canone annuale Conto dedicato agli anticipi                                       | Euro 0,00                    | Euro 0,00                      |
| Spese di scritturazione contabile Conto dedicato agli anticipi                    | Euro 0,00                    | Euro 0,00                      |
| Imposta di bollo Conto dedicato agli anticipi                                     | Euro 100,00                  | Euro 100,00                    |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze del Conto dedicato agli anticipi | Euro 0,00                    | Euro 0,00                      |
| Invio estratto conto del Conto dedicato agli anticipi                             | Euro 0,00                    | Euro 0,00                      |
| Documentazione relativa a singole operazioni del Conto dedicato agli anticipi     | Euro 0,00                    | Euro 0,00                      |
| Invio documento di sintesi periodico                                              | Euro 1,10                    | Euro 1,10                      |
| Spese per comunicazioni periodiche                                                | Euro 0,00                    | Euro 0,00                      |
| TAEG                                                                              | 11,930%                      | 11,724%                        |

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono all'ipotesi di operatività indicata dalla Banca d'Italia. In ogni caso i tassi di interesse e le spese rilevanti ai fini del calcolo del TEG saranno applicati in misura non superiore alle soglie tempo per tempo determinate ai sensi della legge 108/96.

**Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. 108/1996), relativo ai contratti di finanziamento per anticipo su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale, finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori, può essere consultato in filiale e sul sito internet di Cherry Bank S.p.A. ([www.cherrybank.it](http://www.cherrybank.it)).

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un cliente medio titolare di un'apertura di credito in conto corrente.

Questo vuole 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 economiche sono indicate nella misura massima (se favorevoli all'intermediario) o minima (se favorevoli al Cliente).

| VOCI DI COSTO CONTO CORRENTE ANTICIPO FATTURE |                    |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SPESE FISSE                                   | Tenuta del conto   | Spese per l'apertura del conto                                                                                                                      | Euro 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                               |                    | Canone annuo per la tenuta del conto<br>Di cui:                                                                                                     | Euro 100,00                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                               |                    | - Canone                                                                                                                                            | Euro 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                               |                    | - Spese di tenuta conto trimestrali                                                                                                                 | Euro 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                               |                    | - Imposta di bollo                                                                                                                                  | Euro 100,00 (con addebito trimestrale di € 25,00) o nella misura pro-tempore vigente. Tale valore è da considerarsi la misura massima di imposta di bollo dovuta con periodicità annuale. L'imposta di bollo sarà applicata in misura ridotta in caso di soggetti persona fisica o di soggetti esenti. |
|                                               |                    | Numero operazioni incluse nel canone annuo                                                                                                          | Zero                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                               | Gestione Liquidità | Spese annue per conteggio interessi e competenze                                                                                                    | Euro 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| SPESE VARIABILI                               | Gestione Liquidità | Spese di scritturazione contabile per ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) eseguita allo sportello         | Euro 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                               |                    | Spese di scritturazione contabile per ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) eseguita online                 | Euro 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                               |                    | Invio estratto conto (cartaceo)                                                                                                                     | Euro 1,10                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                               |                    | Invio estratto conto (online)                                                                                                                       | Euro 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                               |                    | Documentazione relativa a singole operazioni:<br>Copia documentazione archiviata in formato elettronico<br>Copia documentazione archiviata su carta | Euro 3,00 per il singolo documento<br>Euro 5,00 per il singolo documento                                                                                                                                                                                                                               |
| FIDI E SCONFINAMENTI                          | Fidi               | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro il limite di fido anticipo fatture* ( <u>tasso fisso</u> )                               | 9,70%                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                               |                    | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro il limite di fido anticipo fatture* ( <u>tasso variabile</u> )                           | Il tasso di interesse è pari alla somma aritmetica delle seguenti misure:<br>- Parametro Euribor 3, 6, 12 mesi (360) media mese precedente arrotondato ad un decimo superiore<br>- Spread                                                                                                              |
|                                               |                    | Indice di riferimento                                                                                                                               | Euribor 3, 6, 12 mesi (360) media del mese precedente, pubblicato di norma su "Il Sole 24 Ore" e altre fonti di informazione finanziaria), con arrotondamento al decimo di punto superiore.<br>Se il parametro di indicizzazione                                                                       |

|  |                                                                                                                                   |                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |                                                                                                                                   | Spread                                                                                                       | 6,00%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|  |                                                                                                                                   | Commissione Onnicomprensiva                                                                                  | 0,50% trimestrale dell'importo finanziato                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|  | <b>Sconfinamenti</b>                                                                                                              | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra fido anticipo fatture* ( <u>tasso fisso</u> )     | 9,70%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|  |                                                                                                                                   | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra fido anticipo fatture* ( <u>tasso variabile</u> ) | <p>Il tasso di interesse è pari alla somma aritmetica delle seguenti misure:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Parametro Euribor 3, 6, 12 mesi (360) media mese precedente arrotondato ad un decimo superiore</li> <li>- Spread</li> </ul> <p>Euribor 3, 6, 12 mesi (360) media del mese precedente, pubblicato di norma su "Il Sole 24 Ore" e altre fonti di informazione finanziaria), con arrotondamento al decimo di punto superiore.</p> <p>Se il parametro di indicizzazione utilizzato risulterà negativo, il suo valore sarà comunque considerato pari a zero.</p> <p><i>Il parametro di indicizzazione utilizzato sarà quello individuato concordemente tra le parti al momento della stipula.</i></p> |
|  |                                                                                                                                   | Indice di riferimento                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|  |                                                                                                                                   | Spread                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|  |                                                                                                                                   | Commissione di istruttoria veloce (CIV) per utilizzi extra-fido                                              | 0,00 Euro                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|  | Tasso di mora per interessi non corrisposti alla data di esigibilità                                                              |                                                                                                              | Si fa riferimento al Foglio Informativo del Contratto di Conto Corrente di Corrispondenza                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|  | Commissioni di gestione pratica a favore dell'Outsourcer per l'accesso alla garanzia diretta del Fondo Centrale di Garanzia (FCG) |                                                                                                              | Euro 750,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

| VOCI DI COSTO CONTO CORRENTE ANTICIPO CONTRATTI |                         |                                      |             |
|-------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-------------|
| <b>SPESE FISSE</b>                              | <b>Tenuta del conto</b> | Spese per l'apertura del conto       | Euro 0,00   |
|                                                 |                         | Canone annuo per la tenuta del conto | Euro 100,00 |
|                                                 |                         | Di cui:                              |             |
|                                                 |                         | - Canone                             | Euro 0,00   |
|                                                 |                         | - Spese di tenuta conto trimestrali  | Euro 0,00   |

|                     |                    |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                     |                    | - Imposta di bollo                                                                                                                                  | Euro 100,00 (con addebito trimestrale di € 25,00) o nella misura pro-tempore vigente. Tale valore è da considerarsi la misura massima di imposta di bollo dovuta con periodicità annuale. L'imposta di bollo sarà applicata in misura ridotta in caso di soggetti persona fisica o di soggetti esenti.                                                                                                                                         |
|                     |                    | Numero operazioni incluse nel canone annuo                                                                                                          | Zero                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                     | Gestione Liquidità | Spese annue per conteggio interessi e competenze                                                                                                    | Euro 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| SPESE VARIABILI     | Gestione Liquidità | Spese di scritturazione contabile per ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) eseguita allo sportello         | Euro 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                     |                    | Spese di scritturazione contabile per ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) eseguita online                 | Euro 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                     |                    | Invio estratto conto (cartaceo)                                                                                                                     | Euro 1,10                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                     |                    | Invio estratto conto (online)                                                                                                                       | Euro 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                     |                    | Documentazione relativa a singole operazioni:<br>Copia documentazione archiviata in formato elettronico<br>Copia documentazione archiviata su carta | Euro 3,00 per il singolo documento<br>Euro 5,00 per il singolo documento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| FIDIE SCONFINAMENTI | Fidi               | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro il limite di fido anticipo contratti* ( <u>tasso fisso</u> )                             | 9,70%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                     |                    | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro il limite di fido anticipo contratti* ( <u>tasso variabile</u> )                         | Il tasso di interesse è pari alla somma aritmetica delle seguenti misure:<br>- Parametro Euribor 3, 6, 12 mesi (360) media mese precedente arrotondato ad un decimo superiore<br>- Spread                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                     |                    | Indice di riferimento                                                                                                                               | Euribor 3, 6, 12 mesi (360) media del mese precedente, pubblicato di norma su "Il Sole 24 Ore" e altre fonti di informazione finanziaria), con arrotondamento al decimo di punto superiore.<br>Se il parametro di indicizzazione utilizzato risulterà negativo, il suo valore sarà comunque considerato pari a zero.<br>Il parametro di indicizzazione utilizzato sarà quello individuato concordemente tra le parti al momento della stipula. |
|                     |                    | Spread                                                                                                                                              | 6,00%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                     |                    | Commissione Onnicomprensiva                                                                                                                         | 0,50% trimestrale dell'importo finanziato                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

|  |                                                                                                                                   |                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <b>Sconfinamenti</b>                                                                                                              | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra fido anticipo contratti* ( <u>tasso fisso</u> )     | 9,70%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|  |                                                                                                                                   | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra fido anticipo contratti* ( <u>tasso variabile</u> ) | Il tasso di interesse è pari alla somma aritmetica delle seguenti misure:<br>- Parametro Euribor 3, 6, 12 mesi (360) media mese precedente arrotondato ad un decimo superiore<br>- Spread                                                                                                                                                                                                                                                             |
|  |                                                                                                                                   | Indice di riferimento                                                                                          | Euribor 3, 6, 12 mesi (360) media del mese precedente, pubblicato di norma su "Il Sole 24 Ore" e altre fonti di informazione finanziaria), con arrotondamento al decimo di punto superiore.<br>Se il parametro di indicizzazione utilizzato risulterà negativo, il suo valore sarà comunque considerato pari a zero.<br><i>Il parametro di indicizzazione utilizzato sarà quello individuato concordemente tra le parti al momento della stipula.</i> |
|  |                                                                                                                                   | Spread                                                                                                         | 6,00%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|  |                                                                                                                                   | Commissione di istruttoria veloce (CIV) per utilizzi extra-fido                                                | 0,00 Euro                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|  | Tasso di mora per interessi non corrisposti alla data di esigibilità                                                              |                                                                                                                | Si fa riferimento al Foglio Informativo del Contratto di Conto Corrente di Corrispondenza                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|  | Commissioni di gestione pratica a favore dell'Outsourcer per l'accesso alla garanzia diretta del Fondo Centrale di Garanzia (FCG) |                                                                                                                | Euro 750,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

| VOCI DI COSTO ANTICIPO DI PORTAFOGLIO S.B.F. A VALUTA MATURATA |             |                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>                                    | <b>Fidi</b> | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro il limite di fido anticipo di portafoglio S.B.F.* ( <u>tasso fisso</u> )     | 9,70%                                                                                                                                                                                     |
|                                                                |             | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro il limite di fido anticipo di portafoglio S.B.F.* ( <u>tasso variabile</u> ) | Il tasso di interesse è pari alla somma aritmetica delle seguenti misure:<br>- Parametro Euribor 3, 6, 12 mesi (360) media mese precedente arrotondato ad un decimo superiore<br>- Spread |
|                                                                |             | Indice di riferimento                                                                                                                   | Euribor 3, 6, 12 mesi (360) media del mese precedente, pubblicato di norma su "Il Sole 24 Ore" e altre fonti di informazione finanziaria), con arrotondamento al decimo di                |

|  |               |                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |               |                                                                                                                                   | <p>punto superiore.<br/>Se il parametro di indicizzazione utilizzato risulterà negativo, il suo valore sarà comunque considerato pari a zero.<br/><i>Il parametro di indicizzazione utilizzato sarà quello individuato concordemente tra le parti al momento della stipula.</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|  |               | Spread                                                                                                                            | 6,00%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|  |               | Commissione Onnicomprensiva                                                                                                       | 0,50% trimestrale dell'importo finanziato                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|  | Sconfinamenti | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra fido anticipo di portafoglio S.B.F.* ( <u>tasso fisso</u> )            | 15,00%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|  |               | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra fido anticipo di portafoglio S.B.F.* ( <u>tasso variabile</u> )        | <p>Il tasso di interesse è pari alla somma aritmetica delle seguenti misure:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Parametro Euribor 3, 6, 12 mesi (360) media mese precedente arrotondato ad un decimo superiore</li> <li>- Spread</li> </ul> <p>Euribor 3, 6, 12 mesi (360) media del mese precedente, pubblicato di norma su "Il Sole 24 Ore" e altre fonti di informazione finanziaria), con arrotondamento al decimo di punto superiore.<br/>Se il parametro di indicizzazione utilizzato risulterà negativo, il suo valore sarà comunque considerato pari a zero.<br/><i>Il parametro di indicizzazione utilizzato sarà quello individuato concordemente tra le parti al momento della stipula.</i></p> |
|  |               | Indice di riferimento                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|  |               | Spread                                                                                                                            | 15,00%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|  |               | Commissione di istruttoria veloce (CIV) per utilizzi extra-fido                                                                   | 0,00 Euro                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|  |               | Tasso di mora per interessi non corrisposti alla data di esigibilità                                                              | Si fa riferimento al Foglio Informativo del Contratto di Conto Corrente di Corrispondenza                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|  |               | Commissioni di gestione pratica a favore dell'Outsourcer per l'accesso alla garanzia diretta del Fondo Centrale di Garanzia (FCG) | Euro 750,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

| VOCI DI COSTO DEL RAPPORTO PER PRESENTAZIONI S.B.F. A VALUTA MATURATA |                                                  |                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Condizioni applicate a tutte le presentazioni di Riba, SDD            | Presentazione distinta – portafoglio cartaceo    | Euro 0,00                                                           |
|                                                                       | Presentazione distinta – portafoglio elettronico | Euro 0,00                                                           |
|                                                                       | Correzione Campi                                 | Euro 1,00                                                           |
|                                                                       | Tipo giorni calcolo valute                       | lavorativi                                                          |
| Presentazione effetti cartacei                                        | Applicate alle presentazioni                     | Commissione di incasso per effetti domiciliati su Filiali           |
|                                                                       |                                                  | Euro 9,00                                                           |
|                                                                       |                                                  | Commissioni di incasso per effetti domiciliati su Banche            |
|                                                                       |                                                  | Euro 10,00                                                          |
|                                                                       |                                                  | Giorni valuta per effetti a scadenza domiciliati su Filiali         |
|                                                                       |                                                  | 10 giorni lavorativi                                                |
|                                                                       |                                                  | Giorni valuta per effetti a scadenza domiciliati su Banche          |
|                                                                       |                                                  | 20 giorni lavorativi                                                |
|                                                                       |                                                  | Giorni valuta per effetti a vista domiciliati su Filiali            |
|                                                                       |                                                  | 15 giorni lavorativi                                                |
|                                                                       |                                                  | Giorni valuta per effetti a vista domiciliati su Banche             |
|                                                                       |                                                  | 20 giorni lavorativi                                                |
|                                                                       |                                                  | Modalità di raggruppamento per il calcolo della valuta di accredito |
|                                                                       |                                                  | Scadenza                                                            |
|                                                                       |                                                  | Maggiorazione per diritto di brevità effetti su Filiali/Banche      |
|                                                                       |                                                  | Euro 7,50                                                           |
|                                                                       | Applicate per l' addebito di impagati            | Giorni per l'applicazione del diritto di brevità su Filiali         |
|                                                                       |                                                  | 12 giorni lavorativi                                                |
|                                                                       |                                                  | Giorni per l'applicazione del diritto di brevità su Banche          |
|                                                                       |                                                  | 20 giorni lavorativi                                                |
|                                                                       |                                                  | Diritti per effetto da incassare a mezzo Ufficio Postale            |
|                                                                       |                                                  | Euro 15,00 oltre la commissione di incasso                          |
|                                                                       |                                                  | Effetti non trattabili                                              |
|                                                                       |                                                  | Euro 1,10 per effetto al SBF                                        |
|                                                                       |                                                  | Richieste d'esito                                                   |
|                                                                       |                                                  | Euro 10,00 per intervento                                           |
|                                                                       |                                                  | Commissione di richiamo per effetti domiciliati su Filiali          |
|                                                                       |                                                  | Euro 12,00                                                          |
|                                                                       |                                                  | Commissione di richiamo per effetti domiciliati su Banche           |
|                                                                       |                                                  | Euro 12,00                                                          |
|                                                                       |                                                  | Commissione di insoluto per effetti domiciliati su Filiali          |
|                                                                       |                                                  | Euro 12,00                                                          |
|                                                                       |                                                  | Commissione di insoluto per effetti domiciliati su Banche           |
|                                                                       |                                                  | Euro 12,00                                                          |
|                                                                       |                                                  | Commissione di protesto                                             |
|                                                                       |                                                  | 1,5‰ sull'importo dell'effetto                                      |
|                                                                       |                                                  | Commissione minima di protesto applicata                            |
|                                                                       |                                                  | Euro 10,00                                                          |
|                                                                       |                                                  | Commissione massima di protesto applicata                           |
|                                                                       |                                                  | Euro 30,00                                                          |
|                                                                       |                                                  | Maggiorazione fissa per spese postali su effetti protestati         |
|                                                                       |                                                  | Euro 0,00                                                           |
|                                                                       |                                                  | Giorni valuta per addebito effetti a vista su Filiali impagati      |
|                                                                       |                                                  | 7                                                                   |
|                                                                       |                                                  | Giorni valuta per addebito effetti a vista su Banche impagati       |
|                                                                       |                                                  | 20                                                                  |

|                      |                                       |                                                                     |                                               |
|----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Presentazione Ri.Ba. | Applicate alle presentazioni          | Commissioni di incasso per effetto su nostre filiali                | Euro 3,50                                     |
|                      |                                       | Commissioni di incasso per effetto su altre Banche                  | Euro 4,50                                     |
|                      |                                       | Giorni valuta per Ri.Ba. domiciliati su Filiali                     | 0                                             |
|                      |                                       | Giorni valuta per Ri.Ba. domiciliati su Banche                      | 1                                             |
|                      |                                       | Modalità di raggruppamento per il calcolo della valuta di accredito | Scadenza                                      |
|                      | Applicate per l' addebito di impagati | Commissioni di incasso richiamati da filiali                        | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissioni di incasso richiamati da Banche                         | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissioni di incasso stornati da filiali                          | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissioni di incasso stornati da Banche                           | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissioni di incasso per ritorno insoluti da filiali              | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissioni di incasso per ritorno insoluti da Banche               | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Modalità di calcolo della valuta di addebito Ri.Ba. impagati        | Raggruppamento effetti con la stessa scadenza |
| Presentazione SDD    | Applicate alle presentazioni          | Commissione per SDD domiciliate su filiali                          | Euro 3,00                                     |
|                      |                                       | Commissione per SDD domiciliate su banche                           | Euro 4,50                                     |
|                      |                                       | Commissione per B2B domiciliate su filiali                          | Euro 3,00                                     |
|                      |                                       | Commissione per B2B domiciliate su banche                           | Euro 4,50                                     |
|                      |                                       | Giorni valuta per SDD domiciliati su filiali                        | 0                                             |
|                      |                                       | Giorni valuta per SDD domiciliati su banche                         | 0                                             |
|                      |                                       | Giorni valuta per B2B domiciliati su filiale                        | 0                                             |
|                      |                                       | Giorni valuta per B2B domiciliati su banche                         | 0                                             |
|                      | Applicate per l' addebito di impagati | Commissione di richiamo per disposizioni domiciliate su filiali     | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissione di richiamo per disposizioni domiciliate su banche      | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissione di storno per movimenti di domiciliati su filiale       | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissione di storno per movimenti di domiciliati su banche        | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissione di insoluto per disposizioni domiciliate su filiali     | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissione di insoluto per disposizioni domiciliate su banche      | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissione di restituzione per movimenti domiciliati su filiali    | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissione di restituzione per movimenti domiciliati su banche     | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissione di rimborso per movimenti domiciliati su filiali        | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissione di rimborso per movimenti domiciliati su banche         | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Modalità di calcolo della valuta di addebito movimenti insoluti     | Raggruppamento effetti con la stessa scadenza |

**Per il rapporto di Anticipo portafoglio S.B.F. a valuta maturata il rendiconto periodico non è previsto, la movimentazione sarà rendicontata sull'estratto conto del conto corrente ordinario.**

| VOCI DI COSTO DEL CONTO CORRENTE ANTICIPO DI PORTAFOGLIO SBF A DISPONIBILITA' IMMEDIATA |                    |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SPESE FISSE                                                                             | Tenuta del conto   | Spese per l'apertura del conto                                                                                                                      | Euro 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                         |                    | Canone annuo per la tenuta del conto<br>Di cui:                                                                                                     | Euro 100,00                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                                                                         |                    | - Canone                                                                                                                                            | Euro 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                         |                    | - Spese di tenuta conto trimestrali                                                                                                                 | Euro 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                         |                    | - Imposta di bollo                                                                                                                                  | Euro 100,00 (con addebito trimestrale di € 25,00) o nella misura pro-tempore vigente. Tale valore è da considerarsi la misura massima di imposta di bollo dovuta con periodicità annuale. L'imposta di bollo sarà applicata in misura ridotta in caso di soggetti persona fisica o di soggetti esenti. |
|                                                                                         |                    | Numero operazioni incluse nel canone annuo                                                                                                          | Zero                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                                         | Gestione Liquidità | Spese annue per conteggio interessi e competenze                                                                                                    | Euro 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| SPESE VARIABILI                                                                         | Gestione Liquidità | Spese di scritturazione contabile per ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) eseguita allo sportello         | Euro 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                         |                    | Spese di scritturazione contabile per ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) eseguita online                 | Euro 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                         |                    | Invio estratto conto (cartaceo)                                                                                                                     | Euro 1,10                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                         |                    | Invio estratto conto (online)                                                                                                                       | Euro 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                         |                    | Documentazione relativa a singole operazioni:<br>Copia documentazione archiviata in formato elettronico<br>Copia documentazione archiviata su carta | Euro 3,00 per il singolo documento<br>Euro 5,00 per il singolo documento                                                                                                                                                                                                                               |
| FIDI E SCONFINAMENTI                                                                    | Fidi               | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro il limite di fido anticipo di portafoglio S.B.F.* ( <u>tasso fisso</u> )                 | 9,70%                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                                                                         |                    | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro il limite di fido anticipo di portafoglio S.B.F.* ( <u>tasso variabile</u> )             | Il tasso di interesse è pari alla somma aritmetica delle seguenti misure:<br>- Parametro Euribor 3, 6, 12 mesi (360) media mese precedente arrotondato ad un decimo superiore<br>- Spread                                                                                                              |
|                                                                                         |                    | Indice di riferimento                                                                                                                               | Euribor 3, 6, 12 mesi (360) media del mese precedente, pubblicato di norma su "Il Sole 24 Ore" e altre fonti di informazione finanziaria), con arrotondamento al decimo di punto superiore.<br>Se il parametro di indicizzazione utilizzato risulterà negativo, il suo                                 |

|  |               |                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |               |                                                                                                                                   | valore sarà comunque considerato pari a zero.<br><i>Il parametro di indicizzazione utilizzato sarà quello individuato concordemente tra le parti al momento della stipula.</i>                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|  |               | Spread                                                                                                                            | 6,00%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|  |               | Commissione Onnicomprensiva                                                                                                       | 0,50% trimestrale dell'importo finanziato                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|  | Sconfinamenti | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra fido anticipo di portafoglio S.B.F.* ( <u>tasso fisso</u> )            | 9,70%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|  |               | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra fido anticipo di portafoglio S.B.F.* ( <u>tasso variabile</u> )        | Il tasso di interesse è pari alla somma aritmetica delle seguenti misure:<br>- Parametro Euribor 3, 6, 12 mesi (360) media mese precedente arrotondato ad un decimo superiore<br>- Spread                                                                                                                                                                                                                                                             |
|  |               | Indice di riferimento                                                                                                             | Euribor 3, 6, 12 mesi (360) media del mese precedente, pubblicato di norma su "Il Sole 24 Ore" e altre fonti di informazione finanziaria), con arrotondamento al decimo di punto superiore.<br>Se il parametro di indicizzazione utilizzato risulterà negativo, il suo valore sarà comunque considerato pari a zero.<br><i>Il parametro di indicizzazione utilizzato sarà quello individuato concordemente tra le parti al momento della stipula.</i> |
|  |               | Spread                                                                                                                            | 6,00%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|  |               | Commissione di istruttoria veloce (CIV) per utilizzi extra-fido                                                                   | 0,00 Euro                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|  |               | Tasso di mora per interessi non corrisposti alla data di esigibilità                                                              | Tasso di mora per interessi non corrisposti alla data di esigibilità                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|  |               | Commissioni di gestione pratica a favore dell'Outsourcer per l'accesso alla garanzia diretta del Fondo Centrale di Garanzia (FCG) | Euro 750,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

| VOCI DI COSTO DEL RAPPORTO PER PRESENTAZIONI S.B.F. A DISPONIBILITA' IMMEDIATA |                                                                |                                                                     |                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Condizioni applicate a tutte le presentazioni di Riba, SDD                     | Presentazione distinta – portafoglio cartaceo                  | Euro 0,00                                                           |                                                            |
|                                                                                | Presentazione distinta – portafoglio elettronico               | Euro 0,00                                                           |                                                            |
|                                                                                | Correzione Campi                                               | Euro 1,00                                                           |                                                            |
|                                                                                | Tipo giorni calcolo valute                                     | lavorativi                                                          |                                                            |
| Presentazione effetti cartacei                                                 | Applicate alle presentazioni                                   | Commissione di incasso per effetti domiciliati su Filiali           | Euro 9,00                                                  |
|                                                                                |                                                                | Commissioni di incasso per effetti domiciliati su Banche            | Euro 10,00                                                 |
|                                                                                |                                                                | Giorni valuta per effetti a scadenza domiciliati su Filiali         | 10 giorni lavorativi                                       |
|                                                                                |                                                                | Giorni valuta per effetti a scadenza domiciliati su Banche          | 20 giorni lavorativi                                       |
|                                                                                |                                                                | Giorni valuta per effetti a vista domiciliati su Filiali            | 15 giorni lavorativi                                       |
|                                                                                |                                                                | Giorni valuta per effetti a vista domiciliati su Banche             | 20 giorni lavorativi                                       |
|                                                                                |                                                                | Modalità di raggruppamento per il calcolo della valuta di accredito | Scadenza                                                   |
|                                                                                |                                                                | Maggiorazione per diritto di brevità effetti su Filiali/Banche      | Euro 7,50                                                  |
|                                                                                |                                                                | Giorni per l'applicazione del diritto di brevità su Filiali         | 12 giorni lavorativi                                       |
|                                                                                |                                                                | Giorni per l'applicazione del diritto di brevità su Banche          | 20 giorni lavorativi                                       |
|                                                                                |                                                                | Diritti per effetto da incassare a mezzo Ufficio Postale            | Euro 15,00 oltre la commissione di incasso                 |
|                                                                                |                                                                | Effetti non trattabili                                              | Euro 1,10 per effetto al SBF                               |
|                                                                                |                                                                | Richieste d'esito                                                   | Euro 10,00 per intervento                                  |
|                                                                                |                                                                | Applicate per l' addebito di impagati                               | Commissione di richiamo per effetti domiciliati su Filiali |
|                                                                                | Commissione di richiamo per effetti domiciliati su Banche      |                                                                     | Euro 12,00                                                 |
|                                                                                | Commissione di insoluto per effetti domiciliati su Filiali     |                                                                     | Euro 12,00                                                 |
|                                                                                | Commissione di insoluto per effetti domiciliati su Banche      |                                                                     | Euro 12,00                                                 |
|                                                                                | Commissione di protesto                                        |                                                                     | 1,5‰ sull'importo dell'effetto                             |
|                                                                                | Commissione minima di protesto applicata                       |                                                                     | Euro 10,00                                                 |
|                                                                                | Commissione massima di protesto applicata                      |                                                                     | Euro 30,00                                                 |
|                                                                                | Maggiorazione fissa per spese postali su effetti protestati    |                                                                     | Euro 0,00                                                  |
|                                                                                | Giorni valuta per addebito effetti a vista su Filiali impagati |                                                                     | 7                                                          |
|                                                                                | Giorni valuta per addebito effetti a vista su Banche impagati  |                                                                     | 20                                                         |

|                      |                                       |                                                                     |                                               |
|----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Presentazione Ri.Ba. | Applicate alle presentazioni          | Commissioni di incasso per effetto su nostre filiali                | Euro 3,50                                     |
|                      |                                       | Commissioni di incasso per effetto su altre Banche                  | Euro 4,50                                     |
|                      |                                       | Giorni valuta per Ri.Ba. domiciliati su Filiali                     | 0                                             |
|                      |                                       | Giorni valuta per Ri.Ba. domiciliati su Banche                      | 1                                             |
|                      |                                       | Modalità di raggruppamento per il calcolo della valuta di accredito | Scadenza                                      |
|                      | Applicate per l' addebito di impagati | Commissioni di incasso richiamati da filiali                        | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissioni di incasso richiamati da Banche                         | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissioni di incasso stornati da filiali                          | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissioni di incasso stornati da Banche                           | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissioni di incasso per ritorno insoluti da filiali              | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissioni di incasso per ritorno insoluti da Banche               | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Modalità di calcolo della valuta di addebito Ri.Ba. impagati        | Raggruppamento effetti con la stessa scadenza |
| Presentazione SDD    | Applicate alle presentazioni          | Commissione per SDD domiciliate su filiali                          | Euro 3,00                                     |
|                      |                                       | Commissione per SDD domiciliate su banche                           | Euro 4,50                                     |
|                      |                                       | Commissione per B2B domiciliate su filiali                          | Euro 3,00                                     |
|                      |                                       | Commissione per B2B domiciliate su banche                           | Euro 4,50                                     |
|                      |                                       | Giorni valuta per SDD domiciliati su filiali                        | 0                                             |
|                      |                                       | Giorni valuta per SDD domiciliati su banche                         | 0                                             |
|                      |                                       | Giorni valuta per B2B domiciliati su filiale                        | 0                                             |
|                      |                                       | Giorni valuta per B2B domiciliati su banche                         | 0                                             |
|                      | Applicate per l' addebito di impagati | Commissione di richiamo per disposizioni domiciliate su filiali     | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissione di richiamo per disposizioni domiciliate su banche      | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissione di storno per movimenti di domiciliati su filiale       | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissione di storno per movimenti di domiciliati su banche        | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissione di insoluto per disposizioni domiciliate su filiali     | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissione di insoluto per disposizioni domiciliate su banche      | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissione di restituzione per movimenti domiciliati su filiali    | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissione di restituzione per movimenti domiciliati su banche     | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissione di rimborso per movimenti domiciliati su filiali        | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Commissione di rimborso per movimenti domiciliati su banche         | Euro 6,00                                     |
|                      |                                       | Modalità di calcolo della valuta di addebito movimenti insoluti     | Raggruppamento effetti con la stessa scadenza |



\* In ogni caso al momento della conclusione del contratto i tassi di interesse e le spese rilevanti saranno applicati in misura non superiore alle soglie tempo per tempo determinate ai sensi della legge sull'usura (L. 108/1996).

**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.cherrybank.it](http://www.cherrybank.it).**

In caso di variazione sostanziale o cessazione dell'indice di riferimento, le modifiche dell'indice stesso o l'indice sostitutivo saranno determinati in esecuzione di quanto previsto nel Piano di Sostituzione tempo per tempo vigente (pubblicato nel sito internet della banca) e saranno comunicate al cliente entro trenta giorni, in forma scritta o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal cliente; la modifica si intenderà approvata ove il cliente non receda senza spese dal contratto entro due mesi dalla ricezione della comunicazione. In caso di recesso, in sede di liquidazione del rapporto, al cliente saranno applicate le condizioni precedentemente praticate, anche con riferimento al tasso di interesse e tenendo conto, ove necessario, dell'ultimo valore disponibile dell'indice di riferimento.

I tassi di interesse sono riportati su base annuale e con riferimento all'anno civile.

#### **ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE (del conto corrente anticipo su fatture commerciali, contratti e anticipo di portafoglio S.B.F.)**

| <b>OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ</b>         |                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tenuta del conto (altre spese)</b>                          |                                                                                          |
| Numero operazioni esenti                                       | Zero                                                                                     |
| Invio documento di sintesi periodico<br>- cartaceo<br>- online | Euro 1,10<br>Euro 0,00                                                                   |
| Invio estratto conto periodico<br>- cartaceo<br>- online       | Euro 1,10<br>Euro 0,00                                                                   |
| <b>Altro</b>                                                   |                                                                                          |
| Conteggio interessi debitori                                   | annuale al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto                      |
| Esigibilità interessi debitori                                 | 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto |
| Riferimento calcolo interessi debitori                         | Anno civile                                                                              |
| Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri          | Trimestrale                                                                              |
| Spese stampa movimenti di c/c allo sportello                   | Euro 0,00                                                                                |
| Frequenza invio estratto conto                                 | Trimestrale                                                                              |
| Frequenza invio documento di sintesi                           | Annuale                                                                                  |

Al momento della stipula del contratto il Cliente può dover sostenere costi relativi a servizi eventualmente prestati da soggetti terzi:

- **Costo della Mediazione Creditizia:** i costi vengono corrisposti direttamente dal Cliente.
- **Spese Consorzio Fidi:** i costi vengono corrisposti direttamente dal Cliente.
- **Commissioni Fondo di Garanzia:** i costi vengono corrisposti direttamente dal cliente al Fondo di Garanzia.
- **Mancato perfezionamento Garanzia Fondo Centrale:** nei casi in cui, a seguito della delibera di ammissione del Consiglio di gestione del Fondo di Garanzia, il finanziamento garantito non sia successivamente perfezionato per ragioni imputabili all'impresa beneficiaria, la Banca si riserva, laddove previsto, la facoltà di richiedere il pagamento di una commissione di importo pari a euro 300,00 (trecento) a titolo di recupero delle spese reclamate dal Fondo.



Per poter usufruire del prodotto di anticipi su fatture, contratti e/o anticipo di portafoglio salvo buon fine il Cliente dovrà aprire un conto corrente ordinario presso l'Istituto erogante.

## **CONTO CORRENTE CHERRY CORE BANKING**

### **Che cos'è il conto corrente**

Il conto corrente è un contratto con il quale la Banca svolge un servizio di cassa per il Cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi.

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

### **Disconoscimento di operazioni di pagamento non autorizzate o non correttamente eseguite**

In caso di operazioni di pagamento non autorizzate o non correttamente eseguite, il Cliente ha il diritto di ottenere la rettifica delle stesse, purché ne informi la Banca senza indugio ed entro 13 mesi dalla data di addebito, se si tratta di cliente pagatore, o dalla data di accredito, se si tratta di cliente beneficiario.

Il Cliente deve effettuare la suddetta comunicazione di operazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto per iscritto ad uno sportello della Banca, ovvero, se titolare di un conto corrente online, con apposita comunicazione email; le istruzioni di dettaglio e la modulistica necessaria sono reperibili nella pagina dedicata del sito Internet [www.cherrybank.it](http://www.cherrybank.it). La Banca è tenuta a rimborsare l'importo dell'operazione non autorizzata entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui riceve la comunicazione. Se il Cliente presenta la richiesta di rettifica per un pagamento non autorizzato in filiale in un giorno non lavorativo o in un giorno lavorativo oltre l'orario indicato nella pagina dedicata del sito Internet della Banca, tale richiesta si considera ricevuta dalla Banca il giorno lavorativo successivo.

Fatto salvo il caso di condotta fraudolenta da parte del Cliente e l'applicazione di una franchigia di 50 euro come previsto dalla normativa sui servizi di pagamento, il Cliente non sopporta alcuna perdita e non è responsabile delle perdite derivanti dall'utilizzo dello strumento di pagamento smarrito, sottratto o utilizzato indebitamente a seguito della comunicazione alla Banca.

La Banca non procede al rimborso entro il termine indicato in caso di motivato sospetto di frode da parte del cliente ai danni della Banca stessa.

La Banca conserva la facoltà di procedere, entro il termine di 120 giorni di calendario, al riaddebito in tutto o in parte dell'importo rimborsato qualora si appuri che l'operazione è stata autorizzata o emergano elementi di dolo o di colpa grave a carico del cliente.

### **Rischi tipici**

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 il saldo disponibile in tutto o in parte. Per questo Cherry Bank S.p.A. aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun Correntista una copertura fino a € 100.000,00.

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.

### **Rischi associati all'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 (Centomila) euro; vi) il fondo di garanzia dei depositi, che contribuisce al bail-in al posto dei depositanti protetti.

Per saperne di più:

La Guida pratica "Il conto corrente in parole semplici", che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), sul sito [www.cherrybank.it](http://www.cherrybank.it) e presso tutte le filiali di Cherry Bank S.p.A.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente. Questo vuole dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare il foglio informativo dei servizi accessori offerti assieme al conto**, messi a disposizione dalla Banca. Per ogni ulteriore informazione relativa alle condizioni del conto corrente Cherry Core banking si rimanda allo specifico Foglio Informativo presente nelle filiali o nel sito [www.cherrybank.it](http://www.cherrybank.it).

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

Le condizioni economiche sono indicate nella misura massima (se favorevoli all'intermediario) o minima (se favorevoli al Cliente).

| PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI |                      |                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SPESE FISSE                           |                      | Spese per l'apertura del conto                                                                                | € 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                       | Tenuta del conto     | Canone annuo per tenuta del conto<br>Di cui:                                                                  | € 186,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                       |                      | Canone<br>Spese di scritturazione contabile<br>Imposta di bollo                                               | € 86,00 (con addebito trimestrale di €21,50)<br>€ 0,00<br>€ 100,00 (con addebito trimestrale di €25,00)<br>Tale valore è da considerarsi la misuramassima di imposta di bollo dovuta con periodicità annuale. L'imposta di bollo sarà applicata in misura ridotta in caso di soggetti persona fisica o di soggetti esenti. |
|                                       |                      | Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di scritturazione, escluso il costo di esecuzione)  | Zero                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|                                       | Gestione liquidità   | Spese annue per conteggio interessi e competenze (gli interessi sono conteggiati solo annualmente)<br>Di cui: | € 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                       |                      | Spese annue per conteggio interessi e competenze<br>Spese di scritturazione contabile                         | € 0,00<br>€ 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                       | Servizi di pagamento | Rilascio di una Carta di Debito internazionale (circuiti Mastercard)<br>Rilascio<br>Canone annuo              | € 0,00<br>€ 20,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                                       |                      | Rilascio di una carta di credito (circuiti Visa)<br>Rilascio<br>Canone annuo                                  | € 0,00<br>€ 62,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

|                        |                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                         |
|------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|                        |                             | Rilascio modulo assegni                                                                                                                                                                                                                                                                   | € 1,00                                                                                  |
|                        | <b>Home Banking</b>         | Canone annuo per Internet Banking (addebitato mensilmente pro-quota)<br>CORE Banking Monobanca<br>CORE Banking Monobanca Trade<br>CORE Banking Multibanca<br>CORE Banking Multibanca Trade<br>CORE Banking Delega<br>CORE Banking Delega Trade<br>CORE Banking Informativo<br>CBI passivo | € 132,00<br>€ 144,00<br>€ 150,00<br>€ 162,00<br>€ 65,00<br>€ 77,00<br>€ 0,00<br>€ 78,00 |
| <b>SPESE VARIABILI</b> | <b>Gestione liquidità</b>   | Invio estratto conto<br>cartaceo<br>online                                                                                                                                                                                                                                                | € 1,10<br>€ 0,00                                                                        |
|                        |                             | Documentazione relativa a singole operazioni<br>Copia documentazione archiviata in formato elettronico<br><i>Di cui</i><br><i>Costo della copia</i><br><i>Spese di scritturazione contabile</i>                                                                                           | € 5,15 per singolo documento<br>€ 3,00 per singolo documento<br>€ 2,15                  |
|                        |                             | Copia documentazione archiviata su carta<br><i>Di cui</i><br><i>Costo della copia</i><br><i>Spese di scritturazione contabile</i>                                                                                                                                                         | € 7,15 per singolo documento<br>€ 5,00 per singolo documento<br>€ 2,15                  |
|                        |                             | Prelievo di contante allo sportello automatico e sportello automatico abilitato ai servizi evoluti* presso stessa banca in Italia<br><i>Di cui</i><br><i>Commissione per il prelievo</i><br><i>Spese di scritturazione contabile</i>                                                      | € 2,15<br>€ 0,00<br>€ 2,15                                                              |
|                        | <b>Servizi di pagamento</b> | Versamento di contante allo sportello automatico abilitato ai servizi evoluti* presso stessa banca in Italia<br><i>di cui</i><br><i>Commissione per prelievo</i><br><i>Spese di scritturazione contabile</i>                                                                              | € 2,15<br>€ 0,00<br>€ 2,15                                                              |
|                        |                             | Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca in Italia<br><i>Di cui</i><br><i>Commissione per il prelievo</i><br><i>Spese di scritturazione contabile</i>                                                                                                            | € 4,15<br>€ 2,00<br>€ 2,15                                                              |
|                        |                             | Prelievo di contante allo sportello automatico in Area Extra-Euro                                                                                                                                                                                                                         | Si fa riferimento al Foglio Informativo della Carta di Debito.                          |
|                        |                             | Pagamento con carta di debito (circuiti Mastercard)<br><i>di cui</i><br><i>Commissione per il pagamento</i><br><i>Spese di scritturazione contabile</i>                                                                                                                                   | € 2,15<br>€ 0,00<br>€ 2,15                                                              |
|                        |                             | Prelievo e versamento di contante allo sportello**<br><i>di cui</i><br><i>Commissione per il prelievo</i><br><i>Spese di scritturazione contabile</i>                                                                                                                                     | € 7,15<br>€ 5,00<br>€ 2,15                                                              |
|                        |                             | Bonifico SEPA in accredito In Euro o in divisa dei Paesi Membri UE/S.E.E.<br><i>di cui</i><br><i>per commissione bonifico</i><br><i>per spese di scritturazione contabile</i>                                                                                                             | € 2,15<br>€ 0,00<br>€ 2,15                                                              |

|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | Bonifico SEPA Instant in accredito in euro o in divisa dei Paesi Membri UE/S.E.E.<br><i>di cui</i><br><i>Commissione bonifico</i><br><i>Spese di scritturazione contabile</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | € 2,15<br><br>€ 0,00<br>€ 2,15                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|  |  | Bonifico SEPA in addebito in euro o in divisa dei Paesi Membri UE/S.E.E. eseguito allo sportello<br>A favore di correntista di Cherry Bank<br><i>di cui</i><br><i>per commissione operazione</i><br><i>per spese di scritturazione contabile</i><br>A favore di correntista di altre banche<br><i>di cui</i><br><i>per commissione operazione</i><br><i>per spese di scritturazione contabile</i><br>Urgente<br><i>di cui</i><br><i>per commissione bonifico</i><br><i>per spese di scritturazione contabile</i>                                                  | € 4,15 a pezzo<br><br>€ 2,00<br>€ 2,15<br>€ 5,65 a pezzo<br><br>€ 3,50<br>€ 2,15<br>€ 12,15<br><br>€ 10,00<br>€ 2,15                                                                                                                                                                                                                                                |
|  |  | Bonifico SEPA Instant in addebito in euro o in divisa dei Paesi Membri UE/S.E.E. eseguito allo sportello<br>A favore di correntista di Cherry Bank<br><br><br>A favore di correntista di altre banche                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Pari alla commissione prevista per il "Bonifico SEPA in addebito in euro o in divisa dei Paesi Membri UE/S.E.E. eseguito allo sportello a favore di correntista di Cherry Bank"<br>Pari alla commissione prevista per il "Bonifico SEPA in addebito in euro o in divisa dei Paesi Membri UE/S.E.E. eseguito allo sportello a favore di correntista di altre banche" |
|  |  | Bonifico SEPA in addebito in euro o in divisa dei Paesi Membri UE/S.E.E. eseguito via Internet Banking e sportello automatico abilitato ai servizi evoluti*<br>A favore di correntista di Cherry Bank<br><i>Di cui:</i><br><i>Per commissione bonifico</i><br><i>Per spesa scritturazione contabile</i><br>A favore di correntista di altre banche<br><i>Di cui:</i><br><i>Per commissione bonifico</i><br><i>Per spesa scritturazione contabile</i><br>Urgente<br><i>Di cui:</i><br><i>Per commissione bonifico</i><br><i>Per spesa scritturazione contabile</i> | € 2,65<br><br>€ 0,50<br>€ 2,15<br>€ 2,90<br><br>€ 0,75<br>€ 2,15<br>€ 9,65<br><br>€ 7,50<br>€ 2,15                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|  |  | Bonifico SEPA Instant in addebito in euro o in divisa dei Paesi Membri UE/S.E.E. eseguito via Internet banking e sportello automatico abilitato ai servizi evoluti*<br>A favore di correntista di Cherry Bank<br><br><br>A favore di correntista di altre banche                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Pari alla commissione prevista per il "Bonifico SEPA in addebito in euro o in divisa dei Paesi Membri UE/S.E.E. eseguito via Internet banking e sportello automatico abilitato ai servizi evoluti* a favore di correntista di Cherry Bank"<br>Pari alla commissione prevista per il "Bonifico SEPA in addebito                                                      |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | in euro o in divisa dei Paesi Membri UE/S.E.E. eseguito via Internet banking e sportello automatico abilitato ai servizi evoluti* a favore di correntista di altre banche"                                                                                                                                                                                                               |
|  | <p>Bonifico SEPA in addebito in euro o in divisa dei Paesi Membri UE/S.E.E. eseguito tramite Terze Parti</p> <p>A favore di correntista di Cherry Bank</p> <p><i>Di cui:</i></p> <p><i>Per commissione bonifico</i></p> <p><i>Per spesa scritturazione contabile</i></p> <p>A favore di correntista di altre banche</p> <p><i>Di cui:</i></p> <p><i>Per commissione bonifico</i></p> <p><i>Per spesa scritturazione contabile</i></p>     | <p>€ 2,65</p> <p>€ 0,50</p> <p>€ 2,15</p> <p>€ 2,90</p> <p>€ 0,75</p> <p>€ 2,15</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|  | <p>Bonifico SEPA Instant in addebito in euro o in divisa dei Paesi Membri UE/S.E.E. eseguito tramite Terze Parti</p> <p>A favore di correntista di Cherry Bank</p> <p>A favore di correntista di altre banche</p>                                                                                                                                                                                                                         | <p>Pari alla commissione prevista per il "Bonifico SEPA in addebito in euro o in divisa dei Paesi Membri UE/S.E.E. eseguito tramite Terze Parti a favore di correntista di Cherry Bank"</p> <p>Pari alla commissione prevista per il "Bonifico SEPA in addebito in euro o in divisa dei Paesi Membri UE/S.E.E. eseguito tramite Terze Parti a favore di correntista di altre banche"</p> |
|  | <p>Bonifico SEPA in accredito proveniente da Paesi Extra-UE/S.E.E.</p> <p>Commissione di servizio calcolata sul controvalore dell'importo del bonifico</p> <p>Recupero spese</p> <p>Spese di scritturazione contabile</p> <p>Bonifico SEPA in addebito verso Paesi Extra-UE/S.E.E.</p> <p>Commissione di servizio calcolata sul controvalore dell'importo del bonifico</p> <p>Recupero spese</p> <p>Spese di scritturazione contabile</p> | <p>1,75 ‰ Minimo € 4,00</p> <p>€ 6,50</p> <p>€ 2,15</p> <p>1,75 ‰ Minimo € 4,00</p> <p>€ 15,00</p> <p>€ 2,15</p>                                                                                                                                                                                                                                                                         |



|                                           |                                |                                                                                                                                                                         |                                                                    |
|-------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
|                                           |                                | Bonifico Extra-SEPA in accredito<br>Commissione di servizio calcolata sul controvalore dell'importo del bonifico<br>Recupero spese<br>Spese di scritturazione contabile | 1,75 ‰ Minimo €4,00<br>€ 6,50<br>€ 2,15                            |
|                                           |                                | Bonifico Extra-SEPA in addebito<br>Commissione di servizio calcolata sul controvalore dell'importo del bonifico<br>Recupero spese<br>Spese di scritturazione contabile  | 1,75 ‰ Minimo €4,00<br>€ 15,00<br>€ 2,15                           |
|                                           |                                | Ordine permanente di bonifico<br>A favore di correntista di Cherry Bank<br>Di cui:<br>Per commissione bonifico<br>Per spesa scritturazione contabile                    | € 4,65 a pezzo<br>€ 2,50<br>€ 2,15                                 |
|                                           |                                | A favore di correntista di altre banche<br>Di cui:<br>Per commissione bonifico<br>Per spesa scritturazione contabile                                                    | € 4,65 a pezzo<br>€ 2,50<br>€ 2,15                                 |
|                                           |                                | Addebito diretto - Domiciliazione utenze<br>Commissioni addebito diretto<br>Di cui:<br>Per commissione operazione<br>Per spesa scritturazione contabile<br>Valuta       | € 3,44<br>€ 1,29<br>€ 2,15<br>Giorno del pagamento = data scadenza |
|                                           |                                | Commissioni per disposizioni STORNATE<br>Di cui:<br>Per commissione operazione di storno<br>Per spesa scritturazione contabile                                          | € 3,44<br>€ 1,29<br>€ 2,15                                         |
| <b>INTERESSI<br/>SOMME<br/>DEPOSITATE</b> | <b>Interessi<br/>creditori</b> | Tasso creditore annuo nominale                                                                                                                                          | 0%<br>Al lordo della ritenuta fiscale pro tempore vigente          |

\*ove il servizio sia disponibile e il Cliente sia titolare di carta di pagamento abilitata a tale operatività

\*\*operatività ammessa solo nelle filiali con contante disponibile

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

#### Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)

|                                                |              |
|------------------------------------------------|--------------|
| -trimestrali                                   | € 0,00       |
| -numero operazioni esenti                      | Zero         |
| -massimo spese per operazione per trimestre    | non previsto |
| -Invio documento di sintesi periodico cartaceo | € 1,10       |
| online                                         | € 0,00       |

#### Remunerazione delle giacenze

|                                     |        |
|-------------------------------------|--------|
| -Giacenza media minima infruttifera | € 0,00 |
|-------------------------------------|--------|



-Ritenuta fiscale sugli interessi creditori

come previsto dalla normativa vigente

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

Tutte<sup>1</sup>

-Costo di scritturazione di ogni operazione (in aggiunta al costo dell'operazione)

€ 2,15

**Altro**

Conteggio e accredito interessi creditori

annuale al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto

Conteggio interessi debitori

annuale al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto

Esigibilità interessi debitori

1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto

Riferimento calcolo interessi debitori e creditori

anno civile

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri

Trimestrale

Spese stampa movimenti di c/c allo sportello

€ 0,50 a documento

Frequenza invio estratto conto

Trimestrale

Frequenza invio documento di sintesi

Annuale

SMS Alert

€ 0,20 per singolo messaggio ricevuto

È attivabile, qualora lo si desiderasse, anche il servizio di **Internet Banking**. Per avere la rendicontazione online è necessario aderire al servizio di multicanalità. Per maggiori informazioni sul servizio di Internet Banking consultare i fogli informativi dedicati presso ogni filiale della Banca e sul sito [www.cherrybank.it](http://www.cherrybank.it).

**Recesso dal contratto di conto corrente**

Il Cliente e la Banca possono recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto. Il recesso deve essere effettuato con comunicazione scritta.

Per i clienti qualificabili come "micro-imprese", in caso di recesso su iniziativa della Banca, quest'ultima è tenuta al rispetto del termine di preavviso di 2 (due) mesi.

La comunicazione del Cliente contenente la richiesta di chiusura del conto:

a) può essere consegnata o inviata dal Cliente alla Banca, secondo quanto di seguito riportato:

Il Correntista deve inviare tutte le comunicazioni, gli ordini e qualunque altra dichiarazione diretta alla Banca, alla dipendenza presso la quale è costituito il rapporto. Ogni conseguenza derivante da eventuali errori, disguidi o ritardi nella trasmissione è a rischio del Correntista. Il Correntista deve compilare tutte le comunicazioni e gli ordini redatti per iscritto, nonché i documenti in genere, diretti alla Banca - ivi compresi i titoli di credito - in modo chiaro e leggibile.

La Banca invierà al Correntista ogni comunicazione all'indirizzo indicato all'atto della costituzione del rapporto oppure a quello appositamente comunicato per iscritto dal Correntista alla Banca.

Le comunicazioni saranno inviate al Cliente tramite il canale prescelto tra i seguenti: posta ordinaria o servizio di Internet banking, se attivato. Se il rapporto è intestato a più persone, la Banca, in mancanza di specifici accordi, può inviare ogni comunicazione all'indirizzo di anche uno solo dei cointestatari; in tal caso l'invio sarà comunque efficace nei confronti di tutti i cointestatari. Il Correntista dovrà comunicare eventuali variazioni del domicilio eletto con dichiarazione scritta presentata direttamente alla dipendenza presso la quale è costituito il rapporto, ovvero mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

b) Solo se il Cliente è una Microimpresa, può essere inviata alla Banca da un'altra banca presso cui il Cliente intende trasferire il saldo del conto di cui chiede la chiusura. Se la comunicazione di recesso dal conto è inviata alla Banca con questa modalità, la chiusura del conto avviene secondo le norme stabilite dalla legge n.

<sup>1</sup> Le causali che generano il costo di scritturazione sono tutte, tranne quelle riportate nel Foglio Informativo del conto corrente di Cherry Core Banking - allegato 1 "Elenco operazioni esenti da spese di scritturazione".



33/2015 sul trasferimento dei servizi di pagamento. In tale ipotesi, la chiusura avviene nella data che il Cliente indica alla Banca presso cui intende trasferire il saldo del conto, salvo che, per la presenza di obblighi pendenti, la chiusura non possa avvenire nella data indicata dal Cliente.

Dalla data in cui la Banca riceve la richiesta del Cliente e sino al momento in cui essa sospende definitivamente l'operatività del conto per effettuare il calcolo delle competenze, restano possibili sul conto sole le seguenti operazioni: bonifici disposti allo sportello, accrediti, addebiti diretti (ad esempio, per il pagamento di utenze o altri servizi), addebito di rate di mutui e finanziamenti, pagamento assegni. Altre operazioni sul conto sono possibili solo se concordate con la Banca; la loro esecuzione può determinare un allungamento dei tempi di chiusura.

Prima della data di chiusura del conto ciascuna delle parti deve corrispondere all'altra quanto dovuto; pertanto, la presenza sul conto di un saldo negativo, alla data di chiusura, costituisce un obbligo pendente del Cliente, che può determinare il differimento della chiusura del conto rispetto a quanto indicato nei commi precedenti.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale di conto corrente**

Se il Cliente chiede la chiusura del conto con comunicazione consegnata alla Banca o inviata tramite posta, la chiusura avviene entro i seguenti termini:

- **3 giorni lavorativi** se al conto non sono collegati altri rapporti o servizi. Il termine decorre dalla data in cui la Banca riceve la richiesta di chiusura del conto;
- **12 giorni lavorativi**, se al conto sono collegati altri rapporti o servizi. Il termine decorre dalla data in cui la Banca riceve la richiesta di chiusura del conto ed è subordinato al fatto che il Cliente restituisca le carte di pagamento collegate al conto e fornisca istruzioni per definire i rapporti o servizi collegati. In pendenza di questi termini, la Banca acquisisce i dati delle operazioni relative ai rapporti o servizi collegati al conto e definisce il saldo di chiusura. Il termine può tuttavia essere superato se, per la definizione di alcuni rapporti o servizi la Banca deve acquisire dati da soggetti terzi.

Se il Cliente non restituisce i moduli di assegni non utilizzati e i dispositivi per l'utilizzo del servizio di internet banking, la Banca può bloccare tali strumenti anche senza la loro materiale restituzione.

La Banca può comunicare al Cliente il recesso con comunicazione consegnata al Cliente o inviata tramite posta. Per la chiusura del conto deve essere dato al Cliente un preavviso di 10 giorni.

Per la cessazione della convenzione di assegno deve essere dato un preavviso di almeno 10 giorni. La comunicazione della Banca diviene efficace allo scadere del termine di preavviso. Se ricorre una giusta causa o un giustificato motivo, la Banca può recedere anche senza preavviso, purché ne sia data tempestiva comunicazione scritta al Cliente.

### **Reclami – Ricorso a sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie**

Si rimanda al paragrafo "Reclami – Ricorso a sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie" di Anticipo Fatture commerciali, contratti e Anticipo Portafoglio s.b.f. del presente Foglio Informativo.

## **RECESSO E RECLAMI DELL'APERTURA DI CREDITO PER ANTICIPI SU FATTURE COMMERCIALI, CONTRATTI E ANTICIPO DI PORTAFOGLIO S.B.F.**

### **Recesso**

È facoltà della Banca e del Cliente recedere dal contratto in qualunque momento, a mezzo di lettera raccomandata a.r. o P.E.C., anche senza preavviso, a prescindere dalla data di scadenza delle singole anticipazioni. In tal caso la Banca, salva ogni altra azione, avrà diritto di esigere la restituzione delle somme anticipate, oltre interessi, spese e accessori, secondo quanto previsto nel presente contratto. Per il pagamento di quanto dovuto la Banca darà al Cliente un preavviso non inferiore a 3 giorni. È altresì facoltà della Banca ridurre l'apertura di credito in conto corrente per anticipi, sospendere l'utilizzo ovvero chiedere l'estinzione delle singole anticipazioni concordate in qualsiasi momento a mezzo di lettera raccomandata a.r. o P.E.C.; per effetto della riduzione, il Cliente può utilizzare l'apertura di credito in conto corrente per anticipi solo entro il minor limite di importo comunicatogli dalla Banca, mentre, in caso di sospensione, il Cliente non può compiere alcun utilizzo a valere sull'apertura di credito in conto corrente per anticipi per il periodo di tempo comunicato ovvero sino all'eventuale e successiva comunicazione di ripristino da parte della Banca.

Per effetto dell'esercizio del diritto di recesso o della riduzione dell'apertura di credito in conto corrente per anticipi, cessa immediatamente la possibilità per il Cliente di utilizzare, a seconda dei casi, totalmente o parzialmente l'apertura di credito in conto corrente per anticipi. In ogni caso, le eventuali disposizioni allo scoperto che la Banca decidesse di consentire dopo la cessazione del contratto non



comportano il ripristino dell'apertura di credito in conto corrente per anticipi, neppure per l'importo delle disposizioni eseguite.

#### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

Nel caso in cui il Cliente receda dal rapporto, quest'ultimo viene chiuso nel termine massimo di 30 (trenta) giorni a far data dal saldo integrale di quanto dovuto alla Banca in forza del contratto.

#### **Reclami – Ricorso a sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie**

Il Cliente potrà eventualmente presentare i propri reclami alla Banca, tramite posta ordinaria o raccomandata A.R. all'indirizzo Cherry Bank S.p.A., Via San Marco n.11, 35129 Padova (PD), posta elettronica certificata all'indirizzo [reclami@pec.cherrybank.it](mailto:reclami@pec.cherrybank.it), email all'indirizzo [reclami@cherrybank.it](mailto:reclami@cherrybank.it) o consegna manuale diretta al personale (che dovrà rilasciare al Cliente ricevuta datata e firmata). Alla ricezione del reclamo, l'Ufficio Reclami confermerà la presa in carico del reclamo mediante comunicazione a mezzo email/pec che verrà inoltrata all'indirizzo indicato dal Cliente nel reclamo, oppure al contatto e-mail specificato nel presente contratto.

Per quanto riguarda la trattazione dei reclami:

a) L'Ufficio Reclami dovrà rispondere entro il termine massimo di:

- 15 (quindici) Giornate Operative dal ricevimento di un reclamo riguardante la prestazione di Servizi di Pagamento. Con riferimento a tali tipologie di reclamo, in situazioni eccezionali, qualora la Banca non possa rispondere entro il termine indicato per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva, comunque non superiore ai 35 (trentacinque) Giornate Operative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a Operazioni di Pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il predetto termine è ridotto a 10 (dieci) Giornate Operative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'Operazione di Pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

- 60 (sessanta) giorni di calendario dal ricevimento di un reclamo riguardante tematiche diverse dalla prestazione dei Servizi di Pagamento.

b) Nel caso di mancata, insoddisfacente o non tempestiva risposta dell'Ufficio Reclami, il Cliente potrà rivolgersi all'ABF. Se la richiesta ha ad oggetto la corresponsione di una somma di denaro, a qualunque titolo, la controversia rientra nella cognizione dell'ABF solo se l'importo richiesto non è superiore ad Euro 200.000 (Euro duecentomila). Il Cliente può presentare il ricorso anche a mezzo di un'associazione di categoria. Il ricorso deve essere presentato online tramite il Portale ABF (cfr. la "Guida all'utilizzo del Portale ABF" sul sito web dell'ABF). La presentazione del ricorso in modalità cartacea è consentita soltanto se si intende presentare ricorso nei confronti di:

- due o più intermediari contemporaneamente;
- un intermediario estero che opera in Italia in regime di libera prestazione di servizi;
- un confidi ai sensi dell'art. 112, co. 1, TUB.

In questo caso, il ricorso può essere presentato tramite posta o fax alla Segreteria tecnica territorialmente competente o ad una qualunque delle Filiali della Banca d'Italia, oppure a mano, presso una delle Filiali della Banca d'Italia aperte al pubblico.

Il ricorso all'ABF non può essere proposto qualora siano trascorsi più di 12 (dodici) mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca, ferma restando la possibilità di presentare un nuovo reclamo dopo la scadenza di questo termine.

L'esito della controversia verrà comunicato entro 90 (novanta) giorni dalla data di completamento del fascicolo. Il suddetto termine di 90 (novanta) giorni può esser sospeso una o più volte, e in ogni caso per un periodo non superiore a 90 (novanta) giorni, se la controversia riveste un carattere di particolare complessità. Il ricorso è gratuito per il Cliente, salvo il versamento di un importo di Euro 20,00 per contributo alle spese di procedura, che in caso di accoglimento anche solo parziale del ricorso verrà tuttavia rimborsato dalla Banca. Presso ogni filiale della Banca il Cliente può trovare una Guida Pratica relativa all'accesso ai meccanismi di soluzione stragiudiziale delle controversie (ABF). Il ricorso all'ABF esonera il Cliente dall'obbligo di esperire il procedimento di mediazione obbligatoria (previsto dal D.Lgs. 28/2010) nel caso in cui il Cliente intenda sottoporre la controversia all'autorità giudiziaria.

c) In relazione all'obbligo di esperire il preventivo tentativo di conciliazione quale condizione di procedibilità delle domande giudiziali dinanzi alla competente autorità giudiziaria ai fini della risoluzione stragiudiziale delle



controversie che possano sorgere da, o in relazione a, questo Contratto, il Cliente e la Banca, singolarmente o in forma congiunta, qualunque sia il valore della controversia, devono ricorrere all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (Organismo abilitato alla mediazione iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia). Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) o chiesto alla Banca. È fatta salva la possibilità per la Banca ed il Cliente di indicare concordemente un altro organismo di conciliazione abilitato alla mediazione, iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. È fatta comunque salva la possibilità per il Cliente di adire, in alternativa all'Organismo di Conciliazione Bancaria, l'ABF ai sensi della precedente lett. b). Resta ferma la possibilità di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria nel caso in cui il tentativo di conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo. Se il Cliente è residente in un altro Stato membro dell'Unione Europea, si potrà rivolgere anche a FIN-NET di cui potrà trovare tutte le indicazioni sul sito <http://ec.europa.eu/internalmarket/fin-net/>. Eventuali ulteriori informazioni sui sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie operanti in altri Stati dell'Unione Europea sono reperibili anche attraverso l'ABF (<https://www.arbitrobancariofinanziario.it/intermediari>).

d) Se il Cliente riscontra violazioni da parte della Banca alle norme in materia di Servizi di Pagamento, può altresì presentare un esposto alla filiale della Banca di Italia nel cui territorio ha sede la Banca (art. 39 D.Lgs. 11/2010). La proposizione dell'esposto non pregiudica il diritto di adire la competente autorità giudiziaria.

2. Presso ogni filiale della Banca e sul Sito della Banca il Cliente può trovare i seguenti documenti:

- Informativa procedure reclamo;
- ABF in parole semplici;
- ACF - Arbitro per le Controversie Finanziarie;
- Conciliatore Bancario Finanziario – Regolamento di procedura.

#### **Arbitro Bancario Finanziario (ABF).**

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario si può consultare il sito [www.arbitroBancariofinanziario.it](http://www.arbitroBancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure chiedere a Cherry Bank S.p.A.



## LEGENDA

|                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Commissione di istruttoria veloce (CIV)</b> | Commissione dovuta a fronte di addebiti 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 e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Data valuta</b>                             | La data di riferimento usata da un prestatore di servizi di pagamento per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Effetti s.b.f.</b>                          | Effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Fattura</b>                                 | Documento fiscale che certifica una prestazione professionale o lo scambio di beni e servizi e attribuisce il dovere al pagamento per il committente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <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. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Giornate operative</b>                      | Qualsiasi giorno feriale in cui gli sportelli della Banca o della filiale interessata sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla Clientela e in cui la Banca può regolare le Operazioni di Pagamento sul sistema interbancario.                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Indice di riferimento</b>                   | Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Insoluto</b>                                | Effetto scaduto e non onorato a scadenza.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Istruttoria</b>                             | Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del credito.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>MAV</b>                                     | Acronimo di "pagamento Mediante Avviso": i bollettini MAV sono bollettini bancari, emessi da banche e istituti di credito, che permettono di effettuare pagamenti a distanza.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Ri.Ba.</b>                                  | Acronimo di "Ricevuta Bancaria, è uno strumento finanziario mediante il quale un creditore dichiara alla propria banca di avere diritto a ricevere da un debitore una certa somma di denaro a saldo di una fattura. La RIBA autorizza la banca stessa alla riscossione del relativo importo ad una data di pagamento stabilita.                                                                                                                                                                                      |
| <b>SDD</b>                                     | È un servizio di pagamento offerto dalle banche e da altri prestatori di servizi di pagamento (PSP), utile per pagare in forma automatica, anche per una sola volta o in forma ripetitiva e a scadenza predeterminata, le società o i privati che forniscono beni o erogano servizi.                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Spread</b>                                  | Maggiorazione applicata agli indici di riferimento.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>    | Indica il costo totale del credito su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio la commissione onnicomprensiva. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.                                                                                                                                                                                                                              |
| <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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Tasso Effettivo Globale (TEG)</b>           | Indice di costo totale del credito a carico del cliente. Fornisce gli elementi utili ad accertare se le condizioni di costo (spese, interessi e oneri di varia natura) delle operazioni creditizie praticate presentano carattere usurario.                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>    | 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. E' utilizzato per il calcolo del cosiddetto "tasso soglia", ossia il limite oltre il quale il tasso d'interesse diviene usurario. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna confrontarlo con il "tasso soglia" riferito allo specifico prodotto, in vigore nel trimestre in cui il contratto è stato stipulato. |