

## FOGLIO INFORMATIVO

### 2aCond - Conto corrente Conto Condominio

Questo conto è dedicato alla gestione del Condominio.

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

##### **CASSA DI RISPARMIO DI VOLTERRA S.p.A.**

Sede Legale: Piazza dei Priori, 16/18 – 56048 Volterra (PI)

Tel.: 0588 91111- Fax: 0588 86940

Indirizzo e-mail: [info@crvolterra.it](mailto:info@crvolterra.it)

Sito internet: [www.crvolterra.it](http://www.crvolterra.it)

Codice ABI: 06370

Cap. Sociale € 101.364.400,00

C.F., P.IVA e numero iscrizione Registro Imprese di Pisa: 01225610508

Numero di iscrizione all'albo delle banche presso la Banca d'Italia: 5176.30

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

#### CHE COS'E' 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 (versamento e prelievo di contante 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, addebiti diretti, fido.

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 Fondo interbancario di tutela dei depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000 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 i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il "Conto di Base"; chieda o si procuri il relativo Foglio Informativo.

Per saperne di più:

la **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) e sul sito della banca [www.crvolterra.it](http://www.crvolterra.it) e presso tutte le filiali della banca.

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

NB: le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima, se a favore del cliente, e/o massima, se a carico del cliente.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla Banca.

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

**PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI**

		<b>Spese per l'apertura del conto</b>	Euro Zero
<b>SPESE FISSE</b>	<b>Tenuta del conto</b>		Euro 226,00
		<p>di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- euro 116,00 (euro 29,00 canone per trimestre)</li> <li>- euro 10,00 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato (euro 2,50 per trimestre)</li> <li>- euro 100,00 imposta di bollo (euro 25,00 per trimestre )<sup>1</sup></li> </ul> <p>Trattamenti forfettari competenze del canone devono essere espressamente concordati tra Banca e Cliente e non possono superare i 1.000 Euro per le forfettarie trimestrali.</p>	
		<b>Numero di operazioni incluse nel canone annuo</b>	Numero di operazioni esenti da spese Zero per trimestre

<sup>1</sup> L'imposta di bollo si applica per giacenze complessive superiori ad Euro 5.000,00 sui rapporti di conto corrente intestati allo stesso soggetto.

Gestione Liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze		Euro Zero
	Rilascio di una carta di debito nazionale		Non commercializzata
Servizi di Pagamento	Rilascio di una carta di debito internazionale (circuito Mastercard)		Non previsto il rilascio
	Rilascio di una carta di credito		Non previsto il rilascio
	Rilascio moduli assegni (n. 10 assegni a modulo)		Euro 4,00
	di cui: - euro 0,50 commissione - euro 3,50 spese di scritturazione contabile di operazioni allo sportello		

Home Banking

**Canone annuo per internet  
banking e phone banking**

Crvonline Business Info

Euro Zero

di cui:

- Euro Zero Canone (euro Zero per trimestre)
- euro Zero spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato dell'addebito della quota trimestrale del canone (euro Zero per trimestre)

Crvonline Business Base

Euro 130,00

di cui:

- Euro 120,00 Canone (euro 30,00 per trimestre)
- euro 10,00 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato dell'addebito della quota trimestrale del canone (euro 2,50 per trimestre)

Crvonline Business Base Proxi

Euro 94,00

di cui:

- Euro 84,00 Canone (euro 21,00 per trimestre)
- euro 10,00 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato dell'addebito della quota trimestrale del canone (euro 2,50 per trimestre)

Crvonline Business Base All Proxi

Euro 94,00

di cui:

- Euro 84,00 Canone (euro 21,00 per trimestre)
- euro 10,00 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato dell'addebito della quota trimestrale del canone (euro 2,50 per trimestre)

Crvonline Business Base All Multibanca

Euro 190,00

di cui:

- Euro 180,00 Canone (euro 45,00 per trimestre)
- euro 10,00 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato dell'addebito della quota trimestrale del canone (euro 2,50 per trimestre)

<b>SPESE VARIABILI</b>	<b>Gestione Liquidità</b>	<b>Invio estratto conto</b>	cartaceo	Euro 1,15 (compreso le spese di produzione) <sup>2</sup>	
			elettronico	Euro Zero	
		<b>Documentazione relativa a singole operazioni</b>		Euro Zero	
	<b>Servizi di Pagamento</b>		<b>Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia</b>	di cui: - euro Zero commissione - euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato dell'operazione di prelievo	Euro 2,50
			<b>Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia</b>	di cui: - euro 2,00 commissione - euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato dell'operazione di prelievo euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato delle commissioni addebitate	Euro 7,00
			<b>Bonifico – SEPA in accredito</b>	di cui: - euro zero commissione - euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato dell'accredito del bonifico	Euro 2,50
			<b>Bonifico – SEPA – Giroconto da sportello</b>	di cui: - euro 3,30 commissione - euro 3,50 spese di scritturazione contabile di operazioni allo sportello dell'esecuzione del bonifico - euro 3,50 spese di scritturazione contabile di operazioni allo sportello delle commissioni addebitate	Euro 10,30
			<b>Bonifico – SEPA – Giroconto da canale Home Banking</b>	di cui: - euro 0,30 commissione - euro 1,90 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale internet dell'esecuzione del bonifico - euro 1,90 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale internet delle commissioni addebitate	Euro 4,10

<sup>2</sup> Le spese per "Invio estratto conto cartaceo (compreso le spese di produzione)" saranno addebitate direttamente in conto corrente, con specifica causale, il mese successivo a quello dell'invio del documento.

		<p style="text-align: right;">Euro 11,15</p> <p>di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- euro 4,15 commissione</li> <li>- euro 3,50 spese di scritturazione contabile di operazioni allo sportello dell'esecuzione del bonifico</li> <li>- euro 3,50 spese di scritturazione contabile di operazioni allo sportello delle commissioni addebitate</li> </ul> <p><b>Bonifico – SEPA su filiali CRV da sportello</b></p> <p><u>per pagamento affitto/spese condominiali</u></p> <p style="text-align: right;">Euro 9,50</p> <p>di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- euro 2,50 commissione</li> <li>- euro 3,50 spese di scritturazione contabile di operazioni allo sportello dell'esecuzione del bonifico</li> <li>- euro 3,50 spese di scritturazione contabile di operazioni allo sportello delle commissioni addebitate</li> </ul>
	<p><b>Bonifico – SEPA su filiali CRV da canale Home Banking/terze parti PISP</b></p>	<p style="text-align: right;">Euro 4,35</p> <p>di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- euro 0,55 commissione</li> <li>- euro 1,90 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale internet dell'esecuzione del bonifico</li> <li>- euro 1,90 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale internet delle commissioni addebitate</li> </ul>
	<p><b>Bonifico – SEPA su filiali CRV da ATM</b></p>	<p style="text-align: right;">Euro 4,35</p> <p>di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- euro 0,55 commissione</li> <li>- euro 1,90 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale internet dell'esecuzione del bonifico</li> <li>- euro 1,90 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale internet delle commissioni addebitate</li> </ul>
	<p><b>Bonifico – SEPA su filiali altre banche da sportello</b></p>	<p style="text-align: right;">Euro 13,10</p> <p>di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- euro 6,10 commissione</li> <li>- euro 3,50 spese di scritturazione contabile di operazioni allo sportello dell'esecuzione del bonifico</li> <li>- euro 3,50 spese di scritturazione contabile di operazioni allo sportello delle commissioni addebitate</li> </ul>

	<p style="text-align: right;">Euro 5,45</p> <p><b>Bonifico – SEPA su filiali altre Banche da canale Home Banking/terze parti PISP</b></p> <p>di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- euro 1,65 commissione</li> <li>- euro 1,90 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale internet dell'esecuzione del bonifico</li> <li>- euro 1,90 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale internet delle commissioni addebitate</li> </ul>
	<p style="text-align: right;">Euro 5,45</p> <p><b>Bonifico – SEPA su filiali altre Banche da ATM</b></p> <p>di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- euro 1,65 commissioni</li> <li>- euro 1,90 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale internet dell'esecuzione del bonifico</li> <li>- euro 1,90 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale internet delle commissioni addebitate</li> </ul>
	<p style="text-align: right;">Euro 11,15</p> <p><b>Bonifico – SEPA per pagamento emolumenti da sportello</b></p> <p>di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- euro 4,15 commissioni</li> <li>- euro 3,50 spese di scritturazione contabile di operazioni allo sportello dell'esecuzione del bonifico</li> <li>- euro 3,50 spese di scritturazione contabile di operazioni allo sportello delle commissioni addebitate</li> </ul>
	<p style="text-align: right;">Euro 10,85</p> <p><b>Bonifico – SEPA per pagamento emolumenti eseguiti con “data entry”</b></p> <p>di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- euro 3,85 commissioni</li> <li>- euro 3,50 spese di scritturazione contabile di operazioni allo sportello dell'esecuzione del bonifico</li> <li>- euro 3,50 spese di scritturazione contabile di operazioni allo sportello delle commissioni addebitate</li> </ul>

	<p><u>Per importo del bonifico fino a un controvalore di euro 5.333,33</u> <span style="float: right;">Euro 30,00</span></p> <p>di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Commissioni di servizio</u> 1,5 per mille sul controvalore importo del bonifico extra-SEPA min. Eur 8,00</li> <li>- <u>Spese postali (incluso swift)</u> Euro 17,00 per singolo ordine</li> <li>- euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato dell'esecuzione del bonifico</li> <li>- euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato delle commissioni addebitate</li> </ul> <p><b>Bonifico – extra SEPA</b></p> <p><u>Per importi di bonifico oltre il controvalore di euro 5.333,33</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Commissioni di servizio</u> 1,5 per mille sul controvalore importo del bonifico extra-SEPA</li> </ul> <p>A cui vanno aggiunti euro 22,00</p> <p>di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Spese postali (incluso swift)</u> Euro 17,00 per singolo ordine</li> <li>- euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato dell'esecuzione del bonifico</li> <li>- euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato delle commissioni addebitate</li> </ul>
	<p><u>da sportello</u> <span style="float: right;">Euro 8,60</span></p> <p>di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- euro 3,60 commissione</li> <li>- euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato dell'esecuzione dell'ordine permanente</li> <li>- euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato delle commissioni addebitate</li> </ul> <p><b>Ordine permanente di bonifico a favore di rapporti su filiali CRV</b></p> <p><u>da canale Home Banking</u> <span style="float: right;">Euro 5,55</span></p> <p>di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- euro 0,55 commissione</li> <li>- euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato dell'ordine permanente</li> <li>- euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato delle commissioni addebitate</li> </ul>

	<b>Ordine permanente di bonifico a favore di rapporti su filiali altre Banche</b>	<u>da sportello</u> Euro 8,75
		di cui:
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- euro 5,25 commissione</li> <li>- euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato dell'ordine permanente</li> <li>- euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato delle commissioni addebitate</li> </ul>
		<u>da canale Home Banking</u> Euro 6,65
		di cui:
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- euro 1,65 commissione</li> <li>- euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato dell'ordine permanente</li> <li>- euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato delle commissioni addebitate</li> </ul>
		Euro 3,80
	<b>Addebito diretto</b>	di cui:
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- euro 1,30 commissione</li> <li>- euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato dell'addebito diretto</li> </ul>
		in caso di addebito diretto per E/C Carta di Credito
		Euro 3,25
		di cui:
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- euro 0,75 commissione</li> <li>- euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato dell'addebito diretto</li> </ul>
		<u>da sportello:</u>
		Euro 5,00
		di cui:
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- euro 2,50 commissione</li> <li>- euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato per l'addebito della ricarica</li> </ul>
	<b>Ricarica carta prepagata</b>	<u>da Home banking:</u>
		Euro 3,50
		di cui:
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- euro 1,00 commissione</li> <li>- euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato per l'addebito della ricarica</li> </ul>

INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	0,001% minimo al lordo della ritenuta fiscale
	Fidi	<b>Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate</b>	Consultare il foglio informativo "Apertura di credito (FIDO) in conto corrente offerta a PRIVATI (consumatori)"
		<b>Commissioni onnicomprensiva</b>	Consultare il foglio informativo "Apertura di credito (FIDO) in conto corrente offerta a PRIVATI (consumatori)"
FIDI E SCONFINAMENTI	Sconfinamenti	<b>Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido</b>	Consultare il foglio informativo "Apertura di credito (FIDO) in conto corrente offerta a PRIVATI (consumatori)"
		<b>Commissione Istruttoria veloce per utilizzi extra-fido(CIV)<sup>3</sup></b> Si applica a fronte di ogni sconfinamento (intendendosi per tale anche ogni incremento di sconfinamento).	Consultare il foglio informativo "Apertura di credito (FIDO) in conto corrente offerta a PRIVATI (consumatori)"
		<b>Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido</b>	16,60% massimo
		<b>Commissione Istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido(CIV)</b> Si applica a fronte di ogni sconfinamento (intendendosi per tale anche ogni incremento di sconfinamento)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• saldo di sconfinamento fino a 200 €: nessuna commissione;</li> <li>• saldo di sconfinamento oltre 200 €: Euro 14,00 fino ad un massimo di Euro 70,00 per trimestre.</li> </ul> <p>La commissione non sarà applicata nel caso di sconfinamento fino a 500 € per massimo 7 giorni consecutivi e solo per 1 volta a trimestre.</p>
		<b>Tasso di mora</b>	16,60% massimo
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	<b>Contanti/ assegni circolari stessa banca</b>	Data versamento	
	<b>Assegni bancari stessa filiale</b>	Data versamento	
	<b>Assegni bancari altra filiale</b>	4 gg. lavorativi	
	<b>Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia</b>	Data versamento	
	<b>Assegni bancari altri istituti</b>	4 gg. lavorativi	

<sup>3</sup> La liquidazione della commissione avverrà con periodicità trimestrale.

Vaglia e assegni postali

4 gg. lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (Legge n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca [www.crvolterra.it](http://www.crvolterra.it).

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento informativo relativo all'apertura di credito.

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

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

<b>Registrazione di ogni operazione di scritturazione contabile non inclusa nel canone<sup>4</sup></b>	- Euro 3,50 spese di scritturazione contabile di operazioni allo sportello	
	- Euro 2,50 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato	
	- Euro 1,90 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale internet	
	In caso di trattamento forfettario i costi sopra indicati vengono azzerati.	
<b>Spese per ogni richiesta di e/c-lista movimenti allo sportello</b>	In caso di trattamento forfettario il costo viene azzerato.	Euro 1,50
<b>Spese per operazioni di storno e bolli</b>		Euro Zero
<b>Invio documento di sintesi</b>	cartaceo <sup>5</sup>	Euro 1,15 (compreso le spese di produzione)
	elettronico	Euro Zero

<sup>4</sup>Le spese di scritturazione sono da aggiungere alla commissione delle operazioni collegate alle voci economiche del contratto qualora le stesse rientrino tra quelle indicate nell'elenco delle causali che danno origine a scritturazione contabile indicate nella Sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico". Ad ogni operazione può essere applicata più di una scritturazione contabile.

<sup>5</sup>Le spese per "Invio documento di sintesi cartaceo (compreso le spese di produzione)" saranno addebitate direttamente in conto corrente, con specifica causale, il mese successivo a quello dell'invio del documento.

---

**Spesa estinzione rapporto**Euro Zero

---

**Remunerazione delle giacenze**

---

**Criterio di indicizzazione del tasso creditore annuo  
nominale**non indicizzato

---

Il calcolo degli interessi è eseguito con riferimento alla durata dell'anno civile (divisore 365/366)

---

**Periodicità liquidazione interessi**

---

**Periodicità calcolo interessi creditori**Annuale a tasso nominale<sup>6</sup>

---

**Periodicità calcolo interessi debitori**Annuale a tasso nominale<sup>7</sup>

---

---

<sup>6</sup> Gli interessi creditori vengono conteggiati e accreditati al 31 dicembre di ogni anno.

<sup>7</sup> Gli interessi debitori vengono conteggiati al 31 dicembre di ogni anno e divengono esigibili al 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati.

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

ACCENSIONE ANTICIPI/FINANZIAMENTI	ASSEGNO RIPRESENTATO IN STANZA
ACCENSIONE CONTO VALUTARIO	ASSICURAZIONE CLIENTI
ACCENSIONE/ESTINZIONE PRESTITO TITOLI	
ACCRED. EFF.SBF.DISP. IMMEDIATA	BOLLE IMPOSTE UTENZE VARIE
ACCRED. OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE	BOLLETTINI POSTALI
ACCREDITI DIVERSI	BONIFICI ALL'ESTERO
ACCREDITO ACQUISTI EFFETTUATI CON CARTA DI CREDITO	BONIFICI DALL'ESTERO
ACCREDITO ANTICIPI SBF D.I.	BONIFICO A VOSTRO FAVORE
ACCREDITO CEDOLE	BONIFICO A VS. FAVORE
ACCREDITO COMMISSIONI	BONIFICO RIPETITIVO
ACCREDITO DISPOSIZIONI AL DOPO INCASSO	BONIFICO SEPA
	BONIFICO DA TERZE PARTI PISP
ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF D.I.	BONIFICO VS. FAVORE
ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF V.M.	CANONE
ACCREDITO DIVIDENDI	CANONE CASSETTA DI SICUREZZA
ACCREDITO EFFETTI SBF V.M.	CANONE LAMPADE VOTIVE
ACCREDITO ONERI PER PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO	CANONE LEASING
ACCREDITO PENSIONE	CANONE LOCAZIONE
ACCREDITO PER OPERAZIONE SUL CAPITALE	CARICO DISPOSIZIONI SBF V.M.
ACCREDITO PER PAGAMENTI NEXI	Carta di Debito - incassi
ACCREDITO PREMIO ASSICURAZIONE	CASSA EDILE
ACCREDITO S.D.D. ATTIVO	CERTIFICATI DI DEPOSITO - ACCREDITO CEDOLE
ACQUISTO OPTION	COMM. AVVISATURA/SPEDIZIONE MOVIMENTO
ACQUISTO TITOLI A TERMINE	COMM. PER ORDINI INESEGUITI/REVOCATI
	COMM. PRELIEVO DI CONTANTE ATM
ACQUISTO TITOLI PER CONTANTI	COMM/SPESE PER VS DISPOSIZ.
ACQUISTO TITOLI PER VS. CONTO	COMMISS.E SPESE EFFETTO INS/RICH/PROT SCONTO/S.B.F.
ADD. DIRITTI DI CUSTODIA ESTERI	COMMISS/SPESE EFF.PROT. AL D.I.
ADDEB.OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE	COMMISSIONE
ADDEBITI DIVERSI	COMMISSIONE ASSEGNO CHT/STANZA
ADDEBITO ACQUISTI EFFETTUATI CON CARTA DI CREDITO	COMMISSIONE EMISSIONE/RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E
ADDEBITO AFFITTO/SPESE CONDOMINIALI	COMMISSIONE PER LA MESSA A DISPOSIZIONE FONDI
ADDEBITO ANTICIPI CONTANTE	COMMISSIONE PRESENTAZ. EFFETTI
ADDEBITO ANTICIPI SBF D.I.	COMMISSIONE SU BONIFICI
ADDEBITO BIR DA HOME BANKING	COMMISSIONI
ADDEBITO CEDOLE POSIZIONI CORTE	COMMISSIONI ASSEgni RICHIAMATI
ADDEBITO DELEGA F24 - CBI	COMMISSIONI AVVISO DI MOROSITA' MAV
ADDEBITO DELEGA F24 - HB-NET	COMMISSIONI AVVISO DI SOLLECITO MAV
ADDEBITO DIRITTI DI CUSTODIA	COMMISSIONI BLOCCO CARTA
ADDEBITO EFFETTI SBF RICHIAMATI	COMMISSIONI DI AVVENUTO INCASSO DISPOSIZIONI
ADDEBITO OPERAZIONE TITOLI	COMMISSIONI DI GESTIONE
ADDEBITO PER OPERAZIONE SUL CAPITALE	COMMISSIONI DI OVER PERFORMANCE
ADDEBITO PREMIO ASSICURAZIONE	COMMISSIONI DISPOSIZIONI PRES.
ADDEBITO QUOTE MAV-RIBA-SDD PAGATE PER IMP. INF.	COMMISSIONI DISPOSIZIONI RICHIAMATE/STORNATE/INSOLUTE
ADDEBITO S.D.D.	COMMISSIONI DOPO INCASSO
ADDEBITO BONIFICO DA HOME BANKING	COMMISSIONI EUROPAY
ADDEBITO SPESE	COMMISSIONI GARANZIA CONSORZIO FIDI
ADDEBITO UTENZA	COMMISSIONI SERVIZI DIVERSI
ADDEBITO VERSAMENTI UNIFICATI ERARIO - INPS - REGIONI	COMMISSIONI SERVIZIO INCASSO I.C.I.

ADDEBITO VS. ASSEGNO	COMMISSIONI SU FIDEJUSSIONE
APERTURA FINANZIAMENTO	COMMISSIONI SU PAGAMENTO
ASSEGNI IRREGOLARI	COMMISSIONI SUI FINANZIAMENTI
COMPENSI TITOLI SU DOSSIER	GIRO CONTO DA/A BANCHE
COMPETENZE	GIROCONTO
COMPETENZE OPERAZIONE TIME DEPOSIT	GIROCONTO PER VERSAMENTI DELLA CLIENTELA
COMPETENZE PER SCONTO EFFETTI	I.C.T. ADDEB. CEDENTI DELTAFIDO PER STORNI/RICHIAMI
COMPRA/VENDITA SPOT	IMPAGATO ASSEGNO
CONFERIMENTO A GESTIONE PATRIMONIALE	IMPAGATO ASSEGNO CHT
CONFERIMENTO DEPOSITO SOCIETA' COSTITUENDE	IMPAGATO ASSEGNO INTERNO
CONFERIMENTO G.P.M./G.P.F.	INCASSI P.O.S. CARTE DI CREDITO
CONGUAGLIO FATTURA GAS	INCASSO BOLLETTINI BANCARI
CONTANTE A CLIENTI	INCASSO DI RIMESSE DOCUMENTATE
CONTRIBUTO PER INIZIATIVE DI SOLIDARIETA'	INCASSO UTENZE
COOPCARD ACCREDITO	INSOLUTI ESTERO
COOPCARD ADDEBITO	INTERESSE COMMISSIONI E SPESE ESTERO
CORRISPETTIVO EUROP ASSISTANCE	INTERESSI NETTI SU VINCOLO
COSTO	LETTERA DI CREDITO
COSTO ESTRATTO CONTO TITOLI	MANDATO
DELEGHE VIRTUALI DA ADE	MARGINI INIZIALI PRODOTTI DERIVATI
DEPOSITI CAUZIONALI	MARGINI VARIAZIONE OPERAZ. FUTURES
DEPOSITI CAUZIONALI (ALTRI)	MINIPAY ACCREDITO BORSELLINO ELETTRONICO
DEPOSITO CAUZIONALE	
DEPOSITO VINCOLATO PAGAMENTO TARDIVO	MINIPAY RECUPERO SPESE
DIRITTI DI CUSTODIA TITOLI E/O VALORI	NEGOZIAZIONE ASSEGNI ESTERO S.B.F.
DISPOSIZ. CON ASSEGNO INTERNO	NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA
DISPOSIZIONE DI PAGAMENTO PERIODICA CONTINUATIVA	NOTA DI ACCREDITO
DISPOSIZIONE RIPETITIVA	ONERI PER PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO
DISPOSIZIONE VS. FAVORE	OP. ESTERO CRED.DOC./GARANZIE
DISPOSIZIONE VS. FAVORE PER SPESE CONDOMINIALI	OPERAZ. ESTERO
DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING	OPERAZIONI ESTERO
DISPOSIZIONI DI GIRO DA/SU CONTO TECNICO	OPERAZIONI FUTURES
DISPOSIZIONI DI GIRO SU CONTO TECNICO	OPERAZIONI IN PRODOTTI DERIVATI NON QUOTATI
	PAG. MUTUO/FIN. VARI NUM.
DISPOSIZIONI MAV-RIBA-SDD AL DOPO INCASSO STORNATE	PAGAM. CERTIFICATI DI CONFORMITA' AUTO
DISPOSIZIONI MAV-RIBA-SDD S.B.F. D.I. STORNATE	PAGAM. CONTRIBUTO FONDO SOLIDARIETA' D.LGS 122/05
DISPOSIZIONI SBF D.I. RICHIAMATE	PAGAMENTI CONTRIBUTI
DISPOSIZIONI SBF RICHIAMATE	PAGAMENTI DIVERSI
DISPOSIZIONI SBF STORNATE/INSOLUTE	PAGAMENTI DIVERSI ESEGUITI PER VOSTRO CONTO
DISPOSIZIONI SBF V.M. RICHIAMATE	PAGAMENTI P.O.S. SU ESERCIZI CONVENZIONATI
DISPOSIZIONI SBF V.M. STORNATE/INSOLUTE	PAGAMENTO ACQUA/GAS
EFFETTI INSOLUTI E/O PROTESTATI	PAGAMENTO BOLLETTE
EFFETTI PORTAFOGLIO FINANZIARIO	PAGAMENTO BOLLETTINI BANCARI
EFFETTI RICHIAMATI PER VOSTRO CONTO	PAGAMENTO BOLLETTINI RAV
EFFETTI SBF INSOLUTI/RICHIAMATI/DECURTATI	PAGAMENTO CANONE ENTI
EFFETTO PORTAFOGLIO FINANZIARIO	PAGAMENTO NEXI
EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	PAGAMENTO CONTRIBUTI CASSA EDILE
EMOLUMENTI	PAGAMENTO DI RIMESSE DOCUMENTATE
EROGAZIONE FINANZIAMENTO	PAGAMENTO EFFETTI
EROGAZIONE MUTUO	PAGAMENTO FATTURA ACQUA
EROGAZIONE MUTUO IPOTECARIO	PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA
EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO	PAGAMENTO FATTURA GAS
ESERCIZIO OPTIONS	PAGAMENTO FATTURE

ESTINZIONE CERTIFICATI DI DEPOSITO	PAGAMENTO GAS
ESTINZIONE DELL'ANTICIPO DOC.	PAGAMENTO I.C.I.
ESTINZIONE FINANZIAMENTO	PAGAMENTO IMPOSTE E TASSE
GIRO ASSICURAZIONE	PAGAMENTO MAV
GIRO COMPETENZE	PAGAMENTO PREMIO ASSICURAZIONE VITA
PAGAMENTO PRESTITO NUMERO	RESTITUZIONE DEPOSITO SOCIETA' COSTITUENDE
PAGAMENTO RATA MUTUO	RETTIFICA VERSAMENTO CONTANTE
PAGAMENTO RICEVUTE RIBA	REVERSALE
	RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E
PAGAMENTO SERVIZI COMUNALI	RICARICA SCHEDA TELEFONICA
PAGAMENTO TARIFFA SERVIZIO RIFIUTI	RICARICA/RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E
PAGAMENTO TELERISCALDAMENTO	RICAVO EFFETTI AL DOPO INCASSO
PAGAMENTO TRIBUTI COMUNALI	RICAVO PRESTITO
PAGAMENTO TRIBUTI VARI	RICHIAMO EFFETTI S.B.F.
PAGAMENTO UTENZA	RILASCIO MODULI DI ASSEGNI
	RILASCIO CARTA/E PREPAGATA/E
PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	RIMBORSI ERARIO
PAGAMENTO UTENZE	RIMBORSO ANTICIPI/FINANZIAMENTI
PAGAMENTO VIACARD/TELEPASS	RIMBORSO ASSICURAZIONE VITA
PAGATO ASSEGNO	RIMBORSO CERTIFICATI DI DEPOSITO
	RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E
PAGATO ASSEGNO INTERNO	RIMBORSO CONTO VALUTARIO
PASSAGGIO A CONTO CORRENTE DA RIMBORSARE/SOFFERENZA	RIMBORSO DA GESTIONE PATRIMONIALE
PEGNO - AVANZI D'ASTA	RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA
	RIMBORSO FONDI COMUNI
	RIMBORSO OPERAZIONE TIME DEPOSIT
PENSIONE STATALE	RIMBORSO SICAV
POLIZZA ASSICURATIVA	RIMBORSO SPESE AMMINISTRAZIONE AFFIDAMENTI
POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI	RIMBORSO TITOLI ESTRATTI
POLIZZA UNIT LINKED	RIMBORSO TITOLI PER AMMORTAMENTO
PORTAFOGLIO ESTERO	RIMBORSO TITOLI SCADUTI
PREL. ATM CIRRUS	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA
PRELEVAMENTI DIVERSI	RISCATTI/RIMBORSI POLIZZE ASSICURAZIONE VITA
PRELIEVO DI CONTANTE	RISCOSSIONI PER CONTO ENTI
PRELEVAMENTO CONTANTE GDO	RITENUTA ACCONTO ART.25 D.L. 78/2010 E SUCC.MODIFICHE
Prelievo di contante altri ist.	SCARICO DISPOSIZIONI SBF V.M.
Prelievo di contante ATM	SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI
PRELIEVO TITOLI SU DOSSIER	SCARICO EFFETTI SBF V.M.
PRELIEVO/RIMBORSO G.P.M./G.P.F.	ADDEBITO DIRETTO
PREMI ASSICURATIVI RAMO DANNI	SERVIZI A.C.I.
PREMI ASSICURAZIONE VITA	SERVIZI REMOTE BANKING
PREMI DI ASSICURAZIONE VITA	SERVIZIO ASSICURAZIONI
PREMIO ASSICURAZIONE	SERVIZIO CNA
PREMIO ASSICURAZIONE VITA	SOTTOSCRIZIONE CERTIFICATI DI DEPOSITO
PREMIO ASSICURAZIONI GENERALI	SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI
PREMIO ASSICURAZIONI INA	SOTTOSCRIZIONE FONDI PENSIONE
PRESENTAZ. EFFETTI ALLO SCONTO	SOTTOSCRIZIONE IN ASTE
PRESENTAZIONE ANTICIPO DOC.	SOTTOSCRIZIONE OPERAZIONE TIME DEPOSIT
PRESENTAZIONE DISPOSIZIONI AL DOPO INCASSO	SOTTOSCRIZIONE SICAV
PRESENTAZIONE DISPOSIZIONI SBF	SOTTOSCRIZIONE TITOLI
PROROGA EFFETTI SBF	SPESE AMMINISTRAZIONE AFFIDAMENTI
QUOTA ASSOCIATIVA	SPESE DI PERIZIA
QUOTE ASSOCIATIVE	SPESE E/O INT. PROROGHE

RATA CREDITO AGRARIO (ALTRE DIPENDENZE)	SPESE GESTIONE DEPOSITO TITOLI
RECUPERO SPESE	SPESE PER FISSATI BOLLATI GPM
RECUPERO SPESE COMUNICAZIONI	SPESE PER RILASCIO FIDEJUSSIONE
RECUPERO SPESE POSTALI	SPESE PUBBLICO UFFICIALE
	SPESE RECLAMATE DA UFF. GIUDIZIARIO
RECUPERO SPESE TRASFERIMENTO TITOLI	SPESE REGISTRAZIONE E/O DIVERSE PER FIDEJUSSIONE
REGOLAMENTO DIVIDENDI MISTI	SPESE RISCOSE PER BONIFICI ANTERGATI
REGOLAMENTO ISSUER	SPESE SU RICERCHE DOCUMENTI
REGOLAMENTO PREMI ASSICURATIVI	SPESE TELEFONICHE
	SVINCOLO DEPOSITO CAUZIONALE
TASSE, IMPOSTE INDIRETTE E SANZIONI - DELEGA EX SAC	
TITOLI - COMPENSI	
TRASFERIMENTO TITOLI FRA DOSSIER	
UTENZE ACQUA/GAS E TA.R.S.U.	
UTILIZZO CREDITO	
UTILIZZO LETTERA DI CREDITO	
VALORI DIVERSI	
VENDITA / RIMBORSO / ESTRAZIONE TITOLI	
VENDITA OPTION	
VENDITA TITOLI PER CONTANTI	
VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI	
VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI E/O ISTITUTO	
VERSAMENTO ASSEGNI DELLA BANCA	
VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA	
VERSAMENTO ASSEGNI SULL'ISTITUTO PIAZZA VICINA	
VERSAMENTO CONTANTI	
VERSAMENTO DI ASSEGNI FUORI PIAZZA	
VERSAMENTO DI ASSEGNI SU PIAZZA	
VERSAMENTO DI ASSEGNI SU PIAZZA VICINA	
VERSAMENTO DI CONTANTI	
VERSAMENTO DI CONTANTI GDO	
VERSAMENTO MONETE	
VERSAMENTO TITOLI SU DOSSIER	
VOSTRA DISPOSIZIONE	
VOSTRO ASSEGNO	
VOSTRO VERSAMENTO	
VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO	
VS. DISPOSIZIONE PER SPESE CONDOMINIALI	
VS.DISPOSIZIONE A FAVORE COMITATO PROMOTORE TELETHON	

### Altro

Versamento minimo per l'apertura del C/C	Nessuno
Altri requisiti minimi per l'apertura del C/C	Nessuno
Periodicità invio estratto conto	Trimestrale
Periodicità invio documento di sintesi	Annuale

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto mediante comunicazione scritta da inviare alla Banca a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno o mezzo equipollente.

Se il contratto è concluso o integrato mediante tecniche di comunicazione a distanza e, pertanto, senza la presenza fisica e contemporanea del Cliente e del personale della Banca, il Cliente che riveste la qualità di Consumatore ha facoltà di esercitare il proprio diritto di ripensamento, e quindi di recedere dal contratto, entro 14 (quattordici) giorni dalla data di conclusione dello stesso oppure - se successivo - dal giorno in cui il Cliente riceve le condizioni contrattuali insieme alle informazioni richieste ai sensi del Codice del Consumo. Il Cliente può recedere, per tale motivo, senza penali e senza doverne indicare la ragione, mediante comunicazione scritta da inviare alla Banca a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno o mezzo equipollente.

### Recesso in caso di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali

Fatto salvo quanto diversamente specificato con riferimento alla modifica dei tassi nella prestazione dei Servizi di Pagamento, qualsiasi modifica unilaterale delle condizioni contrattuali (ivi incluse del Documento di Sintesi) è comunicata dalla Banca al Cliente mediante comunicazione scritta, su supporto cartaceo o su altro Supporto Durevole, contenente la formula "Proposta di modifica unilaterale del contratto", con preavviso minimo di due mesi dalla data prevista per l'applicazione delle modifiche. In caso di modifica del tasso di interesse collegata a modifica del tasso di riferimento, le relative informazioni saranno fornite al Cliente mediante resoconto periodico, essendo rese pubbliche presso le dipendenze le variazioni dei tassi di riferimento.

Il Cliente che non intende accettare le modifiche proposte dalla Banca:

(a) deve comunicare espressamente alla Banca il proprio rifiuto entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche, e

(b) ha il diritto di recedere dal contratto a cui sono state apportate le modifiche, senza spese prima della data prevista per l'applicazione delle modifiche stesse.

In tale caso, in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

L'estinzione del conto corrente avverrà entro 30 giorni decorrenti dalla definitiva estinzione/liquidazione di tutti i rapporti, servizi o strumenti ad esso collegati/connessi, previa restituzione della loro materialità (ad esempio carte di credito, carte di debito, assegni non utilizzati e ogni altra documentazione relativa ad ulteriori servizi accessori) ancora attiva su tale rapporto.

L'estinzione potrà avvenire solo a seguito del pagamento da parte del Cliente di tutto quanto dovuto.

### Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

Il servizio di trasferimento tra i conti di pagamento si svolge entro 12 (dodici) giorni lavorativi dalla ricezione da parte del prestatore dei servizi di pagamento ricevente (banca originaria) dell'autorizzazione del Cliente completa di tutte le informazioni necessarie.

Resta inteso che tale termine potrà subire slittamenti nell'ipotesi in cui il prestatore dei servizi di pagamento trasferente (banca originaria) non sia in possesso di tutte le informazioni necessarie per procedere al trasferimento e la banca nuova e/o il Cliente non abbiano provveduto tempestivamente a fornirglielie.

## Reclami

Per eventuali contestazioni inerenti il presente rapporto tra Banca e clientela, il Cliente può presentare reclamo, inviando comunicazione scritta all'Ufficio Reclami della Cassa all'indirizzo Cassa di Risparmio di Volterra Spa - Ufficio Reclami - Piazza dei Priori, 16/18 56048 Volterra (PI) - o per via telematica tramite il sito web della Cassa [www.crvolterra.it](http://www.crvolterra.it), sezione "Reclami".

L'Ufficio Reclami riscontierà il reclamo così ricevuto, inviando comunicazione scritta al Cliente:

- entro 15 Giorni Lavorativi dal ricevimento di un reclamo riguardante la prestazione di Servizi di Pagamento. Con riferimento a tali tipologie di reclamo, qualora la Banca non possa rispondere entro il termine indicato per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva, non superiore ai 35 Giorni Lavorativi;
- entro 60 giorni dalla data di ricezione di un reclamo riguardante tematiche diverse dalla prestazione dei Servizi di Pagamento.

Se il reclamo è ritenuto fondato, la Cassa comunica al Cliente le iniziative che si impegna ad assumere ed i tempi entro i quali le stesse verranno realizzate.

## Risoluzione stragiudiziale di controversie e Mediazione

In mancanza di risposta scritta da parte dell'Ufficio Reclami entro i termini stabiliti ai sensi del precedente articolo, ovvero nel caso in cui la risposta ottenuta sia ritenuta insoddisfacente, il Cliente, ove ne ricorrano i presupposti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'ABF - Arbitro Bancario Finanziario. Per conoscere le modalità e la relativa disciplina attuativa emanata dalla Banca d'Italia consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it). E' sempre possibile ottenere ulteriori indicazioni rivolgendosi direttamente alla Cassa, che mette a disposizione dei clienti presso i propri locali e sul proprio sito internet le guide relative all'accesso all'ABF, ovvero chiedendo informazioni presso le sedi della Banca d'Italia aperte al pubblico.

In alternativa all'ABF o per le questioni che esulano la sua competenza, il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo alla Cassa e prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può attivare – singolarmente o in forma congiunta con la Cassa – una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. La domanda di mediazione è presentata mediante deposito di un'istanza presso un Organismo determinato ai sensi del Decreto Legislativo n.28/2010 e successive modifiche e integrazioni.

In ogni caso, l'istanza di soluzione stragiudiziale delle controversie ai sensi di una delle procedure precedentemente descritte costituisce condizione di procedibilità della eventuale domanda giudiziale.

## GLOSSARIO

<b>Addebito diretto</b>	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
<b>ATM</b>	Sportelli automatici (Automated Teller Machine) che consentono al Cliente titolare del Servizio di effettuare in via automatizzata e tramite specifiche autorizzazioni, operazioni a titolo informativo e dispositivo
<b>BANCOMAT®</b>	Circuito utilizzabile solo in Italia che consente,entro i limiti contrattualmente previsti, il prelievo di contante presso gli sportelli automatici (ATM) con digitazione del P.I.N.
<b>Bonifico - SEPA</b>	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.
<b>Bonifico – extra SEPA</b>	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.
<b>Canone annuo per tenuta del conto</b>	Spese fisse per la gestione del conto
<b>Commissione di istruttoria veloce</b>	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
<b>Commissione onnicomprensiva</b>	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
<b>Consumatore</b>	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
<b>CRVOnline</b>	Applicativo che consente, tramite la rete internet, l'esecuzione di operazioni a carattere dispositivo e informativo
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Documentazione relativa a singole operazioni</b>	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
<b>Fido</b>	Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
<b>Mastercard</b>	Circuito utilizzabile in Italia, nei paesi dell'area EURO ed extra EURO che consente, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, il prelievo di contante presso gli sportelli automatici (ATM) e l'acquisto di beni e servizi presso i terminali P.O.S.
<b>Scritturazione contabile di operazioni allo sportello</b>	Operazioni disposte allo sportello delle filiali
<b>Scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato</b>	Operazioni provenienti da procedure automatiche interne alla banca
<b>Scritturazione contabile di operazioni da canale internet</b>	Operazioni effettuate tramite applicativo home banking
<b>Servizi di pagamento</b>	Servizi che consentono di versare, trasferire, prelevare o ricevere somme di denaro a valere su un Conto di Pagamento, attraverso determinate modalità operative specificate nelle Condizioni per l'Erogazione dei Servizi di Pagamento.

	Rientrano, ad es., i servizi relativi ai prelievi e ai versamenti di contante, i bonifici, gli addebiti diretti (SDD), i pagamenti a mezzo di carte di debito, di credito o dispositivi analoghi. Non rientrano in tale definizione invece, le convenzioni di assegno nonché tutti i servizi che consentono operazioni di pagamento basati su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei: assegni, effetti cambiari, voucher, traveller's cheque e vaglia postali.
<b>Ordine permanente di bonifico</b>	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.
<b>Prelievo di contante</b>	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
<b>Ricarica carta prepagata</b>	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
<b>Rilascio di una carta di credito</b>	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.
<b>Rilascio di una carta di debito</b>	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
<b>Rilascio moduli di assegni</b>	Rilascio di un carnet di assegni.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto che il correntista può utilizzare.
<b>Sconfinamento</b>	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); 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").
<b>Spesa per 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>Invio estratto conto</b>	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente. Le spese si applicano ogni volta che la banca produce e invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
<b>Trattamento forfettario competenze del "Canone annuo per tenuta del conto"</b>	Comprende oltre al canone anche tutte le spese per "Registrazione di ogni operazione di scritturazione contabile" e le "Spese per ogni richiesta di e/c – lista movimenti allo sportello"

<b>Invio documento di sintesi</b>	<p>Invio del documento di sintesi nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente.</p> <p>Le spese si applicano ogni volta che la banca produce e invia un documento di sintesi, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.</p>
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	<p>Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.</p>
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	<p>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.</p>
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	<p>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.</p>
<b>Tenuta del conto</b>	<p>La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.</p>
<b>Valute sul prelievo di contante</b>	<p>Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.</p>
<b>Valute sul versamento di contante</b>	<p>Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.</p>

**FOGLIO INFORMATIVO****2aCondPi - Servizi di pagamento e incasso collegati  
al conto corrente Conto Condominio****INFORMAZIONI SULLA BANCA****CASSA DI RISPARMIO DI VOLTERRA S.p.A.**

Sede Legale: Piazza dei Priori, 16/18 – 56048 Volterra (PI)

Tel.: 0588 91111- Fax: 0588 86940

Indirizzo e-mail: [info@crvolterra.it](mailto:info@crvolterra.it)Sito internet: [www.crvolterra.it](http://www.crvolterra.it)

Codice ABI: 06370

Cap. Sociale € 101.364.400,00

C.F., P.IVA e numero iscrizione Registro Imprese di Pisa: 01225610508

Numero di iscrizione all'albo delle banche presso la Banca d'Italia: 5176.30

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

**CHE COSA SONO I SERVIZI ACCESSORI AL CONTO CORRENTE**

I servizi accessori collegati al conto corrente riportati in questo Foglio Informativo, e che non sono esposti nel Foglio Informativo del Conto Corrente, sono servizi di pagamento e incasso che consentono di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli utilizzando il conto corrente aperto presso la banca.

Rientrano in questa famiglia di prodotti l'esecuzione e gli incassi di bonifici SEPA e extra-SEPA, di assegni, il pagamento di somme attraverso bollettini postali, bollettino freccia e Mav, nonché il pagamento di imposte, contributi e tasse tramite i cd. modelli F24 e F23.

Sono servizi accessori collegati al conto corrente ad esempio anche le aperture di credito, le carte di credito e di debito, i servizi telematici per i quali si rinvia ai relativi Fogli Informativi.

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE****ASSEGNI**

Costo per ciascun assegno	Euro 0,05
Assegni gratuiti per anno	Zero
Commissione messaggio di impagato assegno presentato in forma elettronica mediante richiesta immagine	Euro 12,00
Commissione per gestione assegni sospesi (trattenuti in filiale o consegnati a Pubblico Ufficiale)	Euro 25,00 oltre ad eventuali spese reclamate dal Pubblico Ufficiale
Commissione per protesto assegni	1,75% min. Euro 10,33 – max Euro 20,66 (oltre a spese reclamate)
Commissione per il ritorno di assegni insoluti	Euro 8,00 cad. (oltre a spese reclamate)
Commissioni per richiamo assegni	Euro 8,00 cad. (oltre a spese reclamate)

**Emissioni di assegni in divisa**

Emissione e rimessa al beneficiario estero	Euro 21,00 ad assegno
Emissione e rimessa alla Filiale ordinante	Euro 15,00 ad assegno
Commissioni di servizio	1,5 per mille sul controvalore importo dell'assegno min. Eur 8,00

**Pagamento UTENZE allo sportello**

Commissione addebito r.a.v. disposto allo sportello	Euro 1,03 a pezzo
Commissione addebito m.a.v. disposto allo sportello	Euro 0,00 a pezzo
Commissione addebito utenze disposte allo sportello	Euro 1,90 a pezzo (più eventuale rimborso delle commissioni richieste dal Biller)

**BONIFICI SEPA**

Commissione aggiuntiva per bonifico SEPA documentato	Euro 8,00 per ogni destinatario
Commissione aggiuntiva per bonifico SEPA con regolamento immediato	Euro 20,00
Commissione per recupero fondi trasferiti sulla base di un identificativo unico inesatto	Euro 12,00
Commissione su operazioni di rifiuto "Reject" bonifico SEPA	Euro 11,00
Commissione su operazioni di storno "Return" bonifico SEPA	Euro 3,00
Commissione su operazioni di richiamo "Recall" bonifico SEPA	Euro 3,00

**BONIFICI extra-SEPA IN PARTENZA E IN ARRIVO**

Rientrano nella categoria dei "bonifici extra-SEPA" le disposizioni di pagamento in arrivo ed in partenza che non sono riconducibili alla tipologia dei bonifici SEPA, in tutte le divise, compreso l'euro, senza soglie/limiti di importo e senza distinzione di provenienza o destinazione dei fondi.

**Commissioni e spese a carico del cliente e modalità di calcolo****• Bonifico extra-SEPA in partenza**

Commissioni di servizio	1,5 per mille sul controvalore importo del bonifico extra-SEPA min. Eur 8,00
-------------------------	------------------------------------------------------------------------------

Spese postali (incluso swift)	Euro 17,00 per singolo ordine
-------------------------------	-------------------------------

Spese reclamate (si applicano solo per bonifici extra-SEPA con tutte le spese a carico dell'ordinante – cosiddette spese tipo OUR)	Euro 30,00 per singolo ordine
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------

**Bonifico extra-SEPA in arrivo:**

Commissioni di servizio	1,5 per mille sul controvalore importo del bonifico extra-SEPA min. Eur 8,00	
Spese postali	Eur 8,00 per singola operazione	
<b>Data di valuta applicata</b>	<b>data addebito</b>	<b>data accreditato</b>
bonifico extra-SEPA in partenza	data esecuzione	Data valuta "spot" dalla data di esecuzione
bonifico extra-SEPA in arrivo	data ricezione fondi	giorno lavorativo bancario successivo alla data ricezione fondi
<b>Tassi di cambio</b>		
Bonifico extra-SEPA in partenza	cambio "durante" meno scarto di cambio ("spread") 0,25 per cento	
Bonifico extra-SEPA in arrivo	cambio "durante" più scarto di cambio ("spread") 0,25 per cento	

Nel caso di bonifici extra-SEPA in arrivo la Cassa si riserva la facoltà di recuperare dal cliente beneficiario, producendo idonea documentazione, l'importo delle commissioni/spese reclamate alla controparte estera a fronte di bonifici extra-SEPA con opzione spese OUR (spese a carico ordinante) oppure SHA (spese condivise) e dalla stessa non riconosciute.

La misura delle commissioni/spese da recuperare sarà così calcolata:

- *Se bonifico extra-SEPA con opzioni spese OUR ovvero spese e commissioni a carico dell'ordinante:*  
Commissioni di servizio 1,5 per mille sul controvalore importo del bonifico extra-SEPA min. Eur 8,00
- *Se bonifico extra-SEPA con opzione spese SHA ovvero spese e commissioni ripartite tra ordinante e beneficiario, ma privo dei requisiti di lavorazione STP (Straight Through Processing) – errata indicazione BIC banca beneficiaria campo 57 e/o errato IBAN campo 59 e/o utilizzo campo 72 nel messaggio swift mt 103 in arrivo, tali da far ricadere il bonifico extra-SEPA nella categoria "repair":*  
Spese "repair": Euro 6,00

### ALTRO

Commissione per pagamento bollettini postali con addebito in conto disposto allo sportello	Euro 1,40 (più il rimborso delle commissioni richieste da Poste Italiane)
Commissione addebito bollettino bancario freccia disposto allo sportello	Euro 0,77
Pagamento Delega F24 da sportello	Euro Zero
Commissione per notifica rifiuto esecuzione di un'Operazione di Pagamento	Euro Zero
Commissione di revoca di un ordine di pagamento oltre il termine ammesso	Euro 12,00

### **Commissioni di servizio estero**

Operazioni valutarie (trasferimento di divisa estero e/o Euro) e compensazioni	1,5 ‰, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione
Operazioni in cambi (trasformazione di una divisa in altra divisa o Euro e viceversa) a pronti o a termine	1,5 ‰, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione
Trasferimenti in divisa tra residenti	1,5 ‰, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione
Negoziazione assegni commerciali e Travellers Cheque	1,5 ‰, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione

Accensione, trasformazione ed estinzione anticipi e finanziamenti sia in valuta sia in euro	1,5 ‰, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione
---------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------

**N.B.** per operazioni valutarie e in cambi si intendono tutte quelle operazioni (operazioni in titoli, vendite, acquisti, trasferimenti, ecc.) che comunque inneschino una causale valutaria.

### Giri tra banche di importi in valuta o in euro

Giri disposti dalla Cassa su istruzioni del beneficiario o della banca ordinante, per ogni operazione	Euro 20,00
Giri ricevuti	ripetizione della commissione reclamata dalla banca corrispondente

### Operazioni in cambi in conto corrente <sup>1</sup>

Cambi a pronti per acquisto e vendita del momento ('durante') quotati dalla Cassa, rilevati dall'agenzia di contribuzione dei dati (al momento TELEKURS), comprensivi dello scarto di cambio ("SPREAD"):

"SPREAD" da applicare su ns. acquisti divisa	+0,25 per cento
"SPREAD" da applicare su ns. vendite divisa	-0,25 per cento

### Altri tipi di operazioni in cambi<sup>2</sup> con regolamento in conto corrente

TIPO	COMMISSIONI	SPESE	SCARTO CAMBIO <sup>3</sup> (SPREAD)
Nostri acquisti banconote estere	Franco	Euro 6,00 per operazione	+1,75 per cento
Nostri acquisti travelers' cheques	0,15 per cento min. Euro 8,00 su controvalore facciale operazione	Euro 15,00 per operazione	+1,00 per cento
Nostre vendite banconote estere	Franco	Euro 12,00 per operazione	-0,75 per cento
Negoziazione assegni commerciali (clientela) <sup>4</sup>	0,15 per cento min. Euro 8,00 su controvalore facciale operazione	Euro 6,00 per operazione	+0,25 per cento

<sup>1</sup> Nel caso di contratti a termine in valuta le condizioni economiche si applicano alla chiusura del contratto ovvero alla scadenza dell'operazione.

<sup>2</sup> Per operazione si intende il singolo bordereau a prescindere dal numero delle divise estere negoziate.

<sup>3</sup> I suddetti tassi di cambio sono comprensivi dello scarto ("spread"), calcolato sul cambio di acquisto e vendita del momento ("durante"), quotato dall'agenzia di contribuzione dei dati (TELEKURS, al momento).

<sup>4</sup> Nella 'clientela' si ricomprendono nominativi personalmente conosciuti, solvibili e corretti e NON semplici intestatari di un qualsiasi rapporto.

### Altre Condizioni estero

Messaggi SWIFT	Euro 17,00 a messaggio
Fax all'ordinante e/o beneficiario	Euro 7,00 ad invio
Spese per ricerche presso corrispondenti	Euro 15,00 per singola ricerca
Incasso banconote fuori corso	2,5 % a presentazione, da calcolarsi sul controvalore in euro della stessa, minimo Euro 60,00; più eventuali spese reclamate dalla banca corrispondente
Nel caso di operazioni da/verso paesi estero soggetti a controlli rafforzati la Cassa si riserva di recuperare una spesa per il disbrigo delle attività amministrative per la gestione della singola pratica.	Euro 75,00

Assegni con caratteristiche di non chiarezza e/o pericolosità (mancanza di alcune caratteristiche dell'assegno, presentatore sconosciuto e/o non solvibile, controparte estera rischiosa, banca estera sconosciuta, rischio paese elevato) o in assenza di accordi di incasso (cash letter o altro tipo di convenzione) verranno inviati "al dopo incasso" (SBA) alla banca trassata a mezzo corriere. Di conseguenza verranno addebitate le spese relative dalla società di spedizione incaricata del servizio, oltre al recupero della valuta e di tutte le eventuali spese reclamate dalla banca estera trassata.

Le condizioni suddette non tengono conto della imposta di bollo e di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi che verranno sempre recuperate a parte.

## VALUTE

### Condizioni valute

Contanti/ assegni circolari stessa banca	Data versamento
Assegni bancari stessa filiale	Data versamento
Assegni bancari altra filiale	Data versamento
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	1 gg. lavorativo
Assegni bancari altri istituti	3 gg. lavorativi
Vaglia e assegni postali	3 gg. lavorativi
Valuta prelevamento a mezzo assegno bancario	data emissione
Valuta accr. netto ricavo sconto	data operazione
Valuta addebito bollettino bancario freccia	data operazione
Valuta pagamento bollettino postale	data operazione
Valuta pagamento F23 / F24	data operazione
Valuta addebito impagato assegno	data contabile arrivo messaggio impagato

Valuta accredito pagato assegno	data contabile arrivo mes- saggio
Valuta per Bonifici SEPA disposti tramite supporto cartaceo	Data esecuzione. 2 giorni lavorativi antecedenti la Valuta Fissa Beneficiario, se indicata. In ogni caso la data valuta addebito non può precedere la data esecuzione.
Valuta per Bonifici SEPA disposti con regolamento immediato	Data esecuzione. 1 giorno lavorativo antecedente la Valuta Fissa Beneficiario, se indicata. In ogni caso la data valuta addebito non può precedere la data esecuzione.
Bonifici SEPA ricevuti	Stesso giorno di ricezione fondi.

## RECESSO E RECLAMI

I servizi accessori riportati nel presente Foglio Informativo non possono essere forniti separatamente dall'apertura del contratto di conto corrente, pertanto, le disposizioni riguardanti:

- Recesso dal contratto
- Tempi massimi di chiusura del rapporto
- Reclami e sistemi di risoluzione delle controversie

sono riferite al rapporto di conto corrente e per esse si rinvia al relativo Foglio Informativo.

È prevista un'ipotesi specifica di recesso dalla convenzione di assegno:

Fatta salva la diversa disciplina prevista per il recesso dal contratto di conto corrente, la Banca e il Cliente possono recedere dalla convenzione di assegno in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto e con preavviso di 15 (quindici) giorni a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, ovvero senza preavviso in caso di giustificato motivo o giusta causa, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. La liquidazione definitiva del conto avviene entro il mese successivo alla data in cui il recesso è divenuto operante o il conto è altrimenti cessato.

## GLOSSARIO

<b>Bonifico – SEPA</b>	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.
<b>Bonifico – extra SEPA</b>	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.
<b>Cambio “durante”</b>	Il tasso di cambio di una divisa reso disponibile da un fornitore al momento della consultazione
<b>Cambio “spot”</b>	Il tasso di cambio di una divisa con valuta due giorni lavorativi successivi a quello della rilevazione
<b>Identificativo Unico</b>	Combinazione di lettere, numeri e simboli richiesti dalla Banca alla propria clientela per eseguire un determinato servizio di pagamento

<b>Operazione "R"</b>	Operazione di pagamento che non può essere eseguita dalla Banca o che dà luogo a un trattamento di eccezione, tra l'altro a causa di una mancanza di fondi, di una disposizione di incasso richiamata, di un importo o di una data errati, di una mancanza o di un conto errato o chiuso
<b>Operazioni di rifiuto "Reject"</b>	Il rifiuto all'esecuzione dell'addebito si verifica quando, per motivi tecnici, non è possibile il trasferimento dell'importo alla Banca del beneficiario
<b>Operazioni di storno "Return"</b>	Lo storno di un'operazione, attivata dalla Banca del beneficiario, avviene quando, entro 3 giorni lavorativi successivi alla data di regolamento del Sepa Credit Transfer (SCT) originario, non è possibile accreditare l'importo al beneficiario
<b>Operazioni di richiamo "Recall"</b>	Il richiamo di un'operazione si verifica quando, entro 10 giorni lavorativi successivi alla data di regolamento del Sepa Credit Transfer (SCT) originario, la Banca del Pagatore chiede la cancellazione del SCT per problemi tecnici, forde, invio doppio
<b>Spese "repair"</b>	Spese aggiuntive in caso di disposizione di bonifico contenente dati incompleti o inesatti
<b>Spread</b>	Scarto calcolato sul cambio di acquisto o vendita
<b>Tasso di cambio (fonte di riferimento)</b>	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)
<b>Valute sul prelievo di contante</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
<b>Valute sul versamento di contante</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

## FOGLIO INFORMATIVO

### 3r - Servizi Telematici CRVONLINE BUSINESS offerto ai non consumatori

Servizio offerto a chi desidera un canale Internet per l'esecuzione di operazioni a carattere informativo e dispositivo sui rapporti abilitati, compresa la negoziazione di valori.

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

##### **CASSA DI RISPARMIO DI VOLTERRA S.p.A.**

Sede Legale: Piazza dei Priori, 16/18 – 56048 Volterra (PI)

Tel.: 0588 91111- Fax: 0588 86940

Indirizzo e-mail: [info@crvolterra.it](mailto:info@crvolterra.it)

Sito internet: [www.crvolterra.it](http://www.crvolterra.it)

Codice ABI: 06370

Cap. Sociale € 101.364.400,00

C.F., P.IVA e numero iscrizione Registro Imprese di Pisa: 01225610508

Numero di iscrizione all'albo delle banche presso la Banca d'Italia: 5176.30

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

#### COSA SONO I SERVIZI TELEMATICI

##### **Struttura e funzione economica**

Il servizio consente alla clientela, tramite l'utilizzo di un computer collegato alla rete internet, di visualizzare ed operare sui rapporti intrattenuti con la Cassa, impartire disposizioni di incasso e pagamento, negoziare valori mobiliari ed ottenere informazioni di natura finanziaria, effettuare ricariche di telefoni cellulari, effettuare l'allineamento degli archivi dei debitori e creditori.

Il riconoscimento dell'utente viene effettuato tramite codici di accesso univoci, composti da un Codice Postazione, da una PASSWORD.

Per l'Accesso al servizio, il Cliente deve utilizzare il codice OTP semplice generato, in modo casuale e randomico, dal Token.

Per l'Autorizzazione delle operazioni a carattere dispositivo, il Cliente deve utilizzare, ove previsto, il codice OTP dinamico generato, in modo casuale e randomico, dal Token.

##### **Principali rischi**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- lo specifico rischio connesso ad eventuali mal funzionamenti e ritardi delle reti telematiche bancarie e/o interbancarie;
- l'utilizzo fraudolento, da parte di terzi, dei codici personali di accesso del cliente nel caso di smarrimento e/o sottrazione, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati. Pertanto il cliente dovrà osservare la massima attenzione nella custodia degli stessi, nonché la massima riservatezza nell'uso; nei casi di smarrimento e/o sottrazione, il cliente è tenuto a richiedere immediatamente il blocco dei servizi secondo le modalità contrattualmente previste.

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE****SPESE****CRVONLINE BUSINESS BASE**

Applicativo riservato a clientela business capo gruppo ad operare anche per le proprie imprese controllate. Consente, sui rapporti intrattenuti esclusivamente con la Cassa, l'esecuzione di operazioni a carattere informativo e dispositivo compresa la negoziazione di valori mobiliari con visualizzazione delle quotazioni di borsa in differita.

Canone: € 10,00 mensile

**CRVONLINE BUSINESS BASE Proxi**

Applicativo riservato a clientela business delegata di una capo gruppo. Consente, sui rapporti intrattenuti esclusivamente con la Cassa, l'esecuzione di operazioni a carattere informativo e dispositivo compresa la negoziazione di valori mobiliari con visualizzazione delle quotazioni di borsa in differita.

Canone: € 7,00 mensile

**CRVONLINE Business ALL**

Applicativo riservato a clientela business capo gruppo ad operare anche per le proprie imprese controllate. Consente, sui rapporti intrattenuti con la Cassa che con altri Istituti, l'esecuzione di operazioni a carattere informativo e dispositivo secondo gli standard CBI. In aggiunta consente, sui rapporti intrattenuti esclusivamente con la Cassa, specifiche operazioni a carattere informativo e dispositivo compresa la negoziazione di valori mobiliari con visualizzazione delle quotazioni di borsa in differita.

Canone: € 15,00 mensile

**CRVONLINE BUSINESS ALL Proxi**

Applicativo riservato a clientela business delegata di una capo gruppo. Consente, sui rapporti intrattenuti con la Cassa che con altri Istituti, l'esecuzione di operazioni a carattere informativo e dispositivo secondo gli standard CBI. In aggiunta consente, sui rapporti intrattenuti esclusivamente con la Cassa, specifiche operazioni a carattere informativo e dispositivo compresa la negoziazione di valori mobiliari con visualizzazione delle quotazioni di borsa in differita.

Canone: € 7,00 mensile

Il canone mensile decorre:

- - per l'attivazione - dal mese successivo a quello di attivazione con cadenza trimestrale posticipata
- - per la disattivazione - dal mese di disattivazione con cadenza mensile posticipata.

Commissione Ricarica Carta Prepagata da canale Home Banking € 1,00

Commissione per ricariche telefoniche € 0,00

Commissione per Riproduzione e mancata restituzione Token € 15,00

Commissione bonifico SEPA per emolumenti da canale Home Banking € 0,00

Commissione bonifico SEPA per giroconto da canale Home Banking € 0,30

Commissione bonifico SEPA su Filiali CRV da canale Home Banking/terze parti € 0,55

PISP

Commissione bonifico SEPA su Filiali altre Banche da canale Home Banking/terze parti PISP € 1,65

Commissione per pagamento delega F24 da canale Home Banking € 0,00

Commissione per pagamento bollettino bancario freccia da canale Home Banking € 0,00

Commissione per pagamento bollettino postale da canale Home Banking	€ 0,40 (più il rimborso delle commissioni richieste da Poste Italiane)
Pagamento CBILL/PAGOPA da canale Home Banking	€ 1,50 (compreso le commissioni richieste dal Biller)
Commissione per pagamento MAV da canale Home Banking	€ 0,00
Commissione per pagamento RAV da canale Home Banking	€ 1,03
Per le ulteriori condizioni vedi relativo foglio informativo Conti Correnti, Servizi di incasso e pagamento, Titoli.	

### VALUTE

Canone	13° gg lav del mese successivo al trimestre di competenza
Ricariche Carta Prepagata	Data esecuzione
Ricariche telefoniche	Data esecuzione
Commissione per Riproduzione e mancata restituzione Token	Data esecuzione
Bonifico SEPA per giroconto da canale Home Banking	Data esecuzione
Bonifici SEPA disposti da canale Home Banking/terze parti PISP	Data esecuzione 1 giorno lavorativo antecedente la Valuta Fissa Beneficiario, se indicata. In ogni caso la data valuta addebito non può precedere la data esecuzione
Pagamento delega F24 da canale Home Banking	Data esecuzione
Pagamento bollettino bancario freccia da canale Home Banking	Data esecuzione
Pagamento bollettino postale da canale Home Banking	Data esecuzione
Pagamento CBILL/PAGOPA da canale Home Banking	Data esecuzione
Pagamento MAV	Data esecuzione
Pagamento RAV	Data esecuzione

### RECESSO E RECLAMI

#### Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura mediante comunicazione scritta da inviare alla Banca a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno o mezzo equipollente.

#### Recesso in caso di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali

Fatto salvo quanto diversamente specificato con riferimento alla modifica dei tassi nella prestazione dei Servizi di Pagamento, qualsiasi modifica unilaterale delle condizioni contrattuali (ivi incluse del Documento di Sintesi) è comunicata dalla Banca al Cliente mediante comunicazione scritta, su supporto cartaceo o su altro Supporto Durevole, contenente la formula "Proposta di modifica unilaterale del contratto", con preavviso minimo di due mesi dalla data prevista per l'applicazione delle modifiche. In caso di modifica del

tasso di interesse collegata a modifica del tasso di riferimento, le relative informazioni saranno fornite al Cliente mediante resoconto periodico, essendo rese pubbliche presso le dipendenze le variazioni dei tassi di riferimento.

Il Cliente che non intende accettare le modifiche proposte dalla Banca:

(a) deve comunicare espressamente alla Banca il proprio rifiuto entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche, e

(b) ha il diritto di recedere dal contratto a cui sono state apportate le modifiche, senza spese prima della data prevista per l'applicazione delle modifiche stesse.

In tale caso, in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

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

N. 30 giorni.

### **Reclami**

Per eventuali contestazioni inerenti il presente rapporto tra Banca e clientela, il Cliente può presentare reclamo, inviando comunicazione scritta all'Ufficio Reclami della Cassa all'indirizzo Cassa di Risparmio di Volterra Spa - Ufficio Reclami - Piazza dei Priori, 16/18 56048 Volterra (PI) - o per via telematica tramite il sito web della Cassa [www.crvolterra.it](http://www.crvolterra.it), sezione "Reclami". L'Ufficio Reclami riscontrerà il reclamo così ricevuto, inviando comunicazione scritta al Cliente:

- entro 15 Giorni Lavorativi dal ricevimento di un reclamo riguardante la prestazione di Servizi di Pagamento. Con riferimento a tali tipologie di reclamo, qualora la Banca non possa rispondere entro il termine indicato per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva, non superiore ai 35 Giorni Lavorativi;
- entro 60 giorni dalla data di ricezione di un reclamo riguardante tematiche diverse dalla prestazione dei Servizi di Pagamento.

Se il reclamo è ritenuto fondato, la Cassa comunica al Cliente le iniziative che si impegna ad assumere ed i tempi entro i quali verranno realizzate.

### **Risoluzione stragiudiziale di controversie e Mediazione**

In mancanza di risposta scritta da parte dell'Ufficio Reclami entro i termini stabiliti ai sensi di quanto precede, ovvero nel caso in cui la risposta ottenuta sia ritenuta insoddisfacente, il Cliente, ove ne ricorrano i presupposti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'ABF - Arbitro Bancario Finanziario. Per conoscere le modalità e la relativa disciplina attuativa emanata dalla Banca d'Italia consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it). E' sempre possibile ottenere ulteriori indicazioni rivolgendosi direttamente alla Banca, che mette a disposizione dei clienti presso i propri locali e sul proprio sito internet le guide relative all'accesso all'ABF, ovvero chiedendo informazioni presso le sedi della Banca d'Italia aperte al pubblico.

In alternativa all'ABF o per le questioni che esulano la sua competenza, il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo alla Banca e prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può attivare -singolarmente o in forma congiunta con la Banca - una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. La domanda di mediazione è presentata mediante deposito di un'istanza presso un Organismo determinato ai sensi del Decreto Legislativo n. 28/2010 e successive modifiche e integrazioni.

In ogni caso, l'istanza di risoluzione stragiudiziale delle controversie ai sensi di una delle procedure precedentemente descritte costituisce condizione di procedibilità della eventuale domanda giudiziale.

## **Credenziali di Sicurezza Personalizzate previste per Corporate e Mobile Banking destinati ai clienti "Business"**

Per accedere al Corporate e Mobile Banking vengono richieste le seguenti Credenziali di Sicurezza Personalizzate:

- il Codice Postazione che è quello indicato nel contratto e inviato tramite email all'indirizzo riportato nel contratto stesso;
- la Password scelta dall'Utente dopo l'accesso iniziale (al primo accesso è richiesta la password fornita dalla Banca e ricevuta tramite SMS). La Password non deve essere di semplice intuizione evitando riferimenti personali o familiari. E' inoltre necessario modificare periodicamente la password a tutela dell'Utente nonché per evitare il blocco del dispositivo trascorsi 180 giorni dall'ultima modifica,
- il codice OTP (One Time Password) semplice generato dal Token assegnato dalla Banca all'Utente per l'accesso ai servizi;
- il codice OTP (One Time Password) dinamico generato dal Token assegnato dalla Banca all'Utente per autorizzare la disposizione, legando in maniera univoca il beneficiario e l'importo della disposizione (incluso quella di pagamento).

L'Utente deve conservare le Credenziali di Sicurezza Personalizzate con cura, evitando di comunicarle o consegnarle a terzi.

### **Requisiti Hardware e Software del PC dell'Utente**

I requisiti minimi per gli applicativi di Corporate e Mobile Banking sono i seguenti:

#### Corporate Banking

- Hardware: non previsti requisiti minimi
- Software: previsti i seguenti requisiti minimi
  - ✓ MICROSOFT INTERNET EXPLORER versione IE7 e superiori
  - ✓ CHROME versione 5 e superiori
  - ✓ FIREFOX versione 5 e superiori
  - ✓ OPERA versione 11 e superiori
  - ✓ SAFARI versione 4 e superiori

#### Mobile Banking

- Hardware Smartphone e Tablet: non previsti requisiti minimi
- Software Smartphone e Tablet Software: previsti i seguenti requisiti minimi
  - ✓ APPLE IOS SAFARI MOBILE versione 5 e superiori
  - ✓ ANDROID MOBILE GOOGLE CHROME versione 3 e superiori

### **Protocollo di sicurezza**

Tutti i dati e le informazioni, su PC e App della Banca, sono protetti con il sistema più avanzato di crittografia SSL a 128 bit.

Per entrare nel sito della Banca deve essere sempre:

- verificato che la trasmissione dei dati sia protetta (presenza di un lucchetto chiuso sulla finestra del browser);
- verificato che sia presente il prefisso https://
- effettuato l'accesso dal sito istituzionale della Banca [www.crvolterra.it](http://www.crvolterra.it) evitando l'accesso da link diversi;
- verificato di non aver memorizzato la password sul sistema di navigazione.

### **Tentativi di accesso**

Per la sicurezza e tutela dell'Utente, sono a disposizione tre tentativi consecutivi per la corretta digitazione della password.

Al terzo tentativo errato l'applicativo viene bloccato dal sistema.  
Il blocco del dispositivo può essere resettato dalla Banca.

### **Durata della sessione inattiva**

Per la sicurezza e tutela dell'Utente, trascorsi 20 minuti di inattività, la connessione con la Banca decade ed apparirà un avviso di sessione scaduta.

Per rientrare deve essere nuovamente eseguito l'accesso.

### **Procedura di pagamento via Internet**

Le disposizioni di pagamento disposte prevedono un'operatività progressiva:

- *inoltro*: operazione tramite la quale l'Utente predispone ed inserisce - con valorizzazione di tutti i campi obbligatori previsti - una disposizione;
- *salvataggio*: operazione – facoltativa – che permette di salvare la disposizione inserita prima dell'autorizzazione;
- *autorizzazione*: operazione che - tramite digitazione del codice OTP dinamico prodotto dal Token - permette l'autorizzazione della disposizione. Con tale azione la disposizione viene trasmessa al servizio di riferimento della disposizione per la registrazione sul conto corrente e l'inoltro alla controparte;
- *esito*: la conferma dell'esecuzione della disposizione autorizzata viene comunicata all'Utente tramite email nonché resa visibile sul conto corrente con registrazione contabile.

### **Orientamenti per la sicurezza dei dispositivi**

i propri dispositivi (PC, tablet, smartphone) con programmi Antivirus efficienti (per proteggerlo da virus, malware, browser o man in the middle, spyware, app non sicure e altre minacce) e Firewall (per proteggerlo da intrusioni indesiderate), non rispondere ad email sospette quali cd. "phishing" e mantenere aggiornata la sicurezza di questi programmi.

Analoga cura deve essere seguita nella custodia dei dispositivi.

I comportamenti, per limitare la possibilità di subire attacchi, debbono essere orientati alla conservazione con cura ed in luogo separato delle Credenziali di Sicurezza Personalizzate, nonché nell'evitare di aprire o rispondere ad email sospette o ricevute da nominativi sconosciuti (nella quale vengono richieste TUTTE le informazioni personali).

### **Procedura in caso di abuso riscontrato o sospetto**

Nel caso di abuso riscontrato o sospetto, per evitare possibili ricadute negative in termini di sicurezza, l'Utente deve:

- eseguire in autonomia senza indugio il blocco del servizio digitando tre volte consecutive in maniera errata la password di accesso o, qualora impossibilitati, comunicare l'evento alla Banca od al soggetto terzo designato per l'esecuzione del blocco
- inviare senza indugio alla Banca segnalazione su (presunti) pagamenti fraudolenti, incidenti sospetti o anomalie durante la sessione per i servizi di pagamento via Internet accedendo al sito istituzionale della Banca alla sezione "Contatti" e compilando il form predisposto sotto la voce "Sicurezza pagamenti via Internet" o contattando la Banca.

La Banca, eseguiti i controlli del caso, fornirà risposta all'Utente direttamente nell'applicativo.

### **Procedura di segnalazioni di sicurezza**

I dispositivi (PC, tablet, smartphone) e le Credenziali di Sicurezza Personalizzate sono elementi interfunzionali.

Il possibile abuso, perdita o furto necessità da parte dell'Utente di immediate azioni volte a impedire l'utilizzo fraudolento.

- *perdita e furto delle Credenziali di Sicurezza Personalizzate*: l'Utente deve comunicare senza indugio il furto, lo smarrimento o furto delle Credenziali di Sicurezza alla Banca od al soggetto terzo designato;
- *perdita e furto dei dispositivi e tentativi di intrusione*: l'Utente deve comunicare senza indugio il furto, lo smarrimento o l'indebita intrusione dei propri dispositivi (PC, tablet, smartphone, token) alla Banca od al soggetto terzo designato a tutela della riservatezza delle informazioni e sicurezza del servizio.

### **Responsabilità dell'Utente e della Banca**

Nell'uso del servizio di pagamento, l'Utente assume responsabilità:

- in mancanza di rispetto dei termini e delle condizioni contrattuali;
- in mancanza dell'immediata adozione di tutte le misure idonee a garantire la sicurezza del servizio e delle Credenziali di Sicurezza Personalizzate;
- sulla perdita derivante dall'utilizzo indebito del servizio conseguente al furto o smarrimento o uso non autorizzato delle Credenziali di Sicurezza Personalizzate per un importo comunque non superiore complessivamente a 50 euro, salvo il caso in cui abbia agito con dolo o colpa grave ovvero non abbia adottato le misure idonee a garantire la sicurezza delle Credenziali di Sicurezza Personalizzate;
- nella trasmissione dei dati tramite la rete Internet pubblica, per i quali assume piena e totale responsabilità, essendo a conoscenza dei rischi insiti nell'utilizzo dei dispositivi per usufruire del servizio.

Nell'uso del servizio di pagamento, la Banca assume responsabilità:

- affinché l'Utente abbia sempre a sua disposizione strumenti adeguati per effettuare in modo efficace la notifica in caso di furto, smarrimento, appropriazione indebita o uso non autorizzato delle Credenziali di Sicurezza Personalizzate per il blocco del servizio e richiedere lo sblocco del servizio;
- sull'impedimento di qualsiasi uso del servizio dopo il blocco del servizio;
- sui rischi derivanti dalla spedizione delle Credenziali di Sicurezza Personalizzate;
- sui rischi connessi alla continuità operativa del servizio;
- sui rischi connessi alla sicurezza informatica del servizio.

### **Difesa dai Rischi**

#### **AVVISO EMAIL OPERAZIONI INTERNET**

Il servizio invia automaticamente, per ogni disposizione impartita, email al riferimento presente nel contratto, in modo tale che l'Utente possa avere immediata evidenza delle operazioni disposte ed autorizzate dal canale.

#### **COMUNICAZIONI PERIODICA SULL'USO CORRETTO E SICURO DEL SERVIZIO**

L'Utente sarà informato dalla Banca tramite avviso nel proprio applicativo internet sulle novità in materia di sicurezza del servizio.

#### **CONTROLLO DELLA SITUAZIONE CONTABILE**

E' necessario che l'Utente verifichi spesso – on line o tramite app – i movimenti del conto corrente per accorgersi di eventuali operazioni non conformi.

#### **PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI**

Sulla rete Internet è meglio essere estremamente diffidenti nel consegnare i propri dati riservati senza essere certi dell'identità di chi li sta chiedendo.

Tentativi di "phishing", "social engineering" e "malware" sono sempre più diffusi.

Il "phishing" è una truffa informatica per carpire le Credenziali di Sicurezza Personalizzate attraverso false email, apparentemente provenienti dalla Banca, composte utilizzando logo, nome e il layout tipico dell'azienda imitata. Nella falsa email, ad esempio a causa di un imprecisato problema al sistema di "Corporate Banking", viene spesso richiesto di accedere all'home page del sito della Banca tramite un link da cliccare indicato nella email stessa. Procedendo e digitando le Credenziali di Sicurezza Personalizzate, qualcuno si impossesserà di tali dati.

Se ricevuta una email sospetta come quella appena descritta, non deve essere risposto né deve essere cliccato sui link presenti nella email. La email non deve essere aperta ma cestinata subito !

Il "social engineering " è una truffa informatica usata da chi che conosce alcuni elementi personali dell'Utente ma non tutti. Nascondendo la propria identità, viene carpita la fiducia dell'interlocutore (tramite email o via telefono) fino a ricavare le informazioni necessarie.

Il "malware" è un truffa informatica che prevede l'installazione di virus tramite software creati per causare danni più o meno gravi al dispositivo su cui viene installato, quali ad esempio la cattura delle Credenziali di Sicurezza Personalizzate e per modificare le disposizioni impartite. Tali software possono venire installati tramite Internet oppure aprendo email sospette (ad esempio fatture o promozioni) o inviate da nominativi sconosciuti. La soluzione più efficace è quella di installare sui dispositivi Antivirus efficienti e certificati. Tra i vari software i più comuni sono:

- o *MITM (man-in-the-middle)* o *BITM (browser-in-the-middle)*: software usato per intercettare e per modificare i messaggi e la destinazione dei pagamenti tramite introduzione tra i server e le trasmissioni;
- o *Keylogger*: software in grado di registrare tutto ciò che l'Utente digita su una tastiera o incolla;
- o *Spyware*: software usato per raccogliere informazioni dal sistema dell'Utente e per trasmetterle ad un destinatario interessato;
- o *Trojan horse*: software che contiene istruzioni che vengono eseguite all'insaputa dell'Utente;
- o *Worm*: software che modifica il sistema operativo del sistema dell'Utente in modo da essere eseguito automaticamente.

**La Banca non richiede mai, direttamente o tramite terzi, informazioni personali o le Credenziali di Sicurezza Personalizzate per i servizi di Corporate e Mobile Banking.**

Ecco alcune semplici regole per evitare di cadere in questo tipo di truffe:

- diffidare di qualunque email che richieda l'inserimento di dati riservati riguardanti le Credenziali di Sicurezza Personalizzate o altre informazioni personali;
- è possibile riconoscere le truffe via email con qualche piccola attenzione; generalmente:
  - non sono personalizzate e contengono un messaggio generico di richiesta di informazioni personali per motivi non ben specificati (es. scadenza, smarrimento, problemi tecnici);
  - fanno uso di toni "intimidatori", ad esempio minacciando la sospensione dell'account in caso di mancata risposta da parte dell'Utente;
  - non riportano una data di scadenza per l'invio delle informazioni.
- nel caso in cui venga ricevuta una email contenente richieste di questo tipo, non deve essere risposto né aperti gli allegati od i file eseguibili. L'email deve essere cestinata subito !
- non deve essere cliccato su link presenti in email sospette dato che i collegamenti potrebbero proseguire su di un sito contraffatto, difficilmente distinguibile dall'originale. Anche se sulla barra degli indirizzi del browser viene visualizzato l'indirizzo corretto, è bene non fidarsi: è possibile infatti visualizzare nella barra degli indirizzi del browser un indirizzo diverso da quello reale;
- diffidare inoltre di email con indirizzi web molto lunghi, contenenti caratteri inusuali, quali in particolare @ o con errori grammaticali;

- inserire i dati riservati esclusivamente in una pagina protetta: queste pagine sono riconoscibili in quanto l'indirizzo che compare nella barra degli indirizzi del browser comincia con "https://" e non con "http://" e nella pagina è presente un lucchetto chiuso;
- diffidare del cambio di modalità con la quale viene chiesto l'inserimento delle Credenziali di Sicurezza Personalizzate se non provenienti dal sito istituzionale: tramite pop-up, con dimensioni diverse, in lingua diversa;
- diffidare da email o telefonate non richieste da persone che chiedono informazioni dettagliate o complete. Spesso oltre le Credenziali di Sicurezza Personalizzate vengono richiesti anche tutti i riferimenti anagrafici, personali e comportamentali.

**GLOSSARIO**

<b>CRVONLINE</b>	Applicativo che consente, tramite rete internet, l'esecuzione di operazioni a carattere dispositivo e informativo
<b>CODICE POSTAZIONE</b>	Codice personale di accesso stabilito dalla Cassa
<b>CODICE OTP</b>	Acronimo di One Time Password. Codice generato dal Token Hardware e calcolato in modo casuale e randomico
<b>PASSWORD</b>	Codice personale di accesso stabilito dal Cliente
<b>PIN</b>	Codice personale di accesso stabilito dal Cliente
<b>CODICE OTP semplice</b>	Acronimo di One Time Password. Codice semplice generato dal Token e calcolato in modo casuale e randomico
<b>TOKEN</b>	Dispositivo Hardware che genera l'OTP
<b>Servizi di pagamento</b>	Servizi che consentono di versare, trasferire, prelevare o ricevere somme di denaro a valere su un Conto di Pagamento, attraverso determinate modalità operative specificate nelle Condizioni per l'Erogazione dei Servizi di Pagamento. Rientrano, ad es., i servizi relativi ai prelievi e ai versamenti di contante, i bonifici, gli addebiti diretti (SDD), i pagamenti a mezzo di carte di debito, di credito o dispositivi analoghi. Non rientrano in tale definizione invece, le convenzioni di assegno nonché tutti i servizi che consentono operazioni di pagamento basati su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei: assegni, effetti cambiari, voucher, traveller's cheque e vaglia postali.

**FOGLIO INFORMATIVO****3zc - Presentazione di assegni esteri per la negoziazione sbf****INFORMAZIONI SULLA BANCA****CASSA DI RISPARMIO DI VOLTERRA S.p.A.**

Sede Legale: Piazza dei Priori, 16/18 – 56048 Volterra (PI)

Tel.: 0588 91111- Fax: 0588 86940

Indirizzo e-mail: [info@crvolterra.it](mailto:info@crvolterra.it)

Sito internet: [www.crvolterra.it](http://www.crvolterra.it)

Codice ABI: 06370

Cap. Sociale € 101.364.400,00

C.F., P.IVA e numero iscrizione Registro Imprese di Pisa: 01225610508

Numero di iscrizione all'albo delle banche presso la Banca d'Italia: 5176.30

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

**CHE COS'E' LA PRESENTAZIONE DI ASSEGNI ESTERI PER LA NEGOZIAZIONE SBF****Struttura e funzione economica**

La presentazione di assegni esteri per la negoziazione sbf (salvo buon fine) è un'operazione finalizzata alla negoziazione alla propria clientela di assegni in euro o in divisa estera, emessi da non residenti a favore di residenti, tratti sia su banche estere sia su banche nazionali.

L'operazione è del tutto assimilabile alla negoziazione sbf degli assegni domestici, con la sola differenza che il trassato è un soggetto valutariamente non residente ovvero la divisa di emissione è divisa estera, benché il trassato sia residente a tutti gli effetti.

Di norma il beneficiario di questa tipologia di titoli di credito è soggetto operante con l'estero e quindi essi vengono ricevuti quali mezzi di pagamento dell'esportazione. E' altresì possibile che il beneficiario abbia dato luogo ad una transazione definita in divisa estera ovvero con soggetto non residente che preveda il regolamento a mezzo assegno estero.

Le operazioni in oggetto saranno regolate sul c/corrente intestato al cliente.

**Per le informazioni relative ai servizi di conto corrente e/o finanziamento il cliente può consultare i relativi fogli informativi, messi a disposizione presso i locali delle Filiali della Cassa o accedendo al sito internet della Cassa stessa ([www.crvolterra.it](http://www.crvolterra.it)), nella sezione trasparenza.**

**Principali rischi tipici (generici e specifici)**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- L'assegno è per sua natura soggetto alla valutazione di capienza e conformità da parte della banca trassata, che in questo caso è localizzata in uno stato estero con proprie norme e prassi operative, e pertanto i tempi di incasso risultano dilatati rispetto a simile strumento in ambito nazionale.
- In molte legislazioni l'assegno negoziato sbf, se insoluto, non è soggetto al protesto in modo automatico, la notifica e la restituzione dell'assegno impagato possono avere tempistiche diverse e più lunghe rispetto al caso domestico ed infine può essere restituito in copia legale e non in originale.
- Nel caso di restituzione di assegno insoluto le banche trassate, nonché quelle che intervengono nella lavorazione di tali strumenti di pagamento, possono reclamare proprie spese e commissioni, la cui entità non è possibile prevedere o quantificare.

- Il cambio tra l'euro e le altre valute estere è soggetto al rischio relativo all'oscillazione del cambio e può variare più volte nella giornata operativa. A tal proposito presso la banca è disponibile il relativo listino al quale fare riferimento.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERAZIONI PER CASSA <sup>(1)</sup>

TIPO	COMMISSIONI	SPESE	SCARTO CAMBIO (2) SPREAD
Travellers' cheques	0,15 per cento min. EUR 8,00 su controvalore facciale operazione	Eur 25,00 per operazione	+ 1,00 per cento
NEGOZIAZIONI COMMERCIALI (CLIENTELA)(3)	ASSEGNI 0,15 per cento min. EUR 8,00 su controvalore facciale operazione	EUR 6,00 a forfait	+ 0,70 per cento

### OPERAZIONI IN CONTO CORRENTE <sup>(1)</sup>

#### OPERAZIONI (1) CON REGOLAMENTO IN CONTO CORRENTE

TIPO	COMMISSIONI	SPESE	SCARTO CAMBIO (2) (SPREAD)
Travellers' cheques	0,15 per cento min. EUR 8,00 su controvalore facciale operazione	Eur 15,00 per operazione	+ 1,00 per cento
Negoziazioni assegni commerciali (clientela) (3)	0,15 per cento min. Eur 8,00 su controvalore facciale operazione	EUR 6,00 a forfait	+ 0,25 per cento

(1) Per operazione si intende il singolo bordereau a prescindere dal numero delle divise estere negoziate

(2) Applicato se operazioni in divisa estera; i suddetti tassi di cambio sono comprensivi dello scarto ("spread"), calcolato sul cambio di acquisto e vendita del momento ("durante"), quotato dall'agenzia di contribuzione dei dati (TELEKURS, al momento).

(3) Nella 'clientela' si ricomprendono nominativi personalmente conosciuti, solvibili e corretti e NON semplici intestatari di un qualsiasi rapporto

**SPREAD SU OPERAZIONE IN CAMBI:** Nel caso di negoziazioni di assegni esteri espressi in divisa estera verranno utilizzati cambi a pronti per acquisto del momento ('durante') quotati dalla Cassa, rilevati dall'agenzia di contribuzione dei dati (al momento TELEKURS), comprensivi dello scarto di cambio ("SPREAD"):

"SPREAD" da applicare su acquisti divisa estera da + 0,25 per cento  
parte della Cassa

"SPREAD" da applicare su vendite divisa estera da - 0,25 per cento  
parte della Cassa

**Tutte le operazioni sono altresì soggette alla applicazione della commissione di servizio**

### COMMISSIONI DI SERVIZIO

Operazioni valutarie (trasferimento di divisa estero e/o Euro) e compensazioni	1,5 per mille, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione
Operazioni in cambi (trasformazione di una divisa in altra divisa o Euro e viceversa) a pronti o a termine	1,5 per mille, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione
Trasferimenti in divisa tra residenti	1,5 per mille, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione
Negoziazione assegni commerciali e Travellers Cheque	1,5 per mille, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione
Accensione, trasformazione ed estinzione anticipi e finanziamenti sia in valuta sia in euro	1,5 per mille, minimo Euro 8,00, sul controvalore dell'operazione

N.B. per operazioni valutarie e in cambi si intendono tutte le operazioni (es. operazioni in titoli, vendite, acquisti, trasferimenti, ecc.).

### ALTRE CONDIZIONI

Corrispondenza postale diversa dall'ordinaria o a mezzo:	
• Corriere privato sull'estero ad invio	Euro 8,00 più spese reclamate dalla società di spedizione incaricata del servizio
• Corriere Italia ad invio	Euro 15,00
Spese per ricerche presso corrispondenti	Euro 15,00 per singola ricerca

Assegni con caratteristiche di non chiarezza e/o pericolosità (mancanza di alcune caratteristiche dell'assegno, presentatore sconosciuto e/o non solvibile, controparte estera rischiosa, banca estera sconosciuta, rischio paese elevato) o in assenza di accordi di incasso (cash letter o altro tipo di convenzione) verranno inviati "al dopo incasso" (SBA) alla banca trassata a mezzo corriere. Di conseguenza verranno addebitate le spese relative dalla società di spedizione incaricata del servizio, oltre al recupero della valuta e di tutte le eventuali spese reclamate dalla banca estera trassata.

*Le condizioni non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi che verranno sempre recuperate a parte*

**Per le altre condizioni (es. valuta e disponibilità su assegni) vedi foglio informativo "conto corrente" sopra indicato.**

### **PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI**

#### **Recesso in caso di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali**

La Cassa si riserva la facoltà di modificare unilateralmente, anche in senso sfavorevole al Cliente, le condizioni normative ed economiche previste dal contratto, qualora sussista un giustificato motivo. Tali modifiche unilaterali saranno comunicate dalla Cassa al Cliente mediante una **"Proposta di modifica unilaterale del contratto"**, con preavviso minimo di due mesi, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 118 del D. lgs. n. 385/1993 (Testo unico delle leggi bancarie e creditizie - TUB) e successive integrazioni e modificazioni. Le modifiche si intenderanno approvate qualora il Cliente non receda dal contratto, senza spese, entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche stesse. In tale caso, in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

#### **Reclami e sistemi di soluzione stragiudiziale delle controversie**

Per eventuali contestazioni inerenti al rapporto contrattuale, il Cliente può presentare reclamo, inviando comunicazione scritta all'Ufficio Reclami della Banca all'indirizzo Cassa di Risparmio di Volterra SpA - Ufficio Reclami Piazza dei Priori, 16/18 - 56048 Volterra (PI) o per via telematica tramite il sito web della Cassa [www.crvolterra.it](http://www.crvolterra.it), sezione "Reclami". L'Ufficio Reclami risconterà il reclamo così ricevuto, inviando comunicazione scritta al Cliente, entro 30 giorni dalla data di ricezione.

Se il reclamo è ritenuto fondato, la Cassa comunica al Cliente le iniziative che si impegna ad assumere ed i tempi entro i quali le stesse verranno realizzate.

In mancanza di risposta scritta entro i termini stabiliti da parte dell'Ufficio Reclami ai sensi del precedente paragrafo, ovvero nel caso in cui la risposta ottenuta sia ritenuta insoddisfacente, il Cliente, ove ne ricorrano i presupposti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'ABF - Arbitro Bancario Finanziario di cui all'art. 128-bis del Testo Unico delle leggi bancarie e creditizie -. Per conoscere le modalità e la relativa disciplina attuativa emanata dalla Banca d'Italia consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it). E' sempre possibile ottenere ulteriori indicazioni rivolgendosi direttamente alla Cassa, che mette a disposizione dei clienti presso i propri locali e sul proprio sito internet le guide relative all'accesso all'ABF, ovvero chiedendo informazioni presso le sedi della Banca d'Italia aperte al pubblico.

Per qualunque contestazione inerente il presente rapporto contrattuale, in alternativa all'ABF o per le questioni che esulano la sua competenza, il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo alla Cassa e prima di ricorrere all'autorità giudiziaria ai sensi del successivo paragrafo, può attivare – singolarmente o in forma congiunta con la Cassa – una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. A tal fine le parti concordano di rivolgersi in via esclusiva all'Organismo istituito presso la Camera di Commercio della Provincia della Filiale nella quale è intrattenuto il rapporto oggetto di contestazione. Nel caso in cui tale Organismo non sia presente presso la Camera di Commercio della Provincia così determinata, il tentativo dovrà essere esperito davanti all'Organismo istituito presso la Camera di Commercio di Pisa.

In ogni caso, l'istanza di soluzione stragiudiziale delle controversie ai sensi di una delle procedure descritte ai precedenti paragrafi costituisce condizione di procedibilità della eventuale domanda giudiziale.

## LEGENDA

<b>Cambio 'durante'</b>	<i>Cambio di acquisto e vendita del momento, quotato da una delle agenzie di contribuzione dei dati (es. TELEKURS, REUTERS, BLOOMBERG, ecc.).</i>
<b>Consumatore</b>	<i>La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. (cfr. l' articolo 3, 1° comma lett. a) del D.lgs. n. 206/2005 contenente il "Codice del Consumo")</i>
<b>SBF</b>	<i>Salvo Buon Fine = salvo positivo esito dell'incasso</i>
<b>Valuta/divisa estera</b>	<i>Moneta diversa da quella della banca negoziatrice (ad esempio, dollari USA)</i>
<b>Negoziazione divisa</b>	<i>Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese</i>
<b>Spread su cambio</b>	<i>Scarto calcolato sul cambio di acquisto o vendita</i>

**FOGLIO INFORMATIVO****4aCo - Apertura di credito (FIDO) in conto corrente  
offerta a PRIVATI (consumatori)****INFORMAZIONI SULLA BANCA****CASSA DI RISPARMIO DI VOLTERRA S.p.A.**

Sede Legale: Piazza dei Priori, 16/18 – 56048 Volterra (PI)

Tel.: 0588 91111- Fax: 0588 86940

Indirizzo e-mail: [info@crvolterra.it](mailto:info@crvolterra.it)Sito internet: [www.crvolterra.it](http://www.crvolterra.it)

Codice ABI: 06370

Cap. Sociale € 101.364.400,00

C.F., P.IVA e numero iscrizione Registro Imprese di Pisa: 01225610508

Numero di iscrizione all'albo delle banche presso la Banca d'Italia: 5176.30

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

**CHE COS'E' L'AFFIDAMENTO IN CONTO CORRENTE****Struttura e funzione economica**

Con l'operazione di **apertura di credito in conto corrente** la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro, concedendogli la facoltà di addebitare il conto corrente fino ad una cifra concordata, oltre la disponibilità.

Salvo diverso accordo, il cliente può utilizzare (anche mediante l'emissione di assegni bancari), in una o più volte, questa somma e può con successivi versamenti, nonché bonifici o altri accrediti, ripristinare la disponibilità di credito (cfr. anche il foglio informativo relativo al conto corrente).

L'affidamento può essere allo scoperto oppure condizionato alla presentazione di titoli di credito, fatture commerciali, altri crediti incorporati in titoli di natura non cambiaria o certificati di conformità/proprietà relativi ad autoveicoli o motocicli. In tali casi la banca anticipa il salvo buon fine, il controvalore dei documenti nella percentuale concordata fino alla scadenza prevista e/o pattuita. La presentazione dei predetti titoli e/o documenti può essere accompagnata alla cessione pro solvendo dei relativi crediti.

**L'apertura di credito illustrata nel presente Foglio Informativo, per quanto rivolta a clienti consumatori, non ricade nell'ambito di applicazione della disciplina del credito ai consumatori in quanto rientrante in una delle ipotesi di esclusione di cui all'art. 122 del D. Lgs. 385/1993 "Testo Unico Bancario".**

Il **conto corrente** è un contratto in cui 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, come più dettagliatamente indicato nel relativo foglio informativo).

**Principali rischi tipici (generici e specifici)**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;

- variabilità del tasso di cambio, qualora l'apertura di credito sia utilizzabile in valuta estera (ad esempio, dollari USA).

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

**Tasso annuo effettivo globale (TAEG)  
cliente consumatore  
17,662%**

**QUANTO PUÓ COSTARE IL FIDO**

IPOTESI	SPORTELLO	ON LINE
Esempio di contratto con durata indeterminata e commissione per la messa a disposizione dei fondi	-	-
Accordato	1.500	-
Tasso debitore nominale annuo	14,6000%	-
Commissione per la messa a disposizione fondi	2,000%	-
Spese collegate all'erogazione del credito (visure, accesso a basi dati, etc.)	-	-
Altre spese su base annua	-	-
54,75		
Interessi		-
Oneri	7,50	-
TAEG	17,662%	-

**TASSI**

Tasso debitore nominale annuo entro fido garantito	14,60%
Criterio di indicizzazione	Non indicizzato
Tasso debitore nominale annuo fido sbf fino a euro 50.000,00	12,10%
Criterio di indicizzazione	Non indicizzato
Tasso debitore nominale annuo fido sbf da euro 50.000,01 a euro 200.000,00	11,90%
Criterio di indicizzazione	Non indicizzato
Tasso debitore nominale annuo fido sbf oltre euro 200.000,00	10,10%
Criterio di indicizzazione	Non indicizzato
Tasso debitore nominale annuo fido ordinario	14,60%
Criterio di indicizzazione	Non indicizzato
Tasso debitore nominale annuo fido straordinario	14,60%
Criterio di indicizzazione	Non indicizzato

Tasso debitore nominale annuo per utilizzo in assenza fido/oltre fido	16,60%
Criterio di indicizzazione	Non indicizzato
Tasso di mora	16,60%
Criterio di indicizzazione	Non indicizzato

### SPESE

Periodicità di liquidazione interessi	annuale a tasso nominale <sup>(1)</sup>
Commissione onnicomprensiva	Commissione di accordato: 2% massimo annuo del monte fidi per cassa. Massimo euro 10.000 /anno (Euro 2.500,00 /trimestre)
Il calcolo degli interessi è eseguito con riferimento alla durata dell'anno civile (divisore 365/366)	
Commissione istruttoria veloce (CIV) <sup>(2)</sup> Si applica a fronte di ogni sconfinamento (intendendosi per tale anche ogni incremento di sconfinamento)	- saldo di sconfinamento fino a Euro 200: nessuna commissione. - saldo di sconfinamento oltre Euro 200: Euro 14,00 fino a un massimo di Euro 70 per trimestre. La commissione non sarà applicata nel caso di sconfinamento fino a Euro 500 per massimo 7 giorni consecutivi e solo 1 volta a trimestre.
Oneri di Mediazione	La Banca non si avvale di mediatori per l'intermediazione dei prodotti del credito e non ha aderito all'accordo ABI-OAM. Nel caso in cui il Cliente si avvalga di Consulenti Finanziari Indipendenti o mediatori è tenuto a comunicarlo alla prima occasione utile alla Cassa, la quale provvederà a comprendere il compenso del consulente nel calcolo del TAEG/TEG applicato al finanziamento richiesto

(1) Gli interessi vengono conteggiati al 31 dicembre di ogni anno e divengono esigibili al 1 marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati.

(2) La liquidazione delle commissioni avverrà con periodicità trimestrale.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente può essere consultato in filiale.

Per le altre commissioni e spese vedi il foglio informativo **2aCo** "Conto corrente offerto ai consumatori".  
Per le condizioni relative al servizio estero si rinvia al foglio informativo **4aEsCo** "Apertura di credito in cc estero in divisa offerto a privati" e ai vari fogli informativi relativi agli anticipi e finanziamenti.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura, mediante il pagamento di quanto dovuto.

La Banca ha facoltà di recedere dall'apertura di credito a tempo indeterminato, di ridurla o di sospenderla con effetto immediato al ricorrere di un giustificato motivo, con il preavviso di due mesi. Nel caso di apertura di credito a tempo determinato la Banca ha la facoltà di recedere, di ridurre o di sospendere con effetto immediato l'affidamento al ricorrere di una giusta causa. .

### Recesso in caso di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali

Se il contratto è a tempo indeterminato, la Banca si riserva la facoltà di modificare unilateralmente, anche in senso sfavorevole al Cliente, le condizioni normative ed economiche previste dal contratto stesso, qualora sussista un giustificato motivo.

Se il contratto è a tempo determinato, la Banca si riserva la facoltà, qualora sussista un giustificato motivo, di modificare unilateralmente anche in senso sfavorevole al Cliente le condizioni normative ed economiche previste dal contratto stesso, ad esclusione di quelle aventi ad oggetto i tassi di interesse.

Tutte le modifiche unilaterali di cui al presente articolo saranno comunicate dalla Banca al Cliente mediante una "**Proposta di modifica unilaterale del contratto**", con preavviso minimo di due mesi, nel rispetto di quanto previsto dall'art. **118** del Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (Testo unico delle leggi bancarie e creditizie - TUB) e sue successive integrazioni e modificazioni. Le modifiche si intenderanno approvate qualora il Cliente non receda dal contratto, senza spese, entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche stesse. In tale caso, in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

N. 30 giorni.

### Reclami

Per eventuali contestazioni inerenti al rapporto contrattuale, il Cliente può presentare reclamo, inviando comunicazione scritta all'Ufficio Reclami della Banca (Cassa di Risparmio di Volterra SpA - Ufficio Reclami Piazza dei Priori, 16/18 - 56048 Volterra (PI)), mediante lettera raccomandata A/R o per via telematica. ([www.crvolterra.it](http://www.crvolterra.it) sezione reclami). L'Ufficio Reclami deve rispondere entro 60 giorni di calendario dalla data di ricezione, inviando comunicazione scritta al cliente.

## Risoluzione stragiudiziale di controversie e Mediazione

In mancanza di risposta scritta da parte dell'Ufficio Reclami entro i termini stabiliti ai sensi di quanto precede, ovvero nel caso in cui la risposta ottenuta sia ritenuta insoddisfacente, il Cliente, ove ne ricorrano i presupposti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'ABF - Arbitro Bancario Finanziario. Per conoscere le modalità e la relativa disciplina attuativa emanata dalla Banca d'Italia consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it). E' sempre possibile ottenere ulteriori indicazioni rivolgendosi direttamente alla Banca, che mette a disposizione dei clienti presso i propri locali e sul proprio sito internet le guide relative all'accesso all'ABF, ovvero chiedendo informazioni presso le sedi della Banca d'Italia aperte al pubblico.

In alternativa all'ABF o per le questioni che esulano la sua competenza, il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo alla Banca e prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può attivare -singolarmente o in forma congiunta con la Banca - una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. La domanda di mediazione è presentata mediante deposito di un'istanza presso un Organismo determinato ai sensi del Decreto Legislativo n. 28/2010 e successive modifiche e integrazioni.

In ogni caso, l'istanza di risoluzione stragiudiziale delle controversie ai sensi di una delle procedure precedentemente descritte costituisce condizione di procedibilità della eventuale domanda giudiziale.

## GLOSSARIO

<b>Commissione di istruttoria veloce</b>	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
<b>Commissione onnicomprensiva</b>	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
<b>Consumatore</b>	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
<b>Fido</b>	Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
<b>Saldo contabile</b>	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle scritture dare/avere in cui sono compresi importi non ancora giunti a maturazione
<b>Saldo disponibile</b>	Giacenza sul conto corrente che può essere effettivamente utilizzata
<b>Sconfinamento</b>	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); 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").
<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 Globale (TAEG)</b>	<b>Effettivo:</b> Indica il costo totale dell'operazione su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. 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, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.