

Foglio Informativo - Assegni e Servizi di pagamento Servizi accessori al Conto Corrente Business per Procedure Concorsuali

Conto Corrente riservato a imprese costituite ed aventi sede legale in Italia, assoggettate a procedure concorsuali regolate dalla legge italiana

INFORMAZIONI SU CHEBANCA!

Denominazione Legale:	CheBanca! S.p.A.
Capitale Sociale:	Euro 506.250.000 i.v.
Sede Legale:	Viale Luigi Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano
Indirizzo :	www.chebanca.it
Codice ABI:	03058
Socio unico, direzione e coordinamento:	Mediobanca S.p.A.
Gruppo Bancario di appartenenza:	Mediobanca
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese:	10359360152
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche:	5329
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi	
Canali disponibili:	
■ Filiali	
■ Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede	

Per informazioni il cliente può recarsi in filiale, scrivere all'indirizzo di corrispondenza Viale Luigi Bodio 37 – Palazzo 4, 20158 Milano, inviare una e-mail compilando il Form disponibile su www.chebanca.it oppure telefonare al Servizio Clienti al numero 02.32004040.

Da compilare solo in caso di offerta fuori sede, indicando i dati, la qualifica ed eventuali iscrizioni in Albi o elenchi del soggetto che entra in contatto con il cliente.

Nome.....

Cognome.....

Codice Operatore.....N° iscr. albo..... Dipendente SI NO

Che cos'è il servizio di assegni

Il servizio assegni, regolato in conto corrente, consente al cliente di effettuare pagamenti mediante l'uso di moduli per assegni forniti dalla Banca. Il servizio consente altresì di versare sul conto corrente gli assegni tratti di altri Istituti di credito, nonché assegni circolari e di autotraenza.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- l'utilizzo fraudolento da parte di terzi del modulo di assegni nel caso di smarrimento e sottrazione. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del modulo di assegni e dei relativi moduli di richiesta. In caso di smarrimento o sottrazione del modulo di assegni il cliente deve darne tempestiva comunicazione alla Banca secondo le modalità contrattualmente previste;
- la trattenuta di assegni bancari che risultino senza provvista al momento della presentazione al pagamento, con conseguente iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia, qualora non intervenga il pagamento ai sensi della normativa vigente.

Il rilascio del modulo di assegni è subordinato alla sussistenza dei requisiti tempo per tempo previsti dalla Banca.

In caso di procedura fallimentare, sul conto corrente possono essere regolate solo le operazioni consentite conformemente alla normativa vigente. I prelevamenti dal conto corrente devono avvenire in conformità a quanto disposto dalla Legge Fallimentare. Fermo il servizio di incasso assegni, a valere sul conto corrente della specie non possono essere rilasciati moduli di assegno e tratti assegni.

Cosa sono i servizi di pagamento

I servizi di pagamento consentono al cliente di versare, trasferire, prelevare o ricevere somme di denaro a valere sul conto corrente o di fornire informazioni relative allo stesso conto corrente. Tra i servizi di pagamento rientrano, tra gli altri, i bonifici, le ricariche, gli ordini permanenti di bonifico, gli addebiti diretti (es. bollette) come anche i pagamenti di tasse o tributi.

Aggiornato al 11 aprile 2021

CheBanca!

In caso di procedura fallimentare, sul conto corrente possono essere regolate solo le operazioni consentite conformemente alla normativa vigente. I prelievi dal conto corrente devono avvenire in conformità a quanto tempo per tempo disposto dalla normativa vigente. Inoltre, non possono essere regolate altre operazioni bancarie, quali ad esempio, le aperture di credito, gli sconti bancari, le anticipazioni bancarie, i mutui, le sovvenzioni, le carte di credito e di debito.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- la mancata o inesatta esecuzione dell'operazione di pagamento imputabili ad errori del cliente, della Banca o delle altre banche coinvolte nell'esecuzione dell'operazione;
- malfunzionamenti dei sistemi di pagamento.

ASSEGNI	
Assegni Italia	
Commissione per ciascun assegno bancario in forma libera	0,00 €
Commissione per emissione assegno circolare	0,00 €
Commissione per modulo di assegni bancari non trasferibili	0,00 €
Commissione per assegno bancario emesso da terzi e reso insoluto, oltre alle spese addebitate dall'altra banca	5,00 €
Commissione per assegno bancario emesso dal cliente e segnalato insoluto o irregolare (check truncation/stanza)	8,00 €
Commissione per richiamo assegno bancario emesso da terzi	8,00 €
Richiesta dettaglio su ciascun assegno bancario emesso dal cliente	25,00 €
Spese per produzione duplicato assegni	7,00 €
Imposta di bollo su modulo di assegni bancari o su assegno circolare in forma libera	Normativa vigente
Assegni estero Salvo Buon Fine (SBF)	
Commissione di intervento per incasso assegno	0,20% dell'importo dell'assegno (minimo 3,00 €)
Commissioni per negoziazione assegno	10,00 €
Spese per presentazione distinta	5,00 €
Spread (maggiorazione) applicato al cambio "al durante"	+0,50% per vendite di valuta estera da parte del cliente
Maggiorazione per spedizione documenti a mezzo corriere	25,00 €
Commissione per assegni in divisa uguale alla moneta nazionale del Paese della banca trattaria	7,00 €
Commissione per assegni in divisa diversa dalla moneta nazionale del Paese della banca trattaria	8,00 €
Commissione per ritorno assegni insoluti	20,00 €
Assegni estero al dopo incasso	
Commissione di intervento per incasso assegno	0,20% dell'importo dell'assegno (minimo 3,00 €)
Commissione di incasso per ciascun assegno	0,25% dell'importo dell'assegno minimo 50,00 € - massimo 150,00 € per assegno
Spese per presentazione distinta	25,00 €
Spread (maggiorazione) applicato al cambio "al durante"	+0,50% per vendite di valuta estera da parte del cliente
Maggiorazione per spedizione documenti a mezzo corriere	25,00 €
Spese e commissioni reclamate dalla banca corrispondente	importo reclamato
VALUTE	
Assegni Italia	
Versamento assegni bancari CheBanca! stessa filiale	0 giorni fissi
Versamento assegni bancari CheBanca! altre filiali	0 giorni fissi
Versamento assegni bancari altre banche	3 giorni lavorativi
Prelievo con assegni	0 giorni lavorativi
Versamento assegni circolari CheBanca!	0 giorni lavorativi
Versamento assegni circolari altri istituti, assegni postali e vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo
Riaddebito assegni resi insoluti	data valuta versamento
Addebito per assegni emessi	data emissione
Assegni estero	
Assegni tratti nella stessa divisa del Paese della banca trattata/in euro	
Paesi Area SEPA	10 giorni lavorativi
Assegni in euro su banca estera di Paese extra SEPA	15 giorni lavorativi
Assegni in divisa estera diversa dalla moneta nazionale del Paese della banca trattata	15 giorni lavorativi
ALTRO	
La Banca effettua comunque un'analisi della richiesta del modulo di assegni per valutarne la concedibilità.	

Aggiornato al 11 aprile 2021

CheBanca! S.p.A. - Sede Legale: Viale Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano - Capitale Sociale € 506.250.000,00 i.v. - Partita IVA n° 10536040966 - Codice Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n° 10359360152 - Codice ABI 03058.5 - Banca iscritta all'Albo delle Banche e appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari - Banca iscritta al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi - Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A. - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. CheBanca! è un marchio registrato di CheBanca! S.p.A.

CheBanca!

SERVIZI DI PAGAMENTO	
Servizi di pagamento	Costo per operazione
SEPA Direct Debit (SDD) – addebito diretto ⁽¹⁾ : Condizioni Economiche Debitore	
Commissione unitaria addebito diretto SDD CORE	0,00 €
Commissione unitaria addebito diretto SDD B2B	0,00 €
Commissione per copia mandato	15,00 €
Commissione revoca	5,00 €
Pagamento mediante avviso (MAV)	0,00 €
Pagamento ruoli mediante avviso (RAV)	0,00 €
Pagamento bollette emesse da soggetti che aderiscono al servizio CBILL (più eventuali commissioni applicate dall'azienda creditrice)*. Per l'elenco aggiornato delle aziende aderenti consultare il sito ww.cbill.it	1,50 €
Pagamento F23 in filiale	0,00 €
Pagamento F24 in filiale	0,00 €
Pagamento cartelle esattoriali in filiale	0,00 €
Pagamento Ricevuta Bancaria (Ri.Ba.)	0,00 €
Bonifici SEPA – in ingresso	
Commissioni bonifico in ingresso	0,00 €
Bonifici SEPA – in uscita	
Commissioni bonifico su altri conti della banca in Italia in filiale	2,00 €
Commissioni bonifici di Importo Rilevante (BIR) / urgente	8,00 €
Ordini permanenti di bonifico	0,00 €
Bonifici in ingresso - Extra SEPA in tutte le divise o SEPA in divisa estera (o bonifici SEPA in modalità non SCT)	
Commissioni di intervento ricezione bonifico	0,20% dell'importo (minimo 3,00 €)
Spesa per bonifici in euro	8,50 €
Spesa per bonifici in divisa	13,50 €
Spread (maggiorazione) applicato al cambio "al durante"	+ 0,50% per vendite di valuta estera da parte del cliente
Trasferimento di fondi in entrata da altre banche	26,00 €
Bonifici in uscita - Extra SEPA in tutte le divise o SEPA in divisa estera (o bonifici SEPA in modalità non SCT)	
Commissioni di intervento per invio bonifico	0,20% dell'importo (minimo 3,00 €)
Spesa fissa per disposizione telematica* in euro	7,50 €
Spesa fissa per disposizione telematica* in divisa	12,50 €
Spesa fissa per disposizione in filiale in euro	10,50 €
Spesa fissa per disposizione in filiale in divisa	15,50 €
Spread (riduzione) applicato al cambio "al durante"	- 0,50% per acquisti di valuta estera da parte del cliente
Spese eventuali reclamate da banca estera	importo reclamato
Distinte di bonifico da Corporate Banking Interbancario *	
Disposizione per emolumenti con regolamento su CheBanca!	0,00 €
Disposizione per emolumenti con regolamento su altre banche	0,00 €
Disposizione per bonifico generico con regolamento su CheBanca!	0,00 €
Disposizione per bonifico generico con regolamento su altre banche	0,00 €
Si precisa che ai Bonifici – Extra SEPA denominati nella valuta di Paesi che hanno aderito ai provvedimenti Comunitari in materia di commissioni sui pagamenti transfrontalieri nell'Unione Europea (es. Corone Svedesi e Lei Rumeni), si applicano le commissioni e le spese previste per i Bonifici – SEPA in Euro. Tale previsione non si applica alle voci denominate "modalità applicazione del tasso di cambio" e "spread applicato al cambio al durante", che restano quelle indicate nelle presenti condizioni contrattuali.	
VALUTE	
Contante	
Versamento contante	0 giorni
Prelievo contante in filiale	data del prelievo
Bonifici SEPA – Bonifici in uscita in assenza di valuta beneficiario	
Valuta di addebito per l'ordinante	data accettazione
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (dalla data di accettazione) per disposizioni telematiche*	1 giorno lavorativo
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (dalla data di accettazione) per disposizioni cartacee	2 giorni lavorativi
Bonifici SEPA – Bonifici in uscita in presenza di valuta beneficiario	
Valuta di addebito per l'ordinante (giorni antecedenti la valuta beneficiario) per disposizioni telematiche*	1 giorno lavorativo

(1) Per attivare la domiciliazione del servizio Viacard di Conto Corrente, CheBanca! effettua una analisi preliminare della richiesta.

Aggiornato al 11 aprile 2021

CheBanca! S.p.A. - Sede Legale: Viale Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano - Capitale Sociale € 506.250.000,00 i.v. - Partita IVA n° 10536040966 - Codice Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n° 10359360152 - Codice ABI 03058.5 - Banca iscritta all'Albo delle Banche e appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari - Banca iscritta al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi - Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A. - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. CheBanca! è un marchio registrato di CheBanca! S.p.A.

CheBanca!

Valuta di addebito per l'ordinante (giorni antecedenti la valuta beneficiario) per disposizioni cartacee	2 giorni lavorativi
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario	valuta beneficiario
Bonifici di Importo Rilevante (BIR)/ urgenti in uscita	
Valuta di addebito per l'ordinante	data accettazione
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (alla data di accettazione)	0 giorni
Bonifici di Importo Rilevante (BIR)/ urgenti in arrivo	
Valuta di accredito al beneficiario (dalla data di ricezione fondi)	0 giorni
Bonifici interni SEPA/ girofondi interni in assenza di valuta beneficiario	
Valuta di addebito per l'ordinante	data accettazione
Valuta di accredito al beneficiario (dalla data di accettazione)	0 giorni
Bonifici interni SEPA/ girofondi interni in presenza di valuta beneficiario	
Valuta di addebito per l'ordinante (giorni antecedenti la valuta beneficiario)	0 giorni
Valuta di accredito al beneficiario (dalla data di accettazione)	valuta beneficiario
Ordini permanenti di bonifico	
Valuta di addebito per l'ordinante (giorni antecedenti la valuta beneficiario)	1 giorno lavorativo
Valuta di addebito per l'ordinante sui conti CheBanca! (giorni antecedenti la valuta beneficiario)	0 giorni
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario	valuta beneficiario
Bonifici - Extra SEPA in tutte le divise o SEPA in divisa estera non soggetti alla Direttiva PSD, in uscita	
Valuta di addebito per l'ordinante	data accettazione
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per disposizioni cartacee/altri bonifici	2 giorni lavorativi
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per disposizioni telematiche*/altri bonifici	1 giorno lavorativo
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per bonifici urgenti	0 giorni
Bonifici - Extra SEPA in tutte le divise o SEPA in divisa estera, in arrivo	
Valuta di accredito al beneficiario (dalla ricezione dei fondi previsti dal calendario FOREX)	
- Bonifici soggetti all'applicazione della Direttiva PSD	0 giorni
- Bonifici non soggetti all'applicazione della Direttiva PSD	2 giorni lavorativi
Bonifici interni/girofondi interni su conti di clienti non residenti e/o in divisa	
Valuta di addebito per l'ordinante	data accettazione
Valuta di accredito al beneficiario (dalla data di accettazione)	
- Bonifici soggetti all'applicazione della Direttiva PSD	0 giorni
- Bonifici non soggetti all'applicazione della Direttiva PSD	2 giorni lavorativi
Distinte di bonifico da Corporate Banking Interbancario in assenza di valuta beneficiario*	
Valuta di addebito per l'ordinante	data accettazione
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario – Disposizione per Emolumenti /bonifici generici con regolamento su CheBanca!	0 giorni
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario – Disposizione per Emolumenti /bonifici generici con regolamento su altre banche	1 giorno lavorativo
Distinte di bonifico da Corporate Banking Interbancario in presenza valuta beneficiario*	
Valuta di addebito per l'ordinante – Disposizione per emolumenti/bonifici generici con regolamento su CheBanca! (giorni antecedenti in valuta beneficiario)	0 giorni
Valuta di addebito per l'ordinante – Disposizione per emolumenti/bonifici generici con regolamento su altra banca (giorni antecedenti in valuta beneficiario)	1 giorno lavorativo
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario	valuta beneficiario

ALTRO

Disponibilità assegni esteri SBF** (esprese in giorni di calendario)

Paese banca trassata: Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Regno Unito, Spagna, Svezia, Svizzera, Australia	21 giorni
Paese banca trassata: Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia e Ungheria	30 giorni
Paese banca trassata: USA e Canada	45 giorni
Paese banca trassata: altri Paesi	60 giorni

Disponibilità assegni esteri al dopo incasso*** (esprese in giorni di calendario)

Al ricevimento dell'accredito dalla banca corrispondente

Imposte e tasse

Ritenuta fiscale vigente sugli interessi maturati	nella misura prevista dalla legge vigente
Imposta di bollo annuale su conto corrente	nella misura prevista dalla legge vigente

Aggiornato al 11 aprile 2021

CheBanca! S.p.A. - Sede Legale: Viale Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano - Capitale Sociale € 506.250.000,00 i.v. - Partita IVA n° 10536040966 - Codice Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n° 10359360152 - Codice ABI 03058.5 - Banca iscritta all'Albo delle Banche e appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari - Banca iscritta al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi - Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A. - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. CheBanca! è un marchio registrato di CheBanca! S.p.A.

CheBanca!

Varie	
Spese per produzione di copie di documenti contabili (a foglio)	5,00 €
Spese per produzione duplicati Deleghe Fiscali F23, F24	25,00 €
Richiesta in filiale di reperimento informazioni relative al conto corrente e servizi collegati	25,00 €
Spese per certificazione revisori contabili	150,00 €
Spese per certificazione interessi passivi	25,00 €

* Condizioni applicate solo in caso di sottoscrizione del contratto di **Corporate Banking Interbancario CheBanca!**

** Temporaneamente non disponibili: Danimarca, USA, Svezia, Malta, Cipro, Finlandia

*** Temporaneamente non disponibili: Danimarca, USA

Orari di cut-off

Il Cut-Off è l'orario limite entro il quale le disposizioni di pagamento impartite dal cliente si considerano ricevute nella stessa giornata operativa. Le disposizioni impartite oltre tale limite si considerano ricevute nella giornata operativa successiva.

Servizio	Limite orario operatività Servizio di CheBanca!
Bonifici SEPA	
Disposizione cartacea in filiale	11.30
Ordini permanenti di bonifico	11.30
Ordini telematici (Corporate Banking Interbancario*)	15.30
BIR (Bonifico di Importo Rilevante/Urgenti)	
Disposizione cartacea in filiale	15.00
Bonifici - Extra SEPA o SEPA in divisa estera, su conti non resident e/o in divisa	
Disposizione cartacea in filiale	15.30
Ordini telematici (Corporate Banking Interbancario*) per importi maggiori di 10.000 €	14.00
Ordini telematici (Corporate Banking Interbancario*) per importi minori di 10.000 €	15.30
Bonifici su conti non resident e/o in divisa	
Disposizione cartacea in filiale	15.30
Ordini telematici (Corporate Banking Interbancario*) per importi maggiori di 10.000 €	14.00
Ordini telematici (Corporate Banking Interbancario*) per importi minori di 10.000 €	15.30

Eventuali disposizioni impartite tramite consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede, si intendono ricevute da CheBanca! quando le stesse pervengono effettivamente presso la Banca. I consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede operanti per conto di CheBanca! sono tenuti a procedere all'inoltro alla filiale o all'ufficio competente entro il giorno operativo successivo a quello della consegna dell'ordine da parte del Cliente.

MODALITA' APPLICAZIONE TASSO DI CAMBIO

Le transazioni denominate in divisa estera vengono convertite in euro, e viceversa, utilizzando il tasso di cambio corrente (al durante) da fonte Bloomberg al quale viene applicato uno spread pari allo 0,50%.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il contratto ha durata indeterminata. Il cliente può recedere in qualsiasi momento, senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo, anche da uno solo dei servizi attivati, con semplice comunicazione scritta a CheBanca!. Il recesso ha effetto dal momento in cui CheBanca! riceve la comunicazione. Eventuali canoni mensili non sono più dovuti dal mese successivo. I canoni annuali pagati anticipatamente sono rimborsati per la quota parte relativa ai mesi successivi al recesso.

La stessa facoltà spetta a CheBanca! che invece deve darne comunicazione scritta al cliente con un preavviso di 2 mesi. Gli eventuali canoni mensili non sono più dovuti dal mese in cui il recesso ha efficacia. I canoni annuali pagati anticipatamente sono rimborsati per la quota parte relativa ai mesi successivi al recesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

I tempi massimi di chiusura del rapporto, in caso di recesso, sono pari a 60 giorni.

Il recesso dal rapporto di Conto Corrente comporta il recesso dal servizio di assegni e dagli altri servizi di pagamento indicati nella Sezione III delle Condizioni Generali di Contratto. Il cliente è tenuto ad adempiere tutte le obbligazioni sorte a suo carico prima del recesso e resta responsabile di ogni conseguenza derivante dall'utilizzo successivo degli assegni. In caso di recesso il cliente è tenuto a restituire a CheBanca! gli assegni.

Reclami

Il cliente può contestare comportamenti o omissioni di CheBanca! rivolgendosi prima all'Ufficio Reclami di CheBanca!:

- all'indirizzo di Milano viale Bodio 37, Palazzo 4 - CAP 20158;

- all'indirizzo e-mail: soluzioni@chebanca.it oppure alla casella di Posta Elettronica Certificata (PEC) soluzioni.chebanca@legalmail.it;

- compilando l'apposito form disponibile sul sito www.chebanca.it.

Aggiornato al 11 aprile 2021

CheBanca!

Successivamente, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 60 giorni, il cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su www.arbitrobancariofinanziario.it o presso le filiali di Banca d'Italia. Per maggiori informazioni il cliente può consultare la Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario disponibile sul sito www.chebanca.it o presso le filiali di CheBanca!. Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento di cui alla sezione III la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 giorni operativi. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare 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. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Resta fermo il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o, fatto salvo quanto descritto nel paragrafo "Tentativo di conciliazione" delle Condizioni Generali di Contratto, di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria.

LEGENDA

AISP	Soggetto terzo rispetto a CheBanca! che potrà ricevere informazioni relativamente a uno o più "conti di pagamento" del cliente se espressamente autorizzato ai sensi della normativa vigente e incaricato dal cliente.
Assegni estero	Assegni in Euro e divisa tratti su banche estere e assegni CheBanca! negoziati all'estero.
Autenticazione forte	La procedura di autenticazione che consente di accedere a dati sensibili relativi alle operazioni di pagamento o di autorizzare un'operazione di pagamento o accedere all'internet banking del cliente e basata su due o più elementi classificati nella categoria della conoscenza, del possesso e dell'inerenza, indipendenti tra loro e concepita per tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione.
Bonifico - Extra SEPA in tutte le divise	Bonifico ricevuto e/o inviato da e/o verso l'area diversa dai Paesi dell'area SEPA ("Single Euro Payments Area").
Bonifico SEPA	Bonifico in Euro ricevuto e/o inviato nell'area SEPA ("Single Euro Payments Area"). L'Area SEPA include 34 Paesi: i 19 Paesi della UE che utilizzano l'Euro (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovacchia, Slovenia, Cipro, Malta, Estonia, Lettonia, Lituania); i 9 Paesi della UE che utilizzano una valuta diversa dall'Euro sul territorio nazionale ma effettuano comunque pagamenti in Euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania, Croazia) e altri 6 Paesi (Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein, Principato di Monaco, San Marino).
Bonifico – SEPA in divisa estera	Bonifico ricevuto e/o inviato nell'area SEPA ("Single Euro Payments Area") in divisa diversa dall'Euro.
Cambio "al durante"	Tasso di cambio praticato dalla Banca al momento dell'esecuzione dell'operazione in valuta.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
CBill	CBILL è il servizio che permette agli utenti con servizio di internet o Corporate Banking Interbancario la consultazione e il pagamento di "bollette" (cioè i documenti che notificano a un cittadino o a un'impresa, l'importo dovuto a seguito dell'erogazione di un servizio o a fronte di un obbligo amministrativo) emesse da soggetti Fatturatori clienti CBI. CBILL è quindi rivolto a tutti i clienti Retail e Small Business, nel ruolo di utenti debitori, che potranno pagare le proprie bollette online, e ai clienti corporate, nel ruolo di Fatturatore, che potranno inviare i dati delle bollette ai propri clienti, abilitandone il pagamento automatico tramite Corporate Banking Interbancario.
CISP	Soggetto terzo rispetto a CheBanca! emittente strumenti di pagamento, autorizzato ai sensi della normativa vigente e espressamente incaricato dal cliente, che potrà richiedere la conferma della disponibilità sul conto corrente dell'importo di volta in volta richiesta per l'esecuzione di un'operazione di pagamento effettuata tramite carta.
Direttiva PSD	La Direttiva sui Servizi di Pagamento (Payment Services Directive – PSD - Direttiva 2015/2366/Ce) è l'iniziativa legislativa della Commissione Europea tesa ad ordinare in un singolo quadro normativo l'intera materia dei servizi di pagamento. La PSD è stata recepita nell'ordinamento nazionale con il D.lgs. n.11 del 27 gennaio 2010.
PISP	Soggetto terzo rispetto a CheBanca! che potrà impartire disposizioni di pagamento del cliente se espressamente autorizzato ai sensi della normativa vigente e incaricato dal cliente.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Servizio di disposizione di ordine di	Il servizio che prevede la disposizione di un ordine di pagamento dal conto corrente accessibile online,

Aggiornato al 11 aprile 2021

CheBanca! S.p.A. - Sede Legale: Viale Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano - Capitale Sociale € 506.250.000,00 i.v. - Partita IVA n° 10536040966 - Codice Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n° 10359360152 - Codice ABI 03058.5 - Banca iscritta all'Albo delle Banche e appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari - Banca iscritta al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi - Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A. - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. CheBanca!® è un marchio registrato di CheBanca! S.p.A.

CheBanca!

pagamento	richiesta dal cliente tramite un PISP (debitamente autorizzato ai sensi della normativa vigente) terzo rispetto a CheBanca!. In tal caso, CheBanca! riceve l'ordine di pagamento da parte del PISP su incarico del cliente.
Servizio di informazione sui conti	Il servizio che prevede la fornitura, da parte di un prestatore di servizi di pagamento diverso da CheBanca! definito AISP, di informazioni consolidate relativamente al/i conto/i corrente/i detenuto/i dal Cliente presso CheBanca! ed eventualmente presso uno o più altri prestatori di servizi di pagamento.
SCT	Il bonifico in modalità SCT è un servizio che permette al debitore (ordinante) di impartire alla propria Banca un ordine pagamento in euro a favore di un suo creditore (beneficiario) la cui Banca ha sede in Italia o in un Paese dell'area SEPA. L'utilizzo del servizio è possibile solo se la Banca del beneficiario offre a sua volta il servizio di bonifico SCT.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze - addebito diretto) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
SDD - SEPA Direct Debit - Addebito diretto	Disposizione di incassi in Euro, all'interno dell'area SEPA, sulla base di un accordo preliminare (mandato) tra creditore e debitore che consente di addebitare in modo automatico il conto del debitore.
SDD CORE	Servizio standard di addebito diretto in conto corrente utilizzabile dal creditore sia nei confronti di debitori classificati dalla propria banca come consumatori sia nei confronti di debitori classificati come non consumatori o micro-imprese.
SEPA	SEPA: è un'Area nella quale i consumatori, le imprese, e gli altri operatori economici, indipendentemente dalla loro ubicazione, possono effettuare e ricevere pagamenti in Euro all'interno di un singolo paese o al di fuori dei confini nazionali, alle stesse condizioni di base e con gli stessi diritti e doveri. In pratica all'interno di tale Area, tutti i pagamenti in Euro diventano "domestici", venendo meno la distinzione con i pagamenti nazionali. Fanno parte della Single Euro Payment Area 34 Paesi: - i 19 Paesi della UE che già hanno adottato l'euro: Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia, Spagna; - i restanti 9 Paesi dell'UE: Bulgaria, Croazia, Danimarca, Gran Bretagna, Polonia, Repubblica Ceca, Romania, Svezia, Ungheria; - i 4 Paesi che fanno parte dell'EFTA: Norvegia, Islanda, Liechtenstein e Svizzera. - Principato di Monaco e San Marino.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del credito espresso in percentuale annua dell'importo totale del credito. Il TAEG include oneri diversi e ulteriori rispetto al tasso di interesse come, ad esempio, le spese di riscossione dei rimborsi e di incasso delle rate, se stabilite dal creditore; il costo dell'attività di mediazione svolta da un terzo, se necessaria per l'ottenimento del credito; le commissioni; le imposte; i costi relativi a servizi accessori connessi che siano obbligatori e di cui il finanziatore sia a conoscenza; i costi legati a operazioni di pagamento e i costi di gestione del conto sulle quali queste ultime vengono scritte. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tasso Soglia	Tasso corrispondente al Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato di una percentuale pari ad un quarto del TEGM stesso nonché di altri 4 punti percentuali. La differenza tra il tasso soglia e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali (così come previsto dall'art. 2 c.4 della legge n. 108/1996 e

Aggiornato al 11 aprile 2021

CheBanca! S.p.A. - Sede Legale: Viale Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano - Capitale Sociale € 506.250.000,00 i.v. - Partita IVA n° 10536040966 - Codice Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n° 10359360152 - Codice ABI 03058.5 - Banca iscritta all'Albo delle Banche e appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari - Banca iscritta al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi - Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A. - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. CheBanca!® è un marchio registrato di CheBanca! S.p.A.

CheBanca!

modificato dal decreto legge del 13 maggio 2011, n. 70).

Le misure del TEGM e del Tasso Soglia sono rilevabili dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze pubblicato periodicamente sulla Gazzetta Ufficiale.

Valute sui prelievi

Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.

Valute sui versamenti

Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

Aggiornato al 11 aprile 2021

CheBanca! S.p.A. - Sede Legale: Viale Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano - Capitale Sociale € 506.250.000,00 i.v. - Partita IVA n° 10536040966 - Codice Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n° 10359360152 - Codice ABI 03058.5 - Banca iscritta all'Albo delle Banche e appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari - Banca iscritta al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi - Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A. - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. CheBanca!® è un marchio registrato di CheBanca! S.p.A.