

FINANZIAMENTI ESTERO

Foglio informativo in ottemperanza alle disposizioni di cui alla delibera CICR del 4 marzo 2003 e alle successive Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia del 15 luglio 2015

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione: **Banca del Piemonte S.p.A. con unico socio**

Sede legale/Sede amministrativa: **Via Cernaia, 7 – 10121 Torino**

Tel. call center: **011/2345679** - tel. Centralino: 011/56521 – Fax 011/531280

Indirizzo telematico: info@bancadelpiemonte.it / www.bancadelpiemonte.it

Codice ABI: **03048**

Capitale sociale: **€ 100.000.000 i.v.**

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: **03048.6/27170**

Numero di iscrizione al Registro delle imprese: **00821100013**

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

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

FINANZIAMENTO SU FLUSSI ALL'ESPORTAZIONE

Il finanziamento su flussi all'esportazione è un'operazione di credito rivolta verso la clientela che effettua abitualmente esportazioni all'estero e con un fatturato non inferiore ad € 500.000,00.

La durata del finanziamento è di 6 o 12 mesi.

A fronte della concessione del presente finanziamento, il Cliente si impegna a domiciliare presso la Banca, nel periodo di durata dello stesso, flussi di provenienza estera in euro e/o in altre valute (a mezzo bonifici e/o assegni) per un controvalore almeno pari ad una volta e mezza l'importo del finanziamento (nel caso di durata 6 mesi).

Nel caso in cui il finanziamento abbia durata di 12 mesi, il Cliente si impegna a far pervenire nei primi 6 mesi flussi di provenienza estera in euro e/o in altre valute (a mezzo bonifici e/o assegni) per un controvalore pari ad almeno a 1 volta e mezza l'importo del finanziamento stesso nonché pari a 3 volte l'importo del finanziamento entro la scadenza di 12 mesi.

Il finanziamento su flussi all'esportazione è un'operazione mediante la quale la Banca mette a disposizione del Cliente un plafond che viene utilizzato dallo stesso mediante singoli utilizzi a partita chiusa con durata e tasso predefiniti e che il Cliente rimborsa a scadenze prestabilite. Gli utilizzi vengono erogati mediante la sottoscrizione dell'apposita modulistica disponibile in filiale.

Il Cliente alla scadenza effettua il pagamento di quanto dovuto alla Banca, anche senza un'espressa richiesta della stessa, nella valuta in cui si trova espresso il finanziamento al momento del pagamento.

Il Cliente potrà anticipatamente rimborsare parzialmente/totalmente le singole partite di finanziamento.

FINANZIAMENTO ALL'IMPORTAZIONE

Il finanziamento all'importazione in euro o in divisa estera è un finanziamento a breve, collegato all'importazione di merci, prestazioni di servizi resi da non residenti e consente alle aziende di supplire alle esigenze di tesoreria nel regolamento dei propri fornitori esteri.

Con il finanziamento all'importazione, la Banca mette a disposizione del Cliente il plafond, per i pagamenti che saranno eseguiti dalla Banca, su richiesta del Cliente, direttamente ai fornitori terzi o alle banche dallo stesso designate per il pagamento.

L'utilizzo del finanziamento avviene mediante partite chiuse di estero con scadenze massime di 180 gg. Per partite con durate inferiori a 180 gg., l'eventuale proroga concessa dalla Banca su richiesta dello stesso può avvenire solamente nel rispetto della durata massima di 180 gg.

La Banca si riserva di accettare a proprio insindacabile giudizio l'ammontare e la scadenza delle singole partite di finanziamento richieste, nonché concessioni di eventuali proroghe del termine originario previsto per il rimborso delle singole partite.

FINANZIAMENTO SENZA VINCOLO DI DESTINAZIONE

Il finanziamento senza vincolo di destinazione è un finanziamento richiesto dall'azienda senza che vi sia uno specifico legame con una transazione di natura commerciale. E' un'operazione finanziaria, che si effettua solo in valuta estera per sfruttare i disallineamenti sui tassi di interesse rispetto all'euro.

Il finanziamento ha una durata a breve, massima di 18 mesi.

La somma finanziata (plafond) viene messa a disposizione del Cliente in un'unica soluzione alla data della stipula del contratto ed utilizzata mediante partite di estero a scadenze predefinite. Le partite vengono utilizzate mediante la sottoscrizione dell'apposita modulistica disponibile presso la filiale di riferimento del Cliente.

Nel corso del rapporto, il Cliente può chiedere la modifica della valuta in cui è espresso l'utilizzo della singola partita solo in una delle valute di seguito riportate: dollaro USA, franco svizzero, lira sterlina, yen giapponese.

ANTICIPO ALL'ESPORTAZIONE

Con il finanziamento all'esportazione la Banca mette a disposizione del Cliente il plafond che il Cliente stesso può utilizzare mediante partite chiuse di utilizzo, quali anticipi all'esportazione in euro o in divisa estera.

Le somme anticipate sotto forma di partite chiuse vengono rese disponibili previa rimessa di fatture e/o documenti dimostrativi o rappresentativi del credito fino al 100% dell'importo della rimessa. L'utilizzo del finanziamento avviene mediante partite di anticipo a tasso chiuso con durata massima pari a 180 gg. Nel caso di durate inferiori, il Cliente può prorogare il finanziamento fino ad un massimo di 30 gg.; la proroga non è ripetibile.

Garanzie

Il finanziamento può essere assistito da garanzia rilasciata dal Fondo di Garanzia per le PMI – Legge 662/96 e successive modificazioni e integrazioni il cui scopo è di facilitare l'accesso al credito delle PMI, dei loro Consorzi e dei professionisti anche non iscritti a ordini e associazioni attraverso l'intervento di garanzia dello Stato. Per l'esatta definizione di PMI, dei settori economici ammessi, delle limitazioni agli investimenti materiali ed immateriali e delle altre operazioni, si rimanda al regolamento del Fondo di Garanzia per le PMI – Legge 662/96 e successive modifiche e integrazioni, reperibile sul sito internet www.fondidigaranzia.it.

Il prodotto è rivolto esclusivamente a clienti non consumatori. L'intervento del Fondo favorisce l'accesso alle fonti finanziarie delle piccole e medie imprese italiane mediante la concessione di una garanzia pubblica, direttamente alle Banche, a fronte di finanziamenti connessi all'attività di impresa.

Tale garanzia opera nelle misure percentuali previste dal Fondo e comunque entro il massimale (plafond) pro tempore garantito dal Fondo per ogni impresa. Sulla quota di finanziamento non garantita dal Fondo, a insindacabile giudizio della Banca e in funzione delle valutazioni di merito creditizio e della durata, possono essere richieste garanzie reali (in questo caso entro precisi limiti previsti dal Fondo). Sono invece acquisibili sull'intero finanziamento garanzie personali nonché vincoli e specifiche cautele.

Possono essere garantite da MCC le PMI valutate "economicamente e finanziariamente sane". Tutte le altre informazioni sono disponibili sul sito www.fondidigaranzia.it.

Nel caso in cui l'impresa rinunci alla garanzia già emessa dal Consiglio di Gestione del Fondo di Garanzia, la Banca si riserva la facoltà di applicare il costo pari ad € 300,00 per mancato perfezionamento della garanzia.

Tassi di cambio:

Alle operazioni espresse in divise (monete) diverse dall'euro si applicano i tassi di cambio che si determinano "sul mercato dei cambi" per nostro acquisto da clienti (quotazione denaro) e nostra vendita a clienti (quotazione lettera) il giorno di esecuzione dell'operazione.

Le operazioni di negoziazione cambi a pronti, per le operazioni commerciali, avvengono nel rispetto del calendario Forex con la disponibilità della divisa 2 giorni lavorativi.

Principali rischi:

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- Il cambio tra euro e le altre divise estere o è soggetto al rischio di oscillazione e può variare più volte nella medesima giornata operativa;
- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi, commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente stabilito;
- Il rischio Paese, e cioè l'impossibilità di concludere l'intermediazione in cambi a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che potrebbero interessare il Paese di riferimento.

Le condizioni economiche di seguito riportate rappresentano le "condizioni massime" applicabili dalla Banca per i singoli prodotti/servizi; eventuali deroghe potranno essere concordate di volta in volta con la Banca.

VOCI DI COSTO

Anticipi all'export, finanziamenti all'import o altri finanziamenti per tutte le operazioni in Euro

<u>Anticipo all'export/ finanziamenti all'import in Euro</u>	
Tasso debitore annuo nominale (divisore 360):	
- per fidi fino ad € 50.000,00: tasso fisso	10,70%
- per fidi fino ad € 50.000,00 tasso variabile	Indice di riferimento + spread = 10,70%*
- per fidi da € 50.000,01 ad € 200.000,00: tasso fisso:	10,50%
- per fidi da € 50.000,01 ad € 200.000,00: tasso variabile:	Indice di riferimento + spread = 10,50%*
- per fidi oltre € 200.000,00: tasso fisso	8,50%
- per fidi oltre € 200.000,00: tasso variabile	Indice di riferimento + spread = 8,50%*
<u>Altri finanziamenti in Euro</u>	
-Tasso debitore annuo nominale (divisore 360): tasso fisso	9,63%
-Tasso debitore annuo nominale (divisore 360): tasso variabile	Indice di riferimento + spread = 9,63%*
*Il tasso variabile è costituito dalla somma algebrica tra l'indice di riferimento e lo spread. Tale somma sarà applicabile nei limiti massimi sopra riportati (10,70%/10,50%/8,50%/9,63%). A titolo esemplificativo per il mese di aprile 2025 è così calcolato: valore	

	<p>Euribor 3 mesi/360 ril. mensile 2,402%: spread massimo applicabile pari a 8,298 punti percentuali (ottenuto dalla differenza tra il tasso massimo, pari a 10,70% ed il valore dell'Euribor sopra riportato). Per maggiori informazioni sull'indice di riferimento si rimanda al documento "Indici di riferimento" pubblicato sul sito della Banca alla Sezione Trasparenza o agli estratti conto contenenti anche l'evidenza degli interessi tempo per tempo maturati.</p> <p>Qualora la somma algebrica tra il valore dell'indice di riferimento e lo spread determini un risultato di segno negativo, il tasso debitore nominale annuo applicato dalla Banca sarà fissato a zero essendo in ogni caso il Cliente tenuto a restituire le somme utilizzate.</p> <p>L'indice di riferimento è rilevato il quart'ultimo giorno lavorativo antecedente l'inizio di ogni mese/trimestre solare e pubblicato su "IL SOLE 24 ORE" o su altra stampa finanziaria specializzata o dal circuito Reuters/ Bloomberg o sul sito dell'European Money Markets Institute.</p> <p>Qualora l'indice di riferimento applicato dovesse, per qualsiasi motivo sottratto alla volontà della Banca, subire variazioni sostanziali o non essere più fissato/rilevato, il predetto indice sarà sostituito secondo quanto riportato nei piani scritti della Banca pubblicati sul sito internet della Banca stessa, alla Sezione Trasparenza.</p> <p>Per piani scritti si intendono le azioni e le procedure operative che la Banca metterà in atto nel caso di sostanziali variazioni di un indice di riferimento o qualora lo stesso cessi di essere fornito.</p>
<p>Gli interessi su anticipi e finanziamenti in Euro e/o le eventuali proroghe sono calcolati al tasso debitore massimo sopra riportato. Il tasso rimane fisso sino alla scadenza dell'anticipazione o finanziamento.</p>	
<p>TAEG* calcolato su un importo di € 1.500,00 durata 3 mesi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Anticipi Export 13,48% - Finanziamenti all'Import 13,48% - Altri finanziamenti: Finanziamenti su flussi all'esportazione 11,37% - Altri finanziamenti 10,13% <p>* Il TAEG sopra riportato è calcolato in base al presupposto che l'importo totale del credito sia prelevato per intero e per l'intera durata del contratto di credito che è convenzionalmente pari a 3 mesi.</p>	
<p><u>Anticipo all'export, Finanziamenti all'import o altri finanziamenti in Divisa diversa dall'Euro</u></p> <p>Tasso debitore annuo nominale (divisore 360)</p> <p>- per fidi fino ad € 50.000,00:</p>	<p>Non superiore a SOFR + spread 6,00% per Anticipi/Finanziamenti in dollari (USD)</p>

- in Euro con deprezzamento della divisa franchi svizzeri pari al 20%	€ 1.281,82
Anticipi/Finanziamenti in Yen (JPY)	
Tasso debitore annuo nominale operazioni in Yen (divisore 360)	6,226%
- TAEG* calcolato su Yen 242.925,00 controvalore € 1.500,00 durata 3 mesi:	
- Anticipi export/Finanziamenti import	9,99%
- Altri finanziamenti: Finanziamenti su flussi all'esportazione	9,08%
- Altri finanziamenti	7,86%
* Il TAEG sopra riportato è calcolato in base al presupposto che l'importo totale del credito sia prelevato per intero e per l'intera durata del contratto di credito che è convenzionalmente pari a 3 mesi.	
- Totale da rimborsare a scadenza:	
- in Euro	€ 1.536,13
- in Euro con apprezzamento della divisa Yen pari al 20%	€ 1.917,29
- in Euro con deprezzamento della divisa Yen pari al 20%	€ 1.282,02
Le simulazioni sopra indicate sono eseguite prendendo in considerazione come indice di riferimento rispettivamente i tassi Sofr, Sonia, Saron, Tonar per ogni divisa (USD/GBP/CHF/JPY) rilevato il quart'ultimo giorno lavorativo antecedente il mese di aprile 2025 aumentato dello spread massimo pari al 6,00%. Il cambio di riferimento adottato per le simulazioni sopra riportate (Cambio Listino Durante BP delle ore 15,00) è anch'esso rilevato il quart'ultimo giorno lavorativo antecedente il mese di aprile 2025.	
Commissione di servizio per operazioni in cambi*	1,5 per mille Min. Euro 4,00
*la commissione viene addebitata per i finanziamenti export in divisa, al momento dell'estinzione del finanziamento, per gli altri finanziamenti in divisa, in fase di erogazione.	
Commissione omnicomprensiva: Corrispettivo per il servizio di disponibilità immediata fondi* (applicato trimestralmente)	2,00% annui sull'importo complessivo dell'accordato con un massimo di: € 16.000,00 annui
*Non applicato ai finanziamenti su flussi all'esportazione	
Spese di analisi per erogazione (per finanziamento su flussi all'esportazione)	1,15% dell'importo erogato
Commissioni per richiesta Centrale Rischi • Valuta di addebito	€ 20,00 Data contabile
Documentazione relativa a singole operazioni: Spese invio comunicazioni:	
• comunicazioni previste ai sensi di legge se inviato tramite il servizio telematico (elenco disponibile in glossario alla voce "comunicazioni previste ai sensi di legge")	€ 0,00
• comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 TUB (Proposta di modifica unilaterale del contratto)	€ 0,00

<ul style="list-style-type: none"> • altre comunicazioni inviate tramite il servizio telematico • altre comunicazioni inviate tramite servizio postale 	<p>€ 0,21 per invio con recupero trimestrale</p> <p>€ 1,10 per invio con recupero trimestrale</p>
Valuta sui finanziamenti import/altri finanziamenti in Euro <ul style="list-style-type: none"> - accensione - estinzione 	data operazione compensata
Valuta sui finanziamenti import/altri finanziamenti in divisa <ul style="list-style-type: none"> - accensione - estinzione 	data operazione 2 gg. lavorativi
Valuta sugli anticipi all'esportazione/altri finanziamenti in Euro <ul style="list-style-type: none"> - accensione - estinzione 	compensata compensata
Valuta sugli anticipi all'esportazione/altri finanziamenti in divisa <ul style="list-style-type: none"> - accensione - estinzione 	data operazione 2 gg. lavorativi
Cambio applicato I tassi di cambio applicati sono riportati sulla contabile di addebito/accredito	Listino durante BP +/- 0,35%

Qualora il tasso di interesse unitamente alle altre condizioni sopra indicate dovessero superare il limite legale massimo tempo per tempo vigente in materia di usura, il tasso e le altre condizioni verranno ridotte al fine di rispettare il limite massimo tempo per tempo applicabile, fermo restando che il tasso e le altre disposizioni verranno applicate nella misura sopra indicata ogni qualvolta non superino il limite massimo consentito dalla legge.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

La Banca ha la facoltà di recedere dal contratto quadro in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dal finanziamento/anticipo accordato, ancorché concesso a tempo determinato, nonché di ridurlo, sospenderlo; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al Cliente, con lettera raccomandata, un preavviso di 5 giorni.

Analoga facoltà di recesso ha il Cliente con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto.

In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso.

Le eventuali disposizioni allo scoperto che la banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso non comportano il ripristino del finanziamento accordato neppure per l'importo per l'importo delle disposizioni eseguite. L'eventuale scoperto consentito oltre il limite del finanziamento accordato non comporta l'aumento di tale limite.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

I tempi di chiusura del rapporto sono pari ad un massimo di 5 giorni lavorativi.

Conclusione del contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza

Qualora il contratto sia concluso tramite tecniche di comunicazione a distanza:

- se la sottoscrizione avviene con soluzione di firma elettronica fornita dalla Banca, il contratto si intende concluso al momento della sottoscrizione da parte del Cliente, salva diversa e specifica pattuizione contrattuale,

- se la sottoscrizione avviene con firma autografa o con soluzioni di firma in possesso del cliente e successivamente inviato via PEC/mail alla Banca, il contratto si intenderà concluso al momento della ricezione da parte della Banca del contratto debitamente firmato.

Il momento di conclusione del contratto corrisponderà al momento dell'adesione al Servizio.

Il Cliente ha diritto di richiedere alla Banca - in qualsiasi momento - copia cartacea del contratto nonché di cambiare la tecnica di comunicazione a distanza utilizzata, a meno che ciò non sia incompatibile con il contratto concluso o con la natura del servizio prestato.

Procedure di conciliazione per la risoluzione stragiudiziale delle controversie. Clausola di mediazione.

Ai fini della risoluzione stragiudiziale delle controversie che possano sorgere in relazione al presente prodotto e con riferimento all'obbligo di cui al decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28 e s.m.i. di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e la Banca possono ricorrere al Conciliatore BancarioFinanziario- Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR), o previo accordo, ad un altro organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, ferma restando la possibilità per il cliente di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario.

Reclami

I reclami vanno inviati all'ufficio Reclami della Banca, che risponde:

- per i servizi di pagamento, entro 15 giorni lavorativi (eccetto casi eccezionali)*;
- per i servizi bancari (tranne i servizi di pagamento), entro 60 giorni di calendario.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta nei termini sopra previsti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'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, oppure chiedere alla Banca del Piemonte.

Il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo potrà rivolgersi all'organismo di conciliazione bancaria Conciliatore BancarioFinanziario a cui la Banca ha aderito. Per sapere come rivolgersi chiedere presso le Filiali della Banca oppure consultare il sito www.conciliatorebancario.it.

Gli indirizzi delle segreterie tecniche dell'Arbitro Bancario Finanziario sono i seguenti: Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio n. 5, 20123 Milano, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Lombardia, Veneto, Friuli-Venezia Giulia e Trentino Alto Adige; Segreteria tecnica del Collegio di Torino, Via Arsenale n. 8, 10121 Torino, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Piemonte, Liguria, Valle d'Aosta; Segreteria tecnica del Collegio di Bologna, Piazza Cavour n. 6, 40124 Bologna, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Emilia Romagna e Toscana; Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre n. 97/e, 00187 Roma, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Lazio, Umbria, Marche, Abruzzo e per quelli aventi domicilio in uno Stato estero; Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes n. 71, 80133 Napoli competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Campania e Molise; Segreteria tecnica del Collegio di Bari, Corso Cavour n. 4, 70121 Bari, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Puglia, Basilicata e Calabria; Segreteria tecnica del Collegio di Palermo, Via Cavour n. 131/a, 90133 Palermo, competente per i ricorsi presentati da Clienti aventi il loro domicilio nelle regioni Sicilia e Sardegna.

Il Cliente può altresì presentare un esposto alla Banca d'Italia secondo le modalità indicate sul sito www.bancaditalia.it

*Se, in situazioni eccezionali (cause forza maggiore o comunque fuori dal controllo della Banca, compresi gli scioperi, malfunzionamenti del sistema informatico ecc... o casi di particolare complessità che implicino la necessità di approfondimenti tecnici o che coinvolgano terzi fornitori o altri prestatori di servizi di pagamento ecc.), la Banca non può rispondere entro 15 giornate lavorative, invia al Cliente una risposta interlocutoria, in cui indica in modo chiaro le ragioni del ritardo e specifica il termine entro il quale il cliente riceverà la risposta definitiva, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

GLOSSARIO

Calendario Forex	Il calendario Forex è il calendario internazionale che regola le contrattazioni delle diverse valute sui mercati finanziari.
Cambio	Quotazione di una divisa in un Paese espressa nella divisa di un altro Paese.
Commissione omnicomprensiva	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, ovvero il 2% annuo, della somma messa a disposizione del cliente. Tale commissione, denominata corrispettivo per il servizio di disponibilità immediata fondi, calcolata in percentuale sull'importo complessivo del fido accordato, per i giorni di permanenza dello stesso e a prescindere dall'effettivo utilizzo, viene addebitata trimestralmente, sul conto corrente del cliente.
Comunicazioni previste ai sensi di legge	Comunicazioni previste ai sensi di legge: estratto conto capitale/scalare con periodicità diversa da giornaliero; documenti di sintesi; estratti conto estero; comunicazione annuale sui depositi a risparmio e sui mutui; lettere di quietanza dei mutui; riepilogo annuale delle spese; fissati bollati e note informative accorpate; estratto conto titoli; estratto conto titoli fiscali; lettera aumento di capitale; rendiconto commissione di istruttoria veloce; rendiconto disponibilità immediata fondi; comunicazione sconfinamento persistente.
Comunicazioni inviabili attraverso il servizio telematico	Comunicazioni inviabili attraverso il servizio telematico: estratto conto capitale giornaliero/mensile; estratto conto corrente trimestrale; estratto conto titoli; contabili estero; estratto conto estero; contabile riepilogativa; mutui: quietanza di estinzione obbligazioni, lettere preavviso rimborso, lettere certificazioni annuali, lettere trasparenza annuali, lettere di quietanza, lettere di sollecito, avvisi di scadenza rata, lettere con opzione in scadenza; pacchetto cliente; contabile riepilogativa Ri.Ba.; certificazione dividendi; fissati bollati accorpate; note informative accorpate; titoli: lettere preavviso rimborso, lettere perdite rilevanti, lettere aumento capitale, rendiconto gestioni patrimoniali; documenti di sintesi conti correnti, titoli, carte, mutui e finanziamenti, servizi telematici.
Comunicazioni obbligatorie su operazioni di pagamento	Singole contabili o contabile riepilogativa relative ai servizi di pagamento (es. Bonifico, addebito diretto ...).
Divisore	Coefficiente della divisione per il calcolo degli interessi.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Listino	Lista dei cambi applicati alle diverse operazioni.
Listino BCE	Lista dei cambi ufficiali di riferimento rilevati quotidianamente dalla Banca Centrale Europea.
Mediatore creditizio	Soggetto che mette in relazione, anche attraverso attività di consulenza, banche o intermediari finanziari con la potenziale clientela per la concessione di finanziamenti.
Negoziazione	Trasformazione di una divisa (euro) in divisa di un altro Paese.
Rischio Paese	Insolvenza economica del paese o di soggetti operanti in un determinato Paese (per cause politiche, calamità naturali etc.)
SARON – Swiss Average Rate Overnight	Mercato dei pronti contro termine in CHF basato su transazioni e quotazioni vincolanti. Amministrato da SIX Swiss Exchange.
SONIA – Reformed Sterling Overnight Index Average	Transazioni di deposito in sterline overnight non garantite amministrato da Banca d'Inghilterra.

SOFR – Secured Overnight Finance Rate	Mercato dei tassi pronti contro termine overnight garantiti e amministrato dalla Financial Conduct Authority.
Spread	Maggiorazione applicata all'indice di riferimento per determinare il cambio applicato al cliente.
Taeg	E' un tasso su base annua che esprime il costo totale del credito.
TONAR – Tokyo Overnight Average Rate	Mercato dei tassi call overnight non garantiti e amministrato da Bank of Japan.
Valuta/divisa estera	Moneta diversa dall'euro.