

## FOGLIO INFORMATIVO

Aggiornato al 10/01/2019

### CONTO CORRENTE di CORRISPONDENZA OFFERTO a clientela CONTO CORRENTE ORDINARIO in valuta estera

**Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni da svolgere**

#### 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](http://www.bpf.it) indirizzo email [bpf@bpf.it](mailto: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  
Capitale sociale e Riserve al 31/12/2017 91.051.036

#### 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, prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile. **Il conto corrente può essere denominato anche in una valuta diversa dall'euro ma in questo caso l'unica operatività ammessa sarà rappresentata dalle disposizioni di bonifico Swift in entrata ed uscita.**

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 di bonifico disposte dal cliente 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. Detta commissione non è dovuta se lo sconfinamento è determinato da pagamenti a favore della banca (ad es. per addebito competenze, spese etc.)

#### **Segue esempio:**

*Il conto corrente presenta un saldo disponibile creditore di € 20,00. Se arriva la richiesta di addebito di una disposizione di bonifico 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. Per i consumatori la CIV non è dovuta per sconfinamenti fino a 500 euro e di durata inferiore a 7 giorni consecutivi di calendario; tale esenzione opera una sola volta per ciascun trimestre solare.*

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 addebiti diretti impartiti 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 gli-addebiti diretti. Si parla in questo caso di sconfinamento extra-fido sul quale matureranno interessi debitori e sul quale verrà applicata una commissione 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 per disposizione di bonifico impartita 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 € 5.000,00 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. Per i consumatori la CIV non è dovuta per sconfinamenti fino a 500 euro e di durata inferiore a 7 giorni consecutivi di calendario; tale esenzione opera una sola volta per ciascun trimestre solare.*

### 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.

**Nel caso di conto corrente in valuta diversa dall'euro il cliente assume il rischio connesso alla variabilità del tasso di cambio.**

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chiedi o si procuri il relativo foglio informativo.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), sul sito della banca [www.bpf.it](http://www.bpf.it) e presso tutte le filiali della banca.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUO' COSTARE IL CONTO CORRENTE Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLO	ONLINE
Conto a consumo	270,20 €	270,20 €

**Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni da svolgere.**

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo di **34,20 euro** obbligatoria per legge sui cc con giacenza media superiore a 5.000 euro, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

L'imposta di bollo per soggetti diversi dalle persone fisiche è pari a **100,00 euro** a prescindere dalla giacenza.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono al profilo di operatività bassa di un Conto a Consumo, meramente indicativo – stabiliti dalla Banca d'Italia – di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più : [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it)

**QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO**

Viene di seguito riportato un esempio con calcolo del Tasso Annuo effettivo Globale - TAEG – secondo quanto previsto dalle istruzioni di vigilanza in ordine all' ipotesi 1:

fido di € 1.500 con durata indeterminata, utilizzato medio € 1.500,00-

**CONDIZIONI APPLICATE** : tasso debitore nominale annuo pari all' 10,00% , commissione su fido pari allo 0,50% trimestrale -

- Interessi trim.le € 36,98 - Commissione trim.le su fido ~~accordo~~ € 7,50 –**TAEG 12,55 %**

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione “Altre condizioni economiche” e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.

Condizione necessaria per l'apertura del conto corrente		Nessuna	
		VOCI DI COSTO	
		Spese per l'apertura del conto	zero
SPESE FISSE	Gestione liquidità	Canone annuo tenuta del conto	50,00 con addebito trimestrale di € 12,50
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	zero
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00
	Servizi di pagamento	Canone annuo carta di debito nazionale circuito Bancomat	na
		Canone annuo carta credito Nexi circuito Mastercard o Visa	na
	Home Banking	Canone annuo per internet banking : - Servizi sicurezza	Canone mensile € 1,00 Canone annuo € 5,00 con addebito mensile
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone, sia eseguita a sportello che online (come da elenco di seguito riportato)	1,80
		Invio estratto conto	4,00
	Servizi di pagamento	Prelievo di contante allo sportello automatico presso stessa banca in Italia	Zero
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca in Italia	1,25
		Bonifico SEPA fino a 500.000 euro con addebito in c/c - a sportello - on line	Stessa banca - Altra banca 3,00                      5,00 1,50                      1,50

		BONIFICO SWIFT comm.fissa + 0,20%	€ 15,00 Min. € 5,00 na
<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	<b>Interessi creditori</b>	Tasso creditore annuo nominale :	0,05%
<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	<b>Fidi</b>	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate massimo	14,50%
		Commissione disponibilità fondi - su fido accordato	0,50% trimestrale
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	3 punti in più rispetto al tasso debitore convenuto
	<b>Utilizzo extrafido</b>	Commissione di istruttoria veloce (CIV) per sconfinamenti di importo superiore a € 200,00(*): - Importo CIV - Massimo a trimestre	€ 30,00 € 450,00
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate massimo	14,50%
	<b>Sconfinamenti in assenza di fido</b>	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, cioè 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. Per i consumatori la CIV non è dovuta per sconfinamenti fino a 500 euro e di durata inferiore a 7 giorni consecutivi di calendario; tale esenzione opera una sola volta per ciascun trimestre solare. Non è dovuta per sconfinamenti prodotti da pagamenti a favore della Banca (rate mutui, spese, competenze, etc;)	
<b>CAPITALIZZAZIONE INTERESSI</b>	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		
<b>TASSO DI MORA</b>	Su interessi debitori maturati e non addebitati in c/c pari al tasso di sconfinamento		
<b>LIQUIDAZIONE E ADDEBITO ALTRE SPESE E COMPETENZE</b>	<b>TRIMESTRALE</b>		
<b>DISPONIBILITA' SOMME VERSATE</b>	Contanti / assegni circolari stessa banca		Giornata
	Assegni bancari tratti su stessa banca estinti		3 giorni lavorativi
	Assegni bancari tratti stessa banca sbf (non estinti)		4 giorni lavorativi
	Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia		4 giorni lavorativi
	Assegni bancari altri istituti		4 giorni lavorativi
	Vaglia e assegni postali		4 giorni lavorativi
	Contanti / assegni circolari stessa banca		Giornata
	Assegni bancari tratti su stessa filiale		Giornata

<b>VALUTE SOMME VERSATE</b>	Assegni bancari tratti su altra filiale	Giornata
	Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	1 giorni lavorativi
	Assegni bancari altri istituti	3 giorni lavorativi
	Vaglia e assegni postali	3 giorni lavorativi
<b>VALUTE ADDEBITI</b>	Prelievo di contante/ quietanze a sportello	Giornata operazione
	Assegni bancari	data assegno
	Bonifici SEPA ed EXTRA SEPA	data esecuzione
	Addebito diretto	data scadenza

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](http://www.bpf.it).

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

<b>OPERATIVITA' CORRENTE</b>		<b>SERVIZI VARI</b>	
- imposta di bollo su estratto conto : - persona fisica - No persona fisica con addebito trimestrale, salvo diversa periodicità EC pattuita	34,20 100,00	- copie di estratti conto a foglio	3,50
		- copie documenti rec. spesa fissa € 15,00 OLTRE sp. a foglio	7,50
		- rec.spese x estinzione titoli/certificati c/o altre banche cad.	20,00
		- invio di documenti a mezzo fax a foglio	3,50
		- lettere di presentazione e referenze max	50,00
		- richiesta documenti di cui sopra entro le 24 ore aggiuntive	5,00
		Dichiarazioni per revisori bilanci max	100,00
- estratto conto a sportello	1,00	- spedizione corrispondenza per indirizzi errati e	
- rec.spese a invio doc. rel. Trasparenza e Proposta Modifiche	1,50	per fatti imputabili alla clientela	7,00
- rec.spese invio contabili	1,00	- telefonate di sollecito:	
		urbane	3,00
		interurbane	6,00
		cellulari	6,00
		- pagamenti effettuati per conto della clientela c/o PPTT	3,00
		- versamenti presso ns/sportelli automatici	gratuito
		- PAGAMENTO F24 / F23	0,00
<b>SERVIZI DI PAGAMENTO</b>		<b>PORTAFOGLIO</b>	
<b>PAGAMENTO UTENZE</b>			
NA			
<b>PAGAMENTI VARI</b>			
NA			
<b>BONIFICO SEPA con add.to in CC</b>			
A sportello: stessa banca € 3,00			
Altra banca € 5,00			
ONLINE: stessa banca € 1,50			
Altra banca € 1,50			
-RECALL BONIFICO € 10,00			
- valuta	1 gg lav.		
- termine max accreditato sul conto banca del beneficiario	1 gg lav.		
<b>BONIFICI RICEVUTI</b>			
- termine max accreditato sul conto del beneficiario	Stesso gg		
<b>BONIFICI SWIFT</b>			
Commissione fissa € 15,00 oltre 0,20% con minimo € 5,00	3,00		

**TABELLA CAUSALI CHE ORIGINANO LA SPESA PER OPERAZIONE**

AS	PREMI ASSICURATIVI	15	VERS. ASS. CIRC. ICBPI
AZ	ACCREDITI VARI	5	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
EN	PAGAMENTO ENEL	19	IMPOSTE E TASSE
ES	ESTINZIONE CONTO	26	BONIFICO IN PARTENZA
GA	PAGAMENTO UTENZA GAS	27	ACCR.EMOLUMENTI
J2	PRES. PORTAFOGLIO SBF	28	OPERAZIONE ESTERO
J3	***DOCUMENTI***	30M	MATURAZIONE EFFETTI SBF
J7	ADDEBITI CARTASI	311	PAGAMENTO EFFETTI
J9	ACCR. PENSIONE	34	GIROCONTO
K6	PAG.TO F23	42	EFF.INSOLUTI E PROTESTATI
K8	EST.ANTICIP. MUTUO/FINANZ	45	ADDEBITO CARTA CREDITO
K9	INSOLUTI DOCUM./FATTURE	48	BONIFICO IN ARRIVO
MP	ACCREDITO M.A.V.	50	PAGAMENTI DIVERSI
MRD	MAND./REV.TESORERIA-ADD.	52	PRELEVAMENTO
PA	ADDEBITO RID	531	PRES.ANT.DOCUMENTI
PE	ESITO ASS. ELETTR.PAGATO	55	ASSEGNI INSOL/PROTESTATI
PSB	SOTTOSCR TIME DEPOSIT	56	RICAVO EFFETTI D.I.
PSC	RIMBORSO TIME DEPOSIT	58	REVERSALI D'INCASSO
RS	DISP. RICHIAMO EFF.SCONTO	64	SCONTO EFFETTI
SI	PAG.BOLLETTE TELEFONICHE	78	VERSAMENTO CONTANTI
Y2	VERSAMENTO ASS. F. PIAZZA	83	SOTTOSCRIZ.TITOLI/FONDI
Y52	SOVVENZIONI GDO	86	ANTICIPO ESTERO IMPORT
ZL	BONIFICO ALL'ESTERO	87	ANTICIPO ESTERO EXPORT
ZS	EROGAZ. FINANZ. DIVERSI	90	RIM. DOCUM. DA/PER ESTERO
ZTA	INC. BOLLETTINO BANCARIO	91	BANCOMAT ATM ALTRE BANCHE
12	VERS. ASS. BPF ALTRA FIL	93	PAGAMENTO RATA MUTUO RINEG.
13	VERS. ASS. CIRCOLARI	98	PRELEVAMENTO DIVISA

**RECESSO E RECLAMI**
**Recesso dal contratto**

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

**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](mailto:ufficio.reclami@bpf.it) - [reclami.bpf@legalmail.it](mailto:reclami.bpf@legalmail.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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it)., chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, consultare la Guida concernente 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](http://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 i 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.
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 Annuo effettivo Globale (TAEG)	E' l'indicatore del costo dell'affidamento, ed è ottenuto rapportando le spese complessive sostenute per l'affidamento all'utilizzato medio, ipotizzato pari al fido accordato
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.