Fascicolo dei servizi accessori e aggiuntivi al conto corrente Zurich Bank Conto Base ISEE

Sommario

1. Servizi accessori di Conto Corrente

1.1 Assegni

Principali condizioni economiche

1.2 Bonifici

Principali condizioni economiche

1.3 Disposizioni di pagamento

Principali condizioni economiche

1.4 Valute

Principali condizioni economiche

1.5 Altro

2. Carta di debito

Informazioni generali

Principali condizioni economiche

Recesso & Reclami

Legenda

Recesso e Reclami

1. Foglio Informativo relativo ai servizi accessori di Conto Corrente

1.1 Assegni

Strumento di pagamento con cui il sottoscrittore (traente) dà ordine alla Banca presso cui intrattiene un rapporto di conto corrente (trattaria) di pagare una certa somma a una certa persona (beneficiario). L'emissione, la circolazione e l'estinzione dell'assegno bancario sono disciplinati dal Regio decreto 21.12.1933, n. 1736.

Commissioni	
Rilascio moduli assegni (n.10 assegni per carnet)	Non previsto

Termini di stornabilità degli assegni versati (Italia) decorrenti dalla data dell'operazione o della rinegoziazione	
Assegni bancari tratti sulla stessa banca	1 giorno lavorativo
Assegni circolari stessa banca	3 giorni lavorativi
Assegni bancari altre banche	5 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti	4 giorni lavorativi

Commissioni per assegni impagati (Italia) oltre ad eventuali spese sostenute e/o reclamate da altra Banca e/o dal notaio	
Commissione per ogni assegno insoluto/ impagato / protestato / irregolare/ richiamato	Euro 10,00

1.2 Bonifici

BONIFICI DA E VERSO L'ESTERO
Il bonifico è l'operazione bancaria che consente il trasferimento di una somma di denaro dal conto del Cliente (ordinante) a un altro conto (beneficiario), secondo le istruzioni del Cliente. L'ordine di bonifico può essere ricevuto o effettuato:
1) dall'Italia verso l'Italia o verso altri Paesi dell'Area SEPA e che aderiscono alla convenzione SEPA Credit Transfer (bonifici SEPA- SCT);
2) da e verso i Paesi appartenenti all'Unione Europea e allo Spazio Economico Europeo (EEA);
3) da e verso i Paesi extra-europei.

1) Bonifico SEPA (SCT): è lo strumento impiegato per trasferire somme denominate in euro, senza limiti di importo, nei casi in cui sia il pagatore sia il beneficiario siano situati all'interno dell'area unica dei pagamenti in euro (SEPA), alle stesse condizioni previste per le operazioni di pagamento nazionali. Si tratta di bonifici non urgenti, per i quali la valuta di regolamento è successiva al giorno di esecuzione. Per la loro esecuzione va tenuto presente che per i bonifici SEPA (SCT) il codice IBAN (International Bank Account Number) è divenuto l'unico codice identificativo del pagamento richiesto alla clientela. Le informazioni relative alla causale del bonifico, facoltativa, devono essere contenute al massimo in 140 caratteri.

2) Bonifico in Euro da o verso un paese dell'area NON EEA: consente il trasferimento e/o la ricezione di fondi in euro da o verso un paese dall'area NON EEA, ossia da o verso un'area che non comprende i seguenti Paesi dell'area EEA: Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria, Islanda, Liechtenstein, Norvegia.
Per tali bonifici, sia in accredito che in addebito, si applicano le medesime tempistiche dei bonifici SEPA, in particolare la valuta di addebito per i bonifici disposti coincide con la data di esecuzione del bonifico, la valuta di accredito per i bonifici ricevuti coincide con la data di ricezione fondi.

3) Bonifici in divisa diversa da euro da o verso tutti i paesi: consente il trasferimento e/o la ricezione di fondi, in qualsiasi divisa diversa da euro.

Tutti i bonifici vengono eseguiti dando disposizione per l'addebito del relativo ammontare su un conto corrente.

Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa Banca o di altre Banche, l'ordine deve contenere il codice IBAN e BIC (solo per i bonifici da o verso area NON EEA) del beneficiario stesso. L'ordinante e il beneficiario possono essere il medesimo soggetto.

Bonifici SEPA e Bonifici di Importo Rilevante (BIR), in euro da o verso un paese dell'area EEA	
Commissione su bonifico SEPA ricevuto	Euro 0,00
Ordine permanente di bonifico	Euro 0,00
Commissione per bonifico SEPA	
- bonifico interno internet	Euro 0,00
- bonifico interno telefono	Euro 0,00

- bonifico interno cartaceo	Euro 0,00
- bonifico esterno internet	Euro 0,00
- bonifico esterno telefono	Euro 0,00
- Bonifico esterno cartaceo	Euro 5,00
Commissione per pagamento INPS	Euro 3,10
Spesa per operazione SEPA riparata automaticamente	Euro 0,00
Spesa per operazione SEPA riparata manualmente	Euro 10,00
Spesa per operazione SEPA respinta	Euro 5,00
Spesa per operazione SEPA revocata	Euro 5,00
Spesa per investigazione bonifico SEPA	Euro 15,00
Spesa per conferma stato bonifico SEPA	Euro 15,00
Commissione per accredito bonifico SEPA interno	Euro 0,00
Commissione per Bonifici di Importo Rilevante (BIR) e bonifici con valuta compensata	Euro 15,00
Valuta di addebito per bonifici soggetti a normativa SEPA disposti	data esecuzione del bonifico
Valuta e disponibilità di accredito per bonifici soggetti a normativa SEPA ricevuti	data ricezione fondi dalla banca dell'ordinante
Emissione assegno di bonifico	Euro 2,60
Spese aggiuntive per singola disposizione di bonifico con dati incompleti e/o inesatti ("repair")	Euro 10,00

Bonifici non soggetti a normativa SEPA, in euro da o verso un paese dell'area NON EEA	
Bonifico ordinario in euro istruito verso un paese dell'area NON EEA	
- spese invio messaggio swift con istruzioni cartacee	Euro 25,00
- spese invio messaggio swift con istruzioni elettroniche tramite internet banking	Euro 25,00
- spese banca estera (opzione spese OUR) in base al reclamato dalla controparte	minimo Euro 25,00
- spese aggiuntive per singola disposizione di bonifico con dati incompleti e/o inesatti ("repair")	Euro 10,00
Bonifico ordinario in euro proveniente da un paese dell'area NON EEA	
- spese gestione pratica	Euro 11,00
- spese gestione pratica (opzione spese OUR)	Euro 0,00
- spese banca estera (opzione spese BEN)	in base al reclamato
Valuta di addebito sul conto dell'ordinante, per bonifici verso l'estero	data esecuzione bonifico
Valuta di accredito sul conto del beneficiario, per bonifici ricevuti dall'estero	data ricezione fondi
Commissione d'intervento, bonifico in euro	0,15% minimo Euro 4,00
Le condizioni sopra riportate sono da intendersi come valori massimi applicabili. Nel caso in cui siano state concordate condizioni agevolate si rimanda al documento di sintesi periodico relativo al servizio Estero Operativo	

Bonifici non soggetti a normativa SEPA, in divisa diversa da euro da o verso tutti i paesi	
Bonifico ordinario in divisa istruito verso l'estero	
- spese invio messaggio swift con istruzioni cartacee	Euro 25,00
- spese banca estera (opzione spese OUR) in base al reclamato dalla controparte	minimo Euro 25,00
- spese aggiuntive per singola disposizione di bonifico con dati incompleti e/o inesatti ("repair")	Euro 10,00
Bonifico ordinario in divisa proveniente dall'estero	
- spese gestione pratica	Euro 11,00
- spese gestione pratica (opzione spese OUR)	Euro 0,00
- spese banca estera (opzione spese BEN)	in base al reclamato
Valuta di addebito sul conto dell'ordinante, per bonifici verso l'estero	data esecuzione bonifico
Valuta di accredito sul conto del beneficiario, per bonifici ricevuti dall'estero	
- in assenza di conversione valutaria tra (i) euro o la valuta di uno Stato membro e (ii) valuta diversa da quella di uno Stato membro dell'EEA	data ricezione fondi
- in presenza di conversione valutaria tra:	
(i) la valuta di uno Stato membro ed euro ovvero tra (ii) le valute di due Stati membri dell'EEA	data ricezione fondi

(i) valuta di uno stato membro EEA e valuta di uno stato non membro dell'EEA ovvero tra le (ii) valute di due stati non membri dell'EEA (*)	2 giorni lavorativi
(*) giorni lavorativi secondo il calendario internazionale FOREX	
Commissione d'intervento, bonifico in divisa	0,15% minimo Euro 4,00
N.B.: in caso d'addebito su conti in divisa, le spese espresse in euro saranno applicate come controvalore nella divisa del conto. Le condizioni sopra riportate sono da intendersi come valori massimi applicabili. Nel caso in cui siano state concordate condizioni agevolate si rimanda al documento di sintesi periodico relativo al servizio Estero Operativo	

1.3 Disposizioni di Pagamento

Complesso di attività disposte dal pagatore o dal beneficiario per versare, trasferire o prelevare fondi per il tramite di uno o più prestatori di servizi di pagamento.

Pagamento bollettino bancario Freccia	
- cartaceo	Euro 1,00
- internet	Euro 1,00
Pagamento MAV	
- cartaceo	Euro 0,00
- internet	Euro 0,00
- telefono	Euro 0,00
Pagamento RAV	
- cartaceo	Euro 3,00
- internet	Euro 0,00
- telefono	Euro 1,00
Commissione per pagamento tributi su delega (mod. F23)	Euro 0,00
Commissione per pagamento tributi su delega unificata (mod. F24)	Euro 0,00
Commissione per pagamento bollettini postali	Euro 2,00
Ri.Ba	Euro 0,00
CBILL internet	Euro 0,00
CBILL telefono	Euro 1,50

1.4 Valute

Complesso di attività disposte dal pagatore o dal beneficiario per versare, trasferire o prelevare fondi per il tramite di uno o più prestatori di servizi di pagamento.

Valute sui prelevamenti	
A mezzo assegno bancario	Data emissione

Valute sui versamenti	
Contanti	Data Versamento
Assegni bancari stessa banca	Data Versamento
Assegni bancari altri istituti e vaglia postali standardizzati	3 gg lavorativi
Assegni circolari stessa banca	Data Versamento
Assegni circolari altri istituti	1 gg lavorativo

Nota: I "giorni lavorativi" si intendono successivi al versamento.

1.5 Altro

Periodicità invio estratto conto (documenti con periodicità inferiori al trimestre non vengono prodotti in assenza di movimenti nel periodo)	Trimestrale
Periodicità invio Documento di Sintesi	Trimestrale
Periodicità liquidazione	Trimestrale
Ritenuta fiscale sugli interessi creditori	secondo la normativa pro-tempore vigente

2. Foglio Informativo carta di debito internazionale Nexi “Zurich Smart Card”

Principali condizioni

Commissioni	
Rilascio di una Carta di debito internazionale (circuito Mastercard)	Euro 0,00
Periodicità di addebito del canone di cui sopra	Mensile posticipato
Prelievo di contante allo sportello automatico in Italia e Paesi SEPA	Euro 0,00
Prelievo di contante allo sportello automatico di altra banca in Paesi non SEPA	Euro 2,50
Commissione per operazioni di pagamento POS in Paesi SEPA, circuito Mastercard	Euro 0,00
Commissione per operazioni di pagamento POS in Paesi non SEPA, circuito Mastercard	Euro 0,00

Limiti di utilizzo	
Limite giornaliero per prelievo contanti e acquisti	Euro 500,00
Limite mensile per prelievo contanti e acquisti	Euro 3.750,00

Altre Condizioni
Per tutti i dettagli sulle condizioni si rimanda alla documentazione specifica sulla carta di debito Nexi **disponibile** sul sito della Banca www.zurichbank.it nella sezione Trasparenza Bancaria

Recesso & Reclami

Recesso dal contratto

Il Cliente ha facoltà di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese, mediante comunicazione scritta da inviare tramite raccomandata A.R. alla Banca, agli indirizzi/recapiti indicati nel Contratto. Il recesso si considera efficace dal momento in cui la Banca ne viene a conoscenza.
Se il Contratto è concluso a) fuori dai locali commerciali della Banca e/o del Soggetto Collocatore, oppure b) mediante tecniche di comunicazione a distanza (quali ad esempio il telefono, Internet o la posta elettronica), e quindi senza la presenza fisica e contemporanea del Cliente e del personale della Banca e/o del Soggetto Collocatore, il Cliente, che riveste la qualifica di Consumatore, ha facoltà di esercitare il proprio diritto di ripensamento e quindi di recedere dal Contratto senza indicarne il motivo e senza incorrere in penali, entro 14 (quattordici) giorni dalla data di conclusione dello stesso oppure – se successivo – dal giorno in cui il Cliente riceve le condizioni contrattuali insieme alle informazioni richieste ai sensi del Codice del Consumo. La comunicazione di recesso dovrà avvenire tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, da inviare alla Banca agli indirizzi/recapiti indicati nel Contratto.
Il recesso si considera efficace dal momento in cui la Banca ne viene a conoscenza. In caso di recesso entro i 14 giorni, se il Contratto ha avuto esecuzione in tutto o in parte, restano ferme tutte le obbligazioni sorte a carico del Titolare anteriormente alla data di efficacia del recesso e dunque il Cliente, entro 30 (trenta) giorni dalla data di efficacia del recesso, deve provvedere al pagamento, in un’unica soluzione, di ogni importo dovuto alla Banca.
Al Cliente che recede ai sensi del presente articolo non verrà addebita alcuna parte della Quota periodica di cui al successivo art. 6, e se già addebitata, essa verrà stornata per intero.
Inoltre, se in possesso della Carta, il Cliente deve provvedere alla sua pronta invalidazione tagliandola verticalmente in due parti. In caso diverso Nexi provvederà a bloccare la Carta ed ogni utilizzo successivo sarà da considerarsi illecito. Il recesso si estende anche ad eventuali servizi accessori al Contratto.
La Banca e/o Nexi possono recedere dal Contratto nei seguenti casi:
- con preavviso di 2 (due) mesi e senza nessun onere a carico del Cliente, dandone comunicazione a quest’ultimo tramite raccomandata A.R., per via telematica (e-mail o PEC), o tramite altri strumenti di comunicazione scritta utili per lo scopo di volta in volta disponibili., Il recesso si considera efficace trascorsa la durata del periodo di preavviso a decorrere dal momento in cui il Cliente viene a conoscenza dell’esercizio del recesso da parte della Banca e/o di Nexi;
- senza preavviso e senza alcun onere a carico del Cliente, per un giustificato motivo che verrà reso noto al Cliente tramite raccomandata A.R., con le modalità di cui all’art. 44. Il recesso si considera efficace nel momento in cui il Cliente ne viene a conoscenza.

	In ogni caso di esercizio del diritto di recesso: - I restano comunque ferme tutte le obbligazioni sorte a carico del Titolare anteriormente alla data di efficacia del recesso: il Cliente si impegna quindi a pagare in un'unica soluzione, entro i 30 (trenta) giorni successivi alla data di efficacia del recesso, ogni importo dovuto alla Banca e, se in possesso della Carta, alla sua pronta invalidazione tagliandola verticalmente in due parti. In caso diverso, Nexi provvederà a bloccare la Carta ed ogni utilizzo successivo sarà da considerarsi illecito; - il Titolare ha diritto al rimborso della quota in misura proporzionale al periodo di mancato utilizzo. Allo stesso modo, in caso di addebito di ulteriori spese periodiche riferite al possesso della Carta e a servizi accessori, queste saranno dovute dal Cliente solo in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso e, se pagate anticipatamente, esse saranno rimborsate in maniera proporzionale; - il Titolare è responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dalla prosecuzione dell'uso della Carta successivamente alla cessazione del rapporto.
Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale	Massimo: 15 giorni lavorativi. La misurazione dei tempi inizia nel momento in cui il cliente comunica il recesso.
Reclami	Il Cliente può presentare i propri reclami alla Banca, tramite posta ordinaria all'indirizzo Zurich Italy Bank S.p.A., Via Benigno Crespi n. 23, 20159 Milano, posta elettronica certificata all'indirizzo ufficio.reclami@pec.zurichbank.it e tramite email all'indirizzo ufficio.reclami@info.zurichbank.it. La Banca risponderà entro 15 giorni dal ricevimento, indicando, in caso di accoglimento, i tempi previsti per risolvere il problema. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 15 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a: • *Arbitro Bancario Finanziario (ABF).* Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca la relativa guida riguardante l'accesso ai meccanismi di soluzione stragiudiziale; • *Conciliatore Bancario Finanziario - Organismo di Conciliazione Bancaria.* Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it oppure chiedere alla Banca.

Legenda

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.
Arbitro Bancario Finanziario	Sistema di risoluzione delle liti tra i Clienti e le banche e gli altri intermediari che riguardano operazioni e servizi bancari e finanziari. È detto "stragiudiziale" perché offre un'alternativa più semplice, rapida ed economica rispetto al ricorso al giudice, che spesso invece comporta procedure complesse e anche molto lunghe.
Assegno Bancario	È un titolo di credito pagabile a vista, cioè all'atto della presentazione presso la Banca, ed è uno strumento con il quale il Cliente (il traente), che ha somme disponibili presso la Banca, può disporre dei fondi a favore proprio o di terze persone.
Assegno Circolare	Diversamente dall'Assegno Bancario, l'Assegno Circolare è emesso dalla Banca (emittente) a favore di un soggetto determinato per somme già messe a disposizione dal richiedente presso la Banca.
Banca Telefonica	Servizio di assistenza telefonica fornito della Banca per l'esecuzione di operazioni informative e dispositive.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica che riceve la somma riveniente da un ordine di pagamento.
Bollettino Freccia	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.
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 ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non - SEPA.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Carta di credito	Strumento di pagamento con il quale l'emittente mette a disposizione a favore del cliente una somma di denaro (fido) che può essere utilizzata a sua discrezione (come ad esempio l'acquisto di beni/servizi), con l'obbligo di restituzione attraverso il rimborso della somma utilizzata in una o più soluzioni. Con il pagamento effettuato dal cliente, una volta coperti gli eventuali interessi maturati, si ricostituisce in tutto o in parte la disponibilità del fido che può quindi essere nuovamente utilizzato.
CBILL	CBILL è il servizio di consultazione e pagamento on line delle bollette realizzato dagli istituti finanziari che fanno parte del Consorzio CBI per offrire alle imprese, alla Pubblica Amministrazione e ai cittadini un nuovo strumento ad alto valore aggiunto nell'ambito della Banca multicanale.

Codice IBAN	Il codice IBAN (International Bank Account Number) è composto da una serie di caratteri alfanumerici, che identificano univocamente un conto aperto presso una qualsiasi Banca dell'area SEPA. La lunghezza del codice IBAN varia a seconda della nazione di appartenenza del conto, con un massimo di 34 caratteri. Per i conti aperti presso Banche italiane, l'IBAN ha una lunghezza fissa di 27 caratteri ed è così composto: - il codice Paese: IT; - due cifre con il codice di controllo dell'intero IBAN; - un carattere alfabetico corrispondente al CIN; - cinque caratteri numerici corrispondenti al codice ABI della Banca; - cinque caratteri numerici corrispondenti al codice CAB dello sportello; - dodici caratteri alfanumerici corrispondenti al numero del conto.
Commissione di istruttoria veloce (CIV)	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Codice personale segreto	Codici (es. il PIN) attribuiti, in via personale e segreta, al titolare al fine di utilizzare il servizio e difenderlo dall'accesso da parte di persone non autorizzate.
Commissione onnicomprensiva (CsA)	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.
Conto	Il Conto Corrente utilizzato dal Correntista per l'esecuzione o la ricezione di un'Operazione di Pagamento.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. Chiunque non rientri nella definizione di "Consumatore" rientra nella definizione di "non consumatore".
Contratto	Il Contratto di Conto Corrente sottoscritto dal Correntista.
Correntista o Cliente	Qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica che ha in essere un Contratto di Conto Corrente con la Banca o che intenda sottoscriverne uno.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate.
Documento di Sintesi	Documento che riporta in maniera personalizzata, secondo quanto previsto dal Contratto, le condizioni economiche pubblicizzate nel Foglio Informativo relativo allo specifico tipo di operazione o servizio.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Estratto Conto	Documento contabile nel quale sono riportate in ordine cronologico tutte le operazioni, a debito e a credito, effettuate nel periodo considerato, così da consentire al titolare del rapporto di verificare l'esattezza delle scritture registrate dalla Banca.
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.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Internet Banking	Il cliente può accedere all'Area Riservata del sito internet della Banca e nell'App per l'esecuzione di operazioni informative e dispositive.
Istituti Convenzionati	Deutsche Bank
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditor.
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.
Pagatore	La persona fisica o giuridica detentrice di un conto di pagamento che autorizza l'ordine di pagamento a partire da detto conto di pagamento o, in mancanza di conto di pagamento, una persona fisica o giuridica che dà l'ordine di pagamento.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Recesso	Facoltà di una parte contrattuale di liberarsi unilateralmente dagli obblighi assunti con il Contratto.
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 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.
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 contabile	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere, nel quale sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Sconfinamento in assenza di fido e extra fido	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").
Scoperto di conto	Forma di finanziamento che la banca concede al cliente senza che quest'ultimo debba presentare alcun tipo di garanzia (reale o personale). La Banca mette a disposizione del correntista una determinata somma, aprendo di fatto una linea di credito, che può essere utilizzata del tutto o in parte, anche in mancanza di fondi sul conto, ogni qualvolta se ne abbia la necessità, per effettuare operazioni come (a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo): emissione di assegni, bonifici e prelievi.
SEPA Direct Debit (SDD)	SEPA Direct Debit (SDD) è lo strumento di pagamento che ha sostituito il RIO. I riferimenti normativi sono analoghi a quelli del SEPA Credit Transfer (SCT). SEPA Direct Debit consiste in un incasso pre-autorizzato, in forza di un mandato debitamente sottoscritto e rilasciato direttamente dal Cliente-debitore al suo creditore-beneficiario e non alla Banca. E' utilizzato generalmente per i pagamenti, espressi in euro, di natura ricorrente, come ad esempio le utenze luce e gas, ovvero per il pagamento di fatture commerciali.
Servizi di pagamento	• Servizi che permettono di depositare il contante su un conto di pagamento nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di un conto di pagamento; • servizi che permettono prelievi in contante da un conto di pagamento nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di un conto di pagamento; • esecuzione di ordini di pagamento, incluso il trasferimento di fondi, su un conto di pagamento presso il prestatore di servizi di pagamento dell'utilizzatore o presso un altro prestatore di servizi di pagamento: - esecuzione di addebiti diretti, inclusi addebiti diretti una tantum; - esecuzione di operazioni di pagamento mediante carte di pagamento o dispositivi analoghi; - esecuzione di bonifici, inclusi ordini permanenti; • esecuzione di operazioni di pagamento quando i fondi rientrano in una linea di credito accordata ad un utilizzatore di servizi di pagamento: - esecuzione di addebiti diretti, inclusi addebiti diretti una tantum; - esecuzione di operazioni di pagamento mediante carte di pagamento o dispositivi analoghi; - esecuzione di bonifici, inclusi ordini permanenti; • emissione e/o acquisizione di strumenti di pagamento; • rimessa di denaro; esecuzione di operazioni di pagamento ove il consenso del pagatore ad eseguire l'operazione di pagamento sia dato mediante un dispositivo di telecomunicazione digitale o informatico e il pagamento sia effettuato all'operatore del sistema o della rete di telecomunicazioni o digitale o informatica che agisce esclusivamente come intermediario tra l'utilizzatore di servizi di pagamento e il fornitore di beni e servizi.
Spazio Economico Europeo (SEE)	Area che include gli Stati appartenenti all'UE, con l'aggiunta di Norvegia, Islanda e Liechtenstein.
SEPA	Area che ricomprende tutti i pagamenti in euro effettuati all'interno degli Stati Membri dell'Unione Europea (UE) con l'aggiunta dell'Islanda, della Norvegia, del Liechtenstein, della Svizzera, del Principato di Monaco e di San Marino.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Salvo buon fine	Clausola generalmente riferita all'accredito in Conto Corrente di somme in assegni, utilizzabili a condizione che gli stessi siano regolarmente pagati alla Banca su cui sono emessi.

Spazio Economico Europeo (SEE)	Area che include gli Stati appartenenti all'UE, con l'aggiunta di Norvegia, Islanda e Liechtenstein.
P.I.N. (Persona! Identification Number)	Codice numerico personale segreto che identifica il Titolare e lo legittima a disporre con modalità elettroniche del conto corrente e del conto titoli.
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.