

FOGLIO INFORMATIVO

Aggiornato al 9/10/2025

CONTO CORRENTE di CORRISPONDENZA OFFERTO a clientela al dettaglio CONTO CORRENTE SMALL PER IMPRESE

Informazioni sulla Banca

Denominazione e forma giuridica: BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE Soc. Coop. per azioni
Sede legale e amministrativa: P.le De Matthaeis 55 - Frosinone
tel. 0775 2781 - fax 0775 875019
Sito internet : www.bpf.it indirizzo email bpf@bpf.it
Codice ABI: 05297.7
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: n. 5118.5.0
Numero di iscrizione al Registro delle imprese: Trib. FR n. 7689
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: Aderente al FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e al FONDO NAZIONALE DI GARANZIA

CHE COS'E' 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: versamenti, prelievi 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 cliente ha diritto di utilizzare il conto a debito solo dopo aver concordato con la Banca la concessione di un fido. In assenza di - un fido, la Banca può rifiutare di eseguire le operazioni disposte dal cliente (come bonifici, assegni, addebiti diretti) per le quali sul conto non sono presenti fondi sufficienti; l'eventuale esecuzione di tali disposizioni non comporta la concessione di un credito al cliente e il saldo debitore che ne consegue si identifica come **sconfinamento in assenza di fido** sul quale matureranno interessi debitori mentre sull'operazione che ha determinato il saldo debitore verrà applicata una commissione istruttoria veloce indipendente sia dal saldo debitore che dalla sua durata. Tale commissione non è dovuta se lo sconfinamento è determinato da pagamenti a favore della banca (es. per addebito rata mutuo, competenze, spese, etc.)

Segue esempio:

Il conto corrente presenta un saldo disponibile creditore di € 20,00. Se arriva la richiesta di un addebito diretto (es. per una utenza domiciliata) sul conto per un importo di € 630,00 e la banca decide di accettare l'addebito, il saldo diventerà negativo e pari ad € 610,00, determinando l'applicazione di una commissione di istruttoria veloce di € 30,00. La commissione di istruttoria veloce si applica per operazioni che comportano uno sconfinamento superiore a 200,00 euro e in un trimestre solare l'importo massimo addebitabile è pari a 450,00 euro.

Se il cliente ha ottenuto un fido in conto corrente, sul saldo debitore matureranno interessi debitori e verrà inoltre applicata trimestralmente una commissione su fido accordato calcolata sull'ammontare del fido concesso indipendentemente dal suo utilizzo.

In presenza di disposizioni di addebito diretto impartite dal cliente che porterebbero il saldo debitore oltre l'ammontare di fido inizialmente convenuto la banca può decidere, a sua discrezione, di estendere il fido inizialmente concesso e quindi accettare le disposizioni di addebito diretto. Si parla in questo

caso di utilizzo extrafido sul quale matureranno interessi debitori e sul quale verrà applicata una commissione di istruttoria veloce indipendente sia dal saldo debitore che dalla sua durata.

Segue esempio:

Il conto corrente presenta un fido di € 5.000 e un saldo debitore di € 4.950,00. Se arriva la richiesta di addebito diretto sul conto per un importo di € 650,00 e la banca decide di accettare l'addebito, il saldo diventa pari a € 5.600,00 con un utilizzo extra fido di € 600,00. Gli interessi debitori verranno applicati nella misura del tasso debitore convenuto fino ad € 5.000, mentre sui restanti € 600 verranno calcolati con un tasso maggiorato rispetto a quello convenuto; la commissione sul fido accordato verrà applicata su € 5.000, mentre per l'utilizzo extra-fido verrà applicata una commissione di istruttoria veloce fissa di € 30,00. La commissione di istruttoria veloce si applica per operazioni che comportano un saldo debitore extra fido superiori ad € 200,00 e in un trimestre l'importo massimo addebitabile è pari a 450,00 euro.

Principali rischi

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 Fondo Interbancario di Tutela dei depositi che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 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 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.bpf.it e presso tutte le filiali della banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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 della banca.

Condizione necessaria per l'apertura del conto corrente		Nessuna	
		VOCI DI COSTO	
		Spese per l'apertura del conto	€ 0,00
SPESE FISSE	Gestione liquidità	Canone annuo tenuta del conto	€ 328,00
		di cui Canone annuo	€ 228,00
		di cui Spese fisse tenuta conto trimestrali	€ 0,00
		di cui Imposta di bollo	
		- persona fisica	€ 34,20
		- soggetti diversi persona fisica	€ 100,00
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	240 per anno

		Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
	Servizi di pagamento	Canone annuo carta di debito internazionale circuito Mastercard	Gratuita
		Canone annuo carta credito Nexi circuito Mastercard o Visa	
		- carta principale - carte aggiuntive	€ 25,82 € 25,82
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Canone mensile internet banking informativo	€ 0,00
		Canone mensile internet banking small business	€ 0,00
	Home Banking	Canone mensile per servizi di sicurezza secure call	€ 0,83
	Servizi di pagamento	Spesa di scritturazione contabile di ogni operazione non inclusa nel canone, sia eseguita a sportello che online (come da elenco di seguito riportato)	€ 0,70
		Invio estratto conto	€ 0,00
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso stessa banca in Italia	€ 0,00
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca in Italia/Area Estero	€ 1,80
		Bonifico SEPA con addebito in c/c (compreso bonifico istantaneo) - a sportello - online	Stessa banca - Altra banca € 3,00 € 5,00 € 1,50 € 1,50
		Bonifico urgente/importo rilevante (superiore ad € 500.000)	€ 30,00
		Bonifico Extra SEPA	€ 15,00 + 0,20% dell'importo con un minimo di € 5,00
		Addebiti diretti	€ 0,75
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale :	0,001%
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate max	15,00%
		Commissione disponibilità fondi – su fido accordato	0,50% trimestrale
	Utilizzo extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	15,00%
		Commissione di istruttoria veloce (CIV) per sconfinamenti di importo superiore a € 200,00(*): - Importo CIV - Massimo a trimestre	€ 30,00 € 450,00
	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate max	19,00%

		Commissione di istruttoria veloce (CIV) per sconfinamenti di importo superiore a € 200,00(*): - Importo CIV - Massimo a trimestre	€ 30,00 € 450,00
	(*) La CIV è applicata sugli sconfinamenti, le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra fido") o le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido"). La Banca non ha l'obbligo di concedere lo sconfinamento ed applica la CIV per ogni sconfinamento che concede al cliente, a seguito di istruttoria veloce, anche in assenza di una sua richiesta formale. La CIV viene applicata una sola volta al giorno anche in presenza di più sconfinamenti nella stessa giornata. La CIV è dovuta quando, con riferimento al saldo disponibile di fine giornata, si sia determinato uno sconfinamento o si sia verificato un addebito che ha modificato lo sconfinamento in essere per un importo superiore a 200,00 euro. La CIV non è dovuta per sconfinamenti prodotti da pagamenti a favore della Banca (es. per addebito rata mutuo, competenze, spese, etc.)		
CAPITALIZZAZIONE INTERESSI	Interessi debitori : liquidazione annuale al 31 dicembre, salvo estinzione rapporto, Addebito al 01° marzo anno successivo, salvo estinzione anticipata rapporto Interessi Creditori: liquidazione annuale al 31 dicembre, salvo estinzione rapporto, Accredito valuta 31/12, salvo estinzione anticipata rapporto		
TASSO DI MORA	Su interessi debitori maturati e non addebitati in c/c pari al tasso di sconfinamento		
LIQUIDAZIONE E ADDEBITO ALTRE SPESE E COMPETENZE	TRIMESTRALE		
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti / assegni circolari stessa banca	Giornata	
	Assegni bancari tratti su stessa filiale estinti	0 giorni lavorativi	
	Assegni bancari tratti su altra filiale estinti	0 giorni lavorativi	
	Assegni bancari tratti stessa banca non estinti	4 giorni lavorativi	
	Assegni circolari emessi da altre Banche	4 giorni lavorativi	
	Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi	
	Vaglia postali e vaglia Banca d'Italia	4 giorni lavorativi	
	Assegni esteri in eur pagabili in Italia(draft)	4 giorni lavorativi	
VALUTE SOMME VERSATE	Contanti / assegni circolari stessa banca	Giornata	
	Assegni bancari tratti su stessa filiale estinti	0 giorni lavorativi	
	Assegni bancari tratti su altra filiale estinti	0 giorni lavorativi	
	Assegni bancari tratti stessa banca non estinti	0 giorni lavorativi	
	Assegni circolari emessi da altre Banche	1 giorno lavorativo	
	Assegni bancari altri istituti	3 giorni lavorativi	
	Vaglia postali e vaglia Banca d'Italia	1 giorni lavorativi	
	Assegni esteri in eur pagabili in Italia (Draft)	3 giorni lavorativi	
VALUTE ADDEBITI	Prelievo di contante/quietanze a sportello	Giornata operazione	
	Assegni bancari	Data assegno	
	Bonifici SEPA ed EXTRA SEPA	Data esecuzione	
	Addebiti diretti	Data scadenza	

Canone apparato POS ridotto del 30%

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 della banca www.bpf.it.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)

Recupero spese per documento di sintesi periodico -Trasparenza	€ 0,00
Recupero spese invio contabili (documenti relativi a singole operazioni)	€ 1,00
Costo produzione e conservazione estratto conto	€ 0,00

Remunerazione delle giacenze

Ritenuta fiscale su interessi creditori	26,00%
---	--------

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

Spesa di scritturazione contabile	€ 0,70
-----------------------------------	--------

AS	PREMI ASSICURATIVI	Y15	VERS. ATM ASS.CIRCOLARI
AZ	ACCREDITI VARI	05	BANCOMAT NOSTRI ATM
A7	EROGAZIONE FIN/MUTUO	10	EMISS.ASSEGNI CIRCOLARI
BZ	EMISSIONE CERT.DEPOSITO	13	ASSEGNO
CI	SPESE CONCESS./ADEG.FIDO	13I	ASSEGNI
DU	PAGAMENTO DELEGHE F24	15	PAGAMENTO RATA MUTUO
EE	VENDITA VALUTA	18C	REC.SPESE EC A SPORTELLO
ES	ESTINZIONE CONTO	19	IMPOSTE E TASSE
J2	PRES.PORTAFOGLIO SBF	26	BONIFICO IN PARTENZA
J3	*DOCUMENTI*	27	ACCR.EMOLUMENTI
J7	ADDEBITI CARTA DI CREDITO	28	OPERAZIONE ESTERO
J9	ACCR.PENSIONE	30M	MATURAZIONE EFFETTI SBF
K6	PAG.TO F23	311	PAGAMENTO EFFETTI
K8	EST.ANT.MUTUO/FINANZIAMENTO	34	GIROCONTO
K9	INSOLUTI DOCUM./FATTURE	42	EFF.INSOLUTI E PROTESTATI
MP	ACCREDITO M.A.V.	45	PRELIEVO ATM CIRC.INTERN.LE
MRD	MAND./REV.TESORERIA-ADD.	48	BONIFICO IN ARRIVO
PA	ADDEBITO RID	50	PAGAMENTI DIVERSI
PE	ESITO ASS.ELETTR.PAGATO	52	PRELEVAMENTO
PSB	SOTTOSCR. TIME DEPOSIT	531	PRES.ANT.DOCUMENTI
RS	DISP.RICHIAMO EFF.SCONTO	55	ASSEGNI INSOL/PROTESTATI
SI	PAG.BOLLETTE TELEFONICHE	58	REVERSALI D'INCASSO
Y2	VERSAMENTO ASS. F. PIAZZA	64	SCONTO EFFETTI
Y52	SOVVENZIONI GDO	78	VERSAMENTO CONTANTI
ZL	BONIFICO ALL'ESTERO	83	SOTTOSCRIZ. TITOLI/FONDI
ZS	EROGAZ. FINANZ. DIVERSI	86	ANTICIPO ESTERO IMPORT
ZTA	INC. BOLLETTINO BANCARIO	87	ANTICIPO ESTERO EXPORT
012	VERS.ASS. BPF ALTRA FIL.	90	RIM. DOCUM. DA/PER ESTERO
013	VERS.ASS. CIRCOLARI	91	BANCOMAT ATM ALTRE BANCHE
93	QUOTA RATA MUTUO RINEG.	98	PRELEVAMENTO DIVISA

Altro

COMMISSIONI DI SPORTELLO

Commissione per emissione assegno circolare	€ 3,00
Imposta di bollo applicata per ogni assegno "trasferibile"	€ 1,50

Rilascio moduli assegni	€ 1,00
Recupero spese attestazione di deposito assegno	€ 50,00
Commissione su assegni tratti resi insoluti/protestati (oltre spese)	€ 15,00
Commissione assegni tratti richiamati	€ 20,00
Commissione invio messaggio di pagato assegno	€ 21,00
Commissione ricezione messaggio di pagato assegno	€ 8,00
Recupero spese ricezione messaggio di impagato assegno	€ 15,00
Commissione per richiamo assegno da Notaio (oltre le spese reclamate dal Notaio)	€ 10,00
Commissione cambio assegni	€ 5,00
più una commissione variabile pari allo	0,20%
Valuta addebito assegno impagato	data versamento
Commissione pagamento bollettino bancario o freccia	€ 1,00
Commissione pagamento deleghe F24/F23	€ 0,00
Commissione pagamento RI.BA	€ 0,00
Commissione pagamento RAV	€ 1,00
Commissione pagamento MAV	€ 0,00
Commissione pagamento bollettino postale	€ 3,00
Spese per pagamenti effettuati per conto clienti c/o PPTT	€ 3,00
BONIFICO – SEPA	
- recall bonifico	€ 10,00
- valuta	1 gg lav.
- termine max accreditato sul conto banca del beneficiario	1 gg lav.
BONIFICO SEPA RICEVUTO	
- termine max accreditato sul conto del beneficiario	Stesso gg
RILASCIO DOCUMENTI	
Richiesta esito/benefondi per ciascun assegno	€ 6,00
Richiesta originale/copia assegno max	€ 10,00
Copia estratto conto (a foglio)	€ 3,50
Costo copie documenti: recupero spesa fissa € 15,00 oltre spesa a foglio	€ 7,50
Rec.spese per estinzione titoli/certificati c/o altre banche cad.	€ 20,00
Rec. spese per invio di documenti a mezzo fax (a foglio)	€ 3,50
Rec.spese lettere di presentazione e referenze max	€ 50,00
- richiesta documenti di cui sopra entro le 24 ore	Ulteriori € 5,00
Rec. Spese spedizione corrispondenza per indirizzi errati e fatti imputabili alla clientela	€ 7,00
Rec. spese per telefonate di sollecito:	
urbane	€ 3,00

interurbane	€ 6,00
cellulari	€ 6,00
Rec.spese invio comunicazioni per disposizioni di pagamento non andate buon fine	€ 1,00
Rec. spese invio comunicazione mensile per riepilogo disposizioni di pagamento andate a buon fine	€ 1,50
Costo lista movimenti di c/c richiesta allo sportello	€ 1,00
Rec. spese dichiarazioni per revisori bilanci max	€ 100,00
PORTAFOGLIO	
Commissione per ogni effetto ammesso alla linea di SBF/Sconto	€ 5,50
Commissione per ogni effetto ammesso al Dopo incasso	€ 5,50
Diritto per richiesta d'esito	€ 13,00
Commissione ritorno effetti protestati (oltre spese vive)	1,80%
- minimo	€ 15,00
- massimo	€ 40,00
Commissione per ritorno effetti insoluti	€ 15,00
Diritto per il ritiro e/o richiamo di effetti da corrispondenti	€ 20,00
Diritto per richiamo di effetti a notaio (oltre spese notaio)	€ 20,00
Commissione per ogni RI.BA presentata	€ 5,50
Commissione per il ritorno di RI.BA insolute	€ 10,00
Diritto per il ritiro e/o richiamo di RI.BA a corrispondenti	€ 20,00
Diritti per il ritiro /richiamo di effetti, appunti, da ns casse con un massimo di addebito per ogni cliente di € 9,00	€ 1,50
Valuta su portafoglio	massimo 15 gg fissi
Tasso di mora per addebito insoluti pari al tassi di fido	

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Recesso della Banca

La Banca ha il diritto di recedere dal contratto con un preavviso di almeno 2 mesi, senza alcun onere per il Cliente. Se sussiste un giustificato motivo, la Banca può recedere dal Contratto e dalle Condizioni per l'Erogazione del Servizio di Pagamento senza preavviso e con effetto immediato, dandone pronta comunicazione al Cliente. E' considerato quale "giustificato motivo" di recesso della Banca il ricorrere di situazioni che rientrano nell'ambito di norme nazionali o del Diritto dell'Unione Europea in materia di riciclaggio di capitali, finanziamento del terrorismo, mirate al congelamento di fondi o riguardanti l'adozione di misure specifiche previste per la prevenzione di reati e le relative indagini.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Tempi necessari alla chiusura di eventuali partite in corso di lavorazione es. utenze telepass (addebito

trimestrale), carte di credito (addebito mensile), etc.. In assenza di partite in corso di lavorazione 3 giorni

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca – P.le De Matthaeis 55 – 03100 Frosinone – ufficio.reclami@bpf.it e reclami.bpf@legalmail.it - che risponde entro 60 giorni dal ricevimento o 15 giorni nel caso siano relativi a sistemi di pagamento..

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF).**

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, consultare la Guida concernete l'accesso all'Arbitro bancario Finanziario a disposizione del cliente presso la banca oppure chiedere alla banca stessa.

- **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

Legenda delle principali nozioni dell'operazione

Canone annuo	Spese fisse per la tenuta 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
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
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
Commissione su fido	Commissione calcolata sul fido ottenuto indipendentemente dal suo utilizzo
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e utilizzo extrafido	Lo "sconfinamento in assenza di fido": somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente; "utilizzo extra fido": somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.

Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, obbligatorio per legge o su richiesta del cliente secondo la periodicità e il canale di comunicazione individuato nel contratto. Il recapito è gratuito se avviene tramite internet banking o PEC.
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 TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valute sugli addebiti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data dell'addebito e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data dell'addebito.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.