

EBA/GL/2015/01

---

11.05.2015

---

## Orientamenti ABE

---

sugli elenchi provvisori nazionali dei servizi più rappresentativi collegati a un conto di pagamento e soggetti all'addebito di spese

## Conformità e obblighi di comunicazione

### Status giuridico degli orientamenti

1. Il presente documento contiene orientamenti emanati in applicazione dell'articolo 16 del regolamento (UE) n. 1093/2010<sup>1</sup>. Conformemente all'articolo 16, paragrafo 3, del regolamento (UE) n. 1093/2010, le autorità competenti e gli enti finanziari compiono ogni sforzo per conformarsi agli orientamenti.
2. Gli orientamenti presentano la posizione dell'ABE in merito alle prassi di vigilanza adeguate all'interno del Sistema europeo di vigilanza finanziaria o alle modalità di applicazione del diritto dell'Unione in un particolare settore. Ai sensi dell'articolo 4, paragrafo 2, del regolamento (UE) n. 1093/2010, le autorità competenti sono tenute a conformarsi a detti orientamenti integrandoli opportunamente nelle rispettive prassi di vigilanza (per esempio modificando il proprio quadro giuridico o le proprie procedure di vigilanza), anche quando gli orientamenti sono diretti principalmente agli enti.

### Obblighi di comunicazione

3. Ai sensi dell'articolo 16, paragrafo 3, del regolamento (UE) n. 1093/2010, le autorità competenti devono comunicare all'ABE entro 13.07.2015 se sono conformi o se intendono conformarsi agli orientamenti in questione; in alternativa sono tenute a indicare le ragioni della mancata conformità. Qualora entro il termine indicato non sia pervenuta alcuna comunicazione da parte delle autorità competenti, queste sono ritenute dall'ABE non conformi. Le notifiche dovrebbero essere inviate trasmettendo il modulo disponibile sul sito web dell'ABE all'indirizzo [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) con il riferimento "EBA/GL/2015/01" da persone debitamente autorizzate a segnalare la conformità per conto delle rispettive autorità competenti. Ogni eventuale variazione dello status di conformità deve essere altresì comunicata all'ABE.
4. Le comunicazioni sono pubblicate sul sito web dell'ABE ai sensi dell'articolo 16, paragrafo 3.

---

<sup>1</sup> Regolamento (UE) n. 1093/2010 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 24 novembre 2010, che istituisce l'Autorità europea di vigilanza (Autorità bancaria europea), modifica la decisione 716/2009/CE e abroga la decisione 2009/78/CE della Commissione (GU L 331 del 15.12.2010, pag. 12).

## Oggetto, ambito di applicazione e definizioni

### Oggetto e ambito di applicazione

5. I presenti orientamenti riguardano la corretta applicazione dei criteri indicati all'articolo 3, paragrafo 2, della direttiva 2014/92/UE che devono essere utilizzati dalle autorità competenti quando redigono un elenco provvisorio dei servizi più rappresentativi collegati a un conto di pagamento e soggetti all'addebito di spese.

### Destinatari

6. I presenti orientamenti si rivolgono alle autorità competenti indicate nel considerando 17 della direttiva 2014/92/UE.

### Definizioni

7. Salvo diversamente specificato, i termini utilizzati e definiti nella direttiva 2014/92/UE assumono il medesimo significato nei presenti orientamenti.
8. In particolare: "servizi collegati al conto di pagamento" sono definiti all'articolo 2, punto 6), della direttiva 2014/92/UE come tutti i servizi connessi all'apertura, alla gestione e alla chiusura di un conto di pagamento, compresi i servizi di pagamento e le operazioni di pagamento che rientrano nell'ambito dell'articolo 3, punto g), della direttiva 2007/64/CE, nonché la concessione di scoperto e lo sconfinamento.

### Attuazione

9. I presenti orientamenti si applicano a decorrere dal gg/mm/aaaa [1 giorno dopo la pubblicazione delle versioni tradotte degli orientamenti].

## Requisiti riguardanti gli elenchi provvisori nazionali dei servizi più rappresentativi collegati a un conto di pagamento e soggetti all'addebito di spese

### **Orientamento 1: Individuazione dei servizi da prendere in considerazione ai fini della redazione degli elenchi provvisori**

1.1. Riguardo al criterio dei “servizi più utilizzati dai consumatori in relazione ai propri conti di pagamento” di cui all’articolo 3, paragrafo 2, lettera a), della direttiva 2014/92/UE, sarebbe opportuno prendere in considerazione i fattori riportati di seguito, nella misura ritenuta necessaria ai fini della redazione dell’elenco:

- a. nel valutare il livello di diffusione dei servizi, le autorità competenti dovrebbero tenere conto della popolazione generale dei consumatori;
- b. le autorità competenti dovrebbero prendere in considerazione la prevalenza relativa dei servizi in base alla frequenza con cui essi costituiscono un elemento dei conti di pagamento;
- c. le autorità competenti dovrebbero considerare la frequenza con cui vengono utilizzati i servizi in questione, tenendo conto, ove possibile, della percentuale dei consumatori che utilizzano il servizio e del numero di volte in cui il servizio viene utilizzato;
- d. le autorità competenti dovrebbero includere l’offerta del conto stesso come servizio.

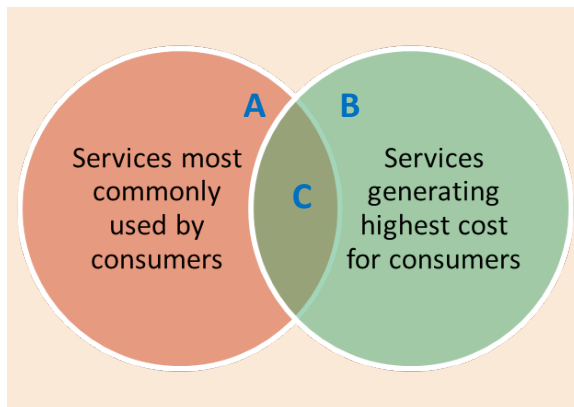
1.2. Con riferimento al criterio dei “servizi che generano il maggiore costo a carico dei consumatori, sia complessivamente sia per singola unità” di cui all’articolo 3, paragrafo 2, lettera b), della direttiva 2014/92/UE, sarebbe opportuno prendere in considerazione i fattori riportati di seguito, nella misura ritenuta necessaria ai fini della redazione dell’elenco:

- a. quando considerano le spese sia complessivamente che per singola unità, le autorità competenti non dovrebbero prendere in considerazione solo i servizi che soddisfano contemporaneamente entrambe queste condizioni, ma anche i servizi che generano il maggior costo a carico dei consumatori nel complesso oppure per singola unità;
- b. nello stabilire i costi unitari o i costi complessivi dei servizi che possono comportare l’addebito di diversi tipi di spese, le autorità competenti dovrebbero prendere in considerazione dette spese in maniera cumulativa;
- c. nell’accertare quali siano i servizi più rappresentativi, le autorità competenti dovrebbero prendere in considerazione i costi sostenuti o che potrebbero essere sostenuti dai consumatori su base annuale per l’utilizzo del servizio, basandosi preferibilmente sui dati disponibili più recenti che coprono un periodo di 12 mesi.

## Orientamento 2: Esercizio di valutazione nella redazione degli elenchi provvisori

- 2.1. Nella redazione dell'elenco provvisorio, le autorità competenti dovrebbero dare priorità a quei servizi che soddisfano entrambi i criteri (cioè quelli nell'area C della figura 1).
- 2.2. In una seconda fase, poiché i criteri non sono strettamente cumulativi, le autorità competenti dovrebbero prendere in considerazione anche i servizi che soddisfano solo uno dei criteri (cioè nelle aree A o B) ai fini dell'inserimento nell'elenco provvisorio.

Figura 1 - Servizi e criteri



Services most commonly used by consumers	⇒	Servizi più utilizzati dai consumatori
Services generating highest cost for consumers	⇒	Servizi che generano il maggiore costo a carico dei consumatori

- 2.3. Le autorità competenti dovrebbero utilizzare altri criteri solo in via eccezionale, per caratteristiche specifiche del mercato. In tal caso, le autorità competenti dovrebbero poter giustificare la metodologia utilizzata, fornire dati giustificativi e addurre le motivazioni alla base delle proprie decisioni.
- 2.4. Le autorità competenti dovrebbero considerare il servizio fornito come servizio singolo, a prescindere dalla possibilità per i prestatori di applicare costi diversi in base a fattori come i canali di utilizzo o l'identità del prestatore di servizi di pagamento ricevente.

## Orientamento 3: Trasmissione degli elenchi provvisori

- 3.1. Le autorità competenti dovrebbero trasmettere gli elenchi provvisori alla Commissione e all'ABE utilizzando il modello in allegato. Le autorità competenti dovrebbero trasmettere le risposte alle seguenti caselle di posta dedicate:

- [EC-PAD-IMPLEMENTATION@ec.europa.eu](mailto:EC-PAD-IMPLEMENTATION@ec.europa.eu), e
- [PAD@eba.europa.eu](mailto:PAD@eba.europa.eu).

#### **Orientamento 4: Dati giustificativi ed elementi dimostrativi**

- 4.1. Le autorità competenti dovrebbero basare le proprie decisioni su dati pertinenti. Le autorità competenti possono avvalersi dei dati ottenuti da un ampio novero di fonti, purché i dati siano affidabili.
- 4.2. Le autorità competenti dovrebbero assicurare di essere in grado di fornire dati giustificativi riguardo a ogni decisione di includere o escludere determinati servizi dal loro elenco.

#### **Orientamento 5: Comunicazione degli elenchi provvisori**

- 5.1. Le autorità competenti comunicano l'elenco provvisorio ai sensi dell'articolo 3, paragrafo 3, della direttiva 2014/92/UE entro il 18 settembre 2015.

## Allegato: Modello per la trasmissione dell'elenco da parte dell'autorità competente

### Dati del referente

Stato membro: \_\_\_\_\_  
Autorità competente: \_\_\_\_\_

Referente presso l'autorità competente:

Nome: \_\_\_\_\_  
Posizione: \_\_\_\_\_  
E-mail: \_\_\_\_\_  
Tel.: \_\_\_\_\_  
Fax: \_\_\_\_\_

Si prega di indicare se i servizi o la terminologia utilizzata sono stati standardizzati e in che modo (normativa, iniziativa di settore ecc.):

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

### Istruzioni per la compilazione del modello

1. Si prega di indicare un elenco di almeno 10 e non oltre 20 dei servizi più rappresentativi collegati a un conto di pagamento. Il modello è diviso in diverse categorie di servizi a seconda della natura dei servizi.
2. Si prega di aggiungere nelle tabelle le righe necessarie per ciascuno dei servizi inclusi nell'elenco di almeno 10 e non oltre 20 dei servizi più rappresentativi collegati a un conto di pagamento.
3. Si prega di evidenziare in modo specifico qualsiasi parola o terminologia standardizzata nel proprio Stato membro. Si prega di tradurre la terminologia in inglese e allo stesso tempo di fornirla nella lingua ufficiale del proprio Stato membro.
4. Alcuni esempi di servizi che rientrerebbero nell'ambito di ciascuna delle categorie sono presentati in una tabella riportata sotto le tabelle per la trasmissione. Se il servizio menzionato corrisponde a uno o più degli esempi, si prega di indicare il codice o i codici ID dell'esempio riportati nella colonna "Codice ID". Se il servizio non corrisponde a nessuno degli esempi, si prega di lasciare in bianco la colonna ID corrispondente.

5. Si prega di notare che questo elenco di codici non è esaustivo e intende esclusivamente agevolare il confronto delle risposte degli Stati membri.
6. Un esempio di servizio è stato precompilato a titolo puramente informativo. Se questo servizio non rileva ai fini dell'elenco nazionale, si prega di eliminarlo.
7. Si prega di indicare i pertinenti canali per la prestazione del servizio in questione. Si noti l'esistenza di una colonna apposita per indicare se ai servizi in questione si applicano prezzi diversi a seconda del canale utilizzato. Per esempio: le spese addebitate da un prestatore di servizi di pagamento (PSP) per effettuare un bonifico potrebbero variare a seconda che il cliente abbia ordinato il pagamento online o in succursale o a seconda che il bonifico venga eseguito tra conti in essere presso diversi PSP o presso un unico PSP.
8. Si prega di notare che per ogni servizio è necessario indicare le pratiche di mercato più comuni senza includere gli importi delle spese.

### Spiegazioni delle intestazioni delle colonne utilizzate nel modello

**Servizi del conto di pagamento (in inglese)** - si prega di fornire la denominazione del servizio in inglese.

**Denominazione dei servizi in ogni lingua ufficiale dello Stato membro** - qualora vi sia più di una denominazione, si prega di indicare quella maggiormente utilizzata nel proprio ordinamento. Essa dovrebbe includere qualsiasi termine pertinente, ai sensi dell'articolo 3, paragrafo 1, della direttiva.

**Descrizione del servizio in ogni lingua ufficiale dello Stato membro** - si prega di fornire una descrizione del servizio. Essa dovrebbe includere tutte le definizioni ufficiali eventualmente in vigore, ai sensi dell'articolo 3, paragrafo 1, della direttiva.

**Descrizione del servizio (in inglese)** - si prega di fornire una descrizione del servizio in inglese.

**Descrizione della struttura di costo più diffusa, della periodicità più comunemente applicata per il servizio, nonché dell'eventuale applicazione di deroghe** – ove opportuno, si prega di prendere in considerazione la struttura di costo più diffusa nel proprio paese. In questa cella è possibile descrivere qualsiasi differenziazione ulteriore delle spese che sia diffusa a livello nazionale, per esempio quando criteri diversi sono utilizzati per le spese di mantenimento del conto: saldo totale dei conti correlati presso il prestatore di servizi, saldo del conto, o altri servizi sottoscritti, per citarne solo alcuni. Si prega di notare che non è necessario indicare l'ammontare delle spese. Questa non deve essere una descrizione esaustiva di ogni struttura.

**Si prega di indicare se le spese sono differenziate in base ai diversi canali** – si prega di utilizzare questa colonna e le opzioni presentate se è pratica comune di mercato nel proprio Stato membro differenziare i prezzi a seconda dei canali di utilizzo. Si prega di fornire spiegazioni qualora vi sia una combinazione di pratiche nel mercato nazionale.

**Codice ID** - se questo servizio è incluso nella tabella degli esempi sottostante, si prega di indicare il codice ID corrispondente.



### Categoria 1 - Gestione/mantenimento del conto e servizi correlati

1. Servizi del conto di pagamento (in inglese)	2. Denominazione dei servizi in ogni lingua ufficiale dello Stato membro	3. Descrizione del servizio in ogni lingua ufficiale dello Stato membro	4. Descrizione del servizio (in inglese)	5. Descrizione della struttura di costo più diffusa, della periodicità più comunemente applicata per il servizio, nonché dell'eventuale applicazione di deroghe	6. Si prega di indicare se le spese sono differenziate in base ai diversi canali	7. Codice ID
					Le spese sono differenziate in base al canale di utilizzo? <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> sì In caso di risposta affermativa, si prega di indicare quali canali: <input type="checkbox"/> succursale <input type="checkbox"/> Internet <input type="checkbox"/> cellulare <input type="checkbox"/> altro: _____	
					Le spese sono differenziate in base al canale di utilizzo? <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> sì In caso di risposta affermativa, si prega di indicare quali canali: <input type="checkbox"/> succursale <input type="checkbox"/> Internet <input type="checkbox"/> cellulare <input type="checkbox"/> altro: _____	

Esempi di servizi per la Categoria 1 - "Gestione/mantenimento del conto e servizi correlati"	Codice ID
Spese ordinarie per il mantenimento del conto di pagamento. Se questa spesa è volta a consentire ai consumatori di accedere ad altri servizi (senza alcun costo), si prega di indicare i codici per i vari servizi più comunemente coperti da questa spesa di mantenimento nel proprio mercato (per esempio codice ID 4 se è stata fornita una carta di debito), conformemente a quanto indicato nell'articolo 3, paragrafo 3, della direttiva 2014/92/UE.	1
Spese ordinarie relative al livello o alle modalità di prestazione del servizio (per esempio, spesa per operazioni bancarie online o per telefono)	2
Altri servizi accessori, come la fornitura degli estratti conto, la richiesta di informazioni riguardanti il saldo	3

## Categoria 2 – Strumenti di pagamento (carte e assegni)

1. Servizi del conto di pagamento (in inglese)	2. Denominazione dei servizi in ogni lingua ufficiale dello Stato membro	3. Descrizione del servizio in ogni lingua ufficiale dello Stato membro	4. Descrizione del servizio (in inglese)	5. Descrizione della struttura di costo più diffusa, della periodicità più comunemente applicata per il servizio, nonché dell'eventuale applicazione di deroghe	6. Si prega di indicare se le spese sono differenziate in base ai diversi canali	7. Codice ID
					Le spese sono differenziate in base al canale di utilizzo? <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> sì In caso di risposta affermativa, si prega di indicare quali canali: <input type="checkbox"/> succursale <input type="checkbox"/> Internet <input type="checkbox"/> cellulare <input type="checkbox"/> altro: _____	
					Le spese sono differenziate in base al canale di utilizzo? <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> sì In caso di risposta affermativa, si prega di indicare quali canali: <input type="checkbox"/> succursale <input type="checkbox"/> Internet <input type="checkbox"/> cellulare <input type="checkbox"/> altro: _____	

Esempi di servizi per la Categoria 2 – “Strumenti di pagamento (carte e assegni)”	Codice ID
Emissione o mantenimento di una carta di debito	4
Emissione o mantenimento di una carta di credito, comprese le carte di debito differito	5
Prelievo di contanti <sup>2</sup>	6
Deposito di moneta fiduciaria (banconote e monete)	7
Utilizzo di una carta di debito per effettuare pagamenti all'estero	8

<sup>2</sup> Si prega di indicare se le spese sono differenziate in base ad altri canali selezionando “Altro” nella colonna 6. Ciò si applica ai prelievi allo sportello oppure presso i distributori automatici di banconote (ATM). Si prega di indicare anche se i costi sono diversi a seconda del circuito cui appartiene l'ATM, qualora rilevati per il proprio mercato. Sono esclusi gli oneri imposti direttamente al consumatore da parte di un prestatore di servizi ATM in relazione ai singoli prelievi e pagati al prestatore in questione dal consumatore sotto forma di maggiorazione rispetto alle somme prelevate.

Utilizzo di una carta di debito per effettuare prelievi ATM all'estero	9
Utilizzo di una carta di credito per effettuare pagamenti all'estero	10
Utilizzo di una carta di credito per effettuare prelievi ATM all'estero	11
Rilascio di un libretto di assegni	12

### Categoria 3 – Servizi di pagamento nazionali<sup>3</sup>

1. Servizi del conto di pagamento (in inglese)	2. Denominazione e dei servizi in ogni lingua ufficiale dello Stato membro	3. Descrizione del servizio in ogni lingua ufficiale dello Stato membro	4. Descrizione del servizio (in inglese)	5. Descrizione della struttura di costo più diffusa, della periodicità più comunemente applicata per il servizio, nonché dell'eventuale applicazione di deroghe	6. Si prega di indicare se le spese sono differenziate in base ai diversi canali	7. Codice ID
<b>Tipo 3 – Servizi di pagamenti nazionali</b>						
<b>[Esempio indicativo]</b>  <b>Bonifico - SEPA</b>			<i>Un'operazione di pagamento avviata dal pagatore che consente il trasferimento di fondi, in euro, dal conto del pagatore presso un prestatore di servizi di pagamento sul conto del beneficiario presso un prestatore di servizi di pagamento, in cui entrambi i prestatori/l'unico prestatore sono/è situati/o all'interno dell'area unica dei pagamenti in euro (SEPA).</i>	<i>Una commissione può essere posta a carico del pagatore all'avvio dell'operazione di pagamento. Questa commissione può variare a seconda del canale utilizzato per impartire l'ordine. Possono applicarsi deroghe se l'ordine di pagamento è impartito attraverso un canale specifico (per esempio Internet, sportello ATM). Non vi è alcuna differenziazione delle commissioni sulla base dell'identità del prestatore di servizi di pagamento ricevente.</i>	Le spese sono differenziate in base al canale di utilizzo? <input type="checkbox"/> no <input checked="" type="checkbox"/> sì In caso di risposta affermativa, si prega di indicare quali canali: <input checked="" type="checkbox"/> succursale <input checked="" type="checkbox"/> Internet <input checked="" type="checkbox"/> cellulare <input checked="" type="checkbox"/> altro: per telefono; sportello ATM	13
					Le spese sono differenziate in base al canale di utilizzo?	

<sup>3</sup> Avviati e portati a termine nello Stato membro.

					<input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> sì In caso di risposta affermativa, si prega di indicare quali canali: <input type="checkbox"/> succursale <input type="checkbox"/> Internet <input type="checkbox"/> cellulare <input type="checkbox"/> altro: _____	
--	--	--	--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

Esempi di servizi per la Categoria 3 - "Servizi di pagamento nazionali"	Codice ID	Esempi di servizi per la Categoria 3 - "Servizi di pagamento nazionali"	Codice ID
Bonifici <sup>4</sup> – SEPA <sup>5</sup>	13	Addebiti diretti (in caso di commissioni associate all'apertura)	16
Bonifici – non SEPA	14	Oneri di pagamento (spese applicate quando viene dato corso al pagamento, ma non vi è la disponibilità di fondi sufficienti sul conto)	17
Ordini permanenti	15	Oneri di mancato pagamento (spese applicate quando il pagamento viene rifiutato perché i fondi a disposizione del conto non sono sufficienti)	18

<sup>4</sup> Per i bonifici, si prega di indicare nella colonna 5 un'eventuale differenziazione delle commissioni applicate sulla base dell'identità del prestatore di servizi di pagamento ricevente.

<sup>5</sup> Bonifici ai sensi del regolamento (UE) n. 260/2012.

### Categoria 4 – Pagamenti internazionali e servizi in valuta

1. Servizi del conto di pagamento (in inglese)	2. Denominazione dei servizi in ogni lingua ufficiale dello Stato membro	3. Descrizione del servizio in ogni lingua ufficiale dello Stato membro	4. Descrizione del servizio (in inglese)	5. Descrizione della struttura di costo più diffusa, della periodicità più comunemente applicata per il servizio, nonché dell'eventuale applicazione di deroghe	6. Si prega di indicare se le spese sono differenziate in base ai diversi canali	7. Codice ID
					Le spese sono differenziate in base al canale di utilizzo? <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> sì In caso di risposta affermativa, si prega di indicare quali canali: <input type="checkbox"/> succursale <input type="checkbox"/> Internet <input type="checkbox"/> cellulare <input type="checkbox"/> altro: _____	
					Le spese sono differenziate in base al canale di utilizzo? <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> sì In caso di risposta affermativa, si prega di indicare quali canali: <input type="checkbox"/> succursale <input type="checkbox"/> Internet <input type="checkbox"/> cellulare <input type="checkbox"/> altro: _____	

Esempi di servizi per la Categoria 4 – “Pagamenti internazionali e servizi in valuta”	Codice ID
Bonifici - SEPA	13
Bonifici – non SEPA	14
Ricezione di trasferimenti elettronici internazionali di fondi	19
Servizi di cambio	20
Assegni turistici in valuta estera	21

### Categoria 5 – Scoperti e sconfinamenti

1. Servizi del conto di pagamento (in inglese)	2. Denominazione dei servizi in ogni lingua ufficiale dello Stato membro	3. Descrizione del servizio in ogni lingua ufficiale dello Stato membro	4. Descrizione del servizio (in inglese)	5. Descrizione della struttura di costo più diffusa, della periodicità più comunemente applicata per il servizio, nonché dell'eventuale applicazione di deroghe	6. Si prega di indicare se le spese sono differenziate in base ai diversi canali	7. Codice ID
					Le spese sono differenziate in base al canale di utilizzo? <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> sì In caso di risposta affermativa, si prega di indicare quali canali: <input type="checkbox"/> succursale <input type="checkbox"/> Internet <input type="checkbox"/> cellulare <input type="checkbox"/> altro: _____	
					Le spese sono differenziate in base al canale di utilizzo? <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> sì In caso di risposta affermativa, si prega di indicare quali canali: <input type="checkbox"/> succursale <input type="checkbox"/> Internet <input type="checkbox"/> cellulare <input type="checkbox"/> altro: _____	

Esempi di servizi per la Categoria 5 - "Scoperti e sconfinamenti"	Codice ID
-------------------------------------------------------------------	-----------

Concessione di scoperto <sup>6</sup> (scoperto concordato)	22
Sconfinamenti <sup>7</sup> (scoperto non concordato)	23
Oneri di pagamento (spese applicate quando viene dato corso al pagamento, ma non vi è la disponibilità di fondi sufficienti sul conto)	17
Oneri di mancato pagamento (spese applicate quando il pagamento viene rifiutato perché i fondi a disposizione del conto non sono sufficienti)	18

<sup>6</sup> Per le concessioni di scoperti, si prega di indicare nella colonna 5 i costi normalmente applicati: commissione di apertura, commissione di utilizzo, tasso di interesse (sono possibili voci di costo multiple).

<sup>7</sup> Per gli sconfinamenti, si prega di indicare nella colonna 5 i costi normalmente applicati: commissione di utilizzo, tasso di interesse (sono possibili voci di costo multiple).