

FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORRENTE CONTO CASH MANAGEMENT Tipo controparte: Non consumatore

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCO DI CREDITO P. AZZOAGLIO S.P.A.

Sede legale: VIA ANDREA DORIA 17 - Cap 12073 - CEVA - CN Telefono: 0174/7241 - FAX: 0174/722202
Sito Internet: www.azzoaglio.it - E-mail: posta@azzoaglio.it
Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia 1717/8 - Codice ABI: 03425 Aderente al Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi
Codice fiscale, Partita IVA e n. iscrizione presso il Registro delle Imprese di Cuneo: 00166050047 - REA 1368
Registro Unico degli intermediari assicurativi (RUI) Sez. D n°: D000027031
Codice destinatario fatturazione elettronica (SDI): IOPVBGU

Nel caso di offerta fuori sede:

(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il cliente)

Cognome e nome

Telefono

Indirizzo

E-mail

Qualifica

Iscrizione ad Albi o elenchi

Il cliente non è tenuto ad alcuna prestazione corrispettiva in caso di fornitura non richiesta. In ogni caso, l'assenza di risposta non implica consenso del cliente.

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 Interbancario per la Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000 euro.

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

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chiedi o 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, sul sito della banca www.azzoaglio.it.

Per questo prodotto non è prevista l'erogazione dei seguenti servizi:

- Carte di debito;
- Carte prepagate;
- Carte di credito;
- Assegni;
- Bonifici (eccetto quelli eseguiti per il servizio di cui sotto);
- Ordine permanente di bonifico;
- Bonifici esteri in uscita;
- Domiciliazioni SDD;
- Pagamento Riba;
- Affidamenti;
- Sconfini;
- Cash pooling.

CHE COS' È IL CASH MANAGEMENT

SERVIZIO CASH MANAGEMENT

Il cash management è un servizio a supporto della gestione della liquidità del cliente, in particolare degli incassi della propria attività commerciale.

Tale servizio, denominato "WinkOn Cash" viene offerto dalla società Evo S.r.l. con sede legale in Torino, Corso Vinzaglio 9, iscritta al Registro Imprese di Torino al n. REA 1215644, P.I. 11472250015 (di seguito "Società").

L'adesione al servizio viene contrattualizzata tra il Cliente e la Società.

WinkOn Cash è un servizio innovativo per la gestione del denaro contante rivolto a tutti gli esercizi commerciali, che consente il trasferimento immediato del denaro incassato alla banca liberando l'esercente da ogni preoccupazione sulla gestione delle banconote nei propri negozi sia in termini di rischi di furti e rapine sia di riconciliazione degli incassi.

Come funziona WinkOn Cash?

Il versamento viene effettuato dall'esercente in una cassaforte (che può essere noleggiata o acquistata ovvero il Cliente può utilizzare una cassaforte di cui è già in possesso a patto che sia rispondente ai requisiti tecnici/sicurezza necessari) ubicata presso i propri locali senza la necessità di recarsi in Banca, con elevati standard di sicurezza e coperte da assicurazione in caso di furto con scasso.

Il contante versato all'interno della cassaforte diviene di competenza della Banca che provvede a contabilizzare, **entro il giorno lavorativo successivo**, le somme sul conto corrente dedicato al servizio intestato al Cliente (Conto Cash Management). Nella medesima giornata tali somme vengono contestualmente accreditate sul conto corrente ordinario del Cliente, che può essere radicato presso la Banca oppure presso altri istituti.

Il trasporto materiale del contante verso la Banca verrà effettuato da un portavalori qualificato senza alcuna attività a carico del Cliente.

Per maggiori informazioni si rimanda al sito internet della Società: <https://www.winkon.it>.

CONTO CASH MANAGEMENT

Per consentire l'operatività del servizio di cash management "WinkOn Cash" sopra descritto, la Banca richiede l'apertura di un conto corrente dedicato denominato "Conto Cash Management" (di seguito "Conto dedicato").

Il Conto dedicato è riservato esclusivamente a soggetti non consumatori con residenza in Italia aderenti al servizio "WinkOn Cash" e non è prevista l'erogazione dei servizi indicati nella precedente sezione "Che cos'è il conto corrente".

Il Conto dedicato può essere collegato alla postazione di internet banking del cliente ma esclusivamente in consultazione.

Il Cliente è tenuto a comunicare alla Banca ogni eventuale modifica del rapporto contrattuale del servizio di cash management con la Società.

In caso di cessazione di tale servizio, il Cliente prende atto ed autorizza la Banca ad estinguere il conto corrente Cash Management con conseguente addebito degli eventuali bolli di legge a suo carico.

Principali rischi del servizio

In caso di mancato risarcimento alla Banca da parte della compagnia assicurativa per il mancato rispetto, da parte del Cliente, dei requisiti minimi di sicurezza relativi al "servizio di assicurazione" stabiliti nel contratto del servizio di cash management "WinkOn Cash" stipulato con la Società, il Cliente si impegna a risarcire integralmente alla Banca le somme oggetto di sinistro.

PRINCIPALI 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 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.

CONTO CASH MANAGEMENT				
PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI				
		Spese per l'apertura del conto	Non previste spese	
SPESE FISSE	Tenuta del conto	Canone annuo per tenuta del conto	Canone annuo per tenuta del conto (comprensivo dell'imposta di bollo) di cui Canone annuo Periodicità addebito del canone - di cui oneri fiscali - di cui penali Causale di registrazione in conto	
			Euro 0,00 Euro 0,00 mensile Esenti Esenti L-10 Addebito canone	
		Numero di operazioni gratuite comprese nel canone	Numero operazioni gratuite comprese nel canone	
			0	
			Periodo applicazione operazioni gratuite comprese nel canone	Trimestrale
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per conteggio interessi e competenze trimestrali - di cui oneri fiscali - di cui penali Causale di registrazione in conto Periodicità di conteggio interessi e competenze Importo minimo spese per operazioni Importo massimo spese per operazioni	Euro 0,00 Esenti Esenti 18 - Interessi e competenze Annuale Euro 0,00 Illimitato
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale		Si veda il foglio informativo del relativo prodotto
		Rilascio moduli assegni	Rilascio modulo assegni (costo per ogni assegno) - di cui oneri fiscali - di cui penali Causale di registrazione in conto	Euro 0,00 Esenti Esenti 92- costo carnet assegni
	Home banking	Canone annuo per internet banking		Si veda il foglio informativo del relativo prodotto

SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Invio estratto conto	Periodicità invio estratto conto Periodicità di invio del documento di sintesi Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking Spese per corrispondenza cartacea (per ogni documento) Spese per corrispondenza elettronica (per ogni documento) - di cui oneri fiscali - di cui penali Causale di registrazione in conto	Trimestrale Annuale Euro 0,00 Euro 0,00 Esenti Esenti 16 - Commissioni/ provvigioni/spese
		Documentazione relativa alle singole operazioni	Il costo dell'invio è in:	Altre condizioni economiche - Altro
		Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone	Spesa per operazione da sportello Spesa per operazione da internet Spesa per operazione da altri canali/accentrate	Euro 0,00 Euro 0,00 Euro 0,00
	Servizi di pagamento	Bonifico SEPA	ORDINARIO A BANCHE Commissione fissa Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE") Spese in percentuale Spese minime Spese massime - di cui oneri fiscali - di cui penali Causale di registrazione in conto Valuta di addebito	Euro 0,00 Euro 0,00 0,00% Euro 0,00 Euro 0,00 Esenti Esenti 26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti Data esecuzione
			ORDINARIO INTERNO Commissione fissa Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE") Spese in percentuale Spese minime Spese massime - di cui oneri fiscali - di cui penali Causale di registrazione in conto Valuta di addebito	Euro 0,00 Euro 0,00 0,00% Euro 0,00 Euro 0,00 Esenti Esenti 26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti Data esecuzione

HOME BANKING A BANCHE

Commissione fissa	Euro 0,00
Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
Spese in percentuale	0,00%
Spese minime	Euro 0,00
Spese massime	Euro 0,00
- di cui oneri fiscali	Esenti
- di cui penali	Esenti
Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
Valuta di addebito	Data esecuzione

HOME BANKING INTERNO

Commissione fissa	Euro 0,00
Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
Spese in percentuale	0,00%
Spese minime	Euro 0,00
Spese massime	Euro 0,00
- di cui oneri fiscali	Esenti
- di cui penali	Esenti
Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
Valuta di addebito	Data esecuzione

SPESE CONDOMINIALI A BANCHE

Commissione fissa	Euro 0,00
Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
Spese in percentuale	0,00%
Spese minime	Euro 0,00
Spese massime	Euro 0,00
- di cui oneri fiscali	Esenti
- di cui penali	Esenti
Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti

	Valuta di addebito	Data esecuzione
	SPESE CONDOMINIALI INTERNO	
	Commissione fissa	Euro 0,00
	Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
	Spese in percentuale	0,00%
	Spese minime	Euro 0,00
	Spese massime	Euro 0,00
	- di cui oneri fiscali	Esenti
	- di cui penali	Esenti
	Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
	Valuta di addebito	Data esecuzione
	URGENTE DA CANALE TELEMATICO	
	Commissione fissa	Euro 0,00
	Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
	Spese in percentuale	0,00%
	Spese minime	Euro 0,00
	Spese massime	Euro 0,00
	- di cui oneri fiscali	Esenti
	- di cui penali	Esenti
	Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
	Valuta di addebito	Data esecuzione
	URGENTE DA FILIALE	
	Commissione fissa	Euro 0,00
	Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
	Spese in percentuale	0,00%
	Spese minime	Euro 0,00
	Spese massime	Euro 0,00
	- di cui oneri fiscali	Esenti
	- di cui penali	Esenti

			Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
			Valuta di addebito	Data esecuzione
			STIPENDI DA FILIALE A BANCHE	
			Commissione fissa	Euro 0,00
			Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
			Spese in percentuale	0,00%
			Spese minime	Euro 0,00
			Spese massime	Euro 0,00
			- di cui oneri fiscali	Esenti
			- di cui penali	Esenti
			Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
			Valuta di addebito	Data esecuzione
			STIPENDI DA FILIALE INTERNO	
			Commissione fissa	Euro 0,00
			Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
			Spese in percentuale	0,00%
			Spese minime	Euro 0,00
			Spese massime	Euro 0,00
			- di cui oneri fiscali	Esenti
			- di cui penali	Esenti
			Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
			Valuta di addebito	Data esecuzione
			STIPENDI HOME BANKING A BANCHE	
			Commissione fissa	Euro 0,00
			Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
			Spese in percentuale	0,00%
			Spese minime	Euro 0,00
			Spese massime	Euro 0,00
			- di cui oneri fiscali	Esenti
			- di cui penali	Esenti

	Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti Data esecuzione
	Valuta di addebito	
	STIPENDI HOME BANKING INTERNO	
	Commissione fissa	Euro 0,00
	Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
	Spese in percentuale	0,00%
	Spese minime	Euro 0,00
	Spese massime	Euro 0,00
	- di cui oneri fiscali	Esenti
	- di cui penali	Esenti
	Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti Data esecuzione
	Valuta di addebito	
	AGEV. FISC. DA FILIALE A BANCHE	
	Commissione fissa	Euro 0,00
	Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
	Spese in percentuale	0,00%
	Spese minime	Euro 0,00
	Spese massime	Euro 0,00
	- di cui oneri fiscali	Esenti
	- di cui penali	Esenti
	Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti Data esecuzione
	Valuta di addebito	
	AGEV. FISC. DA FILIALE INTERNO	
	Commissione fissa	Euro 0,00
	Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
	Spese in percentuale	0,00%
	Spese minime	Euro 0,00

			Spese massime	Euro 0,00
			- di cui oneri fiscali	Esenti
			- di cui penali	Esenti
			Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
			Valuta di addebito	Data esecuzione
			AGEV. FISC. DA AZ@HOME A BANCHE	
			Commissione fissa	Euro 0,00
			Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
			Spese in percentuale	0,00%
			Spese minime	Euro 0,00
			Spese massime	Euro 0,00
			- di cui oneri fiscali	Esenti
			- di cui penali	Esenti
			Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
			Valuta di addebito	Data esecuzione
			AGEV. FISC. DA AZ@HOME INTERNO	
			Commissione fissa	Euro 0,00
			Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
			Spese in percentuale	0,00%
			Spese minime	Euro 0,00
			Spese massime	Euro 0,00
			- di cui oneri fiscali	Esenti
			- di cui penali	Esenti
			Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
			Valuta di addebito	Data esecuzione
			MYBANK A BANCHE	
			Commissione fissa	Euro 0,00

	Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
	Spese in percentuale	0,00%
	Spese minime	Euro 0,00
	Spese massime	Euro 0,00
	- di cui oneri fiscali	Esenti
	- di cui penali	Esenti
	Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
	Valuta di addebito	Data esecuzione
	MYBANK INTERNO	
	Commissione fissa	Euro 0,00
	Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
	Spese in percentuale	0,00%
	Spese minime	Euro 0,00
	Spese massime	Euro 0,00
	- di cui oneri fiscali	Esenti
	- di cui penali	Esenti
	Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
	Valuta di addebito	Data esecuzione
	BONIFICO ISTANTANEO INTERNO	
	Commissione fissa	Euro 0,00
	Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
	Spese in percentuale	0,000%
	Spese minime	Euro 0,00
	Spese massime	Euro 0,00
	- di cui oneri fiscali	Esenti
	- di cui penali	Esenti
	Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
	Valuta di addebito	Data esecuzione

			<p>BONIFICO ISTANTANEO A BANCHE</p> <p>Commissione fissa Euro 0,00</p> <p>Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE") Euro 0,00</p> <p>Spese in percentuale 0,000%</p> <p>Spese minime Euro 0,00</p> <p>Spese massime Euro 0,00</p> <p>- di cui oneri fiscali Esenti</p> <p>- di cui penali Esenti</p> <p>Causale di registrazione in conto 26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti</p> <p>Valuta di addebito Data esecuzione</p>
			<p>ORDINE PERMANENTE DI BONIFICO</p> <p>Ordine permanente di bonifico Euro 2,00</p> <p>- di cui oneri fiscali Euro 0,00</p> <p>- di cui penali Euro 0,00</p> <p>Causale di registrazione in conto 26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti</p> <p>Valuta di addebito Data esecuzione</p>
		Bonifico EXTRA-SEPA	<p>Spese fisse per bonifico extra-sepa in partenza/in arrivo Euro 6,00</p> <p>Commissioni di negoziazione e trasf. per bonifico extra-sepa 1,5 per mille con minimo Euro 5,00</p> <p>- di cui oneri fiscali Euro 0,00</p> <p>- di cui penali Euro 0,00</p> <p>Causale di registrazione in conto 26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti ZI - Bonifici dall'estero ZL - Bonifico all'estero</p> <p>Valuta di addebito Data esecuzione</p>
		Addebito diretto	<p>DOMICILIAZIONI GENERICHE</p> <p>Commissione per pagamenti addebiti diretti Euro 0,00</p> <p>- di cui oneri fiscali Euro 0,00</p> <p>- di cui penali Euro 0,00</p> <p>Causale di registrazione in conto 50- Pagamenti diversi</p> <p>Se l'addebito diretto è un'utenza, la commissione è gratuita</p>

INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso nominale annuo creditore	Tasso nominale annuo creditore (al lordo delle ritenute fiscali di legge) - di cui oneri fiscali Causale di registrazione in conto	0,000% Vedasi aliquota ritenuta fiscale 18 - interessi e competenze
		FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate
Commissione onnicomprensiva				Si veda il foglio informativo del relativo prodotto
Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido			Si veda il foglio informativo del relativo prodotto
	Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido			Si veda il foglio informativo del relativo prodotto
	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido		Tasso debitore annuo nominale di scoperto e mora - di cui oneri fiscali Causale di registrazione in conto Tasso debitore annuo nominale minimo di scoperto e mora (se indicizzato) Tasso debitore annuo nominale massimo di scoperto e mora (se indicizzato)	0,00% Esenti 18 - interessi e competenze 0,00% 0,00% La penale è il tasso di mora
	Commissione di istruttoria veloce di scoperto per utilizzi in assenza di fido		Costo a titolo di penale Commissione istruttoria veloce di scoperto - di cui oneri fiscali - di cui penali Causale di registrazione in conto Importo minimo operazione che genera scoperto Importo minimo di scoperto per l'applicazione della CIV Importo minimo incremento scoperto Importo massimo di C.I.V. addebitate per trimestre Giorni minimi tra due C.I.V. consecutive Importo massimo sconfinamento per esenz. Durata massima sconfinamento per esenz. Numero massimo esenz. per trimestre	Euro 0,00 Esenti Esenti 18 - interessi e competenze Euro 0,00 Euro 0,00 Euro 0,00 Euro 0,00 Euro 0,00 3 Euro 0,00 0 0

NOTA SUGLI SCONFINAMENTI

A fronte di operazioni che determinano o accrescono lo sconfinamento del conto corrente, può essere addebitata una commissione detta di istruttoria veloce (C.I.V.), che non eccede i costi mediamente sostenuti da parte della Banca nella gestione delle istruttorie svolte per concedere lo sconfinamento. Tale commissione viene calcolata esclusivamente nel contesto di uno sconfinamento di saldo disponibile

riscontrato a fine giornata, con addebito regolato il giorno successivo, nel rispetto delle esenzioni di seguito menzionate che sono previste dalla normativa di riferimento (decreto MEF n.644 del 30.06.2012). A) Nei rapporti con i consumatori, ricorrono entrambi i seguenti presupposti: i) lo sconfinamento di fine giornata è inferiore o pari a 500,00 Euro; ii) lo sconfinamento non ha durata superiore a SETTE giorni consecutivi di calendario. Questa esclusione opera per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri dell'anno solare. B) Se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca. C) Se lo sconfinamento non ha avuto luogo perchè la Banca non vi ha acconsentito. Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta, non sono applicabili né la C.I.V., né il tasso di interesse (previsto al comma 1, lettera B, articolo 4 del Decreto MEF n.644 del 30.06.2012).

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contante	Data versamento
	Assegni bancari altri Istituti	4 gg. lavorativi
	Assegni bancari stessa filiale	0 gg. lavorativi
	Assegni bancari altre filiali	0 gg. lavorativi
	Assegni circolari emessi da altre Banche	4 gg. lavorativi
	Assegni circolari Banco Azzoaglio	0 gg. lavorativi
	Assegni bancari Banco Azzoaglio Salvo Buon Fine	0 gg. lavorativi
	Assegni Draft	30 gg. lavorativi
	Assegni esteri	30 gg. lavorativi
	Assegni in Euro di banca estera	30 gg. lavorativi
	Vaglia Banca d'Italia e assegni postali	4 gg. 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 (www.azzoaglio.it).

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere attentamente il documento informativo relativo all'apertura di credito. È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito (www.azzoaglio.it).

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE – OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ	
Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)	
Spese per conteggio interessi e competenze trimestrali	Euro 0,00
- di cui oneri fiscali	Euro 0,00
- di cui penali	Euro 0,00
- causale di registrazione in conto	18 - Interessi e competenze
Remunerazione delle giacenze	
Ritenuta fiscale su interessi creditori	26,00%
Modalità recupero bolli contrattuali	A carico della Banca, fino a quando risulterà attivo il servizio "WinkOn Cash" A carico del Cliente, dalla cessazione del servizio "WinkOn Cash" e fino all'estinzione del conto corrente
Bolli annuali per produzione e/c (Persone Fisiche)	Come da normativa vigente
Bolli annuali per produzione e/c (Soggetti diversi da Persone Fisiche)	Come da normativa vigente
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico	
Le causali che generano un costo di registrazione sono quelle indicate nell'allegato "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico", pubblicato e tempo per tempo aggiornato sul sito www.azzoaglio.it nella sezione "Trasparenza".	
ALTRO	
Addebito spese, commissioni e imposta di bollo relative al rapporto di c/c	trimestrale
Periodicità conteggio interessi (salvo estinzione anticipata rapporto)	annuale al 31 dicembre
Accredito interessi creditori (salvo estinzione anticipata rapporto)	annuale - valuta 31 dicembre
Addebito interessi debitori (salvo estinzione anticipata rapporto)	Annuale - 1° marzo anno successivo
Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno	Civile
Periodicità invio estratto conto scalare	Coincide con la periodicità di addebito spese, commissioni e spese (vedi sopra voce "Addebito spese,

	commissioni e imposta di bollo relative al rapporto di c/c")
Commissioni di sportello	
Estratto conto a sportello	Euro 0,00
- di cui oneri fiscali	Euro 0,00
- di cui penali	Euro 0,00
- causale di registrazione in conto	16 - Commissioni/ Provvigioni/ Spese
Commissione per emissione assegno circolare	Euro 0,00
Pratiche di successione (per ogni singola pratica)	Da 15,00 Euro a 100 Euro in base alla complessità
Certificazioni e attestazioni diverse	Da 10,00 Euro a 100 Euro in base alla complessità
Spese per altre comunicazioni e informazioni	Euro 1,85
Spese per richiesta copia documentazione	Da quantificare all'atto della richiesta, per i costi di dettaglio si rimanda allo specifico Foglio Informativo
SPESE ASSEGNI	
Criterio valuta addebito commissioni insoluti di terzi ricevuti	Data di negoziazione
Criterio valuta addebito nominale esito impagato FP (850) ricevuto	Valuta di versamento
Commissione % ricezione fisica titolo insoluto	0,000%
Importo minimo commissione ricezione fisica titolo insoluto	Euro 4,70
Importo massimo commissione ricezione fisica titolo insoluto	Euro 4,70
Commissione % ricezione fisica titolo protestato	1,500%
Importo minimo commissione ricezione fisica titolo protestato	Euro 8,70
Importo massimo commissione ricezione fisica titolo protestato	Euro 22,70
Criterio valuta accredito nominale ad esito pagato	Data oggi
Commissione % invio esito impagato	0,000%
Importo minimo commissione invio esito impagato	Euro 15,00
Importo massimo commissione invio esito impagato	Euro 15,00
Commissione % invio esito impagato tra filiali	0,000%
Importo minimo commissione invio esito impagato tra filiali	Euro 15,00
Importo massimo commissione invio esito impagato tra filiali	Euro 15,00
- di cui oneri fiscali	Euro 0,00
- di cui penali	Euro 0,00
- causale di registrazione in conto	16 - Commissioni/Provvigioni/Spese
Commissione d'intervento sulla negoziazione di assegni esteri	0,15%
Commissione assegni impagati troncati (tratti)	Euro 10,00
Costituzione deposito infruttifero per pagamento tardivo assegni impagati (tratti)	Euro 25,00
Spese fisse di negoziazione assegni esteri	Euro 5,00
Assegni negoziati - richiamo assegno	Euro 18,08 (oltre spese reclamate dal corrispondente)
UTENZE E PAGAMENTI RICORRENTI (sportello e telematici)	
- di cui oneri fiscali	Euro 0,00
- di cui penali	Euro 0,00
- causale di registrazione in conto	50 - Pagamenti diversi
Pagamento bollettino bancario	Euro 0,50
Pagamento deleghe	Euro 0,00
Pagamento MAV	Euro 0,00
Pagamento RAV	Euro 0,00
Pagamento RIBA/altri valori	Euro 0,00
Rimborso pagamento bollettini postali	Euro 2,30
Pagamento ruoli tasse/imposte	Euro 1,03
Pagamento canale Cbill/PagoPA (più costi erogazione servizio)	Euro 0,00
Pagamento utenze non domiciliate	Euro 1,03
Pagamento IMU	Euro 0,00

VALUTE	
PRELEVAMENTI	
Assegni allo sportello e contanti	Data prelevamento
Tramite bancomat	Data prelevamento
Tramite assegno bancario	Data emissione
VERSAMENTI (in giorni lavorativi)	
Contante	Data versamento
Assegni bancari tratti su stessa filiale	0 gg. lavorativi
Assegni bancari tratti su altra filiale	0 gg. lavorativi
Assegni circolari altri istituti	1 gg. lavorativo
Vaglia Banca d'Italia e assegni postali	3 gg. lavorativi
Assegni circolari Banco Azzoaglio	0 gg. lavorativi
Assegni Banco Azzoaglio al Salvo Buon Fine	0 gg. lavorativi
Assegni bancari altri Istituti	3 gg. lavorativi
Assegni Draft	5 gg. lavorativi
Giorni valuta versamento assegni esteri	7 gg. lavorativi
Giorni valuta versamento assegni in Euro di banca estera	7 gg. lavorativi

Data di ricezione e tempi di esecuzione

Data di ricezione dell'ordine	Con riferimento all'ordine di bonifico conferito susupporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti che saranno comunicati tempestivamente al cliente ordinante	giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore 16.00 per nazionali cartacei ed elettronici 16.00 esteri cartacei) , altrimenti giorno lavorativo successivo alla presentazione;
	Con riferimento ai bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione	Giorno indicato dal cliente come data esecuzione
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	Giorno indicato dal cliente come data esecuzione
Tempi di esecuzione dell'ordine	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro 0 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro 0 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in divise SEE 0 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divise SEE 0 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in altre divise 0 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in altre divise 0 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
	Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela	stesso giorno dell'accredito dei fondi sul conto della Banca purché non vi sia conversione valutaria.
Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine	Entro la stessa giornata operativa prevista per l'esecuzione dell'ordine	

INFORMAZIONI RELATIVE ALLA COMMERCIALIZZAZIONE A DISTANZA

Il contratto può essere concluso a distanza mediante internet con il collegamento al sito internet della Banca.

Conclusione del contratto

1. Il cliente (quale proponente) sottoscrive il contratto con la firma digitale; il contratto si conclude quando il Cliente riceve comunicazione di accettazione da parte del Banco, e la copia sottoscritta da quest'ultimo del contratto, con firma digitale.

2. Dopo la conclusione del contratto, il cliente dichiara di aver ricevuto il contratto e di averlo memorizzato su supporto durevole. Tale dichiarazione deve essere rilasciata entro il termine indicato dalla Banca al cliente durante le sessioni di compilazione e firma del contratto. Fino al momento in cui il Cliente non rilascia tale dichiarazione il contratto non è efficace e la sua operatività è sospesa, salvo quanto previsto dal paragrafo successivo ("*Esecuzione del contratto*"); se il Cliente non rilascia tale dichiarazione nel termine indicatogli dalla Banca, il contratto è risolto.

Le presenti informazioni precontrattuali non rappresentano ipotesi di cd. "Offerta al pubblico", bensì mera rappresentazione delle condizioni economico-giuridiche per cui il Banco potrà valutare di obbligarsi nei confronti della propria clientela: ne consegue che la conclusione del contratto e la relativa efficacia sono subordinate all'espressa accettazione del Banco, la cui comunicazione a mezzo e-mail/PEC come indicati dal Cliente stesso, secondo le modalità tempo per tempo ritenute più congrue, purché idonee al raggiungimento dello scopo.

Non è dunque fatto obbligo alcuno al Banco di concludere il contratto. Il Banco si riserva il diritto - a suo insindacabile giudizio - di astenersi dal contrarre, senza alcun obbligo di motivazione.

Esecuzione del contratto

L'esecuzione del contratto ha inizio a cura della Banca dopo che il Cliente ha rilasciato la dichiarazione di ricezione del contratto.

L'esecuzione può iniziare anche prima che sia decorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso, di cui al punto seguente.

La Banca in ogni caso si riserva la facoltà - a propria discrezione ed insindacabile giudizio - di sospendere l'esecuzione del contratto, dando comunicazione scritta dei motivi che hanno determinato detta scelta. Detti motivi potranno integrare e rappresentare la giusta causa dell'eventuale recesso, a mente dell'art. 1845 comma 1 Codice Civile.

Diritto di recesso del Cliente - Termine per l'esercizio del diritto

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, 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 del Codice del Consumo.

Il termine durante il quale può essere esercitato il diritto di recesso decorre alternativamente:

a) dalla data della conclusione del contratto;

b) dalla data in cui il consumatore riceve le condizioni contrattuali e le informazioni di cui all'articolo 67-undecies del Codice del Consumo, se tale data è successiva a quella di cui alla lettera a).

In caso di recesso le eventuali operazioni e i pagamenti disposti dal Cliente sino al ricevimento della comunicazione con la quale si esercita il recesso si intenderanno validi ed efficaci nei suoi confronti. Analogamente si intenderanno validi ed efficaci i pagamenti dallo stesso ricevuti.

In merito al diritto di recesso ed alle altre informazioni circa le tecniche di comunicazione a distanza si veda "Informativa sui contratti e servizi a distanza" redatta ai sensi del Codice del Consumo disponibile sul Sito della Banca.

Modalità per l'esercizio del diritto di recesso

Il Cliente è tenuto a comunicare il recesso con una raccomandata con ricevuta di ritorno o comunicazione PEC da inviare alla Banca al seguente indirizzo:

Via A. Doria 17 - 12073 CEVA (CN)

Fax: 0174 722202

Pec: direzione@pec.azzoaglio.it

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 E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Recesso dal contratto concluso a distanza

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto. Vedasi sezione "INFORMAZIONI RELATIVE ALLA COMMERCIALIZZAZIONE A DISTANZA".

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 12 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

n° 12 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 ordinario o raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (PEC) a:

BANCO DI CREDITO P. AZZOAGLIO S.P.A.

Ufficio Reclami

Via A. Doria 17 - 12073 CEVA (CN)

Fax: 0174 722202

E-mail: reclami@azzoaglio.it

Pec: legale@pec.azzoaglio.it

ovvero in Filiale, con consegna del reclamo allo sportello.

L'Ufficio 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 consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it

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

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

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.
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 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 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 dal 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.
Prestatore di servizi di pagamento	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica o istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, Banche, Poste Italiane S.p.A., la Banca Centrale Europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.
Conto di pagamento	Un conto intrattenuto presso un prestatore di servizio di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.
Utilizzatore di servizi di pagamento	Il soggetto che utilizza un servizio di pagamento in veste di pagatore o beneficiario o di entrambi.
Liquidazione	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi creditorii è riconosciuto al cliente.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.