Foglio informativo

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari
(D.LGS. 385 del 1/9/93 – Delibera C.I.C.R. del 4/3/2003)

Conto Corrente Widiba

Prodotto destinato a: Giovani; Famiglie con operatività bassa; Famiglie con operatività media; Famiglie con operatività elevata; Pensionati con operatività bassa; Pensionati con operatività media.

Informazioni sulla Banca

Banca Widiba S.p.A. - Sede Sociale e Direzione Generale: Via Messina, 38 - Torre D - 20154 Milano
Numero verde **800-225577**
E-mail **info@widiba.it** - **richieste@widipec.it** / **www.bancawidiba.it**
N. iscrizione Albo delle Banche presso la Banca d'Italia **5760** - Codice Banca **3442**
Gruppo IVA MPS P. Iva: **01483500524**
Codice Fiscale e n. Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: **08447330963**
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Capitale Sociale **€ 170.000.000 i.v.**

(qualora il prodotto sia offerto fuori sede)

Nome e Cognome
del soggetto che entra in contatto con il cliente
Indirizzo

Telefono
Email
Qualifica
(per i soggetti iscritti in albi o elenchi, indicare anche gli estremi)
Nome e cognome
del cliente cui il modulo è stato consegnato
Data

Firma per avvenuta ricezione

_____

Che cos'è il Conto Widiba

Prodotto sottoscrivibile dal Sito Internet (www.bancawidiba.it)
Conto Widiba è il pacchetto di servizi bancari e di investimento rivolto al cliente consumatore, con comportamenti improntati all'utilizzo dei canali alternativi allo sportello.

Conto Widiba è costituito dall'integrazione delle seguenti componenti obbligatorie:

- Il Conto Corrente
- La Carta di Debito Widiba
- Accantonamenti e vincoli sulle somme registrate in conto corrente
- Il deposito titoli a custodia
- I servizi a distanza (Servizio Widiba)

La Banca offre ulteriori servizi connessi al Conto Widiba, che possono essere attivati dal Cliente.

Il **Conto Widiba** 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, consorzio di diritto privato con sede a Roma in via del Plebiscito 102 (www.fitd.it), che assicura una copertura fino a € 100.000,00 per depositante ed ente creditizio, con le esclusioni previste dall'art. 96-bis.1 del d. lgs. 1 settembre 1993, n. 385. Ai sensi del citato articolo, il limite di copertura di € 100.000,00 non si applica, per un periodo di nove mesi dall'accredito o dal momento in cui divengono disponibili, ai depositi di persone fisiche aventi ad oggetto importi derivanti da: operazioni relative al trasferimento o alla costituzione di diritti reali su unità immobiliari adibite ad abitazione; divorzio, pensionamento, scioglimento del rapporto di lavoro, invalidità o morte; pagamento di prestazioni assicurative, di risarcimenti o di indennizzi in relazione a danni per fatti considerati dalla legge come reati contro la persona o per ingiusta detenzione.

A decorrere dal 1° gennaio 2016 le somme depositate eccedenti il suddetto importo di € 100.000 sono incluse nell'ambito di applicazione del cosiddetto "bail-in", ai sensi dei decreti legislativi n. 180 e 181 del 16 novembre 2015. In caso di grave crisi finanziaria della Banca, qualora l'Autorità proposta decidesse di utilizzare lo strumento del bail-in per assorbire le perdite, la parte eccedente l'importo di € 100.00,00 potrebbe essere oggetto di riduzione o di conversione in azioni, ma solo dopo l'esaurimento delle risorse rappresentate da azioni e altri strumenti di capitale, titoli subordinati e obbligazioni e altri strumenti finanziari senior detenuti dalla clientela della Banca.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto della carta di debito e/o dei dati identificativi e delle 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.

La Banca per comunicare con i propri clienti, ricevere le disposizioni operative impartite dai medesimi e confermarle, si avvale, oltre al Servizio Widiba della firma digitale (la "FD"), della posta ordinaria, della posta elettronica, della posta elettronica certificata (la "PEC"), del telefono e/o di altre **tecniche di comunicazione a distanza**. Allo stesso modo i clienti per fruire dei Servizi Widiba si avvalgono delle tecniche di comunicazione a distanza, ivi compresi gli strumenti di FD e PEC.

La FD viene utilizzata per la conclusione dei singoli contratti relativi ai servizi offerti o distribuiti dalla Banca, e, a seconda delle modalità operative impiegate dalla Banca, nel corso dell'esecuzione degli stessi, senza che il Cliente debba firmare di proprio pugno la documentazione cartacea rilevante nei rapporti con la Banca.

La PEC viene utilizzata dal Cliente per ricevere dalla/inviare alla Banca comunicazioni inerenti la conclusione dei rapporti contrattuali (ad es. informativa precontrattuale, moduli di richiesta del Cliente e accettazione della Banca) e l'esecuzione degli stessi, a seconda delle modalità operative impiegate dalla Banca, così come se la comunicazione venisse inviata o ricevuta a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

L'utilizzo degli strumenti di FD e PEC è limitato ai Servizi a ciò abilitati dalla Banca e a seconda delle modalità operative da questa impiegate. Per i Servizi offerti dalla Banca che non prevedono l'utilizzo della FD o in caso di impossibilità di accedere ai servizi di FD e/o PEC, restano utilizzabili i canali e le modalità alternative (es. posta elettronica, posta ordinaria, telefono) secondo quanto previsto dalle condizioni generali di contratto e dalle modalità operative che la Banca resta sempre libera di disporre e modificare.
Il Cliente può utilizzare gli strumenti di FD e PEC messi a disposizione dalla Banca in forza di appositi accordi conclusi dalla Banca stessa con società terze autorizzate a prestare i servizi di firma digitale e posta elettronica certificata. Per attivare gli strumenti di FD e PEC messi a disposizione dalla Banca il Cliente deve accettare le condizioni contrattuali relative all'attivazione e fruizione dei servizi stessi e seguire l'apposita procedura prevista sul Sito.

Le condizioni economiche relative ai servizi di firma digitale e posta elettronica certificata indicate nel Foglio sono quelle relative ai servizi di FD e PEC messi a disposizione dalla Banca in forza di appositi accordi conclusi dalla Banca stessa con società terze autorizzate a prestare i servizi

di firma digitale e posta elettronica certificata. Per le altre condizioni relative all'attivazione e fruizione dei servizi di FD e PEC messi a disposizione dalla Banca si rinvia alle relative condizioni contrattuali. Per i costi dei servizi di FD e PEC diversi da quelli messi a disposizione dalla Banca occorre fare riferimento alle condizioni contrattuali offerte dai terzi fornitori.

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto base; può consultare il relativo foglio informativo sul sito **www.bancawidiba.it**.

Per saperne di più:
La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito **www.bancaditalia.it** e sul sito **www.bancawidiba.it**

Principali condizioni economiche

N.B.: *le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima (se a favore del cliente) e massima (se a carico del cliente), sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive, sostenute e/o reclamate da terzi o previste da specifici accordi in deroga, imposte o quant'altro dovuto per legge, che non sia immediatamente quantificabile; tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.*

Prospetto delle principali condizioni

SPESE FISSE		**Pacchetto Start**	**Pacchetto Pro**
	Spese per l'apertura del conto	€ 0,00	€ 0,00
Gestione liquidità	Canone trimestrale	€ 9,00*	€ 24,00*
	Numero di operazioni incluse nel canone	Illimitate	Illimitate
	Spese per invio proposte di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali	Esente	Esente
	Spese fisse ad ogni liquidazione	€ 0,00	€ 0,00
Servizi di pagamento	Canone annuo Carta Di Debito (circuito nazionale BANCOMAT/PAGOBANCOMAT ; circuito internazionale CIRRUS/MAESTRO)	€ 0,00	€ 0,00
	Canone annuo Carta prepagata Widiba Maxi	€ 10,00	€ 10,00
	Canone trimestrale Carta di Credito Classic	Condizioni standard – si rinvia al Foglio informativo della Carta di Credito	Gratuito
	Canone trimestrale Carta di Credito Gold/Oronero (carta Oronero riservata ai clienti che si avvalgono dell'assistenza della rete di consulenti finanziari della Banca)	Condizioni standard – si rinvia al Foglio informativo della Carta di Credito	Gratuito
SPESE PER LA PRODUZIONE, L'IMBUSTAMENTO E LA SPEDIZIONE DELLA RENDICONTAZIONE PERIODICA:			
	Online	€ 0,00	€ 0,00
	Cartaceo	Si rinvia al documento "Tariffe spedizioni postali e modulo di assegni", pubblicato all'interno della sezione "Trasparenza – Prodotti e servizi accessori" del sito internet della Banca (https://www.widiba.it/banca/online/it/trasparenza). Tali spese potranno subire variazioni in relazione al costo effettivamente sostenuto dalla Banca, in conformità a quanto previsto dall'art.127-bis TUB, e non sono applicate in caso di invio delle comunicazioni per canale elettronico. Le comunicazioni previste ai sensi di legge relative ai servizi di	Si rinvia al documento "Tariffe spedizioni postali e modulo di assegni", pubblicato all'interno della sezione "Trasparenza – Prodotti e servizi accessori" del sito internet della Banca (https://www.widiba.it/banca/online/it/trasparenza). Tali spese potranno subire variazioni in relazione al costo effettivamente sostenuto dalla Banca, in conformità a quanto previsto dall'art.127-bis TUB, e non sono applicate in caso di invio delle

		pagamento, rese a clienti consumatori e microimprese, sono sempre esenti da spese, qualunque sia il canale di invio utilizzato.	comunicazioni per canale elettronico. Le comunicazioni previste ai sensi di legge relative ai servizi di pagamento, rese a clienti consumatori e microimprese, sono sempre esenti da spese, qualunque sia il canale di invio utilizzato.
HOME BANKING	Canone annuo internet e phone banking	Compreso nel conto corrente	Compreso nel conto corrente
SPESE VARIABILI			
Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione):		
	Operazioni diverse/Interne	€ 0,00	€ 0,00
	Prelievo di contante per cassa	€ 3,00	€ 0,00
	Operazioni esenti	€ 0,00	€ 0,00
	Titoli/Estero	€ 0,00	€ 0,00
	Incassi/Pagamenti	€ 0,00	€ 0,00
	Carte/Self-service	€ 0,00	€ 0,00
	Sportelli automatici	€ 0,00	€ 0,00
	Portafoglio	€ 0,00	€ 0,00
	Bonifici SEPA	€ 0,00	€ 0,00
	Altre operazioni per cassa	€ 0,00	€ 0,00
Servizi di pagamento	Commissione prelievo contante ATM Gruppo MPS in Italia per transazioni di importo uguale o inferiore a 100€	€ 1,00	€ 1,00
	Commissione prelievo contante ATM Gruppo MPS in Italia per transazioni di importo superiore a 100€	€ 0,00	€ 0,00
	Commissione prelievo contante ATM altre Banche in Italia e area UEM per transazioni di importo uguale o inferiore a 100€	€ 1,00	€ 1,00
	Commissione prelievo contante ATM altre Banche in Italia e area UEM per transazioni di importo superiore a 100€	€ 0,00	€ 0,00
	Commissione prelievo contante su circuito internazionale area non UEM	€ 2,00	€ 2,00
	Bonifico SEPA con addebito in C/C:		
	- Allo sportello:		
	- verso Banca Widiba e Banche del Gruppo	€ 3,00	€ 0,00
	- verso altre Banche	€ 3,00	€ 0,00
	- Canali telematici:		
	- internet banking	€ 0,00	€ 0,00
	- phone banking	€ 2,00	€ 2,00
	- ATM Gruppo MPS (2)	€ 0,00	€ 0,00
	Bonifici SEPA istantanei verso Banca Widiba e Banche del Gruppo e verso altre Banche:		
	- Comm. aggiuntiva entro scaglione 1 (€ 5.000,00)	€ 1,50	€ 1,50
	- Comm. aggiuntiva entro scaglione 2 (€ 15.000,00)	€ 1,50	€ 1,50
	- Comm. aggiuntiva entro scaglione 3 (€ 999.999.999,99)	€ 1,50	€ 1,50

	Addebito diretto CORE per utenze	€ 0,00 per ogni addebito	€ 0,00 per ogni addebito
INTERESSI SOMME DEPOSITATE			
Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo nominale (TAN) 0,00%	Tasso annuo nominale (TAN) 0,00%
FIDI E SCONFINAMENTI			
Fidi	Tasso debitore annuo nominale su scoperti a fronte di fido, qualora il fido sia utilizzato entro i limiti dell'importo concesso	Tasso annuo nominale (TAN) Su fidi non garantiti: Euribor 3 mesi (3) + 7,00% Su fidi garantiti da pegno su strumenti finanziari (4): Euribor 3 mesi (3) + 3,50%	Tasso annuo nominale (TAN) Su fidi non garantiti: Euribor 3 mesi (3) + 7,00% Su fidi garantiti da pegno su strumenti finanziari (4): Euribor 3 mesi (3) + 3,50%
	Commissione onnicomprensiva	0,50% trimestrale	0,50% trimestrale
Sconfinamenti extra-fido finanziari	Tasso debitore annuo sconfinamento (extra-fido), applicato al solo importo dello sconfinamento "extra-fido", per i giorni della durata del superamento del fido: a scaglioni indicizzato al tasso BCE	Tasso annuo nominale (TAN)	Tasso annuo nominale (TAN)
	Fino a € 1.500,00 Tra € 1.500,00 e € 5.000,00 Oltre € 5.000,00	Tasso BCE + 8,80% Tasso BCE + 8,80% Tasso BCE + 8,80%	Tasso BCE + 8,80% Tasso BCE + 8,80% Tasso BCE + 8,80%
	Commissione di istruttoria veloce per rapporti non affidati (applicata in sede di liquidazione) *(cfr. legenda)*	€ 0,00	€ 0,00
	Importo massimo trimestrale non affidati	€ 200,00	€ 200,00
	La Commissione Istruttoria Veloce (CIV) non è dovuta nei seguenti casi: - nei rapporti con i consumatori, ricorrono entrambi i presupposti: 1) per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo passivo complessivo – anche se derivante da più addebiti – è inferiore o pari a 500 euro, per gli utilizzi extra-fido l'ammontare complessivo di questi ultimi – anche se derivante da più addebiti – è inferiore o pari a 500 euro; 2) lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia dell'esclusione sopra indicata per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare. - lo sconfinamento ha avuto	€ 200,00	€ 200,00

	luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca; - lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la Banca non ha acconsentito. Franchigia giornaliera di sconfinamento prevista dalla banca (*per maggiori dettagli vedi legenda*)		
Conteggio interessi debitori e creditori		Annuale al 31 dicembre o alla chiusura del contratto di conto corrente	Annuale al 31 dicembre o alla chiusura del contratto di conto corrente
Capitalizzazione interessi creditori		Annuale	Annuale
Esigibilità interessi debitori		Come per legge, 1° marzo dell'anno successivo al conteggio o alla chiusura del conto corrente	Come per legge, 1° marzo dell'anno successivo al conteggio o alla chiusura del conto corrente
Periodo di riferimento per il calcolo degli interessi		Anno civile	Anno civile
Disponibilità somme versate	Su versamento contanti	gg 0 lavorativi	gg 0 lavorativi
	Su versamento assegni circolari stessa Banca	gg 4 lavorativi	gg 4 lavorativi
	Su vers. Ass. Circ. altri Ist. e vaglia post./B.Italia	gg 4 lavorativi	gg 4 lavorativi
	Su versamento assegni Bancari stessa Banca	gg 1 lavorativi	gg 1 lavorativi
	Su versam. Ass. Bancari altri Ist./Post. su piazza	gg 4 lavorativi	gg 4 lavorativi
	Su versam. Ass. Bancari altri Ist./Post. fuori piazza	gg 4 lavorativi	gg 4 lavorativi
Valute	Su versamento contanti	gg 0 lavorativi	gg 0 lavorativi
	Su versamento assegni circolari stessa Banca	gg 0 lavorativi	gg 0 lavorativi
	Su vers. Ass.Circ. altri ist. e vaglia post./B.Italia	gg 1 lavorativi	gg 1 lavorativi
	Su versamento assegni Bancari stessa Banca	gg 0 lavorativi	gg 0 lavorativi
	Su versam. Ass. Bancari altri ist./Post. su piazza	gg 3 lavorativi	gg 3 lavorativi
	Su versam. Ass. Bancari altri ist./Post. fuori piazza	gg 3 lavorativi	gg 3 lavorativi
	Su prelievi di contante con assegno tratto sul Conto Corrente	gg 0 Data emissione +gg di calendario	gg 0 Data emissione + gg di calendario
	Su prelievi di contante con assegno interno e/o ATM	gg 0 lavorativi	gg 0 lavorativi
Non stornabilità somme versate	Contanti	gg 0 lavorativi	gg 0 lavorativi
	Assegni circolari stessa Banca	gg 4 lavorativi	gg 4 lavorativi
	Assegni circ. Altri istituti e vaglia p ost./B.Italia	gg 6 lavorativi	gg 6 lavorativi
	Assegni Bancari stessa Banca	gg 1 lavorativi	gg 1 lavorativi
	Assegni Bancari altri istituti/postali su piazza	gg 6 lavorativi	gg 6 lavorativi
	Assegni Bancari altri istituti/postali fuori piazza	gg 6 lavorativi	gg 6 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 nella sezione Trasparenza del sito della Banca www.bancawidiba.it.

(*) Il canone del pacchetto sarà addebitato con cadenza trimestrale posticipata.

Il canone trimestrale del **pacchetto Start** prevede i seguenti sconti, al verificarsi di una o più delle condizioni sotto riportate (gli sconti sono cumulativi):

- sconto di 9,00 Euro al trimestre se l'età anagrafica dell'intestatario o di almeno uno dei cointestatari è inferiore a 30 anni nel trimestre di riferimento;
- sconto di 3,00 Euro al trimestre in caso di accredito dello stipendio o della pensione per un importo non inferiore a 600€ mensili (movimento in accredito con causale ABI 27, 293, 429) effettuato almeno una volta nel trimestre di riferimento;
- sconto di 6,00 Euro al trimestre se il controvalore degli strumenti finanziari di risparmio gestito (es. Fondi, Sicav, Gestioni Patrimoniali, Polizze di investimento) ha un importo pari o superiore a 10.000€ alla fine del trimestre di riferimento;

- Sconto di 3,00 Euro al trimestre se il controvalore di strumenti finanziari di risparmio amministrato (es. obbligazioni, azioni, ETC, ETF, Warrants) ha un importo pari o superiore a 20.000€ alla fine del trimestre di riferimento;
- Sconto di 3,00 Euro al trimestre se il patrimonio complessivo[1] è pari o uguale a 25.000€ alla fine del trimestre di riferimento.

Il canone trimestrale del pacchetto **Pro** prevede i seguenti sconti, al verificarsi di una o più delle condizioni sotto riportate (gli sconti sono cumulativi fino al totale azzeramento del canone):
- sconto di 18,00 Euro al trimestre se il controvalore degli strumenti finanziari di risparmio gestito (es. Fondi, Sicav, Gestioni Patrimoniali, Polizze di investimento) ha un importo pari o superiore a 50.000€ alla fine del trimestre di riferimento;
- sconto di 12,00 Euro al trimestre se il patrimonio complessivo[1] è pari o superiore a 150.000€ alla fine del trimestre di riferimento.

Le scontistiche appena rappresentate vengono rilevate dalla Banca con cadenza trimestrale e concorrono progressivamente alla riduzione del canone del conto di riferimento, fino ad un potenziale totale azzeramento. A titolo di esempio: l'accredito di uno stipendio per un importo pari a 600€ mensili accreditati nel mese di Gennaio e/o Febbraio e/o Marzo, unitamente al possesso di un patrimonio complessivo[1] di 30.000€ (detenuto interamente in liquidità di conto e/o Linea libera e/o Linea vincolata), determina uno sconto del canone del pacchetto Start pari a 6 Euro sull'addebito del primo trimestre dell'anno. Laddove, invece, mantenendo l'accredito dello stipendio, il patrimonio complessivo fosse composto da 20.000€ in risparmio amministrato e 10.000€ in liquidità di conto, lo sconto del canone trimestrale sarebbe pari a 9 Euro, determinando così l'azzeramento.

Il canone del **pacchetto Start è gratuito** per tutta la durata del rapporto nel caso in cui il conto sia stato aperto nell'ambito di una richiesta di mutuo Widiba inserita entro il **27 ottobre 2022**.

Il canone del **pacchetto Start** sarà azzerato per i primi **24 mesi** per i clienti che completano l'apertura del conto entro il 07/06/2023. Sono esclusi: clienti, lavoratori dipendenti, consulenti finanziari del Gruppo MPS e agenti AXA.
Ferma restando la gratuità del canone del conto nel trimestre di perfezionamento dell'apertura, il computo dei mesi a zero canone decorre dal trimestre successivo a quello in cui è avvenuto il completamento dell'apertura del conto ossia l'accettazione da parte della Banca.
Sono esclusi dalla presente promozione: già clienti ed ex-clienti Banca Widiba, clienti MPS nei sei mesi precedenti alla richiesta di apertura conto, lavoratori dipendenti e consulenti finanziari del Gruppo MPS, e agenti AXA.

NOTE:
[1] Per patrimonio complessivo si intende la somma, rilevata all'ultimo giorno del trimestre degli importi di conto corrente, linea libera, linee vincolate e degli strumenti finanziari che regolano sul rapporto di Conto corrente in questione. I rapporti non direttamente riferibili ad un conto corrente (polizze, gestioni patrimoniali, piani previdenziali, rapporti con regolamento per cassa) vengono conteggiati per tutti i conti riconducibili all'intestatario, sia singoli che cointestati. A titolo di esempio: se alla rilevazione due clienti (A e B) sono cointestatari di un conto Widiba il cui patrimonio è composto solo da liquidità (saldo in conto corrente pari a 20.000€) e il cliente A è anche singolo intestatario di un rapporto di Gestione Patrimoniale Mobiliare (GPM) il cui controvalore è pari a 100.000€, allora nel calcolo del patrimonio complessivo del conto Widiba verrà considerato anche il controvalore della GPM. Perciò il canone del pacchetto Start per il trimestre di riferimento sarà gratuito (trovano applicazione lo sconto per Patrimonio complessivo e per Risparmio gestito).
[2] Per l'attivazione del servizio di pagamento Bonifici SEPA da ATM del Gruppo MPS, fruibile sulle carte di debito eventualmente collegate al conto corrente, è necessaria un'espressa richiesta di attivazione da parte del titolare della carta contattando il Servizio Clienti Widiba al nr. 800 22 55 77 o tramite gli altri canali di assistenza accessibili dal sito internet della Banca, ovvero attraverso le specifiche modalità operative che saranno rese disponibili nella parte privata del sito internet della Banca.
[3] Media mensile dell'Euribor 360 a tre mesi del mese precedente.
[4] Si intendono "fidi garantiti da pegno su strumenti finanziari", i fidi in cui i titoli offerti in garanzia (al netto degli scarti applicati) coprono interamente l'importo concesso. In caso di copertura parziale il fido verrà considerato "non garantito da pegno su strumenti finanziari". La banca si riserva la facoltà di valutare lo scarto da applicare al titolo offerto in garanzia in funzione di vari elementi oltre al loro mero controvalore (a titolo esemplificativo e non esaustivo: la solvibilità dell'emittente il titolo, l'eventuale downgrade che dovesse interessare la medesima, scarsi volumi di scambio che ne pregiudicano il pronto realizzo, elevata volatilità, etc.).

Quanto può costare il fido

Esempio di calcolo del TAEG:
Fido non garantito di euro 100.000,00 a revoca. Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Si ipotizza, inoltre, una periodicità di liquidazione degli interessi su base annuale. Si considera, infine, la modalità più frequente di spedizione di comunicazioni periodiche (online) avente costo pari a 0,00 €.

IPOTESI		TAEG
Accordato	€ 100.000,00	
Utilizzato	€ 100.000,00	
Tasso applicato:	6,434%	8,705%
- Spread	7,000%	
- Euribor 3M* (media mensile dell'Euribor 360 a tre mesi del mese precedente rilevato il 1° dicembre 2021)	-0,566%	

Oneri:

- Corrispettivo su accordato	0,50% trimestrale
- Spese per la produzione, l'imbustamento e la spedizione della rendicontazione periodica	0,00 €

Il costo riportato è orientativo. Il limite massimo di tasso e condizioni, al momento della stipula, non potrà superare comunque quanto stabilito dalla legge 108/96 in materia di usura.

***** L'Euribor (European interbank offered rate) è un tasso interbancario, vale a dire il tasso di interesse al quale le Banche prestano denaro ad altre Banche. Euribor 3 mesi 360 è calcolato come media delle rilevazioni giornaliere dei tassi Euribor del mese precedente a quello in corso. Alla data di pubblicazione del presente documento è pari a -0,566%.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue 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.

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.

Altre condizioni economiche

Condizioni economiche valide sia per il pacchetto Start sia per il pacchetto Pro.

ALTRE OPERAZIONI ECONOMICHE CHE REGOLANO IL CONTO CORRENTE

- Imposta di bollo per ogni modulo di assegno circolare richiesto in forma libera	€ 1,50
- Imposta di bollo	€ 34,20 (su base annua), ove prevista e salvo successive modifiche di legge. Nel calcolo della giacenza media assoggettabile all'imposta di bollo sono incluse anche le somme accantonate a Linea Libera.
- My Money (servizio Money Management)	Gratuito
- Alimentazione automatica periodica Linea Libera	€ 0,00
- Notifiche SMS addebitate su credito/conto telefonico	€ 0,16 per ogni notifica

OPERAZIONI EFFETTUABILI PRESSO GLI SPORTELLI MPS E RELATIVI MASSIMALI

Prelievo di contante allo sportello	Min. 100,00 € - Max 10.000,00 €
Bonifico SEPA	Max 1.000.000,00 €
Emissione assegni circolari	Nessuno
Pagamento F23/F24	Nessuno

Servizi di Firma Digitale e PEC messi a disposizione dalla Banca

Firma Digitale	Gratuito
Posta Elettronica Certificata	Gratuito

Particolari condizioni economiche per la clientela – Pacchetti START / PRO

Il cliente può beneficiare di tariffe agevolate su determinati servizi (come da tabella sotto illustrata) utilizzando il proprio conto ad un pacchetto "Start" o "Pro".

Il cliente potrà variare il pacchetto di conto all'interno del proprio internet banking tutte le volte che vuole nel corso del trimestre.

	PACCHETTO "START"	PACCHETTO "PRO"
My Money (servizio Money Management)	Gratuito	Gratuito
Spese invio modulo di assegni	4,15 € per recupero spese di spedizione	Gratuito
Carta di Credito Classic (1) Canone TRIMESTRALE	Condizione standard	Gratuito
Carta di Credito Gold / Oronero (1) Canone TRIMESTRALE (Carta Oronero riservata ai clienti che si avvalgono della rete di Consulenti Finanziari della Banca)	Condizione standard	Gratuito
Operazioni allo sportello - Prelievo di contante - Bonifico SEPA	 3,00 € ad operazione 3,00 € ad operazione	 Gratuiti Gratuiti
CANONE TRIMESTRALE	**9,00 €**	**24,00 €**

Condizioni di sconto del canone conto – Pacchetti START / PRO

Al canone del **pacchetto Start** e **Pro**, addebitati con cadenza trimestrale posticipata, trovano applicazione le scontistiche di seguito riportate:

	PACCHETTO "START"	PACCHETTO "PRO"
Età inferiore a 30 anni l'età anagrafica dell'intestatario o di almeno uno dei cointestatari è inferiore a 30 anni nel trimestre di riferimento.	9,00 Euro al trimestre	-
Stipendio o pensione accredito dello stipendio o della pensione per un importo non inferiore a 600€ mensili (movimento in accredito con causale ABI 27, 293, 429) effettuato almeno una volta nel trimestre di riferimento.	3,00 Euro al trimestre	-
Investimento in Gestito Il controvalore di strumenti finanziari di risparmio gestito (es. Fondi, Gestioni Patrimoniali, Polizze di investimento, Sicav)		
- per un importo pari o superiore a 10.000€ alla fine del trimestre di riferimento.	6,00 Euro al trimestre	-
- per un importo pari o superiore a 50.000€ alla fine del trimestre di riferimento.	-	18,00 Euro al trimestre
Investimento in Amministrato Il controvalore di strumenti finanziari di risparmio amministrato (es. obbligazioni, azioni, ETC, ETF, Warrants) per un importo pari o superiore a 20.000€ alla fine del trimestre di riferimento.	3,00 Euro al trimestre	-
Patrimonio complessivo(2)		

- Per un importo pari o superiore a 25.000€ alla fine del trimestre di riferimento.	3,00 Euro al trimestre	-
- Per un importo pari o superiore a 150.000€ alla fine del trimestre di riferimento.	-	12,00 Euro al trimestre

(1) La carta di credito è emessa sulla base della sottoscrizione di un apposito e separato Contratto e in seguito alla valutazione da parte della Banca del merito di credito del Cliente. Per maggiori dettagli consultare l'informativa precontrattuale della Carta Di Credito Widiba ("Classic", "Oro", "Oronero") disponibile sul sito web www.bancawidiba.it.
(2) Per patrimonio complessivo si intende la somma, rilevata all'ultimo giorno del trimestre degli importi di conto corrente, linea libera, linee vincolate e degli strumenti finanziari che regolano sul rapporto di Conto corrente in questione. I rapporti non direttamente riferibili ad un conto corrente (polizze, gestioni patrimoniali, piani previdenziali, rapporti con regolamento per cassa) vengono conteggiati per tutti i conti riconducibili all'intestatario, sia singoli che cointestati. A titolo di esempio: se alla rilevazione due clienti (A e B) sono cointestatari di un conto Widiba il cui patrimonio è composto solo da liquidità (saldo in conto corrente pari a 20.000€) e il cliente A è anche singolo intestatario di un rapporto di Gestione Patrimoniale Mobiliare (GPM) il cui controvalore è pari a 100.000€, allora nel calcolo del patrimonio complessivo del conto Widiba verrà considerato anche il controvalore della GPM. Perciò il canone del pacchetto Start addebitato per il trimestre di riferimento sarà gratuito (trovano applicazione lo sconto per Patrimonio complessivo e per Risparmio gestito).

TASSO CREDITORE LINEA LIBERA	PACCHETTO "START"	PACCHETTO "PRO"
Tasso annuo nominale al lordo della ritenuta fiscale	Non indicizzato	Non indicizzato
Valore	+0,0000 %	+0,1000 %

Le condizioni del pacchetto scelto verranno applicate retroattivamente dall'inizio del trimestre.
Alla fine del trimestre verrà addebitato, in via posticipata per il trimestre appena concluso, il canone relativo al pacchetto attivo sul conto.
Tutte le condizioni per le quali non è prevista specifica definizione nelle tabelle sopra indicate saranno applicate a costo standard.

Recesso e reclami

Recesso dal contratto

Recesso nel caso di contratto concluso a distanza o sottoscrizione fuori sede.
Il Cliente Consumatore, nel caso di commercializzazione a distanza del contratto ai sensi e per gli effetti dell'art. 67-duodecies del Codice del Consumo o nel caso di sottoscrizione fuori sede, dispone di un termine di 14 (quattordici) giorni per recedere dal contratto stesso senza oneri e senza dover indicare il motivo, salvo quanto previsto dall' art. 67-terdecies.
Il Cliente è tenuto a comunicare il recesso con una raccomandata con ricevuta di ritorno o comunicazione PEC da inviare alla Banca. L'efficacia del contratto, limitatamente alle pattuizioni che regolano la prestazione dei servizi di investimento, è sospesa durante la decorrenza del termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso.
La richiesta da parte del Cliente Consumatore di compiere un atto dispositivo a valere sul rapporto equivale alla richiesta di inizio esecuzione ai sensi e per gli effetti dell'art. 67-terdecies, 1° comma, del Codice del Consumo

Recesso del Cliente

Il Cliente ha il diritto di recedere, in qualsiasi momento dal contratto di conto corrente e/o da uno dei contratti in essere con la banca che compongono il Conto Widiba, senza addebito di spese, oneri o penalità per la chiusura del conto, inviando una comunicazione in forma scritta alla Banca. Il recesso dal contratto di conto corrente e/o dal Contratto provoca la chiusura dei rapporti con Widiba, fatta salva la possibilità di concordare, qualora sia possibile, il mantenimento di uno o più servizi prevedendo differenti modalità di regolazione.

Recesso della Banca

La Banca ha il diritto:
(i) di recedere dal contratto di conto corrente, deposito di amministrazione di titoli e da quello relativo ai servizi di pagamento con un preavviso di 2 mesi, dandone comunicazione al Cliente su Supporto Durevole;
(ii) di recedere dai contratti diversi da quelli di cui al precedente punto con un preavviso di 30 giorni dandone comunicazione al Cliente su Supporto Durevole
(iii) di recedere dalla convenzione di assegno con un preavviso di 15 giorni dandone comunicazione al Cliente su Supporto Durevole.
I termini di cui sopra non si applicano nel caso in cui sussista un giustificato motivo, nel qual caso il recesso comunicato dalla Banca ha efficacia immediata.
Il recesso da parte della Banca provoca la chiusura dei rapporti per cui il recesso è esercitato, fatta salva la possibilità di concordare, qualora sia possibile, il mantenimento di uno o più servizi prevedendo differenti modalità di regolazione. Il recesso comporterà altresì il diritto di esigere sempre il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto in relazione al rapporto o ai rapporti per cui è stato esercitato il recesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Le richieste di chiusura dei rapporti da parte del Cliente possono pervenire alla Banca tramite uno dei seguenti canali:

- PEC inviata a richieste@widipec.it;
- Lettera Raccomandata indirizzata a Banca Widiba S.p.A., Zona industriale strada provinciale Lecce – Surbo, 73100 – Lecce;
- Posta ordinaria indirizzata a Banca Widiba S.p.A., Zona industriale strada provinciale Lecce – Surbo, 73100 – Lecce;
- Dalla propria area privata dell'internet banking attraverso una richiesta con firma digitale.

I tempi massimi di chiusura dei rapporti contrattuali, espressi in giorni solari, decorrono dalla data in cui la Banca riceve la richiesta di chiusura del conto.

La chiusura è subordinata al fatto che il Cliente:

1. restituisca le carte di pagamento o il carnet assegni collegati al conto o ne abbia comunicato, con apposita dichiarazione inviata tramite il canale da lui scelto, la distruzione e abbia espressamente dichiarato di manlevare la banca da ogni responsabilità. Nel caso in cui il cliente non fornisca la materialità o opportuna manleva entro un termine massimo di 20 gg solari, la Banca procederà ugualmente alla chiusura dei rapporti;
2. fornisca tutte le indicazioni/documenti necessari alla Banca al fine di procedere con la chiusura del conto e dei servizi collegati.

Fermo restando quanto precede, l'estinzione di rapporto di conto corrente avverrà entro i tempi massimi di 8 giorni solari a cui sommare le tempistiche necessarie per l'estinzione di eventuali prodotti e servizi collegati come di seguito riportati:

SERVIZI E PRODOTTI COLLEGATI	TERMINE MASSIMO DI ESTINZIONE DI EVENTUALI PRODOTTI E SERVIZI COLLEGATI
Convenzione di assegno	5 giorni solari decorrenti dalla data di consegna alla banca dei moduli non utilizzati o di opportuna manleva
Carta di debito	4 giorni solari dalla consegna alla banca della carta di debito o di opportuna manleva
Carta prepagata	10 giorni solari dalla consegna alla banca della carta prepagata o di opportuna manleva
Carta di credito	60 giorni solari dalla consegna alla banca della carta di credito o di opportuna manleva
Fido	40 giorni solari dalla richiesta di chiusura conto
Servizi Viacard o Telepass Family	50 giorni solari dalla richiesta di chiusura conto

Il perfezionamento della richiesta sarà sospeso qualora, dopo la presentazione della stessa, sopravvengano degli elementi ostativi alla chiusura del conto corrente quali pignoramenti, sequestri, successioni, etc. In tali ipotesi la Banca provvederà a fornire comunicazione scritta al Cliente.

Il Cliente ha il diritto ad ottenere il trasferimento su un altro conto corrente presso un altro intermediario di tutti o alcuni servizi di pagamento, e anche dell'eventuale saldo positivo presente sul proprio conto (Servizio di Portabilità), in base alle tempistiche dettate dalla legislazione in materia tempo per tempo vigente e disponibili sul sito www.bancaditalia.it.

Reclami e sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie

La Banca osserva, nei rapporti con la Clientela, le disposizioni di cui al TUB, al TUF, al Codice del Consumo e le relative disposizioni di attuazione come successivamente integrate e modificate.

Per eventuali contestazioni in ordine ai rapporti intrattenuti con la Banca il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami inviando una comunicazione PEC all'indirizzo reclami@widipec.it o una raccomandata A/R all'indirizzo Via Messina, 38 - Torre D - 20154 Milano. La Banca Widiba fornisce una replica al cliente al massimo entro 60 giorni di calendario decorrenti dalla data di ricezione del reclamo per tutti i servizi prestati (prodotti e servizi bancari – strumenti finanziari – servizi di investimento). Fanno eccezione i reclami relativi:

- ai servizi d'intermediazione assicurativa i cui tempi massimi per rispondere al cliente sono fissati in 45 giorni di calendario;
- alla possibile violazione delle norme afferenti al "Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti", per cui i tempi massimi di riscontro sono 30 giorni lavorativi (prorogabili per ulteriori due mesi in casi eccezionali e motivati) così come previsto dall'art.12 comma 3 del Regolamento Europeo 2016/679 (GDPR);
- ai servizi di pagamento i cui tempi massimi per rispondere al cliente sono fissati in 15 giorni lavorativi; tuttavia, per quest'ultimi, in situazioni eccezionali, il termine è esteso a 35 giorni lavorativi previo invio al cliente di una risposta interlocutoria entro i citati 15 giorni, nella quale sono indicate le ragioni del ritardo ed il termine entro cui sarà fornita la risposta definitiva.

A seconda del tipo di servizio prestato dalla Banca, qualora il Cliente non si ritenga soddisfatto dalla trattazione di un reclamo o non abbia ricevuto risposta, può fare ricorso, ove ne ricorrano i presupposti, ai seguenti sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie:

- all'Arbitro Bancario Finanziario, istituito ai sensi dell'art. 128-bis del TUB, secondo le modalità indicate nella "Guida Pratica ABF", reperibile sul sito web www.arbitrobancariofinanziario.it, oppure sul sito www.bancawidiba.it alla sezione reclami (per le sole controversie in materia di servizi/ operazioni bancari e finanziari);
- all'Arbitro per le Controversie Finanziarie istituito presso la Consob, ai sensi del D.lgs. 179/2007, per quanto attiene alle controversie relative alla prestazione dei servizi di investimento. Per informazioni su come rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie il Cliente può consultare il sito www.acf.consob.it oppure il sito www.bancawidiba.it alla sezione reclami (per le sole controversie relative alla violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza fino ad un importo richiesto di 500.000,00 euro).

Il Cliente, in alternativa al ricorso all'ABF o all'ACF, può attivare una procedura di mediazione ai sensi dell'art. 5, comma 1, del d.lgs. 28/2010. La procedura di mediazione può essere esperita, singolarmente dal Cliente o in forma congiunta con la Banca, innanzi al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it). Resta impregiudicata la facoltà del Cliente di ricorrere all'Autorità Giudiziaria.

Se il Cliente intende rivolgersi all'Autorità Giudiziaria per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto o di un diverso contratto successivamente concluso con la Banca deve preventivamente, ove previsto dalla legge pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF o all'ACF presso la Consob secondo quanto previsto dal precedente comma 3 oppure esperire la procedura di mediazione di cui al precedente comma 4.

Ai fini dell'esperimento della procedura di mediazione di cui ai precedenti commi, la Banca ed il Cliente possono concordare, anche successivamente alla conclusione del presente Contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario o dall'ABF o dall'ACF purché iscritto nell'apposito registro degli organismi tenuto presso il Ministero della Giustizia ai sensi del d.lgs. 28/2010 e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Indipendentemente dalla presentazione di un reclamo alla Banca o dalle procedure di mediazione sopra descritte, il Cliente, per istanze afferenti il riesame degli iter di concessione del credito, può rivolgersi alla Prefettura territoriale competente utilizzando i moduli che potrà scaricare dai siti www.interno.it e www.tesoro.it ed inviare alla Prefettura territoriale competente a mezzo raccomandata o a mezzo posta elettronica. In particolare si informa il Cliente che può rivolgersi, ai sensi dell'art. 27-bis, comma 1- quinquies, del decreto legge 24 gennaio 2012, n. 1, convertito con modificazioni dalla legge 24 marzo 2012, n. 27, al Prefetto affinché questo segnali all'Arbitro Bancario Finanziario, espletata la procedura di legge, specifiche problematiche relative ai comportamenti della Banca in sede di valutazione del merito di credito del Cliente (es. mancata erogazione, mancato incremento o revoca di un finanziamento, inasprimento delle condizioni applicate). A tal fine il Cliente deve presentare istanza al Prefetto secondo le modalità stabilite dall'Amministrazione degli Interni. Rimane fermo il diritto del Cliente di adire direttamente l'Arbitro Bancario Finanziario, secondo le procedure ordinarie, fino al momento in cui il Prefetto non abbia trasmesso la segnalazione.

Il Cliente può altresì presentare esposti a Banca d'Italia e alla Consob, impregiudicato il diritto di adire la competente Autorità Giudiziaria, di presentare reclami e di attivare la procedura di mediazione di cui ai precedenti commi.

Ulteriori informazioni in merito alle procedure di reclamo, alle procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie e alla procedura di mediazione sono pubblicate sul sito internet della Banca www.bancawidiba.it.

Legenda

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla Banca il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla Banca alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bail-in	"Salvataggio interno", rappresenta lo strumento che, in caso di grave crisi finanziaria (dissesto o rischio di dissesto) di una Banca, permette alla Banca d'Italia, nella sua veste di autorità di risoluzione, di ridurre, anche fino all'azzeramento, il valore delle azioni e di alcuni crediti o convertire questi ultimi in azioni per assorbire le perdite della Banca. Nell'applicazione del bail-in la Banca d'Italia osserva la seguente gerarchia, interessando ogni classe successiva solo in caso di incapienza delle svalutazioni complessive risultanti dalle misure applicate alle classi precedenti: (i) azioni e strumenti di capitale; (ii) titoli subordinati; (iii) obbligazioni e altri strumenti finanziari senior e altre passività ammissibili (tra cui i depositi delle imprese, diverse da quelle di cui al punto successivo, e degli enti per la parte eccedente l'importo di 100.000 euro; a decorrere dal 1° gennaio 2019, tali depositi saranno soggetti al bail-in dopo le obbligazioni senior); iv) depositi di persone fisiche, micro imprese e piccole e medie imprese per la parte eccedente l'importo di 100.000 euro. Sono esclusi dall'ambito di applicazione del bail-in e non possono quindi essere né svalutati né convertiti in capitale, tra gli altri, i depositi di importo fino a 100.000,00 euro, protetti dal sistema di garanzia dei depositi, i covered bonds e altri strumenti garantiti
BANCOMAT/PAGOBANCOMAT	BANCOMAT è il circuito nazionale che consente il prelievo di contanti all'ATM in Italia. PAGOBANCOMAT è il circuito nazionale che consente di utilizzare il POS in Italia.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la Banca 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 trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Procedura grazie alla quale, una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
CIRRUS / MAESTRO	CIRRUS è il circuito internazionale che consente il prelievo di contanti all'ATM anche al di fuori dell'Italia. MAESTRO è il circuito internazionale che consente di utilizzare il POS anche al di fuori dell'Italia.
Commissione di istruttoria veloce (CIV) per rapporti non affidati	Per i conti non affidati, oltre al tasso di interesse di sconfinamento ("scoperto di conto"), ferma la piena discrezionalità della Banca nella relativa autorizzazione è dovuta alla Banca una "commissione di istruttoria veloce per rapporti non affidati" il cui ammontare è pari alla misura indicata fra le condizioni economiche. Tale commissione è determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto e commisurata ai costi che la Banca mediamente sostiene per l'attività d'istruttoria comunque necessaria per valutare correttamente la concessione dello sconfinamento. In conformità alle procedure organizzative della Banca, la commissione è percepita per ogni attività istruttoria effettuata per la valutazione della concessione dello sconfinamento, anche se ulteriore rispetto ad altri in precedenza accordati; a fronte di più sconfinamenti nella stessa giornata viene applicata una sola commissione con riferimento al saldo finale. Resta fermo che la commissione non è dovuta alla ricorrenza delle esenzioni previste dalla vigente normativa, applicate dalla Banca a tutti i clienti, nonché nelle altre ipotesi previste tra le condizioni economiche del presente contratto. Con riguardo alla Commissione Istruttoria Veloce (CIV), si precisa che la stessa non è dovuta nei seguenti casi (cfr. Delibera CICR 30/06/2012): 1) nei rapporti con i consumatori, ricorrono entrambi i seguenti presupposti: i) per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo passivo complessivo - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500 euro: per gli utilizzi extra fido l'ammontare complessivo di questi ultimi - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500 euro; ii) lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia dell'esclusione sopra indicata per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare. 2) lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario; 3) lo sconfinamento non ha avuto luogo perché l'intermediario non vi ha acconsentito.
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.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
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 si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sulconto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Franchigia di istituto	Si tratta di una franchigia giornaliera fissa di sconfinamento per cui la CIV non viene applicata nel caso di sconfinamenti registrati sulla posizione a fine giornata solare di importo complessivamente pari o inferiore all'importo indicato per la condizione (in questo caso 200,00 euro). La suddetta franchigia giornaliera è puntuale e non incrementale. Ciò significa che, ad esempio, un cliente che sconfina per 180,00 euro non paga alcuna commissione CIV perché il suo saldo disponibile CIV (-180 euro) è inferiore alla franchigia, ma se il cliente in questione, partendo dal suo sconfinamento di 180 €, dovesse sconfinare ulteriormente di 50 euro, per un ulteriore addebito, si vedrebbe addebitata la CIV, dal momento che il suo saldo (-230 euro) risulterebbe superiore alla franchigia.

Giorno lavorativo Bancario	Bonifici SEPA: giorno non festivo secondo il calendario TARGET. Bonifici Estero: giorno non festivo né in quello dell'ordinante né in quello del beneficiario.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto delcliente a un altro conto, eseguito dalla Banca 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, 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. Seil cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la Banca e il cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della Banca, 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 moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la Banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
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.
Spese per la produzione, l'imbustamento e la spedizione della rendicontazione periodica	Commissione che la Banca applica ogni volta che invia una rendicontazione periodica (ad esempio, per l'invio dell'estratto conto). Tale commissione, applicata sia per gli invii in formato elettronico che per gli invii in formato cartaceo, include non solo le spese sostenute dalla Banca per la spedizione delle rendicontazioni, ma anche le spese sostenute per la produzione e l'imbustamento delle stesse.
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 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.

Classificazione delle causali di registrazione per le singole operazioni

OPERAZIONI DIVERSE/INTERNE

ACC./LIQ. DEPOS. A TEMPO	CONTO RECUPERO CREDITI	RETT.COMMISS.ISTR/REV.FIDO
ACC.X GIROC.FRA NOMIN.DIV.	COSTO LIBRETTI ASSEGNI	RETT.INTERESSI,COMPETENZE
ACCENSIONE OP. FINANZ.	EFFETTI - REGOLAM. TRAMITE	RETT.SPESE ISTR/REV. FIDO
ACCR. UTIL.CRED.DOCUM.IT.	EFFETTI-REGOLAM.DIRETTO	RETTIF. IMP. SCRITTURE
ADD.X GIROC.FRA NOMIN.DIV.	EROG/RIM.FINANZIAMENTI SVD	RETTIFICA OP. FINANZ.
ASS.CIRC.,VAGLIA-REG. DIR.	ESTINZIONE OP. FINANZ.	RIMBORSO FINANZIAMENTI
ASS.CIRC.,VAGLIA-REG.TRAM.	GIROCONTO	SP.ISTRUTT./REVIS.FIDO
ASSEGNI BANCARI-REG.DIR.	GIROCONTO DA/A ALTRA BANCA	SPESE/COMM. ASS. INS/PROT.
ASSEGNI BANCARI-REG.TRAM.	GIROFONDI TRA BANCHE	STORNO RIMBORSO C/FISCALE
CANONE CARTA ELETTRONICA	INTERESSI E COMPETENZE	TITOLI VARI - REG.TRAMITE
COM IST/REV.FIDO ANTICIPI	PAGAMENTO FINANZIAMENTO	TITOLI VARI-REG.DIRETTO
COMM./SPESE SU CRED.DOCUM.	RATA PRESTITO PERSONALE	
COMMISSIONI	RECUPERO SPESE	

PRELEVAMENTI PER CASSA

PREL.CON MODD.DI SPORTELLO	PRELEVAMENTO SU VERSAMENTO

OPERAZIONI ESENTI

ACC.IMP.SOST.DL239/96-PDT	IMP. BOLLO GARANZIE PREST.	RIMBORSO CANONE EST.CARTA
ACC.TRASF.FONDI CARTE PREP	IMP. TIT. STATO DL239/96	RIT.PROV.DPR 600/73 PDT
ACCR.COMMISS.SICAV/FONDI	IMP.BOLLO D.LGS.231/07	RITENUTA D.L.78/2010 ART25
ADD. OPERAZ. SU NS. P.O.S.	IMP.BOLLO L.133/94 SU D.T.	SPESE
ADD.COMMISS.SICAV/FONDI	IMPOSTA SOST.D.LGS.461/97	SPESE PROD.ESTR.C/C
ADD.IMP.SOST.DL239/96-PDT	OP. PAGOBANCOMAT NS. P.O.S	STORNI PER CARTE EUROPAY
ADD.TRASF.FONDI CARTE PREP	OP.PAGOBAN POS ALTRA BANCA	STORNI X CARTE VISA-ELECT.
ADD/PREMI ACC.PRESTAZ.VITA	PAG.TO EUROPAY SU POS	STORNO DIRECT DEBIT
ADDEBITI VARI SERV.TITOLI	PAG.TO TELEM.UTENZE/TRIB.	STORNO OPERAZIONE POS
ADDEBITO CARTA ELETTRONICA	PAG.TO VISAEL/VPAY SU POS	STORNO SBF PROVV.-C.ACCETT
ANN.PAG.MODF24 DA HB/CBI	PREMIO POL.AXA MPS DANNI	STORNO SBF PROVV.-RIC.FATT
B.DEP.COMM/SPESE OP.F.C.I.	REC.SP.PREL.AUT.ALTRA BAN	STORNO SBF PROVV.-TRATTE
CANONE TELEMATICO	RETROCESS.COMM.GESTIONE	STORNO SCRITTURE
COMMISSIONI MINIPAY	RETT. ACCR. SCONTO EFFETTI	TASSAZIONE SU TRANS.FINANZ
CONS./RIC.CAR.PREP.CASSA	RETT.RETROCESS.COMMISS.	TRASFER.TO SALDO A MUTUI
CONSEGNA/RICAR.CARTA PREP.	RETTIFICA DELEGHE F24	TRASFERIMENTO SALDO A CZ
EST.C/DORMIENTE L.266/2005	RETTIFICA VALUTE	
IMP. ACQUISTI CON CARTE CR	RIMB./EST.CAR.PREP.CASSA	
IMP. BOLLO E/C DPR 642/72	RIMB./ESTINZ.CARTA PREPAG.	

1) TITOLI/ESTERO

ACC. PER PRELEVAM. DA GPM	CEDOLE,DIVID.,PREMI ESTRAT	RIMB. TIT. E/O FONDI COM.
ACC.PRODOTTI DERIVATI OTC	CEDOLE,DIVID.,PREMI ESTRAT	RIMB.TIT. E/O FONDI COMUNI
ACCENSIONE RIPORTO TITOLI	COMM.NI SPESE SU OP.EST.	RIMB.TITOLI E/O FONDI COM.
ACCR.CONTRATTI DERIVATI	COMM.NI,SPESE SU OP.TITOLI	RIMB.TITOLI E/O FONDI COM.
ACCR.SBF.NEG.NE ASS.ESTERO	COMP.ZE SU DEP. IN VALUTA.	SOTTOSCRIZ.TITOLI,FONDI C.
ADD. CONTRATTI DERIVATI	COSTO MODULI VALUTARI	SOTTOSCRIZ.TITOLI,FONDI C.
ADD. PER CONFERIM. SU GPM	DER.TI ADEG.TO GAR. INIZ.	SOTTOSCRIZ.TITOLI,FONDI C.
ADD.PRODOTTI DERIVATI OTC	DIVISE,BANCONOTE	SPESE GEST.AMM.CUST.TITOLI
ASSEGNI TURISTICI	GIRO PER OPERAZIONE SU GPM	TITOLI A TERMINE
AUM.CAPITALE,OP.SOCIETARIE	IMPOSTA SOST. PLUS. TITOLI	TITOLI,DIR.OPZ. A CONTANTI
B.DEPOS.RIMB.QUOTE F.C.I.	OP.DIVISA,EURO EST.-STANZA	TITOLI,DIR.OPZ.A CONTANTI
B.DEPOS.SOTT.QUOTE F.C.I.	OPTION ACCREDITO PREMI	UTILIZZO CONTO VALUTARIO
BONIFICO DALL'ESTERO	OPTION ADDEBITO PREMI	
BONIFICO PER L'ESTERO	REMUNERAZ. PRESTITO TITOLI	

2) INCASSI/PAGAMENTI

ACCR.EMOLUMENTI ALTRO IST.	EROGAZIONE FINANZIAMENTO	PAGAM.ENERGIA ELETTRICA
ACCREDITO PER EMOLUMENTI	IMPOSTE, TASSE	PAGAMENTI DIVERSI
ACQUISTO BIGLIETTI/ABBON.	IMPOSTE,TASSE SU CARTELLE	PAGAMENTO CANONE FITTO
ADD.EROGAZ.P.PERSONALE	IMPOSTE,TASSE SU DELEGHE	PAGAMENTO GAS
ADDEB.COMMISS.ESERCENTE	INCASSI TRIBUTI C/FISCALE	PAGAMENTO PREMI ASSICURAZ.

ADDEBITO DIRECT DEBIT	INCASSI TRIBUTI ERARIO	PAGAMENTO RATA DI MUTUO
ASSEGNO N.	LOCAZIONI O PREMI ASSICUR.	PAGAMENTO TELEFONO
BOLLETTE ENERGIA	MICRO.EST.PAG.R.PARZ.O TOT	PAGAMENTO UTENZE DIVERSE
BOLLETTINI I.C.I.	MICROCREDITO EROGAZ.FINAN.	RATA ACQ.STI CARTA DEBITO
CAN/COM.POS O E-COMMERCE	ORDINE PERM.DI BONIFICO	RIMBORSO IMPOSTE C/FISCALE
CONTRIBUTI FONDI PENSIONE	ORDINE PERM.DI BONIFICO	RIMBORSO IRPEF
DISPOSIZ.PER EMOLUMENTI	ORDINE PERM.DI BONIFICO	TASSE AUTOMOBILISTICHE
DISPOSIZIONE	PAG.TO RATA FINANZIAMENTO	
DISPOSIZIONE PERMANENTE	PAG.TO RATA PRESTITI PERS.	
EMOLUMENTI INPS	PAGAM.,INCASSO DOC.ITALIA	
EROG.FINANZ.CON NOTIFICA	PAGAM./INCASSO BOLL.BANC.	

3) CARTE/SELF SERVICE

ACC. PER UT. CARTA CREDITO	ADD.ACQ./CARIC.CARTA PREP.	PAG.TO PEDAGGI AUTOSTR.LI
ACCR.POS CARTE VISA/MC/EDC	ANT.CONT.VISAEL/VPAY	PAG.X UTILIZZO CARTA CRED.
ACCREDITO POS CARTE AMEX	DISPOSIZIONE TELEMATICA	VENDITE TELEM.CHE INTERNET
ACCREDITO POS CARTE DINERS	INCASSO TRAMITE P.O.S.	

4) SPORTELLI AUTOMATICI

BONIFICO SELF-SERVICE	PAGAMENTO UTENZE S/S	PREL.SPORT.AUT.ALTRA BANCA
G/C SELF-SERVICE TIT.DIV.	PREL. DA SELF-SERVICE	RIS.NE UT.ZE/TRIBUTI ATM
GIROCONTO SELF-SERVICE	PREL. EUROPAY SU ATM	UTENZE ATM ALTRE BANCHE
PAG.,DISP.DA SPORT.AUTOM.	PREL. VAL. ESTERA DA S.S.	
PAGAMENTO RI.BA S/S	PREL.NS.SPORT.AUTOMATICO	

5) PORTAFOGLIO

ACCR.SCONTO EFF.DIRETTI	DISPOSIZIONI SU EFFETTI	INCASSI S.B.F.
ACCREDITO SCONTO EFFETTI	EFF./ASS. AL DOPO INCASSO	INCASSI SDD
ASS.BANCARI INS.O PROTEST.	EFFETTI ESTINTI	INCASSI,ADD.PREAUTORIZZATO
ASS.IMPAGATI CHECK TRUNC.	EFFETTI INSOLUTI/PROTEST.	INSOLUTI RIBA
ASSEGNI/VAGLIA IRREGOLARI	EFFETTI RICHIAMATI	PROROGA EFFETTO
CARTA ACCETTATA AL S.B.F.	EFFETTI RITIRATI	RETT.COMPETENZE SCONTO
COMMISSIONI SBF	GIROCONTO PER ANTICIPO SBF	RICEVUTE AL S.B.F.
COMPETENZE DI SCONTO	GIROCONTO SBF LIQUIDO	TRATTE AL S.B.F.

6) BONIFICI SEPA

ACCR.VARI X VISA-ELECT.	BONIFICO CONTANTE	BONIFICO NS.ASS. SU PIAZZA
BONIFICO A/C ALTRI	BONIFICO NS. A/B SPORT.	BONIFICO PER ORDINE/CONTO
BONIFICO ASS. FUORI PIAZZA	BONIFICO NS. A/C	BONIFICO PER PAG. TRIBUTI
BONIFICO ASSEGNI SU PIAZZA	BONIFICO NS.ASS. F. PIAZZA	

7) ALTRE OPERAZIONI PER CASSA

A/B RIPRES. ALL'INCASSO	VERS. A/C ALTRI	VERS.A/B ALTRI FUORI PIAZ.
A/C RIPRES. ALL'INCASSO	VERS. CONTANTE SELF SERV.	VERS.A/B ALTRI S.P. C.CONT
EMISSIONE ASS. CIRCOLARI	VERS. CONTANTI C. CONTINUA	VERS.A/B F.PIAZZA C.CONT.
EMISSIONE ASS. DI TRAENZA	VERS. NS. A/B F. PIAZZA	VERS.A/C ALTRI CASSA CONT.
EMISSIONE CERT. DEPOSITO	VERS. NS. A/B F.P. C.CONT.	VERS.A/C ALTRI SELF.SERV
ESTINZIONE CERTIFICATI DEP	VERS. NS. A/B S.P. C.CONT.	VERS.CONT.NS.SPORT.AUTOM.

INC.,ADD.NON PREAUT./CASSA	VERS. NS. A/B SU PIAZZA	VERS.CONT.SPORT.AUT.ALTRI
VALORI BOLLATI	VERS. NS. A/B SU SPORTELLO	VERS.NS.A/B SPORT.SELF SER
VER. NS. A/B S.P. SELF SER	VERS. NS. A/C CASSA CONT.	VERS/PREL CONT/TIT. PORT.
VER.A/B ALTRI S.P. SELF.S.	VERS. NS. A/C SELF SER.	VERSAMENTO CONTANTE
VER.NS. A/B SPORT.CASSA C.	VERS. NS.A/B F.P. SELF SER	VERSAMENTO NS. A/C
VERS. A/B ALTRI SU PIAZZA	VERS.A/B ALTRI F.P. SELF S	VERSAMENTO VALORI DIVERSI