

Foglio informativo (n. 21)**INCASSI E PAGAMENTI****BANCA POPOLARE DI LAJATICO****INFORMAZIONI SULLA BANCA****Denominazione e forma giuridica: BANCA POPOLARE DI LAJATICO SOC. COOP. P. A.****Sede legale: 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELFI, 2****Sede amministrativa: 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELFI, 2****Numero Verde: 800860065 – Tel. 0587-640511 – Fax. 0587-640540 - Codice ABI: 5232-4****Indirizzo Internet: www.bplajatico.it - Indirizzo di posta elettronica : bplajatico@bplajatico.it****Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: 1273.20****Numero di iscrizione al Registro delle imprese: 00139860506****Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e FONDO NAZIONALE DI GARANZIA****Sistemi di risoluzione stragiudiziarie delle controversie cui la banca aderisce: OMBUDSMAN GIURI' BANCARIO, CONCILIATORE BANCARIO FINANZIARIO, ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO e CAMERA DI CONCILIAZIONE E ARBITRATO.****Capitale sociale e Riserve al 31/12/2009: EURO 63.350.535,74****CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI****Caratteristiche (struttura e funzione economica)**

Il servizio consente al correntista di:

- incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche italiane o estere, nonché effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture 'MAV' (pagamento mediante avviso) o 'FRECCIA' (bollettino bancario precompilato) inviati al debitore, il quale utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario (per 'MAV', anche presso uffici postali);
- incassare, tramite il servizio RID (rapporti interbancari diretti), i propri crediti verso terzi sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore; il debitore sottoscrive preliminarmente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente e la disposizione presentata per l'incasso può essere richiamata dal creditore in data antecedente alla data di scadenza. Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "RID veloce" (termini temporali di esecuzione brevi); "RID utenze" (nei confronti di società erogatrici di acqua, luce, gas, telecomunicazioni etc); "RID commerciale" (nei confronti di esercizi commerciali per il pagamento di beni);
- incassare, tramite il servizio RiBa (ricevuta bancaria), i propri crediti mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore. La ricevuta bancaria elettronica presentata per l'incasso può essere richiamata in data antecedente alla data di scadenza;
- di 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 (es. 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 (cfr. Regolamento CE 2560/01);
- di 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 l'ICI e taluni contributi con gli appositi bollettini.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

Per maggiori informazioni consultare sul sito della banca www.bplajatico.it o rivolgersi presso tutte le filiali della banca.

CARATTERISTICHE E CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO INTERNAZIONALE

Operazioni commerciali e finanziarie:	Commissioni di intervento (per op. valutarie o in cambi su tutte le valute OUT – Extra area Euro)	0,15 % (minimo € 5,16)
	Commissioni di servizio (per op. di trasferimento e/o compensazione di valute di paesi IN)	0,15 % (minimo € 5,16)
	Commissione per presentazione/compilazione CVS	€ 1,50

Documentate commerciali e finanziarie	Spese postali	€ 12,91
	Spese insoluti	€ 3,10 + recupero spese reclamate dalla Banca estera più spese postali € 2,58
	Commissioni incasso effetti semplici	0,20% Minimo € 12,91
	Commissioni di incasso documenti	0,40% Minimo € 12,91
	Commissioni di accettazione	0,40% Minimo € 12,91

Portafoglio Assegni (negoziati a clienti)	Recupero spese postali	Euro 7,75
	Recupero spese bolli su titoli pagabili all'estero (da applicare a scaglioni sull'importo del titolo)	Euro 540,00
	Commissioni di intervento	0,15% (minimo Euro 516,00)
	Valuta assegni in Euro su banche italiane	7 giorni fissi
	Valuta assegni in Euro su banche di paesi IN	15 giorni fissi
	Valuta assegni in Euro su banche si paesi OUT	15 giorni fissi
	Valuta assegni in divise OUT su banche estere	15 giorni fissi
	Valuta assegni in divisa terza su banche estere	25 giorni fissi
	Valuta assegni in divisa terza su banche italiane	10 giorni fissi
Spese insoluti	Euro 3,10 + recupero spese reclamate dalla banca estera + spese postali (Euro 2,58).	

DEFINIZIONE DI BONIFICO TRANSFRONTALIERO (Direttiva Comunitaria 97/5/Ce del Parlamento Europeo e del Consiglio dell'Unione Europea del 27/01/97)

Per bonifico transfrontaliero si intende un'operazione di ammontare non superiore a 50.000,00 euro o un controvalore equivalente, effettuata, su incarico di un ordinante, da un ente insediato in uno Stato membro dell'Unione Europea, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario presso un ente insediato in un altro stato membro.

Il bonifico può essere denominato nelle valute degli Stati membri dell'Unione, dei paesi EFTA (Islanda, Liechtenstein, Norvegia e Svizzera) ed in Euro.

I bonifici transfrontalieri in euro e in corone svedesi d'importo fino a 50.000,00 sono parificati, secondo il regolamento (CE) 560/01, a quelli domestici. Le condizioni applicate a tali bonifici corrispondono a quelle previste per i bonifici interni.

Bonifici Transfrontalieri dall' Estero:	Commissioni	Euro 0
	Termine entro cui i fondi sono messi a disposizione del beneficiario	1 giorno lavorativo dalla data di ricezione dei fondi
	Data valuta di accredito	2 giorni lavorativi dalla data di ricezione dei fondi
Bonifici Transfrontalieri all' Estero:	Commissioni, con addebito in c/c	Euro 3,50
	Commissioni, con regolamento in contanti	Euro 6,50
	Termine entro cui i fondi saranno accreditati sul conto corrente della banca del beneficiario	3 giorni lavorativi dalla data di accettazione dell'ordine, ovvero quella fissa eventualmente indicata dall'ordinante
	Data valuta di addebito	Data operazione

Bonifici dall'estero: (diversi dai transfrontalieri)	Cambio	Rilevato in tempo reale sul mercato Forex al momento dell'operazione
	Recupero spese postali	Euro 7,75
	Commissioni di intervento	0,15 % (min. Euro 5,16)
	Valuta accredito	2 giorni lavorativi
	Recupero spese per emissione CVS	Euro 5,16
	Recupero spese reclamate dalla banca estera/italiana	Come da contabile della banca

Bonifici all'estero: (diversi dai transfrontalieri)	Cambio	Rilevato in tempo reale sul mercato Forex al momento dell'operazione
	Recupero spese postali	Euro 12,91
	Commissioni di intervento	0,15 % (min. Euro 5,16)
	Valuta addebito	Data operazione
	Recupero spese per emissione CVS	Euro 5,16
	Recupero spese reclamate dalla banca estera/italiana	Come da contabile della banca

CARATTERISTICHE E CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO "BONIFICO SEPA" (SINGLE EURO PAYMENTS AREA)

DEFINIZIONE DI BONIFICO SEPA

Per bonifico SEPA si intende l'operazione effettuata, su incarico di un ordinante, tramite un sistema interbancario per il trasferimento elettronico di fondi (o da altro intermediario partecipante a detto sistema), al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario presso un'altra banca (o presso altro intermediario partecipante a detto sistema).

L'ordinante ed il beneficiario di un'operazione di bonifico possono coincidere.

Le disposizioni contenute nella presente sezione, si applicano ai bonifici denominati in euro, eseguiti tra banche o altri enti insediati in paesi dell'Unione Europea (compresa l'Italia), Liechtenstein, Norvegia, Islanda, Svizzera e Principato di Monaco, eseguiti in conformità alle modalità e norme contenute nel SEPA CREDIT TRANSFER SCHEME RULEBOOK approvato dall'European Payment Council (EPC).

Per consentire l'esecuzione del pagamento secondo gli schemi SEPA, l'ordine deve contenere le seguenti informazioni:

- beneficiario
- Importo in cifre
- Importo in lettere
- Conto di addebito
- IBAN (International Bank Account Number) del beneficiario
- Banca del beneficiario (partecipante allo schema SEPA)
- Codice BIC (Bank Identification Code) banca del beneficiario

ESECUZIONE

L'esecuzione complessiva di un'operazione di bonifico si realizza con la definitiva messa a disposizione dei fondi al beneficiario e comporta una serie di attività da parte della banca dell'ordinante e della banca del beneficiario (esecuzioni parziali) nonché di eventuali soggetti loro mandatari.

Per esecuzione del bonifico sepa da parte della banca ordinante deve intendersi il pagamento dell'importo del bonifico (data di regolamento interbancario) alla banca destinataria o al mandatario per il regolamento della banca destinataria nell'ambito del sistema di trasferimento elettronico dei fondi utilizzato, se la banca destinataria non aderisce in modo diretto a tale sistema.

Per esecuzione del bonifico sepa da parte della banca destinataria si intende:

- l'accreditamento del relativo importo sul conto corrente intestato al soggetto beneficiario, con conseguente attribuzione al beneficiario della facoltà di disporre del denaro e con decorrenza dei relativi interessi (valuta).

Bonifici SEPA(disposti da ns. clienti):	Valuta di accredito al beneficiario	1 giorno lavorativo successivo alla data esecuzione ordine.
Bonifici SEPA(ricevuti da ns. clienti):	Valuta di accredito e disponibilità al beneficiario	Stesso giorno lavorativo di ricezione dei fondi.
Termine di esecuzione ordine di Bonifico SEPA trasmesso per canali telematici		Data di ricezione (se pervenuto entro le h. 13.30)
Termine di esecuzione ordine di Bonifico SEPA trasmesso per via epistolare		Data di ricezione (se pervenuto entro le h. 10.00)
Non saranno più ammesse le opzioni di spesa "BEN" e "OUR" per: - bonifici disposti in euro, verso beneficiari appartenenti all'area EEA; - bonifici disposti in divisa diversa da euro ma rientrante nell'area EEA e disposti da conti di pari divisa – quindi non soggetti a conversione.		

Altre condizioni previste dalla direttiva PSD (comuni a tutti i servizi)

Invio di informazioni ulteriori o più frequenti, ovvero con strumenti diversi rispetto a quelli previsti	Recupero costi sostenuti dalla Banca
Comunicazione di rifiuto esecuzione ordine di pagamento	Euro 10,00
Revoca dell'ordine di pagamento ...	Euro 10,00
Commissione per recupero fondi (in caso di inesatta esecuzione dell'operazione di pagamento per dolo del cliente pagatore) ...	10,00 % dell'importo della disposizione

Commissioni Ordini di Pagamento a favore di terzi (Bonifici)	Bonifici disposti su nostre Filiali	Gratuiti
	Bonifici disposti su altre Casse e Banche con regolamento in c/c (*)	€ 3,50
	Bonifici disposti su altre Casse e Banche con regolamento in contanti (*) (**)	€ 6,50
	Bonifici da accreditare a clientela titolare di c/c	€ 1,00

(*) La commissione è applicata anche ai bonifici transfrontalieri in Euro e in Corone Svedesi d'importo fino a Euro 50.000,00 parificati, secondo il Regolamento (CE) 2560/01, a quelli domestici.

(**) Esclusi dall'ambito SEPA

Servizio RID attivo	
Commissioni di incasso per ogni RID	€ 3,00
Commissioni di insoluto per ogni RID	€ 6,00

Presentazione portafoglio cartaceo								
	Commissioni incasso effetti		Diritto di brevità (presentazione entro 20 giorni dalla scadenza)		Giorni valuta (lavorativi) per accredito oltre la scadenza			
	su ns. sportelli	su altre banche	su ns. sportelli	su altre banche	A scadenza determinata su ns. sportelli	A scadenza determinata su altre banche	A vista su ns. sportelli	A vista su altre banche
Sconto commerciale	€ 5,00	€ 5,00	€ 5,00	€ 5,00	10 gg.	10 gg.	15 gg. su piazza 25 gg. fuori piazza	15 gg. su piazza 25 gg. fuori piazza
S.B.F.	€ 5,00	€ 5,00	€ 5,00	€ 5,00	20 gg.	20 gg.	25 gg.	25 gg.
Dopo incasso	1,5 ‰ (minimo 3,87- massimo 25,82)	1,5 ‰ (minimo 3,87- massimo 25,82)	€ 5,00	€ 5,00	20 gg.	25 gg.	25 gg.	25 gg.
Sconto finanziario	€ 5,00	€ 5,00	€ 5,00	€ 5,00	10 gg.	10 gg.	15 gg. su piazza 25 gg. fuori piazza	15 gg. su piazza 25 gg. fuori piazza

Commissione per ogni distinta di presentazione. € 3,00
 Commissioni per ogni notifica di cessione crediti ordinaria o con raccomandata A/R € 15,00
 Commissione di incasso per ogni effetto domiciliato su PP.TT: € 10,00

Presentazione portafoglio Elettronico (RI.BA.)							
	Commissioni incasso effetti		Diritto di brevità (presentazione entro 20 giorni dalla scadenza)		Giorni valuta per accredito oltre la scadenza (se scadenza originaria giorno festivo, scadenza = giorno lav. successivo)		
	su ns. sportelli	su altre banche	su ns. sportelli	su altre banche	A scadenza determinata su ns. sportelli	A scadenza determinata su altre banche	A vista
S.B.F..	€ 5,00	€ 5,00	€ 5,00	€ 5,00	0 gg	1 gg lavorativo	=
Dopo incasso	€ 5,00	€ 5,00	€ 5,00	€ 5,00	0 gg	1 gg lavorativo	=

Commissione per ogni distinta di presentazione. € 3,00
 Commissioni per ogni notifica di cessione crediti ordinaria o con raccomandata A/R € 15,00

Commissioni insoluto - Portafoglio elettronico e cartaceo

	Commissioni	Valuta addebito insoluto	
		Scadenza originaria a vista	Scadenza originaria fissa
Sconto commerciale	€ 3,10	Valuta accreditato	Giorno di scadenza
S.B.F. - cartaceo	€ 3,10	Valuta accreditato	Giorno di scadenza
S.B.F. - elettronico	€ 3,10	-----	1° giorno lavorativo successivo alla scadenza
Dopo Incasso - cartaceo	€ 3,10	Valuta accreditato	Giorno di scadenza
Dopo Incasso - elettronico	€ 3,10	-----	1° giorno lavorativo successivo alla scadenza
Sconto finanziario	€ 3,10	Valuta accreditato	Giorno di scadenza
Più spese postali: € 2,58			
Richiamo effetti: € 25,00 per singolo effetto più spese reclamate			
Richieste d'esito: € 25,00			

Commissione su effetti o assegni protestati: 2,00 per mille (minimo € 5,16 - massimo € 18,08)

Valuta addebito commissioni: Data operazione

Accredito del valore nominale degli effetti e appunti elettronici presentati sbf raggruppato per giorno di scadenza : Valuta media

Accredito del valore nominale degli effetti, assegni e documenti presentati al dopo incasso :

Al ricevimento della comunicazione d'esito

Pagamento delle bollette (Energia elettrica, telefono, gas, acqua.....) per cassa € 2,00

Pagamento Freccia (per cassa) € 2,00

Cambio assegni tratti su altre banche – Commissione 1,5 per mille (minimo € 5,00)

Bonifici Italia disposti su altre banche con regolamento in contanti € 6,50

Bonifici Transfrontalieri verso l'estero con regolamento in contanti € 6,50

Commissioni servizio Anticipi Fatture

Commissione su anticipi fatture, per ogni fattura gestita	5,00 Euro
Commissione per ogni notifica di cessione crediti ordinaria o raccomandata A/R	15,00 Euro
Commissione di insoluto	3,10 Euro

Pagamento utenze, contributi e tributi	Commissioni per pagamento bollette telefono, luce, gas, ecc., con regolamento in conto corrente	€ 1,29
	Commissioni per pagamento bollette telefono, luce, gas, ecc. effettuato "per cassa"	€ 2,00
	Servizio di pagamento bollettini postali	€ 1,10
	Commissioni per pagamento/addebito Telepass	€ 1,55
	Commissioni per pagamento RAV, MAV, FRECCIA, TRIBUTI mod. F23/F24, pagamenti presso le Tesorerie Comunali con regolamento in conto corrente	Gratuito
	Commissione per pagamento FRECCIA effettuato "per cassa"	€ 2,00
	Commissioni per pagamento RAV, MAV, TRIBUTI mod. F23/F24, pagamenti presso le Tesorerie Comunali effettuato "per cassa"	Gratuito
	Commissioni per pagamento imposte, tasse, sanzioni amministrative gestite dalla S.E.PI. Spa (Servizio T- Serve) effettuato "per cassa"	€ 1,50

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° 15 giorni

Reclami

I reclami vanno inviati alla banca/intermediario (Banca Popolare di Lajatico Soc. Coop. p. A - Ufficio Reclami - Via Guelfi, 2 – 56030 Lajatico – PI- e-mail: compliance@bplajatico.it), che deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento. Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso a:

- **Ombudsman-Giurì Bancario** - attivo presso il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione stragiudiziale

delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR, con sede in Via delle Botteghe Oscure n. 54 – 00186 ROMA (telefono 06/974821 – fax 06/67482250 - e.mail: associazione@conciliatorebancario.it) - cui la Banca Popolare di Lajatico Soc. Coop. p. A. aderisce - istituito per risolvere le controversie insorte tra le banche e la clientela, che non hanno trovato soluzione nell'ambito della relazione bancaria. Il ricorso all'Ombudsman è totalmente gratuito e non priva il cliente del diritto di rivolgersi in qualsiasi momento all'Autorità giudiziaria.

Per l'avvio del procedimento di conciliazione si rimanda al regolamento presente sul sito del Conciliatore Bancario Finanziario (<http://www.conciliatorebancario.it/ombudsman>);

- **Conciliatore Bancario Finanziario** – Associazione per la soluzione stragiudiziale delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, con sede in Via delle Botteghe Oscure n. 54 – 00186 ROMA (telefono 06/974821 – fax 06/67482250 - e.mail: associazione@conciliatorebancario.it) - cui la Banca Popolare di Lajatico Soc. Coop. p. A. aderisce - che ha il compito di agevolare il raggiungimento di un accordo tra le parti. La controversia, in tal caso, viene affidata ad un terzo indipendente. Per l'avvio del procedimento di conciliazione si rimanda al regolamento presente sul sito del Conciliatore Bancario Finanziario (<http://www.conciliatorebancario.it>);
- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**, nuovo sistema alternativo di soluzione stragiudiziale delle controversie, parimenti attivo presso il Conciliatore Bancario Finanziario, con sede in Via delle Botteghe Oscure n. 54 – 00186 ROMA (telefono 06/974821 – fax 06/67482250 - e.mail: associazione@conciliatorebancario.it) - cui la Banca Popolare di Lajatico Soc. Coop. p. A. aderisce - al quale possono essere sottoposte controversie relative a operazioni e servizi bancari e finanziari, con esclusione delle controversie attinenti ai servizi ed alle attività di investimento.. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it o richiedere la brochure illustrativa disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della banca www.bplajatico.it.

Nel caso in cui la controversia sia insorta per la violazione da parte dell'intermediario degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza previsti nei rapporti con gli investitori, il Cliente può rivolgersi a:

- **Camera di Conciliazione ed Arbitrato**, attiva presso la Consob. Il cliente – qualora il reclamo non abbia avuto esito nel termine di 90 giorni dalla sua ricezione da parte della banca – potrà presentare istanza di conciliazione, utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla Camera. L'istanza dovrà essere tempestivamente comunicata all'intermediario, inviandogli copia del ricorso a mezzo lettera raccomandata A.R. o posta elettronica certificata (per la Banca Popolare di Lajatico Soc. Coop. p. A. l'indirizzo è: bplajatico@pec.it) e depositata presso la Camera nei 30 giorni successivi alla comunicazione all'intermediario stesso.

LEGENDA

Assegni/effetti al dopo incasso:	assegni/effetti per i quali il cliente riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Assegni/effetti sbf:	assegni/effetti negoziati per i quali il cliente 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.
Data limite pagamento:	Tale data rappresenta la data successiva o al limite uguale alla scadenza entro la quale il debitore può assolvere all'obbligo di pagamento
Diritto di brevità	presentazione entro 20 giorni dalla scadenza
Disponibilità :	data dalla quale la somma si considera di piena disponibilità del cliente.
Dopo Incasso:	l'accredito della somma avviene dopo che la banca ha ricevuto l'esito "pagato".
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.
Preautorizzazione di addebito in Conto Corrente:	Disposizione di addebito in via continuativa che il debitore conferisce alla Banca presso la quale è acceso il conto corrente di regolamento delle disposizioni di addebito
RiBa:	incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
Richieste di esito:	richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.
RID commerciale-utenze-veloce:	incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.
Salvo Buon Fine:	l'accredito è immediato, ma con valuta successiva alla scadenza (data del presunto incasso); indipendentemente dalla valuta applicata, la somma non è disponibile fino a che non sono maturati i giorni di disponibilità.
Tasso di cambio:	indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).
Termini di disponibilità (non stornabilità):	termini, espressi in giorni lavorativi bancari, decorsi i quali il cliente acquista la disponibilità economica (giuridica) delle somme accreditate sul conto.
Valuta:	data dalla quale si conteggiano gli interessi.