

## Foglio Informativo - Assegni e Servizi di pagamento - Servizi accessori al Conto Corrente Business Indisponibile a Pegno con patto di rotatività - versione Light -

Conto corrente dedicato a Liberi Professionisti residenti in Italia ed Imprese costituite ed aventi sede legale in Italia

### 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](http://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 traenza 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.

### 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 pagamento (es. bollette) come anche i pagamenti di tasse o tributi.

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.

Nell'ambito del Conto Corrente Indisponibile a Pegno, il cliente effettua operazioni di pagamento esclusivamente nel rispetto dei limiti operativi definiti nelle Condizioni Generali di Contratto, nonché in conformità a quanto previsto nel/i Contratto/i di Pegno.

Aggiornato al 1° febbraio 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!

| ASSEGNI  |                        |
|--|------------------------|
| <b>Assegni Italia</b>  |                        |
| Commissione per ciascun assegno bancario in forma libera   | non previsto           |
| Commissione per emissione assegno circolare  | non previsto           |
| Commissione per modulo di assegni bancari non trasferibili   | non previsto           |
| Commissione per assegno bancario emesso da terzi e reso insoluto, oltre alle spese addebitate dall'altra banca   | € 0,00                 |
| Commissione per assegno bancario emesso dal cliente e segnalato insoluto o irregolare (check truncation/stanza)  | non previsto           |
| Commissione per richiamo assegno bancario emesso da terzi  | non previsto           |
| Richiesta dettaglio su ciascun assegno bancario emesso dal cliente   | non previsto           |
| Spese per produzione duplicato assegni   | non previsto           |
| Imposta di bollo per ciascun assegno bancario o circolare in forma libera  | non previsto           |
| <b>Assegni estero Salvo Buon Fine (SBF)</b>  |                        |
| Commissione di intervento per incasso assegno  | non previsto           |
| Commissioni per negoziazione assegno   | non previsto           |
| Spese per presentazione distinta   | non previsto           |
| Spread (maggiorazione) applicato al cambio "al durante"  | non previsto           |
| Maggiorazione per spedizione documenti a mezzo corriere  | non previsto           |
| Commissione per assegni in divisa uguale alla moneta nazionale del paese della banca trattaria   | non previsto           |
| Commissione per assegni in divisa diversa dalla moneta nazionale del paese della banca trattaria   | non previsto           |
| Commissione per ritorno assegni insoluti   | non previsto           |
| <b>Assegni estero al dopo incasso</b>  |                        |
| Commissione di intervento per incasso assegno  | non previsto           |
| Commissione di incasso per ciascun assegno   | non previsto           |
| Spese per presentazione distinta   | non previsto           |
| Spread (maggiorazione) applicato al cambio "al durante"  | non previsto           |
| Maggiorazione per spedizione documenti a mezzo corriere  | non previsto           |
| Spese e commissioni reclamate dalla banca corrispondente   | non previsto           |
| <b>VALUTE</b>  |                        |
| <b>Assegni Italia</b>  |                        |
| Versamento assegni bancari CheBanca! stessa filiale  | 0 giorni fissi         |
| Versamento assegni bancari CheBanca! altre filiali   | 0 giorni fissi         |
| Versamento assegni bancari altre banche  | 2 giorni lavorativi    |
| Prelievo con assegni   | non previsto           |
| 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  | non previsto           |
| <b>Assegni estero</b>  |                        |
| Assegni tratti nella stessa divisa del paese della banca trassata/in euro paesi Area SEPA  | non previsto           |
| Assegni in euro su banca estera di paese non Area SEPA   | non previsto           |
| Assegni in divisa estera diversa dalla moneta nazionale del paese della banca trassata   | non previsto           |
| SERVIZI DI PAGAMENTO   |                        |
| Servizi di pagamento   | Costo per operazione   |
| <b>SEPA Direct Debit (SDD) - Addebito Diretto: Condizioni Economiche Debitore</b>  |                        |
| Commissione unitaria addebito diretto SDD CORE   | non previsto           |
| Commissione unitaria addebito diretto SDD B2B  | non previsto           |
| Commissione per copia mandato  | non previsto           |
| Commissione revoca   | non previsto           |
| Pagamento mediante avviso (M.A.V.)   | non previsto           |
| Pagamento ruoli mediante avviso (R.A.V.)   | non previsto           |
| 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 <a href="http://ww.cbill.it">ww.cbill.it</a> . | non previsto           |
| Pagamento F23 in filiale   | non previsto           |
| Pagamento F24 in filiale   | non previsto           |
| Pagamento cartelle esattoriali in filiale  | non previsto           |
| Versamento e prelievo contanti, versamento assegni bancari e circolari in filiale  | 0,00 €                 |
| Versamento e prelievo contanti, versamento assegni bancari e circolari tramite ATM CheBanca!   | non previsto           |

Aggiornato al 1° febbraio 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!

|  |   |
|--|---|
| <b>Bonifici SEPA – in ingresso</b>   |   |
| Commissioni bonifico in ingresso   | 0,00 €  |
| <b>Bonifici SEPA – in uscita</b>   |   |
| Commissioni bonifico su altri conti della banca in Italia in filiale   | 0,00 €  |
| Commissioni bonifici di Importo Rilevante (BIR) / urgente  | 0,00 €  |
| Ordini permanenti di bonifico  | non previsto  |
| <b>Bonifici - Extra SEPA in tutte le divise o SEPA in divisa estera (o bonifici SEPA in modalità non SCT) - in ingresso</b>  |   |
| 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”  | + 0,00% per vendite di valuta estera da parte del cliente |
| Trasferimento di fondi in entrata da altre banche  | 26,00 €   |
| <b>Bonifici - Extra SEPA in tutte le divise o SEPA in divisa estera (o bonifici SEPA in modalità non SCT) - in uscita</b>  |   |
| Commissioni di intervento per invio bonifico   | non previsto  |
| Spesa fissa per disposizione telematica in euro  | non previsto  |
| Spesa fissa per disposizione telematica in divisa  | non previsto  |
| Spesa fissa per disposizione in euro in filiale  | non previsto  |
| Spesa fissa per disposizione in divisa in filiale  | non previsto  |
| Spread (riduzione) applicato al cambio “al durante”  | non previsto  |
| Spese eventuali reclamate da banca estera  | non previsto  |
| <b>Distinte di bonifico da Corporate Banking Interbancario</b>   |   |
| Disposizione per emolumenti con regolamento su CheBanca!   | non previsto  |
| Disposizione per emolumenti con regolamento su altre banche  | non previsto  |
| Disposizione per bonifico generico con regolamento su CheBanca!  | non previsto  |
| Disposizione per bonifico generico con regolamento su altre banche   | non previsto  |
| 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. |   |
| <b>VALUTE</b>  |   |
| <b>Contante</b>  |   |
| Versamento contante  | 0 giorni  |
| Prelievo contante in filiale   | 0 giorni  |
| <b>Bonifici SEPA – Bonifici in uscita in assenza di valuta beneficiario</b>  |   |
| 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                                       |
| <b>Bonifici SEPA – Bonifici in uscita in assenza di valuta beneficiario</b>  |   |
| Valuta di addebito per l'ordinante (giorni antecedenti la valuta beneficiario) per disposizioni telematiche  | 1 giorno lavorativo                                       |
| 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                                       |
| <b>Bonifici di Importo Rilevante (BIR) / urgenti in uscita</b>   |   |
| 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  |
| <b>Bonifici di Importo Rilevante (BIR) / urgenti in arrivo</b>   |   |
| Valuta di accredito al beneficiario (dalla data di ricezione fondi)  | 0 giorni  |
| <b>Bonifici interni SEPA/ girofondi interni in assenza di valuta beneficiario</b>  |   |
| Valuta di addebito per l'ordinante   | data accettazione   |
| Valuta di accredito al beneficiario (dalla data di accettazione)   | 0 giorni  |
| <b>Bonifici interni SEPA/ girofondi interni in presenza di valuta beneficiario</b>   |   |
| Valuta di addebito per l'ordinante (giorni antecedenti la valuta beneficiario)   | 0 giorni  |
| Valuta di accredito al beneficiario (dalla data di accettazione)   | valuta beneficiario                                       |
| <b>Ordini permanenti di bonifico</b>   |   |
| Valuta di addebito per l'ordinante (giorni antecedenti la valuta beneficiario)   | non previsto  |
| Valuta di addebito per l'ordinante sui conti CheBanca! (giorni antecedenti la valuta beneficiario)   | non previsto  |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario   | non previsto  |

Aggiornato al 1° febbraio 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!

|   |                     |
|---|---------------------|
| <b>Bonifici - Extra SEPA in tutte le divise o SEPA in divisa estera, non soggetti alla Direttiva PSD - in uscita</b>  |                     |
| Valuta di addebito per l'ordinante  | non previsto        |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per disposizioni cartacee/altri bonifici   | non previsto        |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per disposizioni telematiche/altri bonifici  | non previsto        |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per bonifici urgenti   | non previsto        |
| <b>Bonifici - Extra SEPA in tutte le divise o SEPA in divisa estera - in ingresso</b>   |                     |
| 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 |
| <b>Bonifici interni/girofondi interni su conti di clienti non residenti e/o in divisa - in uscita</b>   |                     |
| Valuta di addebito per l'ordinante  | non previsto        |
| Valuta di accredito al beneficiario (dalla data di accettazione)  |                     |
| - Bonifici soggetti all'applicazione della Direttiva PSD  | non previsto        |
| - Bonifici non soggetti all'applicazione della Direttiva PSD  | non previsto        |
| <b>Distinte di bonifico da Corporate Banking Interbancario in assenza di valuta beneficiario</b>  |                     |
| Valuta di addebito per l'ordinante  | non previsto        |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario – Disposizione per Emolumenti /bonifici generici con regolamento su CheBanca!      |                     |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario – Disposizione per Emolumenti /bonifici generici con regolamento su altre banche   | non previsto        |
| <b>Distinte di bonifico da Corporate Banking Interbancario in presenza valuta beneficiario</b>  |                     |
| Valuta di addebito per l'ordinante – Disposizione per emolumenti/bonifici generici con regolamento su CheBanca! (giorni antecedenti in valuta beneficiario)   |                     |
| Valuta di addebito per l'ordinante – Disposizione per emolumenti/bonifici generici con regolamento su altra banca (giorni antecedenti in valuta beneficiario) | non previsto        |
| Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario  | non previsto        |

## ALTRO

|   |   |
|---|---|
| <b>Disponibilità assegni esteri SBF (espresse in giorni di calendario)</b>  |   |
| Paese banca trassata: Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Regno Unito, Spagna, Svezia, Svizzera, Australia | non previsto                              |
| Paese banca trassata: Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia e Ungheria  | non previsto                              |
| Paese banca trassata: USA e Canada  | non previsto                              |
| Paese banca trassata: altri paesi   | non previsto                              |
| <b>Disponibilità assegni esteri al dopo incasso (espresse in giorni di calendario)</b>  |   |
| Al ricevimento dell'accredito dalla banca corrispondente  | non previsto                              |
| <b>Imposte e tasse</b>  |   |
| Ritenuta fiscale vigente sugli interessi maturati   | nella misura prevista dalla legge vigente |
| Imposta di bollo annuale su conto corrente  | a carico Banca                            |
| <b>Varie</b>  |   |
| Spese per produzione di copie di documenti contabili (a foglio)   | 0,00 €                                    |
| Spese per produzione duplicati Deleghe Fiscali F23, F24   | non previsto                              |
| Richiesta in filiale di reperimento informazioni relative al conto corrente e servizi collegati   | 0,00 €                                    |
| Spese per certificazione revisori contabili   | 150,00 €                                  |
| Spese per certificazione interessi passivi  | non previsto                              |

## 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. |  |
| <b>Servizio</b>  | <b>Limite orario operatività Servizio di CheBanca!</b> |
| <b>Bonifici SEPA</b>   |  |
| Disposizione cartacea in filiale   | 15.00  |
| Ordini permanenti di bonifico  | non previsto   |
| Ordini telematici ( <b>Corporate Banking Interbancario</b> )   | non previsto   |
| <b>BIR (Bonifico di Importo Rilevante/Urgenti)</b>   |  |
| Disposizione cartacea in filiale   | 15.00  |
| <b>Bonifici - Extra SEPA o SEPA in divisa estera, su conti non resident e/o in divisa</b>  |  |
| Disposizione cartacea in filiale   | non previsto   |

Aggiornato al 1° febbraio 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!

|   |              |
|---|--------------|
| Ordini telematici ( <b>Corporate Banking Interbancario</b> ) per importi maggiori di 10.000 € | non previsto |
| Ordini telematici ( <b>Corporate Banking Interbancario</b> ) per importi minori di 10.000 €   | non previsto |
| <b>Bonifici su conti non resident e/o in divisa</b>   |              |
| Disposizione cartacea in filiale  | 15.30        |
| Ordini telematici ( <b>Corporate Banking Interbancario</b> ) per importi maggiori di 10.000 € | non previsto |
| Ordini telematici ( <b>Corporate Banking Interbancario</b> ) per importi minori di 10.000 €   | non previsto |
| <b>Versamento assegni</b>   | 15.00        |

## 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 e si intende risolutivamente condizionato all'estinzione, per qualunque causa, di tutti i Contratti di Pegno associati al presente Contratto.

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.

Il cliente è tenuto ad adempiere a tutte le obbligazioni sorte a suo carico in esecuzione del presente Contratto prima dell'estinzione del rapporto. Resta impregiudicata l'esecuzione degli ordini impartiti dal cliente anteriormente alla data di estinzione del rapporto e non espressamente revocati in tempo utile. CheBanca! avrà in ogni caso la facoltà di sospendere l'esecuzione degli ordini, procedere alla liquidazione anticipata delle operazioni in corso e comunque di adottare ogni iniziativa ritenuta più idonea per la tutela dei propri crediti.

### 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 Luigi Bodio 37, Palazzo 4 - CAP 20158;
- all'indirizzo e-mail: [soluzioni@chebanca.it](mailto:soluzioni@chebanca.it) o alla casella di Posta Elettronica Certificata (PEC) [soluzioni.chebanca@legalmail.it](mailto:soluzioni.chebanca@legalmail.it);
- compilando l'apposito form disponibile sul sito [www.chebanca.it](http://www.chebanca.it).

Successivamente, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 60 giorni, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://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](http://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.

Aggiornato al 1° febbraio 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.

## LEGENDA

|  |  |
|--|--|
| <b>AISP</b>  | 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  |
| <b>Assegni estero</b>                                  | Assegni in Euro e divisa tratti su banche estere e assegni CheBanca! negoziati all'estero.   |
| <b>Autenticazione forte</b>                            | 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.  |
| <b>Bonifico - Extra SEPA in tutte le divise</b>        | Bonifico ricevuto e/o inviato nell'area diversa dai paesi dell'Area SEPA ("Single Euro Payments Area").  |
| <b>Bonifico SEPA</b>                                   | 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). possono coincidere.         |
| <b>Bonifico – SEPA in divisa estera</b>                | Bonifico ricevuto e/o inviato nell'area SEPA ("Single Euro Payments Area") in divisa diversa dall'Euro.  |
| <b>Cambio "al durante"</b>                             | Tasso di cambio praticato dalla Banca al momento dell'esecuzione dell'operazione in valuta.  |
| <b>Canone annuo</b>                                    | Spese fisse per la gestione del conto.   |
| <b>CBill</b>   | 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. |
| <b>CISP</b>  | 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.   |
| <b>Direttiva PSD</b>                                   | 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.  |
| <b>PISP</b>  | 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.  |
| <b>Saldo disponibile</b>                               | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.  |
| <b>Servizio di disposizione di ordine di pagamento</b> | Il servizio che prevede la disposizione di un ordine di pagamento dal conto corrente accessibile online, 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.   |
| <b>Servizio di informazione sui conti</b>              | 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.  |

Aggiornato al 1° febbraio 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!

|  |  |
|--|--|
| <b>SCT</b>   | 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.   |
| <b>Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido</b> | Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.  |
| <b>SDD SEPA Direct Debit (addebito diretto)</b>                    | 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.  |
| <b>SDD CORE</b>  | Servizio standard di addebito 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.  |
| <b>SEPA</b>  | <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 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;</li><li>- i restanti 9 Paesi dell'UE: Bulgaria, Croazia, Danimarca, Gran Bretagna, Polonia, Repubblica Ceca, Romania, Svezia, Ungheria;</li><li>- i 4 Paesi che fanno parte dell'EFTA: Norvegia, Islanda, Liechtenstein e Svizzera.</li></ul> <p>- Principato di Monaco e San Marino.</p> |
| <b>Spesa singola operazione non compresa nel canone</b>            | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.  |
| <b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>            | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.   |
| <b>Spese per invio estratto conto</b>                              | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.  |
| <b>Tasso creditore annuo nominale</b>                              | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.   |
| <b>Tasso debitore annuo nominale</b>                               | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.  |
| <b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>                        | 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 scritturate. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.   |
| <b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>                        | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.  |
| <b>Tasso Soglia</b>  | <p>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 modificato dal decreto legge del 13 maggio 2011, n. 70).</p> <p>Le misure del TEGM e del Tasso Soglia sono rilevabili dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze pubblicato periodicamente sulla Gazzetta Ufficiale.</p>   |

Aggiornato al 1° febbraio 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!

**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 1° febbraio 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!<sup>®</sup> è un marchio registrato di CheBanca! S.p.A.