

FOGLIO INFORMATIVO

relativo al Conto Corrente Professionisti Rivenditori Generi di Monopolio T-BASE - (N. 001 del 1° Luglio 2010)

Servizio offerto a: Consumatori Microimprese Non consumatori (imprese, eccetera)

Per la migliore comprensione delle diverse fasce di clientela sopra indicate, consultare le tre voci nella legenda posta al termine di questo documento

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: Banca ITB S.p.A.
 Sede legale ed amministrativa: Via R. Koch, 1.2 - 20152 MILANO
 Fax: 02-36610.220 - Numero Verde: 800.813.813
 Indirizzo e-mail: info@bancaitb.it - Indirizzo internet: www.bancaitb.it
 Codice ABI: 03385 - N. d'iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia: 5692
 Codice Fiscale, P. IVA e Numero di iscrizione al Reg. delle Imprese di Milano: 05435910962
 Aderente a: Arbitro Bancario Finanziario - Conciliatore Bancario Finanziario
 Sistema di garanzia cui la Banca aderisce: Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e Fondo Nazionale di Garanzia
 Capitale Sociale: € 25.120.000 i.v.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO - Indicatore Sintetico di Costo (ISC) (*)

IPOTESI		
Esempio 1: FIDO BASE	ACCORDATO: 1.500,00 €	10,322%
Esempio 2: FIDO START 5000	ACCORDATO: 5.000,00 €	8,393%
Esempio 3: FIDO MEDIO	ACCORDATO: 20.000,00 €	7,779%

- (*) I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a una specifica ipotesi di operatività indicata dalla Banca d'Italia. È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi relativi a diverse tipologie di accordato sul sito www.bancaitb.it.
- (*) La formula per il calcolo dell'ISC è la seguente: $ISC = [(utilizzato + interessi + oneri) / utilizzato]^T - 1$ Nella formula, "T" = tempo = 12/3 (in cui 12 = mesi anno e 3 = mesi utilizzo), poiché il Contratto di Fido è stipulato a tempo indeterminato.
- (*) Il costo riportato nella tabella si riferisce alla ipotesi di contratti di fido che prevedono l'applicazione della commissione per la messa a disposizione dei fondi (mentre NON sono applicate commissioni di massimo scoperto). Come previsto dalle Istruzioni di Banca d'Italia vigenti alla data del Contratto (Trasparenza delle operazioni dei servizi bancari e finanziari - Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti - Allegato 5.B), l'ISC è calcolato assumendo un affidamento utilizzato (cioè, effettivamente erogato) per intero dal momento della conclusione contratto e per una durata di tre mesi (poiché il Contratto di FIDO è concluso a tempo indeterminato), con periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale.
- (*) Il valore dell'ISC riportato è determinato con riferimento ad un parametro di indicizzazione variabile (Euribor 3M/365 medio - Fonte Il Sole 24 Ore), addizionato di uno spread pari al 6%. Il valore utilizzato è quello vigente alla data di stipula del Contratto. Poiché l'Euribor è un parametro variabile, **sia l'ISC che il tasso debitore annuo nominale sono suscettibili di aumenti o diminuzioni**, in base alle variazioni del parametro. Banca ITB aggiorna il parametro suddetto con frequenza mensile, facendo riferimento all'ultimo giorno di ogni mese solare.
- (*) Per il calcolo dell'ISC è qui utilizzato l'**Euribor a 3M/365 medio di Giugno 2010 pari a 0,732%**.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un cliente 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"**.

		VOCI DI COSTO	CONTO T-BASE
		Spese per l'apertura del conto	€ 0,00
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Canone mensile del conto corrente	€ 30,00
		Numero di operazioni incluse nel canone mensile	illimitate
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
	Servizi di pagamento	Canone mensile carta di debito nazionale - Bancomat/PagoBancomat Canone mensile carta di debito internazionale - VISA, MASTERCARD Canone mensile carta di credito - VISA, MASTERCARD, AMERICAN EXPRESS Canone mensile carta multifunzione	I Servizi di pagamento con carte di pagamento, ove erogati, sono regolati da apposito contratto e assistiti da autonome informazioni di trasparenza.
	Home Banking	Canone mensile per internet banking, phone banking, terminal banking Spese attivazione servizio una tantum	€ 0,00 € 0,00
SPESE VARIABILI	Gestione Liquidità	Spese per l'invio estratto conto, nei termini consentiti dalle norme vigenti - per ogni invio	invio cartaceo € 1,25 invio on line € 0,60
		Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone	€ 0,00
	Servizi di pagamento	Bonifico Italia e Bonifici Estero in euro verso paesi UE fino a 50.000 € (e anche oltre 50.000 €) su nostra banca con addebito in conto corrente Banca ITB	da Sportello € 3,00 da Terminale € 0,00 da Internet Banking € 0,00 da Telefono € 3,00
		Bonifico Italia e Bonifici Estero in euro verso paesi UE fino a 50.000 € (e anche oltre 50.000 €) su altra banca con addebito in conto corrente Banca ITB	da Sportello € 3,00 da Terminale € 0,00 da Internet Banking € 0,00 da Telefono € 3,00

		VOCI DI COSTO	CONTO T-BASE
SPESE VARIABILI	Servizi di pagamento	Operazione di alimentazione da terminale ¹	€ 0,35
		Commissione aggiuntiva per gestione impagato su operazione di alimentazione	€ 15,00
		Ordine di giroconto	da Telefono (se attivo) € 3,00 da Terminale (se attivo) € 0,00
		Commissioni aggiuntive per operazioni con coordinate bancarie mancanti o incomplete	€ 3,00
		Commissione aggiuntiva bonifico urgente da sportello	€ 3,00
		Pagamento RIBA domiciliate su Banca ITB	da Sportello € 4,00 da Terminale € 0,00
		Pagamento da sportello R.A.v e Bollettino Freccia	€ 2,00
		Pagamento F24 (se attivo)	€ 0,00
		Domiciliazione utenze (acqua, gas, licenze, telefono) e altri pagamenti ricorrenti (finanziarie, abbonamenti)	€ 0,00
		Pagamento (da parte dell'intestatario del conto corrente Banca ITB) di bollettino postale con addebito in conto (se pagamento disponibile)	€ 2,50
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditorii	Tasso creditore annuo nominale	0,25%
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (*)	Euribor a 3M + 6,00%
		Spese collegate all'erogazione del credito (visure, accesso a base dati, etc.) ²	€ 35,00
		Commissione trimestrale per il servizio di affidamento sull'importo accordato	0,20 %
		Massimo credito erogabile	Secondo valutazione Banca
	Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (*)	Euribor a 3M + 8,00%
		Commissioni (spesa per utilizzo oltre fido)	€ 0,00
		Altre spese	€ 0,00
	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (*)	Euribor a 3M + 8,00%
		Commissioni (spesa per utilizzo in assenza di fido)	€ 0,00
		Altre spese	€ 0,00
CAPITALIZZAZIONE	Periodicità addebito/accredito interessi Metodo di calcolo per la determinazione degli interessi	Trimestrale Secondo l'anno civile (365 gg)	
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	I. Contanti II. Assegni bancari stessa banca III. Assegni bancari altra banca IV. Assegni circolari V. Bonifici servizi T-POS VI. Operazione di alimentazione ³ VII. Bonifici da correntisti di Banca ITB VIII. Bonifici da correntisti di altre banche IX. Giroconti	I. Giorno operazione II. 1gg lavorativi da data versamento III. 4 gg lavorativi da data versamento IV. 1 gg lavorativi da data versamento V. Giorno lavorativo dell'operazione (**) VI. Entro il terzo giorno lavorativo successivo all'operazione VII. Giorno lavorativo dell'operazione VIII. Giorno lavorativo della ricezione IX. Giorno lavorativo operazione	

¹ Operazione disponibile nei giorni feriali dalle ore 7.00 alle ore 12.00. Operazione non disponibile nei giorni semifestivi bancari.

² Spese addebitate solo in caso di esito positivo dell'istruttoria.

³ Le Parti convengono che l'operazione di alimentazione da Terminale darà valuta nel giorno lavorativo successivo all'operazione e disponibilità al momento in cui la banca domiciliaria avrà dato conferma del buon fine (terzo giorno lavorativo successivo all'operazione). Banca ITB, previa esplicita accettazione da parte del Cliente tramite apposita funzionalità del Terminale, potrà rendere anticipatamente disponibile in tutto o in parte le somme versate con l'operazione di alimentazione; ciò potrà avvenire esclusivamente nel caso in cui Cliente abbia allineato e attivo sul Conto Corrente il pagamento di almeno due RID delle aziende Lottomatica S.p.A., LIS S.p.A., Lis Finanziaria S.p.A., Logista S.p.A., Servizi In Rete 2001 srl, Sisal (con il termine attivo si intende che la domiciliazione di ogni singolo RID ha prodotto almeno due addebiti nelle 2 settimane precedenti la rilevazione; fa fede la data riportata sull'estratto conto).

(**) I bonifici a favore del Cliente disposti da un cliente occasionale tramite il Terminale, mediante addebito di una carta di debito (es. PagoBANCOMAT), saranno eseguiti immediatamente. Nel caso di disposizioni effettuate dopo l'orario di cut-off (ore 19.00) o nei giorni festivi, la disposizione sarà eseguita il primo giorno lavorativo successivo. In ogni caso le disposizioni saranno eseguite previa ricezione/disponibilità delle relative somme.

Nota: 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 presso la sede della Banca ITB e sul sito internet della Banca stessa (www.bancaitb.it).

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE - 1/2

SERVIZI DI PAGAMENTO	
Spese per operazioni non comprese nel canone mensile	€ 0,00
Spese per l'invio cartaceo comunicazioni trasparenza nei termini consentiti dalle norme vigenti – per ogni invio	€ 1,25
Spese produzione contabile cartacea (su richiesta)	€ 2,50
Spese per l'invio documenti on line (ove disponibile)	€ 0,60
Ritenuta fiscale sugli interessi creditori	Nella misura vigente
Commissione per ogni pagamento utenze allo sportello	€ 2,00
Recupero spese postali – per ogni invio	Busta normale € 0,00 Busta grande € 0,00
ASSEGNI	
Rilascio Carnet da n. 10 assegni non trasferibili	€ 2,25
Assegno richiamato	€ 5,00
Rilascio fotocopia assegno bancario o circolare	€ 5,00
VALUTE	
VALUTE - ACCREDITO	
Operazione di alimentazione da Terminale	Giorno lavorativo successivo all'operazione
Ordine di giroconto	Giorno lavorativo dell'operazione
Versamento assegno bancario altra banca	3 gg. lavorativi
Versamento assegno bancario nostra banca	1 giorno lavorativo
Versamento assegno circolare	1 giorno lavorativo
Stacco giorni valuta per bonifici in arrivo	Nessuno
Valuta giroconto	Giorno lavorativo dell'operazione
Valuta bonifici da correntisti di Banca ITB	Giorno lavorativo dell'operazione
Valuta bonifici da correntisti di altre Banche	Giorno lavorativo successivo all'operazione
Banca ITB applica da subito quanto disposto dalla normativa, senza usufruire del periodo transitorio che si chiuderà il 31.12.2011. Pertanto, in caso di puntuale rispetto dei cut-off indicati alla precedente nota (***) e nelle condizioni generali di Contratto: (a) un bonifico disposto a favore di un beneficiario con il conto presso un altro istituto sarà eseguito con valuta beneficiario pari ad un giorno lavorativo successivo; (b) un bonifico disposto a favore di un beneficiario con il conto presso lo stesso istituto sarà eseguito con valuta beneficiario pari al giorno stesso; (c) è possibile prenotare l'esecuzione di un bonifico in una data futura indicando, come data esecuzione, il giorno lavorativo precedente a quello in cui si vuole che il bonifico sia ricevuto dal beneficiario.	
VALUTE - ADDEBITO	
Stacco giorni valuta bonifici nostra banca	1 giorno lavorativo
Stacco giorni valuta bonifici altra banca	1 giorno lavorativo
Valuta estinzione (pagamento) assegno	Data assegno
Valuta beneficiario bonifico urgente (disposto entro le ore 16)	Giorno operazione
RIBA domiciliate su Banca ITB	Giorno lavorativo dell'operazione
Pagamento da sportello R.A.v e Bollettino Freccia	Giorno lavorativo dell'operazione
Pagamento F24 (se attivo)	Giorno lavorativo dell'operazione
Domiciliazione utenze (acqua, gas, licenze, telefono) e altri pagamenti ricorrenti (finanziarie, abbonamenti)	Giorno lavorativo dell'operazione
Pagamento (da parte dell'intestatario del conto corrente Banca ITB) di bollettino postale con addebito in conto	Giorno lavorativo dell'operazione
ALTRO	
Spese invio postale singole contabili (su richiesta)	€ 1,25
Spese invio fax di conferma operazione (su richiesta)	€ 2,50
Spese per variazione condizioni richieste dal Cliente	€ 5,00
Spese per duplicati documenti contabili (per ogni pagina prodotta)	€ 5,00
Imposta bollo ⁴	Nella misura vigente
NOTE	
⁴ Imposta bollo alla data del Contratto: Euro 34,20 per persone fisiche e ditte individuali; Euro 73,80 negli altri casi.	

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE - 2/2

SERVIZI TRAMITE IL TERMINALE

Spesa rilascio carta terminale	€ 0,00
Spese invio Password per smarrimento	€ 3,00
Spese sostituzione carta terminale per smarrimento	€ 10,00
Spese produzione e invio Contabile (su richiesta)	€ 2,50
Commissione di rilascio Dispositivo di Accesso (chiavetta) ^a	€ 0,00
Canone mensile per utilizzo chiavetta personale	€ 0,00

LIMITI OPERATIVI

Disposizioni in addebito sul conto - singola operazione	€ 25.000,00
Disposizioni in addebito sul conto - giornaliero	€ 25.000,00
Disposizioni in addebito sul conto - settimanale ^b	€ 40.000,00
Disposizioni in addebito sul conto - mensile ^c	€ 50.000,00

SERVIZI TRAMITE INTERNET

Commissione di rilascio Dispositivo di Accesso (chiavetta) ^a	€ 0,00
Canone mensile per utilizzo chiavetta personale	€ 0,00
Spese sostituzione per smarrimento/furto danneggiamento della chiavetta personale	€ 10,00
Spese sostituzione dovuta a malfunzionamento o batteria scarica	€ 0,00
Spese mancata restituzione obbligatoria della chiavetta al momento della chiusura del servizio	€ 3,50

LIMITI OPERATIVI

Bonifici in addebito sul conto - singola operazione	€ 25.000,00
Bonifici in addebito sul conto - giornaliero	€ 25.000,00
Altre operazioni in addebito sul conto - singola operazione	€ 25.000,00
Altre operazioni in addebito sul conto - giornaliero	€ 25.000,00

SERVIZI TRAMITE IL CANALE TELEFONICO

Commissione di rilascio Dispositivo di Accesso (chiavetta) ^a	€ 0,00
Canone mensile per utilizzo chiavetta personale	€ 0,00
Spese sostituzione per smarrimento/furto danneggiamento della chiavetta personale	€ 10,00
Spese sostituzione dovuta a malfunzionamento o batteria scarica	€ 0,00
Spese mancata restituzione obbligatoria della chiavetta al momento della chiusura del servizio	€ 3,50

LIMITI OPERATIVI

Bonifici in addebito sul conto - singola operazione	€ 25.000,00
Bonifici in addebito sul conto - giornaliero	€ 25.000,00
Altre operazioni in addebito sul conto - singola operazione	€ 25.000,00
Altre operazioni in addebito sul conto - giornaliero	€ 25.000,00

^a Ove necessario, il Dispositivo di Accesso del canale internet può essere utilizzato anche per il canale telefonico ed il Terminale.

^b Operazioni effettuate nei 5 (cinque) giorni lavorativi precedenti e incluso quello in cui l'operazione è disposta.

^c Operazioni effettuate nei 30 (trenta) giorni di calendario precedenti e incluso quello in cui l'operazione è disposta.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

N° 30 (trenta) giorni

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca all'indirizzo:

Banca ITB S.p.A. – Ufficio Reclami
Casella Postale 14284 - Milano 65
20146 Milano MI
ufficio.reclami@bancaitb.it

che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 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 o il sito www.bancaitb.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure alla Banca;

- Conciliatore Bancario Finanziario per il tentativo di conciliazione. Il regolamento della procedura è a disposizione del Cliente che ne faccia richiesta ed è consultabile anche sul sito internet del Conciliatore Bancario, www.conciliatorebancario.it o sul sito www.bancaitb.it.

DEFINIZIONI - LEGENDA

BANCA Banca ITB S.p.A.

CLIENTE E' il Rivenditore di Generi di Monopolio individuato nella Sezione B (Dati dell'Intestario), del quale Banca ITB abbia accettato la richiesta di apertura del rapporto di conto corrente e dei connessi servizi, come meglio descritto dal Contratto.

CONTRATTO S'intende il presente contratto, a seguito del suo perfezionamento.

PUNTO VENDITA S'intendono i locali aperti al pubblico presso i quali il Cliente effettua l'attività di Rivenditore di Generi di Monopolio.

ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO Organismo collegiale, al quale la clientela può rivolgersi per la risoluzione delle controversie insorte con la banca (si veda l'art. 30.2).

PARTI La Banca ITB e il Cliente.

SERVIZI S'intendono i servizi di Conto Corrente e i Servizi Accessori erogati da Banca ITB ai sensi e per gli effetti del presente Contratto.

REQUISITI MINIMI DI ACCESSO Sono i requisiti indispensabili per l'inizio del rapporto (ad esempio, versamento iniziale, accredito dello stipendio, ecc.).

SALDO CONTABILE Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione.

SALDO DISPONIBILE Giacenza sul Conto Corrente che può essere effettivamente utilizzata.

COMMISSIONI PER L'INVIO DELL'ESTRATTO CONTO (OGNI INVIO) Sono le commissioni per l'invio di un estratto conto secondo la periodicità pattuita.

SPESE DI LIQUIDAZIONE PERIODICA Sono le spese per ogni determinazione ordinaria delle competenze - conteggio periodico (trimestrale) degli interessi creditorii.

NUMERO OPERAZIONI COMPRESSE NEL CANONE / FORFAIT Indica il numero di operazioni comprese nel canone.

SPESE SINGOLA OPERAZIONE NON COMPRESA NEL CANONE FISSO Spese per ogni scrittura eccedente il forfait o non compresa nel canone.

SPESE DI DOCUMENTAZIONE Spese per invio della corrispondenza e/o di contabili e/o comunicazioni varie.

TASSO CREDITORE/DEBITORE Tasso nominale annuo con capitalizzazione annuale. Il tasso effettivo tiene conto della periodicità (trimestrale) delle capitalizzazioni.

TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM) Il Tasso Effettivo Globale Medio indica il valore medio del tasso effettivamente applicato dal sistema bancario e finanziario a categorie omogenee di operazioni creditizie (ad esempio: aperture di credito in c/c, crediti personali, leasing, factoring, mutui, ecc.) nel secondo trimestre precedente. Ai sensi della legge il calcolo del tasso deve tener conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito. I tassi rilevati sono pubblicati trimestralmente in Gazzetta Ufficiale. Il tasso effettivo globale medio risultante dall'ultima rilevazione e relativamente alla categoria di operazioni in cui il credito è compreso, aumentato della metà, determina la soglia oltre la quale gli interessi sono sempre usurari sulla base della legge n. 108/96. Le banche e gli intermediari finanziari sono tenuti a pubblicizzare nei locali aperti al pubblico il TEGM.

VALUTA DI ACCREDITO Indica, con riferimento alla data dell'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi.

VALUTA DI ADDEBITO Indica, indipendentemente dalla data di negoziazione, l'effettiva data di addebito per il conteggio dei giorni da imputare al calcolo degli interessi.

DISPONIBILITÀ SU VERSAMENTI DI ASSEGNI E DELLE SOMME ACCREDITATE Termini di disponibilità (non stornabilità) - salvo casi di forza maggiore - espressi in giorni successivi alla data di negoziazione e/o di lavorazione del versamento.

ASSEGNI SBF Assegni negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.

ASSEGNI AL DOPO INCASSO Assegni per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.

RICHIESTE DI ESITO Richieste di esito su assegni inviati all'incasso.

OPERAZIONI DI ALIMENTAZIONE Versamenti sul Conto Corrente di Banca ITB disposti dal Cliente utilizzando il Terminale o ricevuti per incassi commerciali (ad es. RIBA, RID, MAV, Bollettini Bancari) o determinati dall'incasso di assegni inviati per corrispondenza e bonifici.

RID Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente confermato dal debitore.

RID ORDINARIO Tipologia di RID introdotta dal D. Lgs. 11/2010 (in sostituzione dei preesistenti RID Commerciale e RID Utente), utilizzabile da pagatori consumatori, non consumatori e microimprese.

RID VELOCE Tipologia di RID introdotta dal D. Lgs. 11/2010, caratterizzata da tempi del ciclo di incasso ridotti e riservata a pagatori non consumatori e microimprese.

RICHIESTE DI ESITO Richieste di esito su assegni inviati all'incasso.

RIBA Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.

R.A.V. Incasso di imposte iscritte a ruolo mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviato dalla Banca del creditore.

M.A.V. Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviato dalla Banca del creditore.

BOLLETTINO BANCARIO "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.

BONIFICI ORDINARI ITALIA CON ORDINE RIPETITIVO (DA E PER PAESI EU IN EURO) Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo.

BONIFICI CON VALUTA ANTERGATA Bonifico con valuta da riconoscere al beneficiario precedente alla data di accredito dei fondi alla banca destinataria.

BONIFICI DA/PER L'ESTERO IN DIVISA ESTERA Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente.

BONIFICI CON COORDINATE BANCARIE DEL BENEFICIARIO MANCANTI (IBAN) E DEL BIC DELLA BANCA DESTINATARIA Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria. In questo caso, la Banca può addebitare al Cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.

TASSO DI CAMBIO Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (vedi listino cambi esposto presso le filiali in cui è attivo il servizio di acquisto e vendita di valuta estera).

CEDEnte Presentatore e beneficiario del titolo.

VALUTA/DIVISA ESTERA Moneta diversa da quella della banca negoziatrice.

NEGOZIAZIONE Trasformazione di una moneta.

SERVIZI ACCESSORI Sono i servizi associati al Conto Corrente, a titolo meramente esemplificativo l'apertura di Credito, i Servizi di Home Banking, il rilascio degli Assegni etc.

TERMINALE E' il dispositivo informatico, costituito da hardware e/o software, compreso tra quelli certificati e abilitati da Banca ITB, di cui il Cliente è dotato per poter usufruire del Servizio.

HOME BANKING Servizi che consentono al Cliente di effettuare operazioni di interrogazione e di disposizione su i contratti di Conto Corrente e sui Rapporti in vigore con Banca ITB ove abilitati. Comprende le seguenti modalità tecniche: (a) Internet; (b) Telefonico; (c) Servizio su Terminale dedicato.

DEFINIZIONI PREVISTE DAL D. LGS. N. 11 DEL 27.1.2010 (ATTUAZIONE DIRETTIVA 2007/64/CE RELATIVA AI SERVIZI DI PAGAMENTO NEL MERCATO INTERNO)

- PAGATORE E' il titolare di un conto di pagamento (ad esempio, un conto corrente) a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, il soggetto che impartisce un ordine di pagamento.

- BENEFICIARIO E' il soggetto titolare di un conto di pagamento (ad es., un conto corrente) a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento o, in mancanza di un conto di pagamento, il soggetto che impartisce un ordine di pagamento.

- UTILIZZATORE DI SERVIZI DI PAGAMENTO o UTILIZZATORE E' il soggetto che utilizza un servizio di pagamento in veste di pagatore o beneficiario o di entrambi.

- OPERAZIONI DI PAGAMENTO E' l'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.

- PRESTATORE DI SERVIZI DI PAGAMENTO Sono i soggetti (tra cui Banca ITB) individuati dal D. Lgs. 11/2010, che prestano Servizi di Pagamento.

- SERVIZI DI PAGAMENTO Sono i Servizi definiti dal D. Lgs. 11/2010, Si precisano di seguito i tempi previsti alla data (salvo rinvii o diversi termini stabiliti dal legislatore) per l'applicazione della normativa in discorso: (a) dal 1° marzo 2010 si applica ai ; (b) dal 5 luglio 2010 è prevista la sottoposizione alle nuove regole degli Incassi Commerciali (RID, Ri.Ba, MAV, RAV, Bollettino bancario Freccia); (c) non è ancora stata stabilita la data entro la quale saranno introdotte variazioni per i pagamenti relativi alla Pubblica Amministrazione (F23, F24, Pensioni, ecc.); (d) sono esclusi dall'applicazione i pagamenti tramite assegni o cambiali, le operazioni effettuate fuori dall'Area PSD e gli altri servizi individuati dal D. Lgs. 11/2010.

- STRUMENTO DI PAGAMENTO Qualsiasi dispositivo personalizzato e/o insieme di procedure concordate tra l'utilizzatore e il prestatore di servizi di pagamento e di cui l'utilizzatore di servizi di pagamento si avvale per impartire un ordine di pagamento.

- CONSUMATORE La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

- MICROIMPRESE Imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di euro.

- NON CONSUMATORE Categoria che comprende tutti i soggetti che non sono consumatori né microimprese.

CLIENTELA AL DETTAGLIO Categoria prevista dalla normativa in tema di trasparenza bancaria che comprende: i consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le microimprese (imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di euro).

GIORNI LAVORATIVI (O GIORNATE OPERATIVE) Si intendono le giornate lavorative bancarie (da lunedì a venerdì, con esclusione delle festività e delle altre giornate previste dal sistema bancario).