

FOGLIO INFORMATIVO
DEI SERVIZI DI INCASSO
E PAGAMENTO
(ITALIA ED ESTERO)
NON CONSUMATORI



FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO (ITALIA ED ESTERO) NON CONSUMATORI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: BANCA INVESTIS S.p.A. a socio unico

Sede Legale: V. San Dalmazzo, 15 – 10122 Torino Tel. 011.0828.1 Fax 011.0828.800

Sito internet: www.bancainvestis.com

Capitale sociale € 55.200.625,89 i.v.

Iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e P. IVA n. 02751170016

Codice azienda Bancaria n. 3043 Albo banche n. 5319

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Capogruppo del Gruppo Banca Investis

Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 239

DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

Codice Relationship Manager _____

Nome _____ Cognome _____

Indirizzo _____

Telefono _____ E-mail _____

n° iscrizione albo _____

CHE COSA SONO I SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO

I servizi consentono al correntista di:

- incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.);
- pagare tramite l'addebito diretto SEPA o SEPA Direct Debit (SDD), lo strumento di incasso a livello europeo fondato su un accordo (cosiddetto "mandato") concluso tra il pagatore (debitore) e il beneficiario (creditore), mediante il quale il primo autorizza il secondo a disporre addebiti sul proprio conto corrente per pagamenti ricorrenti (come le utenze o le rate di un prestito) o singoli (es fatture commerciali o un acquisto qualsiasi). Questo servizio prevede due differenti schemi che variano a seconda della tipologia di debitore: (i) "SDD Core", che si applica nei confronti di qualsiasi tipologia di pagatore, sia esso "consumatore", "microimpresa" o altro soggetto "non consumatore" e (ii) "SDD Business to Business (B2B)", che è applicabile esclusivamente se il pagatore assume la qualifica di "microimpresa" o altro soggetto "non consumatore". Sempre tramite il servizio SEPA Direct Debit (SDD) vengono addebitate le operazioni di addebito diretto collegate alla gestione di strumenti finanziari o all'esecuzione di operazioni aventi finalità di investimento;
- pagare, oltre a imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23, gratuite per la clientela, anche le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso), nonché taluni tributi e contributi con gli appositi bollettini;
- pagare i moduli contrassegnati con le diciture "MAV" (pagamento mediante avviso) o "FRECCIA" (bollettino bancario precompilato);
- pagare mediante bonifico una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia o all'estero o di altri soggetti (per esempio: Poste). 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 le coordinate bancarie del beneficiario stesso. Per i bonifici transfrontalieri da eseguire in euro presso banche dei Paesi UE l'ordine deve contenere le coordinate "IBAN" (International Bank Account Number) del beneficiario e il codice "BIC" (Bank Identification Code) della Banca destinataria;
- svolgere alcune specifiche operazioni su mondo estero (bonifico, assegno).

Principali rischi connessi ai servizi

I principali rischi sono legati a:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- errata indicazione delle coordinate IBAN del beneficiario;
- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno; mancanza di autorizzazione ad emettere assegni del traente (assegni bancari);
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- al ritardo o mancata esecuzione dell'ordine di pagamento nelle ipotesi di caso fortuito o di forza maggiore non imputabili direttamente alla Banca.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Avvertenza: le condizioni economiche sotto riportate sono valide sino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da banche corrispondenti, imposte o quant'altro dovuto per legge, non immediatamente quantificabili. Tali eventuali oneri aggiuntivi saranno recuperati separatamente.

ASSEGNI	
Rilascio moduli di assegni	Gratuito
Versamento assegni bancari allo sportello	Gratuito
Versamento assegni circolari allo sportello	Euro 0,00
Commissione assegni impagati	Euro 10,00
Commissione assegni richiamati:	Euro 10,00
Spese per pagamento assegni stessa Banca emessi o circolati all'estero	Euro 0,00
Spese per protesto assegni inviati o ritirati da Pubblico Ufficiale	Euro 10,00
Assegni impagati per soli oneri accessori ed emessi in violaz.art.2 L.386/90	Euro 10,00
Valute di accredito assegni	
Assegni bancari della Banca tratti e versati su stessa Filiale	Data negoziazione del titolo
Assegni bancari della Banca versati su altre Filiali della stessa Banca	Data negoziazione del titolo + 2 giorni lavorativi
Assegni bancari altre banche	Data negoziazione del titolo + 4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	Data negoziazione del titolo + 2 giorni lavorativi
Assegni circolari emessi da DepoBank ⁽¹⁾	Data del versamento
Assegni circolari emessi da altre Banche e vaglia Banca d'Italia	Data negoziazione del titolo + 1 giorno lavorativo
Valute di addebito assegni	
Assegni bancari stessa Banca/altre banche	Data negoziazione del titolo
Check truncation	Giorno di addebito
Termini di non stornabilità versamenti	
Contanti e assegni bancari stessa Filiale	Data negoziazione del titolo
Assegni bancari altre Filiali della Banca	Data negoziazione del titolo + 7 gg lavorativi
Assegni circolari emessi da DepoBank ⁽¹⁾	Data negoziazione del titolo + 3 gg lavorativi
Vaglia e assegni postali	Data negoziazione del titolo + 10 gg lavorativi
Assegni bancari tratti su altre banche	Data negoziazione del titolo + 15 gg lavorativi
Assegni circolari altre banche	Data negoziazione del titolo + 4 gg lavorativi

⁽¹⁾ Banca Investis S.p.a. non emette assegni circolari propri ma emette, sotto la propria denominazione sociale, assegni di DepoBank, in qualità di mandataria. Tali assegni rientrano nella fattispecie di assegni circolari altri istituti.

PAGAMENTO BOLLETTINI	
Bollettini postali bianchi/premarcati - Online - Filiale/Relationship Manager	Gratuito (oltre eventuale recupero spese) Euro 3,00 (oltre eventuale recupero spese)
Bollettini bancari freccia - Online - Filiale/Relationship Manager	Gratuito (oltre eventuale recupero spese) Euro 3,00 (oltre eventuale recupero spese)
Bollettini Cbill - Online	Gratuito (oltre eventuale recupero spese)
Bollettini MAV - Online - Filiale/Relationship Manager	Gratuito (oltre eventuale recupero spese) Euro 3,00 (oltre eventuale recupero spese)
Bollettini RAV - Online - Filiale/Relationship Manager	Gratuito (oltre eventuale recupero spese) Euro 3,00 (oltre eventuale recupero spese)
Valuta di addebito	Data di inserimento SBF se entro ore 19:00, altrimenti giorno lavorativo successivo alla data inserimento ordine
ALTRI SERVIZI DI PAGAMENTO	
F24 - Online - Filiale/Relationship Manager	Gratuito (oltre eventuale recupero spese) Euro 3,00 (oltre eventuale recupero spese)
F23 - Filiale/Relationship Manager	Euro 3,00 (oltre eventuale recupero spese)
Ricariche telefoniche - Online	Gratuito (oltre eventuale recupero spese)
Pagamento bollo auto - Online - Filiale/Relationship Manager	Gratuito (oltre eventuale recupero spese) Euro 3,00 (oltre eventuale recupero spese)
Valuta di addebito	Data scadenza
PAGAMENTI RICORRENTI	
Commissione per pagamento SEPA Direct Debit (Core e B2B)	Gratuito
Commissione per addebito diretto SDD Telepass/Viacard	Euro 1,55
Commissione per richiesta copia mandato SDD	Euro 15,00
Commissione per revoca/storno	Euro 3,00
Commissione per rimborso SDD	Euro 3,00
Valuta di addebito	Data scadenza
Giorni di postergazione valuta di addebito	0 giorni lavorativi
BONIFICI SEPA[®]	
Bonifici in uscita	
Giroconto - Online - Filiale/Relationship Manager	Gratuito (oltre eventuale recupero spese) Gratuito (oltre eventuale recupero spese)
Bonifico - Online (incluso Instant Payment) - Filiale/Relationship Manager	Gratuito (oltre eventuale recupero spese) Euro 3,00 (oltre eventuale recupero spese)

Bonifici urgenti - Online - Filiale/Relationship Manager	Euro 2,00 Euro 10,00
Richiesta di revoca ordine di bonifico in giornata (per ogni bonifico)	Gratuito (oltre spese reclamate banca beneficiaria)
Bonifici/Giroconti in ingresso	
Bonifico/Giroconto in ingresso	Gratuito
Ordini permanenti di giroconti in uscita	
Ordine permanente di giroconto con addebito in c/c	Gratuito
Ordini permanenti di bonifico in uscita	
- Online	Gratuito
- Filiale/Relationship Manager	Euro 3,00
Valute di accredito e addebito in conto corrente	
Accredito giroconto e bonifici	Data di accredito sul conto Banca Investis
Addebito giroconti e bonifici	Data esecuzione ordine se entro ore 17:00 (18:30 da Internet Banking) altrimenti giorno lavorativo successivo alla data inserimento ordine
BONIFICI EXTRA SEPA⁽²⁾	
Bonifici in uscita	
Bonifico in Euro o divisa - Online - Filiale/Relationship Manager	Euro 2,00 Euro 10,00
Bonifico urgente in euro o divisa - Filiale/Relationship Manager	Euro 20,00
Bonifici in ingresso	
Bonifico in Euro o divisa	Gratuito
Ordini permanenti di bonifico in uscita	
Ordine permanente di bonifico - Online - Filiale/Relationship Manager	Euro 2,00 Euro 10,00

⁽²⁾ Per i bonifici disposti verso i paesi della SEPA, che prevedono o meno una conversione valutaria l'ordinante e il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizi di pagamento (Spese SHA). Per i bonifici extra SEPA disposti verso paesi al di fuori della Unione Europea che prevedono o meno una conversione valutaria l'ordinante può decidere la ripartizione delle spese bancarie istruendo la propria banca sull'applicazione dei tipi spese SHA o OUR di seguito descritte:
 - SHA spese ripartite tra ordinante e beneficiario. All'ordinante e al beneficiario vengono addebitati i costi previsti dal proprio istituto mentre le spese della banca del beneficiario e di eventuali banche intermediarie vengono pagate dal beneficiario;
 - OUR, tutte le spese a carico dell'ordinante, incluse quelle della banca beneficiaria - in tale ipotesi il beneficiario riceve l'esatto importo del bonifico senza deduzione disperse. La banca del beneficiario richiederà successivamente le spese alla banca ordinante che si rivarrà sul proprio cliente.

COMPRAVENDITA DIVISE ESTERE ⁽³⁾	
Spread applicato al tasso di cambio rilevato dalla Banca	0,10%

⁽³⁾ Nell'ambito del conto corrente multicurrency è possibile attivare sotto-rubriche per effettuare operazioni bancarie e di investimento nelle seguenti valute senza conversione valutaria: AUD - Dollaro Australiano; CAD - Dollaro Canadese; CHF - Franco Svizzero; CNY - Renminbi Cinese; CZK - Corona Rep. Ceca; DKK - Corona Danese; GBP - Sterlina Inglese; HKD - Dollaro Hong Kong; HRK - Kuna Croazia; HUF - Fiorino Ungherese; ILS - Nuovo Siclo Israeliano; ISK - Corona Islandese; JPY - Yen Giapponese; MXN - Nuovo Peso Messico; NOK - Corona Norvegese; NZD - Dollaro New Zealand; PLN - Zloty Polonia; RON - Nuovo Leu Romania; RUB - Rublo Russia; SEK - Corona Svedese; SGD - Dollaro Singapore; THB - Bath Thailandese; TRY - Lira Turchia; USD - Dollaro USA.

VALUTE DI ADEBITO E ACCREDITO IN CONTO CORRENTE	
Accredito giroconti in Euro e divisa	Data di accredito sul conto di Banca Investis
Addebito giroconti e bonifici in Euro e divisa	Data esecuzione ordine se entro ore 17:00 (18:30 da Internet Banking) altrimenti giorno lavorativo successivo alla data inserimento ordine

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

La Banca può recedere dal Contratto in qualsiasi momento ai sensi di legge, fatto salvo quanto previsto al comma che segue. Il recesso della Banca è efficace decorsi 10 (dieci) Giorni Lavorativi dal momento in cui il Cliente ne riceve comunicazione o il maggior termine previsto ai sensi di legge.

La Banca può recedere dal Contratto, anche senza preavviso, se il Cliente non utilizza i Servizi per più di 6 (sei) mesi consecutivi o in presenza di un giustificato motivo (ad es. mancato pagamento alla Banca delle commissioni e delle spese dovute da parte del Cliente o, in generale, mancato adempimento delle obbligazioni previste dal Contratto).

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

N. 12 giorni lavorativi, salvo i casi in cui risultino adempimenti pendenti

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

N. 12 giorni lavorativi, salvo i casi in cui risultino adempimenti pendenti

RECLAMI E RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE

Il Cliente può presentare reclamo a Banca Investis S.p.A. con una delle seguenti modalità:

- raccomandata a/r indirizzata a:
Banca Investis S.p.A.
Ufficio Reclami
Via San Dalmazzo, 15
10122 Torino
- posta elettronica: reclami@bancainvestis.com
- posta elettronica certificata (PEC): bancainvestis@legalmail.it
- consegna diretta del reclamo alla filiale della Banca presso la quale è intrattenuto il rapporto.

Il reclamo deve contenere i dati anagrafici del Cliente e la sua sottoscrizione, l'indicazione dei rapporti oggetto di contestazione (ad es. il n. del conto corrente/dossier titoli) e una chiara e precisa esposizione dei fatti contestati.

La Banca risponde ai reclami:

- entro 15 giorni lavorativi dalla ricezione in caso di reclami in materia di servizi di pagamento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni lavorativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, invia una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non può superare i 35 giorni lavorativi;

- entro 60 giorni dalla ricezione in caso di reclami relativi a operazioni e servizi bancari e finanziari.

Se insoddisfatto dell'esito o in caso di mancato riscontro nei termini previsti, prima di adire l'autorità giudiziaria il Cliente può rivolgersi:

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) in caso di reclami relativi a operazioni e servizi bancari e finanziari. Per sapere come rivolgersi all' Arbitro Bancario Finanziario e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, richiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia oppure chiedere alla Filiale di riferimento della Banca.

Ai fini della risoluzione in via stragiudiziale delle controversie con la Banca, i Clienti possono inoltre rivolgersi:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario (www.conciliatorebancario.it);
- ad uno degli organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero di Giustizia.

LEGENDA	
Addebito diretto Sepa Direct Debit (SDD)	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.
Assegni al dopo incasso	Assegni per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Assegni esteri	Assegni in divisa o tratti su banche estere, o tratti su banca italiana a valere su conto estero.
Assegni salvo buon fine (SBF)	Assegni negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
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 con coordinate bancarie del beneficiario errate o mancanti	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.
Bonifico SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico estero	Bonifico da e per l'estero o espresso in valuta diversa da quella corrente, esclusi i bonifici transfrontalieri soggetti al regolamento CE 924/2009.
Bonifici non completi	Con coordinate bancarie del beneficiario mancanti: ABI, CAB, C/C o 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.
Bonifici SCT (Sepa Credit Transfer)	È lo strumento per effettuare bonifici in Euro all'interno dell'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA). Le caratteristiche principali dell'SCT sono: 1. obbligo di utilizzare il codice IBAN come identificativo unico del conto di accredito: per disporre un bonifico è necessario essere in possesso delle coordinate bancarie IBAN (International Bank Account Number) del Pagatore e del Beneficiario. Il Cliente trova l'indicazione del proprio codice IBAN nel frontespizio del proprio estratto conto o può richiederlo all'Agenzia della Banca presso la quale intrattiene il conto. 2.valuta di accredito: è vietato antergare la valuta del pagamento. L'addebito sul conto del Pagatore avverrà sempre con valuta corrispondente al giorno in cui l'operazione di pagamento è eseguita. 3.tempi di esecuzione: i bonifici sono eseguiti dalla banca entro 1 (uno) giorno operativo o, se l'ordine viene effettuato su supporto cartaceo, entro 2 (due) giorni operativi successivi a quello in cui l'Ordine di Pagamento è stato ricevuto dalla banca. 4.causale del trasferimento: la causale del bonifico può contenere un massimo di 140 caratteri.
Bonifici – valuta di accredito	Il conto del beneficiario di un pagamento sarà accreditato (come disponibilità e come valuta) il giorno stesso nel quale la banca riceve i fondi. Il beneficiario ha subito la piena disponibilità della somma accreditata in conto.
Bonifici – valuta di addebito	L'addebito sul conto dell'ordinante sarà effettuato con data valuta corrispondente alla data di operazione.

CBILL	Servizio, istituito dal Consorzio CBI, per il pagamento online delle bollette/fatture. Consente ai titolari di conto corrente online di pagare via internet tutte le bollette e le fatture emesse dalle aziende e dalle pubbliche amministrazioni centrali o locali (che abbiano preventivamente aderito al servizio), per il pagamento di utenze, servizi e tributi.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. I versamenti possono essere eseguiti allo sportello di filiale (canale SPO) oppure direttamente dal cliente presso un ATM abilitato (canale ATM).
IBAN	Acronimo del termine Bank Account Number che identifica le coordinate bancarie internazionali di un rapporto di conto corrente.
Instant Payment	Si tratta di un "bonifico istantaneo" che viene eseguito immediatamente, 24 ore al giorno, in qualsiasi giorno di calendario (festivi compresi) ed è irrevocabile. Può essere eseguito tra conti di pagamento abilitati presso banche aderenti allo schema SEPA Instant Credit Transfer.
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.
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.
Servizi accessori al conto corrente	Per servizi accessori (obbligatori o facoltativi) si intendono rispettivamente quei prodotti senza i quali il prodotto principale non può esistere o non può essere perfezionato o a quei prodotti che vengono offerti al cliente a corredo del prodotto principale e che possono essere accettati o meno dal cliente. N.B: Nel caso del prodotto accessorio obbligatorio, la mancata sottoscrizione del contratto accessorio di norma preclude la possibilità di perfezionare il prodotto principale.
Richieste di esito	Richieste di esito su assegni inviati all'incasso.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Servizi di pagamento	Per Servizi di Pagamento si intendono le seguenti attività: <ol style="list-style-type: none"> servizi che permettono di depositare 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'utente o presso un altro prestatore di servizi di pagamento mediante l'esecuzione di: a) addebiti diretti, inclusi addebiti diretti una tantum; b) operazioni di pagamento mediante carte di pagamento o analogo dispositivo; c) bonifici, inclusi ordini permanenti; esecuzione di operazioni di pagamento, quando i fondi rientrano in una linea di credito accordata ad un utente di servizi di pagamento, mediante l'esecuzione di: a) addebiti diretti, inclusi addebiti diretti una tantum; b) operazioni di pagamento mediante carte di pagamento o dispositivi analoghi; c) bonifici, inclusi ordini permanenti; emissione di strumenti di pagamento e/o convenzionamento di operazioni di pagamento; rimessa di denaro; servizi di disposizione di ordine di pagamento.
Single Euro Payments Area (SEPA)	Area unica dei pagamenti Euro: comprende i paesi UR che utilizzano l'Euro come valuta, i paesi UE che utilizzano una valuta diversa dall'Euro sul loro territorio ma che effettuano regolarmente bonifici in Euro e altri 5 paesi esterni all'UE che utilizzano una valuta diversa dall'euro ma effettuano pagamenti in euro (Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein, Principato di Monaco).
SWIFT	Acronimo del termine Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, società che gestisce un sistema internazionale di telecomunicazioni tra banche associate per la trasmissione di ordini di bonifico ed altre operazioni bancarie.
Termini di non stornabilità (dell'assegno)	Termini espressi in giorni lavorativi decorsi i quali l'assegno non può essere più riaddebitato al Cliente. Tali termini sono espressi in giorni lavorativi successivi alla data di negoziazione, sia per gli assegni bancari che per gli assegni circolari tratti su altre banche e Uffici Postali.
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.