

FOGLIO INFORMATIVO

CONTO CORRENTE IPOTECARIO CLIENTELA AL DETTAGLIO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e Forma Giuridica	B.C.C. Lodi - Banca di Credito Cooperativo Lodi - Soc. Coop
	Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale
	Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari. Soggetta all'attività di
	direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale
	Banca Credito Cooperativo Italiano SpA
Sede Legale e Amministrativa	Via G. Garibaldi, 5 – 26900 Lodi – Tel. 0371/58501 –
	Fax 0371/5850244
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale	02529020220
Banca – P.IVA	
Iscrizione al Registro Imprese di Lodi e Codice	09900240152
Fiscale	
Iscritta all'Albo delle Banche - ABI	08794
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la	5038.5.0
Banca d'Italia	
Iscrizione al registro imprese C.C.I.A.A. di Lodi:	1324029
Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al	A160933
numero	
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce	Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.
	Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo
Indirizzo e-mail:	info@bcclodi.it
Indirizzo P.E.C.:	08794.bcc@actaliscertymail.it
Indirizzo telematico	www.bcclodi.it

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile). Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Principali rischi (generici e specifici)

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.00,00 euro.

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

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito <u>www.bancaditalia.it</u>, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca <u>www.bcclodi.it</u>

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente, si rinvia al foglio informativo del relativo contratto

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

VOCI DI COSTO	
Spese per l'apertura del conto	Non previste

SPESE FISSE

Gestione Liquidità	
Canone annuo	€ 79,20 (€ 19,80 Trimestrali)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	NUMERO SPESE OMAGGIO: 120 (30 Trimestrali)
Spese annue per conteggio interessi e competenze	RAPPORTO NON AFFIDATO: € 0,00 (€ 0,00 Trimestrali) RAPPORTO AFFIDATO: € 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
Servizi di pagamento	
Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, Visa, Mastercard
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Canone annuo carta multifunzione	Non disponibile
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Gestione liquidità	
Invio estratto conto/scalare	In forma cartacea: € 0,90 Casellario interno alla Banca: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00
Registrazione operazioni non incluse nel canone	Vedasi voce "spese per operazione"
Servizi di pagamento	
Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico verso Italia e Ue con addebito in c/c	Sportello: € 4,50 Online: € 2,00
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre 2025 SPORTELLO: € 1,00 INTERNET BANKING: € 0,52
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre 2025 SPORTELLO: € 4,50 INTERNET BANKING: € 2,00
Domiciliazione utenze	€ 0,00

INTERESSI SOMME DEPOSITATE		
Interessi creditori		
	fino a € 10.000,00:	
Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0,05% oltre:	

Tasso fisso: 0,05%

FIDI E SCONFINAMENTI		
Fidi		
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.	
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.	
Sconfinamenti extra-fido		
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.	
Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Si veda apposita Sezione	
Sconfinamenti in assenza di fido		
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso variabile: EURIBOR 3M/360 PER CC E PTF (Attualmente pari a: 2%) + 11 punti perc. Minimo: 11% Valore effettivo attualmente pari a: 13% Euribor 3M/360 media m.precedente rilevato il primo giorno del mese (fonte "Il Sole 24 Ore"), amministratodall'European Money Markets Institute (EMMI), arrotondato allo 0,05 superiore.	
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	Si veda apposita Sezione	
Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca		
Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura	

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

La commissione di istruttoria veloce viene applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; per determinare quando vi è sconfinamento si ha riguardo al saldo disponibile di fine giornata, pertanto, a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata, la commissione viene addebitata una sola volta.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

- a) nei rapporti con i consumatori quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti: uno sconfinamento in assenza di fido o extra-fido di saldo inferiore o pari a 500 euro e una durata di sconfinamento inferiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia di tale esenzione per una sola volta a trimestre;
- b) quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- c) quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;

d) quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce. Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	€ 49,50
Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva.	Giorni di operatività Banca: 2
Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Non prevista
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 425,00

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	
Contanti/assegni circolari stessa banca	Contanti in giornata. Assegni circolari massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari stessa filiale	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altra filiale	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	Massimo 4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	Massimo 4 giorni lavorativi

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bcclodi.it

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ	
La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.	Vedasi voce canone annuo
Spese massime	€ 0,00 (Non previsto massimo Trimestrali)
Spese minime	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	NUMERO SPESE OMAGGIO: 120 (30 Trimestrali)
Spese per operazione	€ 1,32
Spese per assicurazione	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
Spese invio comunicazioni	In forma cartacea: € 0,00 Casellario interno alla Banca: € 0,00 Non inviata: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00

Spese per invio documenti trasparenza periodici

In forma cartacea: € 0,90

Casellario interno alla Banca: € 0,00

Non inviata: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Invio raccomandata dormienti	€ 9,85
Spese pubblicazione dormienti	€ 0,00
Invio documenti per variazione condizioni	€ 0,00
Stampa elenco condizioni	€ 0,00
Spese per produzione informativa precontrattuale	€ 0,00

ALTRO	
Spesa per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse	Archivio cartaceo in House: € 13,70 Arch. cartaceo c/o Outsourcer: € 12,80 Archivio elettronico: € 6,70
Rilascio certificazioni interessi passivi	€ 10,00
Commissioni per rilascio certificazioni, comunicazioni a società di revisione e lettere di referenze bancarie	€ 300,00

Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non €0,00 consumatori e non microimprese) Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per €0,00 egge Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (riffiuto) Per revoca dell'ordine oltre i termini €0,00 Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito nesatto dal cliente AUTORIZZ.ADDEBITI ADDEBITO RID / STANDARD €0,00 BONIFICI Bonifici per Cassa Bonifico Sepa per cassa verso altra banca €3,00 Bonifico Sepa per cassa interno €1,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese fisse €20,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese in percentuale 0,15% Minimo: €8,00 Bonifico Sepa per cassa urgente €3,00 Bonifico Sepa verso altre banche disposto allo sportello €4,50 Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea	SERVIZI DI PAGAMENTO		
consumatori e non microimprese) Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per egge Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) Per revoca dell'ordine oltre i termini Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito nesatto dal cliente AUTORIZZ.ADDEBITI ADDEBITO RID / STANDARD BONIFICI Bonifici per Cassa Bonifico Sepa per cassa verso altra banca € 3,00 Bonifico Sepa per cassa interno € 1,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese fisse € 20,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese fisse € 20,00 Bonifico Sepa per cassa urgente € 3,00 Bonifici Sepa con regolamento in conto Bonifico Sepa verso altre banche disposto allo sportello Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea	SPESE COMUNI A TUTTI I SERVIZI DI PAGAMENTO		
egge Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine Per recomunicazione di mancata esecuzione dell'ordine € 0,00 Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito nesatto dal cliente AUTORIZZ.ADDEBITI ADDEBITO RID / STANDARD € 0,00 BONIFICI Bonifici per Cassa Bonifico Sepa per cassa verso altra banca € 3,00 Bonifico Sepa per cassa interno € 1,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese OUR € 26,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese fisse € 20,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese in percentuale Donifico Sepa per cassa urgente € 3,00 Bonifico Sepa con regolamento in conto Bonifico Sepa verso altre banche disposto allo sportello Enifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartace	consumatori e non microimprese)	-,	
(rifiuto) Per revoca dell'ordine oltre i termini € 0,00 Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito nesatto dal cliente AUTORIZZ.ADDEBITI ADDEBITO RID / STANDARD € 0,00 BONIFICI Bonifici per Cassa Bonifico Sepa per cassa verso altra banca € 3,00 Bonifico Sepa per cassa interno € 1,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese fisse € 20,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese fisse € 20,00 Bonifico extra Sepa per cassa verso in percentuale 0,15% Minimo: € 8,00 Bonifico Sepa per cassa urgente € 3,00 Bonifico Sepa con regolamento in conto Bonifico Sepa verso altre banche disposto allo sportello € 4,50 Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant a Sportello, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 4,50	legge	€ 0,00	
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito nesatto dal cliente AUTORIZZ.ADDEBITI ADDEBITO RID / STANDARD € 0,00 BONIFICI Bonifici per Cassa Bonifico Sepa per cassa verso altra banca € 3,00 Bonifico Sepa per cassa interno € 1,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese OUR Bonifico extra Sepa per cassa - spese fisse € 20,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese in percentuale 0,15% Minimo: € 8,00 Bonifico Sepa con regolamento in conto Bonifico Sepa verso altre banche disposto allo sportello Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea	Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 0,00	
AUTORIZZ.ADDEBITI ADDEBITO RID / STANDARD € 0,00 BONIFICI Bonifici per Cassa Bonifico Sepa per cassa verso altra banca € 3,00 Bonifico Sepa per cassa interno € 1,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese OUR € 26,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese fisse € 20,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese in percentuale 0,15% Minimo: € 8,00 Bonifico Sepa per cassa urgente € 3,00 Bonifico Sepa con regolamento in conto Bonifico Sepa verso altre banche disposto allo sportello € 4,50 Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea	Per revoca dell'ordine oltre i termini	,	
BONIFICI Bonifici per Cassa Bonifico Sepa per cassa verso altra banca € 3,00 Bonifico Sepa per cassa interno € 1,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese OUR € 26,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese fisse € 20,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese in percentuale 0,15% Minimo: € 8,00 Bonifico Sepa per cassa urgente € 3,00 Bonifici Sepa con regolamento in conto Bonifico Sepa verso altre banche disposto allo sportello € 4,50 Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea decorrere dal 9 ottobre 2025 € 4,50	Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 0,00	
BONIFICI Bonifici per Cassa Bonifico Sepa per cassa verso altra banca € 3,00 Bonifico Sepa per cassa interno € 1,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese OUR € 26,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese fisse € 20,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese in percentuale 0,15% Minimo: € 8,00 Bonifico Sepa per cassa urgente € 3,00 Bonifici Sepa con regolamento in conto Bonifico Sepa verso altre banche disposto allo sportello € 4,50 Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea decorrere dal 9 ottobre 2025 € 4,50	AUTORIZZ.ADDEBITI		
Bonifico Sepa per cassa verso altra banca € 3,00 Bonifico Sepa per cassa interno € 1,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese OUR € 26,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese fisse € 20,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese in percentuale 0,15% Minimo: € 8,00 Bonifico Sepa per cassa urgente € 3,00 Bonifici Sepa con regolamento in conto Bonifico Sepa verso altre banche disposto allo sportello € 4,50 Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea decorrere dal 9 ottobre 2025 € 4,50	ADDEBITO RID / STANDARD	€ 0,00	
Bonifico Sepa per cassa verso altra banca € 3,00 Bonifico Sepa per cassa interno € 1,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese OUR € 26,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese fisse € 20,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese in percentuale 0,15% Minimo: € 8,00 Bonifico Sepa per cassa urgente € 3,00 Bonifici Sepa con regolamento in conto Bonifico Sepa verso altre banche disposto allo sportello € 4,50 Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea decorrere dal 9 ottobre 2025 € 4,50	BONIFICI		
Bonifico Sepa per cassa interno € 1,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese OUR € 26,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese fisse € 20,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese in percentuale 0,15% Minimo: € 8,00 Bonifico Sepa per cassa urgente € 3,00 Bonifici Sepa con regolamento in conto Bonifico Sepa verso altre banche disposto allo sportello € 4,50 Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea decorrere dal 9 ottobre 2025 € 4,50	Bonifici per Cassa		
Bonifico extra Sepa per cassa - spese OUR Bonifico extra Sepa per cassa - spese fisse Bonifico extra Sepa per cassa - spese fisse Bonifico extra Sepa per cassa - spese in percentuale Bonifico Sepa per cassa urgente Bonifici Sepa con regolamento in conto Bonifico Sepa verso altre banche disposto allo sportello Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea	Bonifico Sepa per cassa verso altra banca	€ 3,00	
Bonifico extra Sepa per cassa - spese fisse € 20,00 Bonifico extra Sepa per cassa - spese in percentuale 0,15% Minimo: € 8,00 Bonifico Sepa per cassa urgente € 3,00 Bonifici Sepa con regolamento in conto Bonifico Sepa verso altre banche disposto allo sportello € 4,50 Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea decorrere dal 9 ottobre 2025 € 4,50	Bonifico Sepa per cassa interno	€ 1,00	
Bonifico extra Sepa per cassa - spese in percentuale 0,15% Minimo: € 8,00 Bonifico Sepa per cassa urgente € 3,00 Bonifici Sepa con regolamento in conto Bonifico Sepa verso altre banche disposto allo sportello € 4,50 Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea decorrere dal 9 ottobre 2025 € 4,50	Bonifico extra Sepa per cassa - spese OUR	€ 26,00	
Bonifico Sepa per cassa urgente € 3,00 Bonifici Sepa con regolamento in conto Bonifico Sepa verso altre banche disposto allo sportello € 4,50 Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea decorrere dal 9 ottobre 2025 € 4,50	Bonifico extra Sepa per cassa - spese fisse	€ 20,00	
Bonifici Sepa con regolamento in conto Bonifico Sepa verso altre banche disposto allo sportello € 4,50 Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant a Sportello, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 4,50	Bonifico extra Sepa per cassa - spese in percentuale	0,15% Minimo: € 8,00	
Bonifico Sepa verso altre banche disposto allo sportello € 4,50 Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant a Sportello, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 4,50	Bonifico Sepa per cassa urgente	€ 3,00	
Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant a Sportello, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 4,50	Bonifici Sepa con regolamento in conto		
Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea decorrere dal 9 ottobre 2025 € 4,50	Bonifico Sepa verso altre banche disposto allo sportello	€ 4,50	
Ronifico Sena verso altre banche su distinta elettronica	Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea	decorrere dal 9 ottobre 2025	
Sommod Copa voice and Sanone Sa distinta Siethornoa	Bonifico Sepa verso altre banche su distinta elettronica		

	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant a Sportello, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 4,50
Bonifico Sepa verso altre banche disposto tramite internet banking	€ 2,00
Bonifico Sepa per stipendi verso altre banche disposto allo sportello (*)	€ 4,50
Bonifico Sepa per stipendi verso altre banche su distinta cartacea	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant a Sportello, a decorrere dal 9 ottobre 2025 $\leqslant 4,50$
Bonifico Sepa per stipendi verso altre banche su distinta elettronica	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant a Sportello, a decorrere dal 9 ottobre 2025 \in 4,50
Bonifico Sepa per stipendi verso altre banche disposto tramite internet banking (*)	€ 4,50
Bonifico Sepa interno disposto allo sportello	€ 1,00
Bonifico Sepa interno su distinta cartacea	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant a Sportello, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 1,00
Bonifico Sepa interno su distinta elettronica	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant a Sportello, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 1,00
Bonifico Sepa interno disposto tramite internet banking	€ 0,52
Bonifico Sepa per stipendi interno disposto allo sportello (*)	€ 1,00
Bonifico Sepa per stipendi interno su distinta cartacea	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant a Sportello, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 1,00
Bonifico Sepa per stipendi interno su distinta elettronica	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant a Sportello, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 1,00
Bonifico Sepa per stipendi interno disposto tramite internet banking (*)	€ 0,52
*Qualora l'operazione di pagamento sia effettuata tramite bonifico istantaneo, verrà applicata la spesa inferiore tra quella propria del "Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro" indicata nella sezione "Spese variabili – Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento e la spesa qui indicata	
Bonifico urgente disposto allo sportello	€ 9,25
Bonifico urgente disposto tramite internet banking	€ 9,25
Bonifici Extra Sepa con regolamento in conto	

Bonifico urgente disposto allo sportello	€ 9,25
Bonifico urgente disposto tramite internet banking	€ 9,25
Bonifici Extra Sepa con regolamento in conto	
Bonifico extra Sepa - spese OUR	€ 26,00
Bonifico Extra Sepa disposto allo sportello - spese fisse	€ 20,00
Bonifico Extra Sepa disposto tramite internet banking - spese fisse	€ 20,00
Bonifico Extra Sepa disposto allo sportello - spese %	0,15% Minimo: € 8,00
Bonifico Extra Sepa disposto tramite internet banking - spese %	0,15% Minimo: € 8,00
Bonifici in entrata	
Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e bonifico SEPA Instant (incluso accredito stipendio o pensione)	€ 0,00
Incasso bonifico Extra Sepa - spese fisse	€ 20,00
Incasso bonifico Extra Sepa - spese %	0,15% Minimo: € 8,00
Ordini permanenti di bonifico	
Ordine permanente di bonifico ((Verso altri Istituti)	€ 4,50
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 1,00
ASSEGNI	

Assegni negoziati	
Spese cambio Assegni / ASSEGNI BANCARI FUORI	€ 2,50
ASSEGNI BANCARI SU PIAZZA	€ 2,50
A/CIRCOLARI ICCREA	€ 2,50
VAGLIA BANKIT	€ 0,00
ASS. POSTALI	€ 2,50
ASS. NOSTRO ISTITUTO	€2,50
ASS. NOSTRA FILIALE	€ 2,50
ASS. CIRC. ALTRI	€ 2,50
ASS. CIRC. POSTALI	€ 2,50
ASS. CIRC. NOSTRA EMISSIONE	€ 2,50
Spese accredito Dopo Incasso	0% Massimo: €999999999999999999999999999999999999
Altre spese accredito DI	€ 0,00
Insoluto CIT	€ 5,00
Pagato tardivo CIT	€ 5,00
Svincolo deposito CIT	€ 5,00
Consegna copia conforme	€ 15,00
Richiamo assegno CIT	€ 0,00
Accettazione richiamo CIT	€ 0,00
Rifiuto richiamo CIT	€ 0,00
Spesa per presentazione in procedura di backup	€ 20,00
	€ 20,00
Assegni tratti	
Spese / Benefondato	€ 0,00
Comunicazione impagato assegni inviato dalla Banca - Insoluto CIT	€ 5,00
Pagato tardivo CIT	€ 5,00
Spese reclamate su assegno non protestabile (CIT)	€ 23,00
Spese reclamate su assegno protestato (CIT)	€ 42,00
Penale ritardato pagamento	10%
Spese ritardato pagamento	€ 0,00
Spesa singolo assegno	€ 0,00
Spesa emissione carnet assegni	€ 0,00
Bollo su assegni in forma libera	€ 1,50
Spese Eventi Assegni Nostri / Richiesta fotocopia	€ 15,00
ASSEGNI CIRCOLARI	
Spese emissione assegni circolari	fino a € 2.000,00: €1,00 fino a € 5.000,00: €2,00 oltre: € 4,00
Recupero bolli su emissione assegni circolari	€ 1,50
ADDEBITI DISPOSIZIONI	
Addebito effetti	HOME BANKING: € 0,00 RITIRO PASSIVO: € 0,00 SPORTELLO: € 2,50
Addebito Riba	HOME BANKING: € 0,00 RITIRO PASSIVO: € 0,00 SPORTELLO: € 2,50
Addebito Mav	HOME BANKING: € 0,00 SPORTELLO: € 0,00

Addebito Rav	HOME BANKING: € 0,00 SPORTELLO: € 0,00
Addebito bollettini Freccia	€ 1,00
Ritiri attivi	€ 4,00
BOLLETTE	
Addebito Bollette	€ 1,00

VALUTE	
Disponibilità - generiche	In giornata
Disponibilità - rinegoziazione assegni insoluti/irregolari	4 giorni lavorativi
Disponibilità assogna estera aser chf	20 giorni calandario

Disponibilità - generiche	in giornala
Disponibilità - rinegoziazione assegni insoluti/irregolari	4 giorni lavorativi
Disponibilità - assegno estero accr.sbf	20 giorni calendario
Disponibilità - versamento assegni nostra bcc	In giornata
Disponibilità - versamento assegni nostra filiale	In giornata
Disponibilità - versamento assegni circolari	2 giorni lavorativi
Disponibilità - versamento assegni bancari fuori piazza	4 giorni lavorativi
Disponibilità - versamento assegni circolari Iccrea	2 giorni lavorativi
Disponibilità - versamento assegni bcc cassa continua	2 giorni calendario
Disponibilità - versamento assegni nostra filiale cassa continua	In giornata
Disponibilità - versamento assegni fuori piazza cassa continua	4 giorni lavorativi
Valuta - generiche	In giornata
Valuta - rinegoziazione assegni insoluti/irregolari	3 giorni lavorativi
Valuta - assegno estero accr.sbf	In giornata
Valuta - versamento assegni nostra bcc	In giornata
Valuta - versamento assegni nostra filiale	In giornata
Valuta - versamento assegni circolari	1 giorno lavorativo
Valuta - versamento assegni bancari fuori piazza	3 giorni lavorativi
Valuta - versamento assegni circolari Iccrea	1 giorno lavorativo
Valuta - versamento assegni bcc cassa continua	1 giorno lavorativo
Valuta - versamento assegni nostra filiale cassa continua	In giornata
Valuta - versamento assegni fuori piazza cassa continua	3 giorni lavorativi
Bonifici	
GIORNI REGOLAMENTO EST / Altre Divise (escluso EUR)	2 giorni lavorativi
Euro	1 giorno lavorativo
GIORNI REGOLAMENTO SCT / GENERICHE	1 giorno lavorativo
GIORNI REG.TO SCT ALTA PRIOR.	In giornata

ORDINI DI BONIFICO	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico - SEPA interno	
Bonifico - SEPA	
Bonifico urgente SEPA	
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato	
membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia,	Giornata operativa di esecuzione
Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa	
dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Valute di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto
	della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto
membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia,	della banca (data di regolamento)
Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
	Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa
	del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del
	regolamento_divisa, normalmente 3 (tre) giorni lavorativi
	(calendario Forex)
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto
dall'Euro	della banca (data di regolamento)
	Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa
	del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del
	regolamento divisa, normalmente 3 (tre) giorni lavorativi
	(calendario Forex)

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso Data valuta di addebito		
Ri.Ba		
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Giornata operativa di addebito	

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)		
Tipo incasso	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi	
Addebito diretto (SDD)	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni	
Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni	
Ri.Ba domiciliate presso altre banche	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni	
MAV	Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca	

ORDINI DI PAGAMENTO - DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico – SEPA interno	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico – SEPA	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto	Medesimo giorno di addebito dei fondi

Nel caso di un ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo, la data di ricezione ordine è il momento in cui la banca del pagatore ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'ordine di pagamento, il che avviene il prima possibile dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo alla propria banca. Nel caso di ordini di pagamento multipli per bonifici istantanei sotto forma di pacchetto, con conversione di tale pacchetto, da parte della banca in singole operazioni di pagamento,

l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui la singola operazione di bonifico istantaneo che ne deriva è stata scorporata. La banca procede alla conversione del pacchetto subito dopo che quest'ultimo è stato impartito dal pagatore e completa tale conversione il prima possibile.

Nel caso di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da un conto di pagamento non denominati in euro, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui l'importo dell'operazione di pagamento è stato convertito in euro; tale conversione valutaria avviene subito dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo alla propria banca.

per un bornico istantaneo alla propria banca.		
Bonifico urgente	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.

(**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10")

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebito diretto SEPA	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)			
Tipo incasso		e per accettazione isposizioni	Tempi di esecuzione
	giornate	operative anteriori alla	Tali da consentire l'addebito dei fondi
Addebito Diretto (SDD) core	data di	scadenza delle	alla banca del debitore alla data di
	disposizioni		scadenza
	giornate	operative anteriori alla	Tali da consentire l'addebito dei fondi
Addebito Diretto (SDD) B2B	data di	scadenza delle	alla banca del debitore alla data di
	disposizioni		scadenza
	giornate	operative anteriori alla	Tali da consentire la produzione e la
Ri.Ba.	data di	scadenza delle	spedizione dell'avviso al debitore da
	disposizioni		parte della banca del debitore
	giornate	operative anteriori alla	Tali da consentire la produzione e la
MAV	data di	scadenza delle	spedizione dell'avviso al debitore da
	disposizioni		parte della banca

GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI		
Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.	
- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni		

Limite temporale giornaliero (cd. cut off):	
- le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 15:30 per le operazioni di pagamento allo sportello	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende
Nelle giornate semifestive il cd. cut off è fissato:	ricevuto la giornata operativa successiva.
- alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 11:20 per le operazioni di pagamento allo sportello	

(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.

Eccezioni: il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.

ALTRO	
CONTEG. E ACCREDITO INT. AVERE	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
CONTEGGIO INTERESSI DARE	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)
ADDEBITO ASSEGNI	DATA EMISSIONE
PERIODICITÀ ADDEBITO SPESE	TRIMESTRALE
TIPO LIQUIDAZIONE AVERE	PER SALDI LIQUIDI
PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE FISSE	
PERIODO APPL. SPESE LIQUIDAZ.	
PERIODO APPL. SPESE ASSICURAZ.	A FINE TRIMESTRE
PERIODO APPLICAZIONE SCONTI	
FREQ. ADDEBITO SPESE LIQUIDAZ.	ANNUALE

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

5 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Banca di Credito Cooperativo Lodi S.C. Ufficio Reclami

Via G. Garibaldi 5 - 26900 - Lodi (LO)

e-mail: reclami@bcclodi.it

pec: 08794.bcc@actaliscertymail.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra , prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una
 procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie
 all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore
 Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma,
 Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA	
BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
Premio	È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido")
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia il Liechtenstein e la Svizzera).
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 allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
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, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato, in caso di ritardo nel pagamento, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca.
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.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA (SCT, Sepa Credit Transfer)
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.
CIT – Check Image Truncation	Processo di incasso assegno che prevede la presentazione al pagamento dell'immagine dell'assegno anziché della sua materialità