

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca CASSA RURALE DI LEDRO

Viale Chiassi n. 17 - 38067 – Ledro (Tn)

Tel.: 0464 592500 - Fax: 0464 592524

Email: [info@cr-ledro.net](mailto:info@cr-ledro.net) Sito internet: [www.cr-ledro.net](http://www.cr-ledro.net)

Iscrizione al Registro delle imprese di Trento, Codice Fiscale n. 00106040223

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n.4039 - cod. ABI 08026

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A157598

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

### CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (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 denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

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

Per 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), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.cr-ledro.net](http://www.cr-ledro.net).

### CONDIZIONI ECONOMICHE

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 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.

È 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*

Spese per l'apertura del conto	Euro 0,00
--------------------------------	-----------

<b>SPESE FISSE</b>
--------------------

<b>Tenuta del conto</b>
-------------------------

Canone per tenuta del conto	<p>C/C USD RESIDENTI:          € 47,80          (€ 11,95 Trimestrali)          Imposta di bollo: € 34,20          Canone annuo per la tenuta del conto: € 82,00</p> <p>C/C CAD RESIDENTI:          € 47,80          (€ 11,95 Trimestrali)          Imposta di bollo: € 34,20          Canone annuo per la tenuta del conto: €82,00</p> <p>C/C CHF RESIDENTI:          € 47,80          (€ 11,95 Trimestrali)          Imposta di bollo: € 34,20          Canone annuo per la tenuta del conto: € 82,00</p> <p>C/C GBP RESIDENTI:          € 47,80          (€ 11,95 Trimestrali)          Imposta di bollo: € 34,20          Canone annuo per la tenuta del conto: € 82,00</p> <p>C/C JPY RESIDENTI:          € 47,80          (€ 11,95 Trimestrali)          Imposta di bollo: € 34,20          Canone annuo per la tenuta del conto: € 82,00</p>
-----------------------------	--

Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate
---	------------

Sconti su canone di tenuta conto	Euro 0,00
----------------------------------	-----------

<b>Gestione Liquidità</b>
---------------------------

Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro 0,00
--	-----------

<b>Servizi di pagamento</b>
-----------------------------

Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
--	---

Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
--------------------	---

Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
--	---

Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
--------------------	---

Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
-------------------------------	---

Rilascio moduli assegni	<p>C/C USD RESIDENTI: € 0,00          C/C CAD RESIDENTI: € 0,00          C/C CHF RESIDENTI: € 0,00          C/C GBP RESIDENTI: € 0,00          C/C JPY RESIDENTI: € 0,00</p>
-------------------------	--

<b>Home banking</b>	
Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

<b>SPESE VARIABILI</b>
------------------------

<b>Gestione liquidità</b>	
Invio estratto conto/scalare	C/C USD RESIDENTI: In forma cartacea: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00 C/C CAD RESIDENTI: In forma cartacea: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00 C/C CHF RESIDENTI: In forma cartacea: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00 C/C GBP RESIDENTI: In forma cartacea: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00 C/C JPY RESIDENTI: In forma cartacea: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni	€ 0,00

<b>Servizi di pagamento</b>	
-----------------------------	--

Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	C/C USD RESIDENTI: SPORTELLLO: € 1,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 C/C CAD RESIDENTI: SPORTELLLO: € 1,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 C/C CHF RESIDENTI: SPORTELLLO: € 1,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 C/C GBP RESIDENTI: SPORTELLLO: € 1,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 C/C JPY RESIDENTI: SPORTELLLO: € 1,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	C/C USD RESIDENTI: SPORTELLLO: € 3,00 ATM E CHIOSCO: € 0,50 INTERNET BANKING: € 0,50 C/C CAD RESIDENTI: SPORTELLLO: € 3,00 ATM E CHIOSCO: € 0,50 INTERNET BANKING: € 0,50 C/C CHF RESIDENTI: SPORTELLLO: € 3,00 ATM E CHIOSCO: € 0,50 INTERNET BANKING: € 0,50

	<p>C/C GBP RESIDENTI:          SPORTELLLO: € 3,00          ATM E CHIOSCO: € 0,50          INTERNET BANKING: € 0,50          C/C JPY RESIDENTI:          SPORTELLLO: € 3,00          ATM E CHIOSCO: € 0,50          INTERNET BANKING: € 0,50</p>
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	<p>C/C USD RESIDENTI:          SPORTELLLO: € 8,00          INTERNET BANKING: € 3,00          C/C CAD RESIDENTI:          SPORTELLLO: € 8,00          INTERNET BANKING: € 3,00          C/C CHF RESIDENTI:          SPORTELLLO: € 8,00          INTERNET BANKING: € 3,00          C/C GBP RESIDENTI:          SPORTELLLO: € 8,00          INTERNET BANKING: € 3,00          C/C JPY RESIDENTI:          SPORTELLLO: € 8,00          INTERNET BANKING: € 3,00          Il pagamento da sportello non è ancora attivo</p>
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	<p>C/C USD RESIDENTI:          SPORTELLLO: € 8,00          INTERNET BANKING: € 3,00          C/C CAD RESIDENTI:          SPORTELLLO: € 8,00          INTERNET BANKING: € 3,00          C/C CHF RESIDENTI:          SPORTELLLO: € 8,00          INTERNET BANKING: € 3,00          C/C GBP RESIDENTI:          SPORTELLLO: € 8,00          INTERNET BANKING: € 3,00          C/C JPY RESIDENTI:          SPORTELLLO: € 8,00          INTERNET BANKING: € 3,00          Il pagamento da sportello non è ancora attivo</p>
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	<p>C/C USD RESIDENTI:          SPORTELLLO: € 5,00          INTERNET BANKING: € 5,00          C/C CAD RESIDENTI:          SPORTELLLO: € 5,00          INTERNET BANKING: € 5,00          C/C CHF RESIDENTI:          SPORTELLLO: € 5,00          INTERNET BANKING: € 5,00          C/C GBP RESIDENTI:          SPORTELLLO: € 5,00          INTERNET BANKING: € 5,00          C/C JPY RESIDENTI:          SPORTELLLO: € 5,00          INTERNET BANKING: € 5,00</p>
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	<p>C/C USD RESIDENTI:          SPORTELLLO: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 200,00          INTERNET BANKING: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 200,00          C/C CAD RESIDENTI:          SPORTELLLO: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 200,00          INTERNET BANKING: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 200,00          C/C CHF RESIDENTI:          SPORTELLLO: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 200,00          INTERNET BANKING: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 200,00          C/C GBP RESIDENTI:</p>

	SPORTELLO: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 200,00 INTERNET BANKING: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 200,00 C/C JPY RESIDENTI: SPORTELLO: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 200,00 INTERNET BANKING: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 200,00
Ordine permanente di bonifico verso altri istituti	C/C USD RESIDENTI: € 1,00 C/C CAD RESIDENTI: € 1,00 C/C CHF RESIDENTI: € 1,00 C/C GBP RESIDENTI: € 1,00 C/C JPY RESIDENTI: € 1,00
Ordine permanente di bonifico verso clienti	C/C USD RESIDENTI: € 1,00 C/C CAD RESIDENTI: € 1,00 C/C CHF RESIDENTI: € 1,00 C/C GBP RESIDENTI: € 1,00 C/C JPY RESIDENTI: € 1,00
ADDEBITO SDD	C/C USD RESIDENTI: Generiche: € 0,00 CLASSIFICAZIONE ALTRO: € 0,00 CLASSIFICAZIONE ASSICURAZIONE: € 1,50 CLASSIFICAZIONE BANCARIA: € 0,00 CLASSIFICAZIONE ENERGETICA: € 0,00 CLASSIFICAZIONE FINANZIARIA: € 1,50 CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE: € 0,00 CLASSIFICAZIONE ONLUS: € 0,00 CLASSIFICAZIONE TELEFONICA: € 0,00 C/C CAD RESIDENTI: Generiche: € 0,00 CLASSIFICAZIONE ALTRO: € 0,00 CLASSIFICAZIONE ASSICURAZIONE: € 1,50 CLASSIFICAZIONE BANCARIA: € 0,00 CLASSIFICAZIONE ENERGETICA: € 0,00 CLASSIFICAZIONE FINANZIARIA: € 1,50 CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE: € 0,00 CLASSIFICAZIONE ONLUS: € 0,00 CLASSIFICAZIONE TELEFONICA: € 0,00 C/C CHF RESIDENTI: Generiche: € 0,00 CLASSIFICAZIONE ALTRO: € 0,00 CLASSIFICAZIONE ASSICURAZIONE: € 1,50 CLASSIFICAZIONE BANCARIA: € 0,00 CLASSIFICAZIONE ENERGETICA: € 0,00 CLASSIFICAZIONE FINANZIARIA: € 1,50 CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE: € 0,00 CLASSIFICAZIONE ONLUS: € 0,00 CLASSIFICAZIONE TELEFONICA: € 0,00 C/C GBP RESIDENTI: Generiche: € 0,00 CLASSIFICAZIONE ALTRO: € 0,00 CLASSIFICAZIONE ASSICURAZIONE: € 1,50 CLASSIFICAZIONE BANCARIA: € 0,00 CLASSIFICAZIONE ENERGETICA: € 0,00 CLASSIFICAZIONE FINANZIARIA: € 1,50 CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE: € 0,00 CLASSIFICAZIONE ONLUS: € 0,00 CLASSIFICAZIONE TELEFONICA: € 0,00 C/C JPY RESIDENTI: Generiche: € 0,00 CLASSIFICAZIONE ALTRO: € 0,00 CLASSIFICAZIONE ASSICURAZIONE: € 1,50 CLASSIFICAZIONE BANCARIA: € 0,00 CLASSIFICAZIONE ENERGETICA: € 0,00 CLASSIFICAZIONE FINANZIARIA: € 1,50 CLASSIFICAZIONE ISTITUZIONALE: € 0,00 CLASSIFICAZIONE ONLUS: € 0,00 CLASSIFICAZIONE TELEFONICA: € 0,00
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto

corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

## INTERESSI SOMME DEPOSITATE

### Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	C/C USD RESIDENTI: Tasso fisso: 0,01% C/C GBP RESIDENTI: Tasso fisso: 0,01% C/C JPY RESIDENTI: Tasso fisso: 0,01%
--------------------------------	--

## FIDI E SCONFINAMENTI

### Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. Condizioni standard : C/C USD RESIDENTI: entro fido: Tasso fisso: 6% C/C GBP RESIDENTI: entro fido: Tasso fisso: 6% C/C JPY RESIDENTI: entro fido: Tasso fisso: 6%
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

La commissione onnicomprensiva è calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma tempo per tempo messa a disposizione del cliente e alla durata del fido, indipendentemente dal suo effettivo utilizzo. La normativa prevede che la Commissione non possa superare lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. Tale commissione è calcolata, all'interno del periodo di addebito, tenendo in considerazione il numero concreto di giorni per i quali il cliente ha avuto la disponibilità dei fondi. In caso di variazione della Commissione durante il periodo di addebito, l'importo che verrà addebitato al cliente sarà calcolato in base al valore reale della Commissione in relazione ai diversi giorni del periodo.

### Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. Condizioni standard : C/C USD RESIDENTI: Tasso fisso: 9% C/C GBP RESIDENTI: Tasso fisso: 9% C/C JPY RESIDENTI: Tasso fisso: 9%
Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Si veda apposita Sezione
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	C/C USD RESIDENTI: Tasso fisso: 9% C/C GBP RESIDENTI: Tasso fisso: 9% C/C JPY RESIDENTI: Tasso fisso: 9%
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	Si veda apposita Sezione

### Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

Condizione MORA	<p>Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura</p> <p>Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura</p> <p>Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura</p> <p>Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura</p> <p>Applicato nellamisura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura</p>
-----------------	---

### Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

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

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

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

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.

Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	<p>Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.</p> <p>Condizioni standard :</p> <p>C/C USD RESIDENTI: € 15,00</p> <p>C/C CAD RESIDENTI: € 15,00</p> <p>C/C CHF RESIDENTI: € 15,00</p> <p>C/C GBP RESIDENTI: € 15,00</p> <p>C/C JPY RESIDENTI: € 15,00</p>
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	<p>C/C USD RESIDENTI: € 15,00</p> <p>C/C CAD RESIDENTI: € 15,00</p> <p>C/C CHF RESIDENTI: € 15,00</p> <p>C/C GBP RESIDENTI: € 15,00</p> <p>C/C JPY RESIDENTI: € 15,00</p>
Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva.	<p>C/C USD RESIDENTI: Non prevista</p> <p>C/C CAD RESIDENTI: Non prevista</p> <p>C/C CHF RESIDENTI: Non prevista</p> <p>C/C GBP RESIDENTI: Non prevista</p> <p>C/C JPY RESIDENTI: Non prevista</p>
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	<p>Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.</p> <p>Condizioni standard :</p> <p>C/C USD RESIDENTI: € 150,00</p> <p>C/C CAD RESIDENTI: € 150,00</p> <p>C/C CHF RESIDENTI: € 150,00</p> <p>C/C GBP RESIDENTI: € 150,00</p> <p>C/C JPY RESIDENTI: € 150,00</p>

Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	C/C USD RESIDENTI: € 150,00 C/C CAD RESIDENTI: € 150,00 C/C CHF RESIDENTI: € 150,00 C/C GBP RESIDENTI: € 150,00 C/C JPY RESIDENTI: € 150,00
Importo Franchigia incremento sconfinamento per l'applicazione della CIV	C/C USD RESIDENTI: € 100,00 C/C CAD RESIDENTI: € 100,00 C/C CHF RESIDENTI: € 100,00 C/C GBP RESIDENTI: € 100,00 C/C JPY RESIDENTI: € 100,00

### DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

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

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

## QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

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

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

#### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Registrazione Operazioni non incluse nel canone	€ 0,00
SPESE TENUTA CONTO	C/C USD RESIDENTI: € 47,80 (€ 11,95 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 82,00 C/C CAD RESIDENTI: € 47,80 (€ 11,95 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 82,00 C/C CHF RESIDENTI: € 47,80 (€ 11,95 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 82,00 C/C GBP RESIDENTI: € 47,80 (€ 11,95 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 82,00 C/C JPY RESIDENTI: € 47,80 (€ 11,95 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 82,00

SPESE MINIME	Euro 0,00
SPESE MASSIME	Non previste
SPESE INVIO TRASPARENZA ANNUALE	Euro 0,00
r	Euro 0,00
SPESE INVIO TRASPARENZA ANNUALE / CASELLARIO ELETTRONICO	Euro 0,00

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

<b>VALUTE E DISPONIBILITA'</b>	
VALUTA / GENERICHE	C/C USD RESIDENTI: In giornata C/C CAD RESIDENTI: In giornata C/C CHF RESIDENTI: In giornata C/C GBP RESIDENTI: In giornata C/C JPY RESIDENTI: In giornata
VALUTA / VERSAMENTO ASSEGNI ESTERI	C/C USD RESIDENTI: 7 giorni lavorativi C/C CAD RESIDENTI: 7 giorni lavorativi C/C CHF RESIDENTI: 7 giorni lavorativi C/C GBP RESIDENTI: 7 giorni lavorativi C/C JPY RESIDENTI: 7 giorni lavorativi
VALUTA / VERS.ASSEGNI FUORI PIAZZA	C/C USD RESIDENTI: In giornata C/C CAD RESIDENTI: In giornata C/C CHF RESIDENTI: In giornata C/C GBP RESIDENTI: In giornata C/C JPY RESIDENTI: In giornata
VALUTA / VERS.ASSEGNI CASSE RURALI	C/C USD RESIDENTI: In giornata C/C CAD RESIDENTI: In giornata C/C CHF RESIDENTI: In giornata C/C GBP RESIDENTI: In giornata C/C JPY RESIDENTI: In giornata
VALUTA / VERS.ASSEGNI CIRCOLARI	C/C USD RESIDENTI: In giornata C/C CAD RESIDENTI: In giornata C/C CHF RESIDENTI: In giornata C/C GBP RESIDENTI: In giornata

	C/C JPY RESIDENTI: In giornata
VALUTA / VERS.ASSEGNI POSTALI	C/C USD RESIDENTI: In giornata C/C CAD RESIDENTI: In giornata C/C CHF RESIDENTI: In giornata C/C GBP RESIDENTI: In giornata C/C JPY RESIDENTI: In giornata
DISPONIBILITÀ / GENERICHE	C/C USD RESIDENTI: In giornata C/C CAD RESIDENTI: In giornata C/C CHF RESIDENTI: In giornata C/C GBP RESIDENTI: In giornata C/C JPY RESIDENTI: In giornata
DISPONIBILITÀ / VERSAMENTO ASSEGNI ESTERI	C/C USD RESIDENTI: 30 giorni calendario C/C CAD RESIDENTI: 30 giorni calendario C/C CHF RESIDENTI: 30 giorni calendario C/C GBP RESIDENTI: 30 giorni calendario C/C JPY RESIDENTI: 30 giorni calendario
DISPONIBILITÀ / VERS.ASSEGNI FUORI PIAZZA	C/C USD RESIDENTI: In giornata C/C CAD RESIDENTI: In giornata C/C CHF RESIDENTI: In giornata C/C GBP RESIDENTI: In giornata C/C JPY RESIDENTI: In giornata
DISPONIBILITÀ / VERS.ASSEGNI CASSE RURALI	C/C USD RESIDENTI: In giornata C/C CAD RESIDENTI: In giornata C/C CHF RESIDENTI: In giornata C/C GBP RESIDENTI: In giornata C/C JPY RESIDENTI: In giornata
DISPONIBILITÀ / VERS.ASSEGNI CIRCOLARI	C/C USD RESIDENTI: In giornata C/C CAD RESIDENTI: In giornata C/C CHF RESIDENTI: In giornata C/C GBP RESIDENTI: In giornata C/C JPY RESIDENTI: In giornata
DISPONIBILITÀ / VERS.ASSEGNI POSTALI	C/C USD RESIDENTI: In giornata C/C CAD RESIDENTI: In giornata

C/C CHF RESIDENTI:  
In giornata  
C/C GBP RESIDENTI:  
In giornata  
C/C JPY RESIDENTI:  
In giornata

### TERMINI DI NON STORNABILITA'

Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)

Assegni bancari tratti sulla stessa banca	4 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	4 giorni
Assegni circolari	4 giorni

### ALTRO

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri	C/C USD RESIDENTI: TRIMESTRALE C/C CAD RESIDENTI: TRIMESTRALE C/C CHF RESIDENTI: TRIMESTRALE C/C GBP RESIDENTI: TRIMESTRALE C/C JPY RESIDENTI: TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	C/C USD RESIDENTI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. C/C CAD RESIDENTI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. C/C CHF RESIDENTI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. C/C GBP RESIDENTI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. C/C JPY RESIDENTI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Conteggio interessi dare	C/C USD RESIDENTI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto. C/C CAD RESIDENTI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto. C/C CHF RESIDENTI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto. C/C GBP RESIDENTI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto. C/C JPY RESIDENTI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.

RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)
ADDEBITO ASSEGNI	C/C USD RESIDENTI: DATA EMISSIONE C/C CAD RESIDENTI: DATA EMISSIONE C/C CHF RESIDENTI: DATA EMISSIONE C/C GBP RESIDENTI: DATA EMISSIONE C/C JPY RESIDENTI: DATA EMISSIONE
PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO	C/C USD RESIDENTI: MENSILE C/C CAD RESIDENTI: MENSILE C/C CHF RESIDENTI: MENSILE C/C GBP RESIDENTI: MENSILE C/C JPY RESIDENTI: MENSILE
PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO	C/C USD RESIDENTI: ANNUALE C/C CAD RESIDENTI: ANNUALE C/C CHF RESIDENTI: ANNUALE C/C GBP RESIDENTI: ANNUALE C/C JPY RESIDENTI: ANNUALE
PERIODO APPL. SPESE FISSE	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE LIQUIDAZ.	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE GEST. FIDO	TRIMESTRALE

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

### **Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)**

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

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

n° 30 giorni

### **Reclami**

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

CASSA RURALE DI LEDRO  
 Ufficio Reclami  
 Viale Chiassi n. 17 – 38067 – Ledro  
 Fax: 0464 592524  
 e-mail reclami@cr-ledro.net  
 pec: controlli@pec.cr-ledro.net

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

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

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

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

## GLOSSARIO

Addebito diretto	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.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10")
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	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.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	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 addebito 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 del cliente.
Rilascio di una carta di debito	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.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	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.
Valute sul versamento di contante	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.

## GLOSSARIO

**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO**  
**REGOLATI SU CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA**  
**DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca CASSA RURALE DI LEDRO

Viale Chiassi n. 17 - 38067 – Ledro (Tn)

Tel.: 0464 592500 - Fax: 0464 592524

Email: [info@cr-ledro.net](mailto:info@cr-ledro.net) Sito internet: [www.cr-ledro.net](http://www.cr-ledro.net)

Iscrizione al Registro delle imprese di Trento, Codice Fiscale n. 00106040223

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n.4039 - cod. ABI 08026

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A157598

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

**CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO?**

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una preautorizzazione, conferita dal pagatore alla sua banca, di addebito sul proprio conto. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il Mav, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda l'SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) il **bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) / il bonifico SEPA instant/ il Bonifico - extra SEPA**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;

b) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;

d) l'**Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);

e) la **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;

f) la **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

g) altri **pagamenti diversi**.

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

I principali **rischi** per il cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista

- sufficiente sul conto per accettare l'addebito
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- bonifico Sepa Italia: IBAN;
- bonifico Sepa/bonifico Sepa instant/bonifico extra Sepa: IBAN;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

### SERVIZI DI PAGAMENTO

#### CASSA RACCOLTA VALUTA

Commissioni Acquisto Banconote	C/C USD RESIDENTI: 0,5% Minimo: € 200,00	2,00 Massimo: € 200,00
	C/C CAD RESIDENTI: 0,5% Minimo: € 200,00	2,00 Massimo: € 200,00
	C/C CHF RESIDENTI: 0,5% Minimo: € 200,00	2,00 Massimo: € 200,00
	C/C GBP RESIDENTI: 0,5% Minimo: € 200,00	2,00 Massimo: € 200,00
	C/C JPY RESIDENTI: 0,5% Minimo: € 200,00	2,00 Massimo: € 200,00
Commissioni Vendita Banconote	C/C USD RESIDENTI: 0,5% Minimo: € 200,00	2,00 Massimo: € 200,00
	C/C CAD RESIDENTI: 0,5% Minimo: € 200,00	2,00 Massimo: € 200,00
	C/C CHF RESIDENTI: 0,5% Minimo: € 200,00	2,00 Massimo: € 200,00
	C/C GBP RESIDENTI: 0,5% Minimo: € 200,00	2,00 Massimo: € 200,00
	C/C JPY RESIDENTI: 0,5% Minimo: € 200,00	2,00 Massimo: € 200,00
Commissioni Acquisto Assegni	C/C USD RESIDENTI: 0,15% Minimo: € 200,00	1,00 Massimo: € 200,00
	MODALITA ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni	
	C/C CAD RESIDENTI: 0,15% Minimo: € 200,00	1,00 Massimo: € 200,00
	MODALITA ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni	
	C/C CHF RESIDENTI: 0,15% Minimo: € 200,00	1,00 Massimo: € 200,00
	MODALITA ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni	
	C/C GBP RESIDENTI: 0,15% Minimo: € 200,00	1,00 Massimo: € 200,00
	MODALITA ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni	
	C/C JPY RESIDENTI: 0,15% Minimo: € 200,00	1,00 Massimo: € 200,00
	MODALITA ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni	

Commissioni Insoluto Assegni	C/C USD RESIDENTI: 0% C/C CAD RESIDENTI: 0% C/C CHF RESIDENTI: 0% C/C GBP RESIDENTI: 0% C/C JPY RESIDENTI: 0%
<b>BONIFICO EXTRA SEPA</b>	
Spese Incasso Bonifico Extra SEPA	C/C USD RESIDENTI: € 5,00 C/C CAD RESIDENTI: € 5,00 C/C CHF RESIDENTI: € 5,00 C/C GBP RESIDENTI: € 5,00 C/C JPY RESIDENTI: € 5,00
Commissioni Incasso Bonifico Extra SEPA	C/C USD RESIDENTI: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 200,00 C/C CAD RESIDENTI: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 200,00 C/C CHF RESIDENTI: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 200,00 C/C GBP RESIDENTI: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 200,00 C/C JPY RESIDENTI: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 200,00
Commissioni su Operazioni SPOT	C/C USD RESIDENTI: € 10,00 C/C CAD RESIDENTI: € 10,00 C/C CHF RESIDENTI: € 10,00 C/C GBP RESIDENTI: € 10,00 C/C JPY RESIDENTI: € 10,00
<b>BONIFICI SEPA</b>	
Spese Bonifici a Banche da Conto per Accredito Emolumenti	C/C USD RESIDENTI: SPORTELLLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 C/C CAD RESIDENTI: SPORTELLLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 C/C CHF RESIDENTI: SPORTELLLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 C/CGBP RESIDENTI: SPORTELLLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 C/C JPY RESIDENTI: SPORTELLLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Spese Bonifici a Banche Urgenti	C/C USD RESIDENTI: SPORTELLLO: € 6,00 INTERNET BANKING: € 3,00 C/C CAD RESIDENTI: SPORTELLLO: € 6,00 INTERNET BANKING: € 3,00 C/C CHF RESIDENTI: SPORTELLLO: € 6,00 INTERNET BANKING: € 3,00 C/CGBP RESIDENTI: SPORTELLLO: € 6,00 INTERNET BANKING: € 3,00 C/C JPY RESIDENTI: SPORTELLLO: € 6,00 INTERNET BANKING: € 3,00
Spese Bonifici a Clienti da Conto per Accredito Emolumenti	C/C USD RESIDENTI: SPORTELLLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 C/C CAD RESIDENTI: SPORTELLLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 C/C CHF RESIDENTI: SPORTELLLO: € 0,00

	INTERNET BANKING: € 0,00 C/CGBP RESIDENTI: SPORTELLLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 C/C JPY RESIDENTI: SPORTELLLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Spese Incasso Bonifico	C/C USD RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF RESIDENTI: € 0,00 C/C GBP RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY RESIDENTI: € 0,00
<b>ADDEBITI DISPOSIZIONI</b>	
Commissioni Addebito Effetti	C/C USD RESIDENTI: Online: € 0,00 Sportello: € 0,50 C/C CAD RESIDENTI: Online: € 0,00 Sportello: € 0,50 C/C CHF RESIDENTI: Online: € 0,00 Sportello: € 0,50 C/C GBP RESIDENTI: Online: € 0,00 Sportello: € 0,50 C/C JPY RESIDENTI: Online: € 0,00 Sportello: € 0,50
Commissioni Addebito Ri.ba	C/C USD RESIDENTI: Online: € 0,00 Sportello: € 0,50 C/C CAD RESIDENTI: Online: € 0,00 Sportello: € 0,50 C/C CHF RESIDENTI: Online: € 0,00 Sportello: € 0,50 C/C GBP RESIDENTI: Online: € 0,00 Sportello: € 0,50 C/C JPY RESIDENTI: Online: € 0,00 Sportello: € 0,50
Commissioni Addebito Mav	C/C USD RESIDENTI: Online: € 0,00 Sportello: € 0,00 C/C CAD RESIDENTI: Online: € 0,00 Sportello: € 0,00 C/C CHF RESIDENTI: Online: € 0,00 Sportello: € 0,00 C/C GBP RESIDENTI: Online: € 0,00 Sportello: € 0,00 C/C JPY RESIDENTI: Online: € 0,00 Sportello: € 0,00
Commissioni Addebito Rav	C/C USD RESIDENTI: Online: € 0,50 Sportello: € 2,00 C/C CAD RESIDENTI: Online: € 0,50 Sportello: € 2,00 C/C CHF RESIDENTI: Online: € 0,50

	Sportello: € 2,00 C/C GBP RESIDENTI: Online: € 0,50 Sportello: € 2,00 C/C JPY RESIDENTI: Online: € 0,50 Sportello: € 2,00
Commissioni Addebito Ritiro Attivo	Ritiri su Casse Rurali : € 0,00 Ritiri su Altre Banche : € 7,50
Commissioni Addebito Bollettino Freccia	C/C USD RESIDENTI: Sportello: € 2,00 Online: € 0,50 C/C CAD RESIDENTI: Sportello: € 2,00 Online: € 0,50 C/C CHF RESIDENTI: Sportello: € 2,00 Online: € 0,50 C/C GBP RESIDENTI: Sportello: € 2,00 Online: € 0,50 C/C JPY RESIDENTI: Sportello: € 2,00 Online: € 0,50
<b>BOLLETTE</b>	
Commissioni Addebito Bollette	C/C USD RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF RESIDENTI: € 0,00 C/C GBP RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY RESIDENTI: € 0,00
Pagamento Bollettino Postale	EURO 3,00 Pagamento allo Sportello EURO 2,00 Pagamento tramite Inbank
Pagamento Bollettino Cbill	EURO 2,00 Pagamento allo Sportello EURO 1,00 Pagamento tramite Inbank
<b>ASSEGNI</b>	
Imposta di Bollo su Assegni in forma libera	C/C USD RESIDENTI: € 1,50 C/C CAD RESIDENTI: € 1,50 C/C CHF RESIDENTI: € 1,50 C/C GBP RESIDENTI: € 1,50 C/C JPY RESIDENTI: € 1,50
Spese di negoziazione Assegno	€ 0,00
Spese di Negoziazione Assegno con procedura di Backup	C/C USD RESIDENTI: € 20,00 C/C CAD RESIDENTI: € 20,00 C/C CHF RESIDENTI: € 20,00 C/C GBP RESIDENTI: € 20,00 C/C JPY RESIDENTI: € 20,00
Spese di Insoluto CIT	C/C USD RESIDENTI: € 5,00 C/C CAD RESIDENTI: € 5,00 C/C CHF RESIDENTI: € 5,00 C/C GBP RESIDENTI: € 5,00 C/C JPY RESIDENTI: € 5,00
Spese di Richiamo CIT	C/C USD RESIDENTI: € 5,00 C/C CAD RESIDENTI: € 5,00 C/C CHF RESIDENTI: € 5,00 C/C GBP RESIDENTI: € 5,00 C/C JPY RESIDENTI: € 5,00
SPESA FOTOCOPIA ASSEGNO	C/C USD RESIDENTI: € 5,00 C/C CAD RESIDENTI: € 5,00 C/C CHF RESIDENTI: € 5,00 C/C GBP RESIDENTI: € 5,00 C/C JPY RESIDENTI: € 5,00

<b>EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI</b>		
Spese Emissione Assegno Circolare	C/C USD RESIDENTI: €	0,00
	C/C CAD RESIDENTI: €	0,00
	C/C CHF RESIDENTI: €	0,00
	C/C GBP RESIDENTI: €	0,00
	C/C JPY RESIDENTI: €	0,00
Imposta di Bollo su Assegno Circolare emesso in forma libera	C/C USD RESIDENTI: €	1,50
	C/C CAD RESIDENTI: €	1,50
	C/C CHF RESIDENTI: €	1,50
	C/C GBP RESIDENTI: €	1,50
	C/C JPY RESIDENTI: €	1,50

<b>ALTRO</b>	
Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	
Per revoca dell'ordine oltre i termini	
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	

<b>VALUTE E DISPONIBILITA'</b>
--------------------------------

<b>CASSA RACCOLTA VALUTA</b>	
Valuta	C/C USD RESIDENTI: In giornata
	C/C CAD RESIDENTI: In giornata
	C/C CHF RESIDENTI: In giornata
	C/C GBP RESIDENTI: In giornata
	C/C JPY RESIDENTI: In giornata
	C/C JPY RESIDENTI: In giornata
Disponibilita'	C/C USD RESIDENTI: In giornata
	C/C CAD RESIDENTI: In giornata
	C/C CHF RESIDENTI: In giornata
	C/C GBP RESIDENTI: In giornata
	C/C JPY RESIDENTI: In giornata
	C/C JPY RESIDENTI: In giornata

<b>ADDEBITI DISPOSIZIONI</b>	
Valuta	C/C USD RESIDENTI: In giornata
	C/C CAD RESIDENTI: In giornata
	C/C CHF RESIDENTI: In giornata
	C/C GBP RESIDENTI: In giornata
	C/C JPY RESIDENTI: In giornata
	C/C JPY RESIDENTI: In giornata
Disponibilita'	C/C USD RESIDENTI: In giornata
	C/C CAD RESIDENTI: In giornata

	C/C CHF RESIDENTI: In giornata C/C GBP RESIDENTI: In giornata C/C JPY RESIDENTI: In giornata
<b>ADDEBITO SDD</b>	
Valuta	C/C USD RESIDENTI: In giornata C/C CAD RESIDENTI: In giornata C/C CHF RESIDENTI: In giornata C/C GBP RESIDENTI: In giornata C/C JPY RESIDENTI: In giornata
Disponibilita'	C/C USD RESIDENTI: In giornata C/C CAD RESIDENTI: In giornata C/C CHF RESIDENTI: In giornata C/C GBP RESIDENTI: In giornata C/C JPY RESIDENTI: In giornata

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

<b>BONIFICI IN ENTRATA</b>	
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Valute di accredito e disponibilità dei fondi</b>
Bonifico SEPA interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)  Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 1 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)  Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 1 giorni lavorativi (calendario Forex)

<b>INCASSI COMMERCIALI PASSIVI</b>	
<b>Tipo incasso</b>	<b>Data valuta di addebito</b>
Addebito diretto SEPA	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba	

## ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico – SEPA interno	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico – SEPA	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico urgente	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

(\*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.  
(\*\*) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20")

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

GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche</li> <li>- tutte le festività nazionali</li> <li>- il Venerdì Santo</li> <li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri</li> <li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede</li> <li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni</li> </ul>	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>

<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)</li> <li>- le ore 16,30 per le operazioni di pagamento allo sportello</li> </ul> <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)</li> <li>- le ore 12,30 per le operazioni di pagamento allo sportello</li> </ul>	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.</p> <p><b>Eccezioni:</b> il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p>	

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

### **Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)**

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

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

n° 30 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### **Reclami**

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

CASSA RURALE DI LEDRO

Ufficio Reclami

Viale Chiassi 17 –38067 Ledro (TN)

Fax: 0464 592524

e-mail [reclami@cr-ledro.net](mailto:reclami@cr-ledro.net)

pec: [controlli@pec.cr-ledro.net](mailto:controlli@pec.cr-ledro.net)

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

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore

Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

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

## LEGENDA

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente
Rilascio di una carta di debito	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
Rilascio di una carta di credito	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
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente
Addebito diretto	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
Fido	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
Sconfinamento	Le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido")