

## Foglio Informativo Assegni e servizi di pagamento Servizi accessori al Conto Corrente Scudo Fiscale

### INFORMAZIONI SU CHEBANCA!

|  |   |
|--|---|
| Denominazione Legale:                                  | CheBanca! S.p.A.                              |
| Capitale Sociale:                                      | Euro 226.250.000 i.v.                         |
| Sede Legale:   | Viale Luigi Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano |
| Indirizzo internet:                                    | www.chebanca.it                               |
| Codice ABI:  | 03058.5                                       |
| 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 |   |
| Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia                |   |

Canali disponibili:

- Filiali
- Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede
- Servizio Clienti: **848 44 44 88**

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), sulla propria area personale all'interno del predetto sito internet oppure telefonare al Servizio Clienti.

Per il blocco dei Codici di Identificazione il cliente può contattare il numero verde 800.10.10.30 sempre disponibile.

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

### COSA SONO I SERVIZI ACCESSORI

#### 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 libretto degli assegni nel caso di smarrimento e sottrazione. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del libretto degli assegni e dei relativi moduli di richiesta. In caso di smarrimento o sottrazione dei moduli di assegno 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, le disposizioni 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.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

| ASSEGNI  |   |
|--|---|
| <b>Assegni</b>   |   |
| Commissione per ciascun assegno bancario in forma libera   | 0 €                                     |
| Costo invio assegni circolari  | 0 €                                     |
| Imposta di bollo per ciascun assegno bancario o circolare in forma libera  | Normativa vigente                       |
| Commissione per carnet assegni bancari non trasferibili  | 0 €                                     |
| Commissione per assegno bancario emesso da terzi e reso insoluto, oltre alle spese addebitate da altra banca   | Servizio non previsto dalla convenzione |
| Costo restituzione assegno bancario emesso dal cliente protestato/impagato   | 5,25 €                                  |
| Richiesta dettaglio su ciascun assegno bancario emesso dal cliente   | 25,00 €                                 |
| Spese per produzione duplicato assegni   | 7,00 €                                  |
| Commissione per assegno emesso dal cliente e segnalato insoluto/irregolare   | 8,00 €                                  |
| Commissione per richiamo assegno bancario emesso da terzi  | Servizio non disponibile                |
| <b>VALUTE</b>  |   |
| <b>Assegni</b>   |   |
| Versamento assegni bancari CheBanca! - valuta  | Servizio non previsto dalla convenzione |
| Versamento assegni bancari altre banche - valuta   | Servizio non previsto dalla convenzione |
| Prelievo con assegni   | 0 giorni lavorativi                     |
| Versamento assegni circolari CheBanca!   | Servizio non previsto dalla convenzione |
| Versamento assegni circolari altri istituti, assegni postali e vaglia Banca d'Italia   | Servizio non previsto dalla convenzione |
| Riaddebito assegni resi insoluti   | Servizio non previsto dalla convenzione |
| Addebito per assegni emessi  | Data emissione                          |
| <b>ALTRO</b>   |   |
| Per rilasciare il libretto assegni, CheBanca! controlla se è presente almeno una delle seguenti condizioni: stipendio/pensione del titolare del conto accreditati sul Conto con un importo minimo di 1.500 €; saldo medio del Conto di almeno 3.000 € nell'ultimo trimestre; saldo medio complessivo dei rapporti intrattenuti con CheBanca! di almeno 10.000 € nell'ultimo trimestre. |   |
| La Banca effettua comunque un'analisi complessiva della richiesta del libretto assegni per valutarne la concedibilità.   |   |

| SERVIZI DI PAGAMENTO  |                             |
|---|-----------------------------|
| <b>Bonifici</b>   |                             |
| Costo bonifico interno  | 2,00 €                      |
| Costo bonifico ricorrente   | 0 €                         |
| Costo bonifico oltre 500.000/Bonifico urgente (si aggiunge al costo previsto per il bonifico ordinario)   | 4,00 €                      |
| <b>Operazione</b>   | <b>Costo per operazione</b> |
| Pagamento ricevuta bancaria   | 0 €                         |
| Pagamento mediante avviso (M.A.V.)  | 0 €                         |
| Pagamento ruoli mediante avviso (R.A.V.)  | 0 €                         |
| Pagamento ricariche telefoniche   | 0 €                         |
| Pagamento canone TV   | 1,50 €                      |
| Pagamento bollette  | 0 €                         |
| Pagamento F23   | 0 €                         |
| Pagamento F24   | 0 €                         |
| Prelievo contanti in filiale  | 0 €                         |
| Prelievo contanti tramite ATM CheBanca!   | 0 €                         |
| Pagamento bollettino postale bianco (costo per operazione oltre alle spese postali)   | 0,40 €                      |
| Pagamento bollettino postale premarcato (costo per operazione oltre alle spese postali)   | 0,40 €                      |
| Commissione pagamento bollo auto  | 1,87 €                      |
| Commissioni pagamento 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> |                             |
| <b>RID finanziari e RID a importo fisso</b>   | 0 €                         |
| Commissione per copia mandato   | 15,00 €                     |
| Commissione revoca  | 5,00 €                      |
| <b>Bonifici in Euro da Italia, UE, paesi EFTA e SEPA</b>  |                             |
| Commissioni bonifico in ingresso  | 0 €                         |
| <b>Bonifici in Euro verso Italia, UE, paesi EFTA e SEPA</b>   |                             |
| Commissioni bonifico su altri conti della banca in Italia allo sportello  | 4,00 €                      |
| Maggiorazione intervento in operazione Bonifici di Importo Rilevante (BIR)/ urgente   | 4,00 €                      |
| <b>Bonifici in divisa da tutti i paesi compresa Italia e/o bonifici in Euro dall'estero (paesi non UE, EFTA e SEPA)</b>   |                             |

Aggiornato al 19 ottobre 2018

# CheBanca!

|  |  |
|--|--|
| Commissioni di intervento ricezione bonifico   | non previsto   |
| Spesa per bonifici in euro   | non previsto   |
| <b>Bonifici in divisa verso tutti i paesi compresa Italia e/o bonifici in Euro verso l'estero (paesi non UE, EFTA e SEPA)</b>  |  |
| Commissioni di intervento per invio bonifico dell'importo (minimo 3,00 €)  | 0,20%  |
| Spesa fissa per disposizione telematica in euro  | 7,50 €   |
| Spesa fissa per disposizione telematica in divisa  | 12,50 €  |
| Spesa fissa per disposizione in euro allo sportello  | 10,50 €  |
| Spesa fissa per disposizione in divisa allo sportello  | 15,50 €  |
| Maggiorazione applicata al cambio "al durante"   | +0,50% per vendite di valuta estera da parte del cliente<br>- 0,50% per acquisti di valuta estera da parte del cliente |
| Spese eventuali reclamate da banca estera Importo reclamato  |  |
| * le medesime condizioni economiche sono applicate in caso di servizi di pagamento disposti tramite PISP.  |  |
| <b>VALUTE</b>  |  |
| <b>Contante</b>  |  |
| Versamento contante  | non previsto   |
| Prelievo contante allo sportello o presso sportello automatico   | 0 giorni   |
| <b>Bonifici Italia e SCT (Sepa Credit Transfer) – 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 Italia e SCT (Sepa Credit Transfer) – Bonifici in uscita in presenza 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/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/ 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>Disposizioni ripetitive</b>   |  |
| 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  |
| <b>Bonifici esteri in uscita non soggetti alla Direttiva PSD</b>   |  |
| 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   |
| <b>Bonifici interni/girofondi interni su conti di clienti non residenti e/o in divisa</b>  |  |
| 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  |
| <b>Carta di debito</b>   |  |
| Operazioni con carta di debito Debit MasterCard  | Data operazione  |
| <b>Orari di cut-off</b>  |  |
| 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>Bonifici verso Italia, UE, EFTA e SEPA</b>  |  |
| <b>Limite orario operatività Servizio di CheBanca!</b>   |  |

Aggiornato al 19 ottobre 2018

# CheBanca!

|  |       |
|--|-------|
| Disposizione cartacea in filiale                                     | 11.30 |
| Bonifici ripetitivi  | 11.30 |
| Ordini telematici (internet banking)                                 | 15.30 |
| <b>BIR (Bonifico di Importo Rilevante/Urgenti)</b>                   |       |
| Disposizione cartacea in filiale                                     | 15.00 |
| <b>Bonifici verso l'estero, su conti non resident e/o in divisa</b>  |       |
| Disposizione cartacea in filiale                                     | 15.30 |
| Ordini telematici (internet banking) per importi maggiori di 10.000€ | 14.00 |
| <b>Bonifici su conti non resident e/o in divisa</b>                  |       |
| Disposizione cartacea in filiale                                     | 15.30 |
| Ordini telematici  | 14.00 |

## LIMITI ORARI E TEMPI DI ESECUZIONE

Gli ordini di pagamento disposti in una giornata operativa oltre il limite orario indicato nella tabella sottostante, si intendono ricevuti nella giornata operativa successiva. Gli ordini di pagamento disposti in una giornata non operativa si intendono ricevuti nella giornata operativa successiva. Per i bonifici interni e i giroconti, la valuta è disciplinata dalla tabella sottostante, ma la disponibilità delle somme è immediata.

| Servizio   | Limite orario operatività Servizio di CheBanca! | Data di esecuzione degli ordini di pagamento disposti entro il limite orario (dalla ricezione dell'ordine) |
|--|---|--|
| bonifico interno/giroconto                           | ore 19.00                                       | stessa giornata operativa  |
| bonifico ordinario/bonifico ricorrente               | ore 19.00                                       | giornata operativa successiva  |
| bonifico urgente/bonifico di importo rilevante (BIR) | ore 15.30                                       | stessa giornata operativa  |
| bonifico estero                                      | ore 15.30                                       | stessa giornata operativa  |
| trasferimento di somme tramite il servizio Jiffy     | ore 24.00                                       | stessa giornata  |
| addebiti diretti                                     | ore 19.00                                       | stessa giornata operativa  |
| pagamento bollettini postali bianchi e premarcati    | ore 23.00                                       | stessa giornata operativa  |
| pagamento bollo auto                                 | ore 23.00                                       | stessa giornata operativa  |
| Ri.Ba.   | ore 19.00                                       | giornata operativa successiva  |
| M.A.V.   | ore 19.00                                       | giornata operativa successiva  |
| R.A.V.   | ore 19.00                                       | giornata operativa successiva  |
| ricarica telefonica                                  | ore 19.00                                       | stessa giornata operativa  |
| pagamento canone TV                                  | ore 19.00                                       | stessa giornata operativa  |
| versamento assegni                                   | ore 15.00                                       | stessa giornata operativa  |

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.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto e tempi di chiusura

Il Contratto ha durata indeterminata e si intende automaticamente risolto in caso di perdita, per qualunque causa, del regime di segretezza (anche di uno solo degli intestatari in caso di cointestazione) cui il cliente ha beneficiato avvalendosi del cosiddetto "scudo fiscale". In tal caso, il cliente è tenuto a comunicarlo alla Banca tempestivamente, indicando ove trasferire l'eventuale saldo attivo, anche quando tale circostanza sia nota o conoscibile dalla Banca.

Il cliente può recedere in qualsiasi momento, senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo, con comunicazione scritta a CheBanca!, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto cointestato. Resta inteso che troveranno applicazione gli oneri, le imposte e le spese, comunque denominate, previste dalla normativa fiscale per il Conto Corrente Scudato Fiscale. La comunicazione di recesso da parte del cliente deve pervenire alla Banca tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o posta elettronica certificata. Il recesso ha effetto dal momento in cui CheBanca! riceve la comunicazione. Se il cliente attiva la procedura per il trasferimento di alcuni servizi di pagamento connessi al rapporto, può recedere dal Contratto anche mediante apposita autorizzazione rilasciata alla banca di destinazione dei predetti servizi. Resta inteso che la procedura per il trasferimento dei servizi di pagamento potrà essere attivata senza che si verifichi la perdita del beneficio fiscale solo nel caso in cui anche il rapporto di destinazione sia aperto in conformità alla disciplina dello scudo fiscale e che i servizi di pagamento offerti dai due istituti siano i medesimi. 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.

I tempi massimi di chiusura, in caso di recesso del cliente, sono pari a 45 giorni, fermo restando il diverso termine previsto dalla normativa vigente in caso di chiusura richiesta dal cliente nell'ambito della procedura per il trasferimento di alcuni servizi di pagamento.

Il recesso dal rapporto di Conto Corrente Scudo Fiscale comporta il recesso dal servizio di assegni e il recesso dagli altri servizi di pagamento indicati nella Sezione III. Il cliente è tenuto ad adempiere a 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.

Aggiornato al 19 ottobre 2018

# CheBanca!

## Reclami

Il cliente può contestare eventuali 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](mailto:soluzioni@chebanca.it) oppure 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 30 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, 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 in ogni caso fermo il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o, fatto salvo quanto descritto nel successivo paragrafo "Tentativo di conciliazione", rivolgersi all'Autorità Giudiziaria.

## Tentativo di conciliazione

Il cliente e CheBanca! prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria tentano la conciliazione come previsto dalla vigente normativa sulla mediazione.

Il cliente e CheBanca! concordano di tentare la conciliazione davanti al Conciliatore Bancario Finanziario, organismo diffuso sul territorio nazionale ed in possesso di esperienza in materia bancaria e finanziaria. Per maggiori informazioni sulle modalità di attivazione del Conciliatore Bancario Finanziario consulta il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Il cliente e CheBanca! possono, anche successivamente alla conclusione del contratto, concordare per iscritto di rivolgersi ad altro soggetto purché registrato nell'apposito albo tenuto dal Ministero della Giustizia.

## 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>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 è 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>Alimentazione automatica</b>           | È un servizio che consente di depositare denaro sul conto prelevandolo direttamente dal conto indicato dal cliente.   |
| <b>Assegni estero</b>                     | Assegni in Euro e divisa tratti su banche estere e assegni CheBanca! negoziati all'estero.  |
| <b>Bonifico estero</b>                    | Bonifico in divisa estera da e verso tutti i Paesi compresa Italia e/o bonifici in Euro da e verso l'estero (Paesi non Area SEPA o Area SEPA in modalità non Sepa Credit Transfer).   |
| <b>Bonifico SEPA</b>                      | Bonifico ricevuto e/o inviato nell'area SEPA ("Single Euro Payments Area"). L'area SEPA include 34 paesi: i 17 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); gli 11 paesi della UE che utilizzano una valuta diversa dall'Euro sul territorio nazionale ma effettuano comunque pagamenti in Euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania, Croazia) e altri 6 paesi (Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein, Principato di Monaco, San Marino). |
| <b>Canone mensile</b>                     | Spese fisse per la gestione del conto.  |
| <b>Categoria di operazione</b>            | Insieme omogeneo di operazioni, singole o multiple, effettuate contemporaneamente dal cliente presso la filiale   |
| <b>Data di esecuzione dell'operazione</b> | Data in cui la Banca riceve l'ordine da parte del cliente. Le operazioni ricevute dopo l'orario contabile di chiusura dei sistemi informativi s'intendono ricevute la giornata lavorativa successiva.   |
| <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>Disponibilità somme versate</b>        | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.  |
| <b>Fido o affidamento</b>                 | Somma che la Banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.  |
| <b>Giornata operativa</b>                 | Giornata feriale in cui la Banca è operativa in base a quanto necessario per l'esecuzione delle disposizioni di pagamento.  |
| <b>Limite orario</b>                      | L'orario limite entro il quale la disposizione impartita dal cliente si considera ricevuta nella  |

Aggiornato al 19 ottobre 2018

# CheBanca!

|   |  |
|---|--|
| <b>Operazione di pagamento a distanza</b>                         | stessa giornata operativa.<br>Operazione di pagamento iniziata tramite internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza   |
| <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>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>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   |
| <b>Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido</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>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 diventano esigibili secondo i termini di legge e possono essere addebitati sul conto alle condizioni ed entro i limiti previsti dal Contratto.  |
| <b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>                       | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.                   |
| <b>Valute sui prelievi</b>  | 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.   |
| <b>Valute sui versamenti</b>                                      | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.  |

Aggiornato al 19 ottobre 2018