

## FOGLIO INFORMATIVO CONTO PREFINANZIAMENTO CONSUMATORI

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Banca Popolare Etica Società Cooperativa per Azioni**

Via Niccolò Tommaseo, 7 - 35131 Padova

Tel. 049 8771111 - Fax 049 7399799

E-mail: [posta@bancaetica.com](mailto:posta@bancaetica.com) - Sito Web: [www.bancaetica.it](http://www.bancaetica.it)**Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia al numero 5399** - Codice ABI 05018

Codice Fiscale e Numero Iscrizione al Registro delle Imprese di Padova: 02622940233

Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari in qualità di Capogruppo

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

Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia S.p.A.

**Principi e Finalità**

Banca Etica ispira tutta la sua attività operativa e culturale ai principi della Finanza Etica. " (...) La Società si propone di gestire le risorse finanziarie di famiglie, donne, uomini, organizzazioni, società di ogni tipo ed enti, orientando i loro risparmi e disponibilità verso la realizzazione del bene comune della collettività. Attraverso gli strumenti dell'attività creditizia, la Società indirizza la raccolta ad attività socioeconomiche finalizzate all'utile sociale, ambientale e culturale, sostenendo - in particolare mediante le organizzazioni non profit - le attività di promozione umana, sociale ed economica delle fasce più deboli della popolazione e delle aree più svantaggiate. Inoltre sarà riservata particolare attenzione al sostegno delle iniziative di lavoro autonomo e/o imprenditoriale di donne e giovani anche attraverso interventi di microcredito e microfinanza. Saranno comunque esclusi i rapporti finanziari con quelle attività economiche che, anche in modo indiretto, ostacolano lo sviluppo umano e contribuiscono a violare i diritti fondamentali della persona. La Società svolge una funzione educativa nei confronti del risparmiatore e del beneficiario del credito, responsabilizzando il primo a conoscere la destinazione e le modalità di impiego del suo denaro e stimolando il secondo a sviluppare con responsabilità progettuale la sua autonomia e capacità imprenditoriale."

*(Estratto dall'art. 5 dello Statuto di Banca Etica)*

**Da compilare solo in caso di "OFFERTA FUORI SEDE"****Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente**

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra \_\_\_\_\_

Con la qualifica di: \_\_\_\_\_

Iscrizione all'Albo Unico dei Consulenti Finanziari con provvedimento n. \_\_\_\_\_

del \_\_\_\_\_ Indirizzo: \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

Dichiaro di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo.

\_\_\_\_\_  
(luogo e data)\_\_\_\_\_  
(firma del cliente)

## CHE COS'È 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 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, domiciliazione delle bollette, fido.

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 denominato 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 i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda 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), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.bancaetica.it](http://www.bancaetica.it) al link "Trasparenza Bancaria".

**Il Conto Prefinanziamento**, utilizzato sotto forma di apertura di credito in conto corrente, è un contratto utile a sopperire a esigenze di liquidità in attesa di erogazione di un mutuo ipotecario o chirografario.

Con questa operazione la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato, una somma di denaro, concedendogli la facoltà di addebitare il conto corrente fino ad una cifra concordata, il quale si impegna a restituirla al momento dell'erogazione del mutuo.

Il prefinanziamento può essere assistito da garanzie.

Il pagamento degli interessi avviene annualmente, mentre il rimborso del capitale avviene alla scadenza del prefinanziamento e comunque all'erogazione del mutuo.

Per le condizioni economiche non espressamente indicate nel presente Foglio Informativo si rinvia ai Fogli Informativi dei relativi contratti con riferimento alle condizioni per i soci.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE

#### Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLLO	ONLINE
Giovani (164 operazioni annue)	Eur 17,00	Eur 19,00
Famiglie operatività bassa (201 operazioni annue)	Eur 1,00	Eur 4,00
Famiglie operatività media (228 operazioni annue)	Eur 44,35	Eur 48,35
Famiglie operatività elevata (253 operazioni annue)	Eur 45,35	Eur 50,35
Pensionati operatività bassa (124 operazioni annue)	Eur -	Eur -
Pensionati operatività media (189 operazioni annue)	Eur -	Eur -

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

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a sei profili di operatività, meramente indicativi - stabiliti dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) oppure [www.bancaetica.it](http://www.bancaetica.it) al link "Trasparenza Bancaria".

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: Eur 1.500,00 Durata del finanziamento (anni): 1	<b>T.A.E.G: 9,58%</b>	La periodicità di liquidazione degli interessi è su base annuale.
--	-----------------------	---

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 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, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.

## VOCI DI COSTO

Spese per l'apertura del conto	Eur -
--------------------------------	-------

### SPESE FISSE

#### Gestione Liquidità

Canone annuo	Eur 0,00 ( Eur 0,00 Mensili )
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate (Per Numero di operazioni incluse nel canone annuo si intendono tutte le scritturazioni contabili dipendenti da operazioni o servizi non assoggettate a specifico costo).
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Eur 0,00 ( Eur 0,00 A fine anno )

#### Servizi di pagamento

Canone annuo carta di debito nazionale	Banca Etica non offre questo servizio
Canone prima carta di debito internazionale	Questo conto non prevede l'attivazione della carta di debito internazionale.
Circuiti abilitati	Servizio non previsto
Canone annuo carta di credito	Questo conto non prevede l'attivazione della carta di credito.
Canone annuo carta multifunzione	Banca Etica non offre questo servizio
Canone annuo per Internet Banking	Questo conto non prevede l'attivazione dell'Internet Banking.
Canone annuo per phone banking	Banca Etica non offre il servizio.

### SPESE VARIABILI

#### Gestione Liquidità

Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Eur 0,00
Invio estratto conto	POSTA: Eur 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: Eur 0,00

#### Servizi di pagamento

Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Non previsto.
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Non previsto.
Bonifico verso Italia e Ue con addebito in c/c	Non previsto.
Domiciliazione utenze	Non previsto.

## INTERESSI SOMME DEPOSITATE

## Interessi creditor

Tasso creditore annuo nominale	+0,000 %
	Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) +0,000 % al lordo della ritenuta fiscale prevista dalla legge

## Fidi

Tasso debitore annuo nominale massimo sulle somme utilizzate	entro fido: Euribor 3 mesi - 365 (Attualmente pari a: 2,08%) + 7,50 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,58%
--	--

Indice di riferimento	Euribor 3 mesi: media aritmetica semplice, arrotondata al centesimo più prossimo, delle quotazioni giornaliere del tasso "Euro Interbank Offered Rate" tre mesi dell'ultimo mese di ogni trimestre solare immediatamente precedente le date del 1/1, 1/4, 1/7 e 1/10 Dal 1° aprile 2019 il parametro di riferimento (base 365) non viene rilevato da fonti pubbliche (stampa specializzata, principali circuiti telematici), ma viene calcolato direttamente dalla Banca a partire dall'Euribor su base 360 giorni, applicando la seguente formula aritmetica: <b>Euribor base 365 giorni = Euribor base 360 giorni x (365/360)</b>
-----------------------	---

Commissione Onnicomprensiva annua	0,00000 %
-----------------------------------	-----------

## Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	11,75000 %
Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) giornaliera / Rapporto Affidato	fino a Eur 0,00 : Eur 0,00 oltre: Eur 0,00
Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) massima mensile / Rapporto Affidato	Eur 0,00

## Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	11,75000 %
Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) giornaliera / Rapporto non Affidato	fino a Eur 0,00 : Eur 0,00 oltre: Eur 0,00
Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) massima mensile / Rapporto non Affidato	Eur 0,00

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.bancaetica.it](http://www.bancaetica.it) al link "Trasparenza Bancaria".

## 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 circolari Cassa Centrale (ABI 03599)	In giornata
Assegni bancari stessa filiale	Servizio non previsto
Assegni bancari altra filiale	Servizio non previsto
Assegni circolari altri istituti/Vaglia Banca d'Italia	3 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese minime	Non previste
Spese massime	Non previste
Informativa pre-contrattuale	Eur 0,00
Invio documenti di trasparenza	Eur 0,00

Invio documenti variazione condizioni economiche e/o contrattuali		Eur 0,00
Spese di invio contabili (su richiesta)		Eur 1,60 Costo a busta
Invio raccomandata dormienti		Spese postali effettivamente sostenute
Spese pubblicazione dormienti		Spese recuperate nella misura prevista dalla normativa
Remunerazione delle giacenze		+0,000 % Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) +0,000 % al lordo della ritenuta fiscale prevista dalla legge
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico		L'elenco delle causali che generano spese di registrazione è disponibile sul sito della banca <a href="http://www.bancaetica.it">www.bancaetica.it</a> al link "Trasparenza Bancaria" sezione conti correnti, "Foglio Informativo Allegato 1. ELENCO CAUSALI"
Spese per estinzione conto corrente		Eur 0,00

#### Altri servizi

Spese per altri servizi		Per le condizioni economiche si rinvia al Foglio Informativo "Altri Servizi" disponibile sul sito <a href="http://www.bancaetica.it">www.bancaetica.it</a> al link "Trasparenza Bancaria" o presso filiali e Banchieri ambulanti di Banca Etica.
-------------------------	--	--

#### ALTRO

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi		AD OGNI LIQUIDAZIONE
Conteggio e accredito interessi avere		ANNUALE
Conteggio interessi dare		ANNUALE
Riferimento calcolo interessi		Anno civile
Tipo liquidazione Avere		Per saldi liquidi
Periodicità invio estratto conto		Trimestrale

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Il cliente e la banca hanno diritto di recedere in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto e con il preavviso rispettivamente di **quindici giorni** e **due mesi**, dal contratto di conto corrente e/o dalla inerente convenzione di assegno, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. Il recesso **senza preavviso** è ammesso in presenza di **giusta causa** o **giustificato motivo**.

### Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La Banca si impegna a dar corso alla richiesta del Correntista di estinzione del conto corrente entro il termine massimo di 10 giorni lavorativi bancari, in assenza di servizi correlati; qualora invece siano presenti servizi collegati al conto quali, ad esempio, carte di debito e carte di credito, la Banca si impegna a dar corso alla richiesta di estinzione del Correntista entro il termine massimo di 60 giorni lavorativi bancari.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Niccolò Tommaseo, n. 7 - CAP 35131 - Padova; indirizzo di PEC: [reclami@pec.bancaetica.it](mailto:reclami@pec.bancaetica.it), indirizzo di posta elettronica: [reclami@bancaetica.com](mailto:reclami@bancaetica.com)) che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Per i reclami relativi ai servizi di pagamento rientranti nella disciplina del D.Lgs. 11/2010 come modificato dal D. Lgs. 218/2017, c.d.

Direttiva PSD2, il termine per provvedere alle richieste è di 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo stesso.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini prescritti, prima di ricorrere al giudice è tenuto a 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, 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)

o ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti.

## LEGENDA

<b>Anno civile</b>	Periodo di tempo che intercorre da un giorno di un anno fino al termine del corrispondente giorno dell'anno successivo (l'anno solare invece è il periodo di tempo di 365 o 366 (negli anni bisestili) giorni che intercorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno).
<b>ATM</b>	Apparecchiatura automatica per l'effettuazione da parte della clientela di operazioni quali prelievo di contante, versamento di contante o assegni, richiesta di informazioni sul conto, bonifici, pagamento di utenze, ricariche telefoniche, ecc. Il cliente attiva il terminale introducendo una carta e digitando il codice personale di identificazione.
<b>Assegno bancario</b>	L'assegno bancario è un titolo di credito pagabile a vista contenente l'ordine impartito da un correntista alla propria banca di pagare a terzi (o a sé stesso) una somma di denaro. In termini tecnici si parla del traente che ordina al trattario di pagare un beneficiario.
<b>Assegno circolare</b>	L'assegno circolare è un titolo di credito emesso da una banca autorizzata per somme che siano presso di essa disponibili al momento dell'emissione. Esso è pagabile a vista e non può essere emesso senza il nome del beneficiario.
<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>Casellario elettronico</b>	Per casellario elettronico s'intende il servizio che consente ai clienti di ricevere tutte le comunicazioni previste dalla normativa sul rapporto bancario in formato elettronico (estratti conto, documenti di sintesi, ecc.). La riservatezza delle informazioni è garantita dalle modalità di accesso mediante password e dal sistema di crittografia utilizzati dal servizio Area Clienti.
<b>Circolarità</b>	Indica la possibilità di effettuare operazioni presso sportelli di altre banche del circuito.
<b>Commissione di istruttoria veloce</b>	Commissione spettante alla banca – unitamente al tasso debitore previsto – nel caso in cui il cliente effettui operazioni da cui derivano sconfinamenti (utilizzo extrafido e sconfinamento in assenza di fido). La CIV è commisurata ai costi sostenuti dalla banca a fronte della necessità di una istruttoria rapida della posizione del cliente in conseguenza dell'utilizzo di fondi non disponibili. La commissione è conteggiata in occasione di ciascuna liquidazione periodica delle competenze. Esenzioni La Commissione di Istruttoria Veloce non è dovuta: nei rapporti con i consumatori: 1) quando ricorrono cumulativamente i seguenti presupposti: - il saldo passivo complessivo degli sconfinamenti in assenza di fido – anche se derivante da più addebiti – è inferiore o pari a 500 euro; - lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi. Il Cliente consumatore beneficia dell'esclusione per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare. Nei rapporti sia con i consumatori sia con i non consumatori: 2) se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca; 3) se lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.
<b>Commissione onnicomprensiva</b>	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
<b>Conteggio interessi dare</b>	Gli interessi debitori sul conto diventano esigibili il primo marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati, e comunque decorso il termine di trenta giorni dal ricevimento delle comunicazioni di cui agli artt. 119 e/o 126 quater del TUB
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.

<b>Fido o affidamento</b>	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido</b>	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
<b>Spesa singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Spese per invio estratto conto</b>	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
<b>Sportello</b>	Disposizioni eseguite presso le Filiali di Banca Etica, con addebito del conto corrente.
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	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.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	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 della categoria di operazioni corrispondente, aumentarlo di un quarto e aggiungere un margine di ulteriori quattro punti percentuali (la differenza tra il tasso così ottenuto ed il TEGM non può comunque essere superiore a otto punti percentuali), e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.
<b>Tasso di mora</b>	Tasso di interesse applicato, in caso di ritardo nel pagamento, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca.
<b>Valute sui prelievi</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
<b>Valute sui versamenti</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
<b>Consumatore</b>	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
<b>Microimpresa</b>	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
<b>Cliente al dettaglio</b>	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-impresе.
<b>Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio</b>	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.