

## FOGLIO INFORMATIVO CONTO DI BASE PER CATEGORIE SVANTAGGIATE

### CONTO DI PAGAMENTO CON CARATTERISTICHE DI BASE

#### PRODOTTO RISERVATO A CONSUMATORI

ai sensi del Decreto MEF n. 70 del 3/05/2018

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Banca di Credito Cooperativo di Castagneto Carducci - Società Cooperativa per Azioni**

Sede legale: **Via Vittorio Emanuele, 44 – 57022 Castagneto Carducci (LI)**

Sede amministrativa: **Via Aurelia 11 – 57022 Donoratico (LI)**

Numero di telefono: **0565 / 778701**

Numero di fax: **0565 / 778739**

Sito internet: [www.bcccastagneto.it](http://www.bcccastagneto.it) Indirizzo di posta elettronica: [bcccastagneto@bcccastagneto.it](mailto:bcccastagneto@bcccastagneto.it)

Indirizzo di posta elettronica certificata : [bcccastagneto@pec.it](mailto:bcccastagneto@pec.it)

Capitale sociale e Riserve (al 31/12/2020): **€ 104.619.375**

Iscritta all'Albo delle Coop.a Mutualità prevalente al n.A158476 – Iscritta all'albo delle Banche n. 2185 ABI: 08461

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Iscrizione al Registro delle Imprese di Livorno e Codice Fiscale n. 00149160491

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

### CHE COS'È IL CONTO DI BASE?

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 (versamento e prelievo 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 **Conto di Base** è un contratto di conto corrente con il quale il cliente, **senza spese e senza l'applicazione dell'imposta di bollo**, può compiere il **numero di operazioni annue di cui alla tabella "A"** allegata al Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 70/2018 e qui di seguito riportata, per i servizi indicati e le relative eventuali scritture contabili.

Tale contratto è riservato ai soli **consumatori** soggiornanti legalmente nell'Unione Europea **il cui ISEE in corso di validità è inferiore ad euro 11.600,00**. Il conto di base può essere cointestato solo ai componenti del nucleo familiare sulla cui base è stato calcolato l'ISEE.

Il Cliente può richiedere l'effettuazione di operazioni aggiuntive offerte dalla banca e/o in numero superiore a quelle incluse nel canone, ma sarà soggetto al pagamento delle relative spese, come meglio specificato nelle successive Condizioni Economiche. Sul Conto di Base non possono essere concessi né fidi né sconfinamenti.

Il titolare di un Conto di Base può eseguire le operazioni di cui alla tabella "A" avvalendosi, senza maggiori costi, dei canali telematici disponibili presso la banca per conti analoghi, fermo restando l'addebito di spese per le eventuali operazioni aggiuntive o in numero superiore a quelle indicate nella tabella "A".

Ogni cliente può essere titolare di un solo Conto Base. Al momento della richiesta di apertura del conto di base, il cliente è tenuto a presentare un'**autocertificazione in cui attesta di non essere titolare di altro conto di base e che il proprio ISEE è inferiore a 11.600,00 euro**. Il titolare del conto di base è tenuto inoltre a presentare entro il 31 maggio di ogni anno l'**autocertificazione attestante il proprio ISEE** in corso di validità. In mancanza di tale attestazione entro il predetto termine, o se l'ISEE attestato è pari o superiore all'importo di 11.600,00 euro, il cliente perde l'esenzione dalle spese e dall'imposta di bollo e la banca addebiterà il canone onnicomprensivo del conto di base offerto ai consumatori a decorrere dal 1° gennaio dell'anno in corso, oltre all'imposta di bollo se dovuta. Rimane in ogni caso facoltà del cliente recedere entro due mesi dalla comunicazione della banca senza spese e senza imposta di bollo.

Il Conto di Base 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 denominato Fondo di Garanzia dei Depositati del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a **100.000,00 euro**.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto della carta di debito o, eventualmente, dei 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.

Il Conto di Base è stipulato ai sensi degli articoli 126-noviesdecies e seguenti del D.lgs 385/1993 e del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n.70 del 3 maggio 2018.

Per saperne di più:

la **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto;

la **Guida ai pagamenti nel commercio elettronico**, che supporta il cliente nell'eseguire pagamento on line;

disponibili sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca <https://bcccastagneto.it>.

#### TABELLA "A"

Tipologie di servizi inclusi nel canone gratuito del "Conto di base"	N.ro operazioni
Elenco movimenti	6
Prelievo di contante allo sportello	6
Prelievo di contante tramite ATM del prestatore di servizi di pagamento o del suo Gruppo, sul territorio nazionale	Illimitate
Prelievo di contante tramite ATM di altro prestatore di servizi di pagamento sul territorio nazionale	12
Operazioni di Addebito diretto	Illimitate
Pagamenti ricevuti tramite Bonifico - SEPA (incluso accredito stipendio o pensione)	36
Ordine permanente di bonifico (Bonifico SEPA) effettuati con addebito in conto	12
Pagamenti effettuati tramite bonifico SEPA con addebito in conto	6
Versamenti contanti e versamenti assegni	12
Comunicazioni di trasparenza (incluso spese postali)	1
Invio informativa periodica (estratti conto e documento di sintesi) (incluso spese postali)	4
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	Illimitate
Rilascio, rinnovo e sostituzione carta di debito	1

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e 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 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.

È 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 o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

#### PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

Spese per l'apertura del conto	Non previste
--------------------------------	--------------

**SPESE FISSE**

<b>Tenuta del conto</b>	
Canone per tenuta del conto	€ 0,00
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Vedi Tabella "A" di cui sopra
<b>Gestione Liquidità</b>	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Non previste
<b>Servizi di pagamento</b>	
EMISSIONE	(Incluso nel canone del Conto di Base)
Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	(Incluso nel canone del Conto di Base)
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro.
EMISSIONE	(Incluso nel canone del Conto di Base)
Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	(Incluso nel canone del Conto di Base)
Circuiti abilitati	Cirrus Maestro.
Canone annuo carta di credito	Servizio non previsto
Rilascio moduli assegni	Servizio non previsto
<b>Home banking</b>	
Canone annuo per internet banking e phone banking	(Incluso nel canone del Conto di Base)

**SPESE VARIABILI**

<b>Gestione liquidità</b>	
Invio estratto conto	POSTA: € 1,00 Nr. documenti omaggio annuali: 4 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 1,00 Nr. documenti omaggio annuali: 4 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00 Nr. documenti omaggio annuali: 4
Documentazione relativa a singole operazioni previste dal contratto	gratuita
Documentazione relativa a singole operazioni ulteriori	€ 5,00
<b>Servizi di pagamento</b>	
UTILIZZO BANCOMAT / AZIENDALE	(Incluso nel canone del Conto di Base)
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00 DISPOSIZIONI DI BONIFICO: € 1,00 Costo totale: € 1,00 INTERNET BANKING: € 0,00 DISPOSIZIONI DI BONIFICO: € 1,00 Costo totale: € 1,00 Gratuiti i primi 6 ogni anno verso clienti o verso altri istituti
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	Gratuiti i primi 6 ogni anno Ulteriori: € 2,50 Gratuiti i primi 6 ogni anno verso clienti o verso altri istituti
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	€ 0,00 DISPOSIZIONI DI BONIFICO: € 1,00 Costo totale: € 1,00 Il bonifico può essere effettuato solo da InBank
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	€ 0,00 DISPOSIZIONI DI BONIFICO: € 1,00 Costo totale: € 1,00

	Il bonifico può essere effettuato solo da InBank
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLLO: € 10,00 Spese per Operazione / BONIFICO SULL'ESTERO: € 1,00 Costo totale: € 11,00 INTERNET BANKING: € 10,00 Spese per Operazione / BONIFICO SULL'ESTERO: € 1,00 Costo totale: € 11,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLLO: 0,15% Minimo: € 5,00 Massimo: € 50,00 Spese per Operazione / BONIFICO SULL'ESTERO: € 1,00 INTERNET BANKING: 0,15% Minimo: € 5,00 Massimo: € 50,00 Spese per Operazione / BONIFICO SULL'ESTERO: € 1,00
Ordine permanente di bonifico	Gratuiti i primi 12 ogni: anno Ulteriori: € 2,50
Addebito diretto	(Incluso nel canone)
Ricarica carta prepagata	Servizio non previsto
<b>Interessi creditori</b>	
Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0%

### **FIDI E SCONFINAMENTI**

#### **Fidi**

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non previsto
--	-----------------------

Commissione onnicomprensiva	Servizio non previsto
-----------------------------	-----------------------

#### **Sconfinamenti**

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non previsto
--	-----------------------

Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Servizio non previsto
--	-----------------------

Altre spese	Servizio non previsto
-------------	-----------------------

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non previsto
--	-----------------------

Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	Servizio non previsto
--	-----------------------

#### **Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca**

Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura
---------------	---

### **DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE**

Contanti	in giornata
----------	-------------

Assegni bancari stessa filiale	stesso giorno
--------------------------------	---------------

Assegni bancari altra filiale	massimo 3 giorni lavorativi
-------------------------------	-----------------------------

Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	Massimo 4 giorni lavorativi
--	-----------------------------

Assegni bancari altri istituti	Massimo 4 giorni lavorativi
--------------------------------	-----------------------------

Vaglia e assegni postali	Massimo 4 giorni lavorativi
--------------------------	-----------------------------

Vaglia e assegni postali	Massimo 4 giorni lavorativi
--------------------------	-----------------------------

### **ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**

## OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Registrazione operazioni non incluse nel canone	€	1,00
Spese tenuta del conto	Vedi voce Canone annuo	

## VALUTE

\*\* La banca provvede a comunicare le spese al momento della richiesta, in base alla tipologia, alla quantità dei documenti richiesti e ai costi di produzione sostenuti

Recupero spese per richiesta blocco/sblocco/esito/rimborso assegni circolari..... Euro 15,00

Termini di non stornabilità:

- Versamenti assegni..... 10 giorni lavorativi successivi
- Riba, SDD, appunti elettronici..... 20 giorni lavorativi successivi

## ALTRO

Assegni:

- Commissione per assegni impagati/richiamati ricevuti (oltre spese reclamate).. Euro 12,00
- Recupero spese ricezione messaggio impagato assegni..... Euro 10,00
- Recupero spese invio messaggi impagato/pagato..... Euro 15,00

Bonifici:

- Maggiorazione per richiesta bonifico urgente..... Euro 15,00
- Commissione bonifici in arrivo..... gratuito

Portafoglio:

- Servizio di pagamento RIBA..... gratuito
- Diritti per il ritiro di effetti sull'Italia..... Euro 15,00

Pagamenti:

- Bollette convenzionate (ENEL, TELECOM, ENIGAS)(tramite canali abilitati) Euro 3,00
- MAV/bollettini freccia ..... gratuito
- Bollo auto (tramite canali abilitati)\*\*\* ..... Euro 1,00
- Bollettini postali (tramite canali abilitati) (comprese spese postali)\*\*\*\* ..... Euro 2,80
- Tributi mod. F23/F24, pagamenti presso le Tesorerie Comunali..... gratuito

\*\*\*escluso il pagamento via ATM. Si rimanda al documento di sintesi del Servizio carte di debito.

\*\*\*\*Il pagamento dei bollettini postali cartacei viene effettuato a partire dal giorno successivo alla consegna in filiale.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere dal presente contratto in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto alla banca, senza penalità e senza spese di chiusura.

La banca può recedere dal contratto solo se ricorre una o più delle seguenti condizioni:

- a) il cliente ha usato intenzionalmente il conto per fini illeciti
- b) alla data del 31 dicembre il conto risulta incapiente e non movimentato per oltre 24 mesi consecutivi su ordine o su iniziativa del cliente, salvo che quest'ultimo non provveda al ripristino dei fondi entro il termine di preavviso indicato al successivo comma
- c) l'accesso al conto di base è stato ottenuto dal cliente sulla base di informazioni errate, determinanti per ottenerlo
- d) il cliente non soggiorna più legalmente nell'Unione Europea
- e) il consumatore, successivamente al conto di base, ha aperto in Italia un altro conto di pagamento che gli consente di utilizzare i servizi previsti dalla normativa vigente.

In caso di recesso, la banca comunica al cliente i motivi del recesso con un preavviso di almeno due mesi per iscritto e senza spese. Nei casi di cui alle precedenti lettere a) e c), il recesso ha effetto immediato.

### Trasferimento del conto

Ai sensi di quanto previsto dagli articoli 126 *quinquiesdecies* e seguenti del D.lgs. 385/1993 (cd. Testo Unico Bancario), il cliente ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e l'eventuale saldo, con chiusura del Conto di Base, su altro conto corrente, espresso nella valuta e di cui risulta titolare,

presso un'altra banca. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla ricezione, da parte della banca presso cui si intende trasferire il conto, dell'autorizzazione del consumatore completa di tutte le informazioni necessarie.

## **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

n° 10 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

## **Reclami**

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) all'Ufficio Reclami della banca (via Aurelia 11, 57022 Donoratico LI, e-mail [reclami@bcccastagneto.it](mailto:reclami@bcccastagneto.it), P.E.C. [reclami.bcccastagneto@pec.it](mailto:reclami.bcccastagneto@pec.it)) che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- 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)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## **GLOSSARIO**

Addebito diretto	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.
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 – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (20'')
Canone annuo	Spese fisse per la gestione 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.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
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.
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.

Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa per 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.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per 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 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 tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
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.