FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO ALLA PRESTAZIONE DI GARANZIA

SEZIONE I - INFORMAZIONI SUL CONFIDI

FIDI IMPRESA & TURISMO VENETO Società Cooperativa per Azioni
Sede legale e Uffici Amministrativi:
Via Don F. Tosatto, 57 - 30174 Venezia Mestre (VE) - tel. 041/974182 - fax 041/983334
E-mail: fidimpresaveneto@fidimpresaveneto.it Sito: www.fidimpresaveneto.it
Iscritta all'elenco generale di cui all'art. 106 del D. Lgs. 385/1993, Codice ABI 19535
Registro delle imprese di Venezia e Codice Fiscale n. 83006090274
Iscritta all'Albo delle Società Cooperative a mutualità prevalente al n. A152187

DA COMPILARE NEL CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Dati identificativi del soggetto che entra in contatto con il cliente:

nome/denominazione: _____

indirizzo: _____

telefono: _____

e-mail: _____

Qualifica (da barrare):

☐ socio/dipendente/collaboratore di agenzia in attività finanziaria iscritta nell'elenco al n. _____

☐ subagente dell'agenzia in attività finanziaria _____ e iscritto nell'elenco al n. _____

☐ mediatore finanziario iscritto nell'elenco al n. _____

☐ ente convenzionato di Fidi Impresa & Turismo Veneto per la raccolta delle domande di garanzia

☐ altro _____

Dati identificativi del Cliente a cui è stato consegnato il presente Foglio Informativo:

Denominazione sociale: _____

Nome e cognome: _____

Luogo e data di ricezione: _____

Firma Cliente _____

SEZIONE II - COS'È LA GARANZIA

Fidi Impresa & Turismo Veneto, come stabilito nello Statuto Sociale, svolge l'attività di garanzia prevalentemente verso le imprese socie e può, in via residuale, svolgere la medesima attività nei confronti di terzi non soci.

La garanzia di Fidi Impresa & Turismo Veneto può essere: «sussidiaria» o «a prima chiamata».

La garanzia, sia «sussidiaria» che «a prima chiamata», viene rilasciata, su richiesta del cliente, da Fidi Impresa & Turismo Veneto attraverso delibera assunta dagli organi competenti ed è finalizzata alla copertura, in quota percentuale, del debito che il cliente ha nei confronti della Banca o altro intermediario finanziario erogante il credito.

La garanzia, sia «sussidiaria» che «a prima chiamata», a fronte della quale il soggetto richiedente è tenuto al pagamento di una commissione, è concessa secondo le convenzioni in vigore con le Banche o gli altri intermediari finanziari non bancari ed è accessoria all'erogazione del finanziamento da parte di questi ultimi.

Con la concessione della garanzia «sussidiaria», Fidi Impresa & Turismo Veneto si espone al rischio di dovere adempiere l'obbligazione assunta (per la quota garantita) per conto del cliente nell'ipotesi in cui quest'ultimo risulti inadempiente alla scadenza e dopo che la Banca o l'intermediario finanziario non bancario erogante abbiano esperito senza esito le procedure esecutive volte al recupero del credito nei confronti del cliente e/o di eventuali coobbligati.

A sua volta, il cliente è tenuto a rimborsare a Fidi Impresa & Turismo Veneto gli importi pagati da quest'ultima per qualsiasi titolo o causa in dipendenza della garanzia prestata, oltre agli interessi di mora.

Con la garanzia «a prima chiamata», Fidi Impresa & Turismo Veneto si espone al rischio di dovere adempiere l'obbligazione assunta (per la quota garantita) per conto del cliente, pagando alla banca o all'intermediario finanziario non bancario erogante l'importo massimo garantito, senza preventiva escussione del cliente e/o di eventuali coobbligati.

A sua volta, il cliente è tenuto a rimborsare a Fidi Impresa & Turismo Veneto gli importi pagati da quest'ultima per qualsiasi titolo o causa in dipendenza della garanzia prestata, oltre agli interessi di mora.

Le azioni di recupero possono essere esperite dalla Banca o dall'intermediario finanziario, ai quali Fidi Impresa & Turismo Veneto può conferire mandato per il recupero coattivo delle somme non corrisposte dal cliente, oppure possono essere svolte autonomamente da Fidi Impresa & Turismo Veneto o da soggetto terzo da quest'ultima incaricato.

Le garanzie rilasciate da Fidi Impresa & Turismo Veneto potranno essere assistite, qualora sussistano i requisiti di ammissibilità, da controgaranzie. In tal caso il debitore garantito dovrà acconsentire a fornire a Fidi Impresa & Turismo Veneto tutta la documentazione necessaria per l'espletamento delle attività di richiesta di controgaranzia e di vigilanza da parte delle autorità preposte ai controlli per la gestione dei Fondi e Istituti sopracitati.

SEZIONE III - CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.
Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

Per le imprese che, come stabilito dall'art. 7 dello Statuto Sociale, hanno i requisiti per diventare socie di Fidi Impresa & Turismo Veneto è previsto il pagamento di una QUOTA DI ISCRIZIONE/PARTECIPAZIONE così composta:

€ 250,00	**Pari a n° 10 azioni del valore di € 25,00 ciascuna**

Per tutti i clienti le condizioni economiche previste a fronte del rilascio della garanzia sono applicate secondo le seguenti modalità:

1. **Diritti di Segreteria:** si tratta di una spesa per l'apertura del dossier corrisposte per il rimborso delle spese vive, applicata in misura fissa o percentuale in ragione dell'importo dell'affidamento richiesto. Essa deve essere corrisposta sia in caso di richiesta di garanzia su una nuova operazione, sia in caso di rinnovo di affidamenti, sia in caso di richiesta di modifica di un'operazione in essere già garantita (es. modifica dell'importo della garanzia, della durata, ecc.), per singola linea di credito.
   Dette spese devono essere corrisposte anticipatamente all'atto della richiesta della garanzia.
   I Diritti di Segreteria sono pari allo 0,60% calcolati sull'importo dell'affidamento con un minimo di € 150 e massimo € 600.

2. **Spese di istruttoria**: si tratta di una spesa applicata in misura fissa o percentuale in ragione dell'importo dell'affidamento deliberato e della tipologia/dimensione del cliente. Essa deve essere corrisposta sia in caso di richiesta di garanzia su una nuova operazione, sia in caso di rinnovo di affidamenti, sia in caso di richiesta di modifica di un'operazione in essere già garantita (es. modifica dell'importo della garanzia, della durata, ecc.).
   Dette spese devono essere corrisposte all'atto del perfezionamento del finanziamento da parte del soggetto finanziatore. **Le Spese di istruttoria sono calcolate sull'importo dell'affidamento con un minimo di € 175. Di seguito il dettaglio:**

Micro Impresa / Clienti Consumatori	Piccola Impresa	Media / Grande Impresa
0,80%	1,05%	1,55%

In caso di più linee a breve e/o a medio lungo termine le aliquote sopra riportate verranno calcolate sulla somma di tutte le singole linee.

RIASSICURAZIONE VENETO SVILUPPO

Le **spese di istruttoria** sono ridotte allo 0,21% (calcolate sull'importo dell'affidamento con un minimo di € 115) in presenza della **Riassicurazione di Veneto Sviluppo di cui alla DGR Regione Veneto n. 939/2017 e n. 490/2020**.

3. **Commissione per la concessione della garanzia**: si tratta di un importo variabile calcolato in misura percentuale sull'importo dell'affidamento concesso dall'Istituto di Credito e differenziato in base alla tipologia di operazione da garantire e/o del settore merceologico (commercio/turismo) di appartenenza del cliente. Tale commissione deve essere corrisposta dal cliente all'atto del perfezionamento del finanziamento da parte del soggetto finanziatore.
   La commissione, da corrispondersi in un'unica soluzione, viene calcolata in percentuale sull'importo erogato e per la durata della garanzia. Si precisa che la commissione deve essere riconosciuta per l'intero periodo della garanzia, anche a fronte di eventuali modifiche della durata della stessa, fino a quando il soggetto finanziatore non abbia formalmente e definitivamente liberato Fidi Impresa & Turismo Veneto dalla garanzia prestata in suo favore.
   Detta commissione viene calcolata sulla base del merito creditizio stabilito da Fidi Impresa & Turismo Veneto con una suddivisione per classi di Rating/Scoring. Fidi Impresa & Turismo Veneto si riserva la facoltà di attribuire una classe di Rating/Scoring adeguata in relazione alle informazioni che dal cliente verranno fornite.

Le commissioni di cui sopra sono di seguito dettagliate:

COMMISSIONI APPLICATE A CLIENTI IMPRESE - PROFESSIONISTI

Commissioni su affidamenti a breve termine					
GARANZIA SUSSIDIARIA					
Classe di rating	**A**	**BBB**	**BB/B**	**B-/CCC**	**CC/C-**
Percentuali commissioni	0,50%	0,80%	1,15%	2,35%	2,85%

- Le predette commissioni, nel caso di garanzia A PRIMA RICHIESTA, saranno aumentate di +0,30%
- Le predette commissioni, nel caso di CONTROGARANZIA E RIASSICURAZIONE FCG, saranno soggette ad una riduzione di - 0,10%

Commissioni su affidamenti a medio lungo termine chirografario per investimenti					
GARANZIA SUSSIDIARIA					
Classe di rating	**A**	**BBB**	**BB/B**	**B-/CCC**	**CC/C-**
Percentuali commissioni	0,35%	0,50%	0,65%	1,55%	1,95%

- Le predette commissioni, nel caso di garanzia A PRIMA RICHIESTA, saranno aumentate di +0,30%
- Le predette commissioni, nel caso di CONTROGARANZIA E RIASSICURAZIONE FCG, saranno soggette ad una riduzione di - 0,10%

Commissioni su affidamenti a medio lungo termine chirografari per liquidità					
GARANZIA SUSSIDIARIA					
Classe di rating	**A**	**BBB**	**BB/B**	**B-/CCC**	**CC/C-**
Percentuali commissioni	0,60%	0,75%	0,90%	1,80%	2,20%

- Le predette commissioni, nel caso di garanzia A PRIMA RICHIESTA, saranno aumentate di +0,30%
- Le predette commissioni, nel caso di CONTROGARANZIA E RIASSICURAZIONE FCG, saranno soggette ad una riduzione di - 0,10%

Commissioni su affidamenti a medio lungo termine ipotecari o con garanzia reale					
GARANZIA SUSSIDIARIA					
Classe di rating	**A**	**BBB**	**BB/B**	**B-/CCC**	**CC/C-**
Percentuali commissioni	0,25%	0,30%	0,35%	0,45%	0,60%

- Le predette commissioni, nel caso di garanzia A PRIMA RICHIESTA, saranno aumentate di +0,15%

Commissioni su fidejussioni commerciali/finanziarie a banche					
GARANZIA SUSSIDIARIA					
Classe di rating	**A**	**BBB**	**BB/B**	**B-/CCC**	**CC/C-**
Percentuali commissioni	0,45%	0,65%	1,15%	1,60%	2,55%

- Le predette commissioni, nel caso di garanzia A PRIMA RICHIESTA, saranno aumentate di +0,40%
- Le predette commissioni, nel caso di CONTROGARANZIA E RIASSICURAZIONE FCG, saranno soggette ad una riduzione di - 0,10%

Commissioni su fideiussioni dirette commerciali					
Classe di rating	**A**	**BBB**	**BB/B**	**B-/CCC**	**CC/C-**
Percentuali commissioni	1,60%	1,90%	2,65%	3,40%	5,10%

- Le predette commissioni, nel caso di CONTROGARANZIA FCG, saranno soggette ad una riduzione di - 0,10%

Commissioni su fideiussioni dirette finanziarie	
Percentuali commissioni su fideiussioni a garanzia di prestiti obbligazionari negoziati sul mercato EXTRAMOT-PRO (cd. MINI BOND)	MAX 3,00%
Percentuali commissioni su garanzia autonoma a prima richiesta a sostegno operazioni di finanziamento agevolato concesso a valere sul Fondo di cui alla Legge 394/81 (affidamenti SIMEST S.P.A.)	MAX 3,00%

COMMISSIONI APPLICATE A CLIENTI CONSUMATORI

Commissioni su affidamenti applicati ai clienti consumatori	
GARANZIA SUSSIDIARIA	
FINANZIAMENTI CHIROGRAFARI	1,60%
MUTUI IPOTECARI E/O CON GARANZIA REALE	1,60%
GARANZIA A PRIMA RICHIESTA	
FINANZIAMENTI CHIROGRAFARI	1,60%
MUTUI IPOTECARI E/O CON GARANZIA REALE	1,60%

LINEE SPECIALI

Trattasi di particolari plafond dedicati con caratteristiche, capienza e durata preventivamente definite. Il costo della garanzia e degli oneri accessori è circoscritto alla linea speciale di volta in volta richiamata.

EMERGENZA COVID-19	
Percentuali commissioni	Non superiore all'1% indipendentemente dal rating

Per tutte le commissioni e spese che non vengono corrisposte direttamente a Fidi Impresa & Turismo Veneto, il cliente richiedente la garanzia autorizza il Soggetto finanziatore (Banche o altri intermediari finanziari non bancari convenzionati con Fidi Impresa & Turismo Veneto) a trattenere, per conto di Fidi Impresa & Turismo Veneto, i relativi importi nella misura massima pattuita.

La validità della garanzia è subordinata al pagamento delle predette commissioni.

I criteri sopra indicati si applicano alle operazioni a partire dal 01/04/2024.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

- Recupero spese collegate al rilascio della garanzia (visure, accesso a base dati, ecc.): max € 25,00.
- Imposta di bollo: solo rimborso della spesa viva sostenuta dal Confidi per il cliente.
- Spese di informativa pre-contrattuale: € 0,00. Invio comunicazioni periodiche in forma cartacea: max € 2,00.
- Spese per copia documentazione: € 1 per pagina, max € 200,00 (salva la possibilità di ottenere gratuitamente il documento di sintesi aggiornato con le condizioni economiche in vigore, in caso di omesso invio periodico);

ESEMPI CLIENTI SOCI

Si riportano alcuni esempi di spese di segreteria, istruttoria e di calcolo commissionale precisando che, per quest'ultimo, le condizioni economiche applicate negli esempi sono indicate nella misura massima (Scoring/Rating CC/C-).

10.000,00 € Affidamento a breve termine durata 12 mesi Garanzia a prima richiesta – Micro Impresa		
Spese di segreteria	150,00 €	**640,00 €**
Spese di istruttoria	175,00 €	
Commissione anticipata per la durata	12 mesi X 3,15% = 315,00 €	

10.000,00 € Garanzia su Fidejussione commerciale durata 12 mesi Garanzia a prima richiesta – Media Impresa		
Spese di segreteria	150,00 €	**620,00 €**
Spese di istruttoria	175,00 €	
Commissione anticipata per la durata	12 mesi X 2,95% = 295,00 €	

100.000,00 € Chirografario per investimenti in 60 mesi con ammortamento mensile Garanzia sussidiaria – Micro Impresa		
Spese di segreteria	600,00 €	**11.150,00 €**
Spese di istruttoria	800,00 €	
Commissione anticipata per la durata	60 mesi X 1,95% = 9.750,00 €	

100.000,00 € Chirografario per investimenti in 60 mesi con ammortamento mensile Garanzia sussidiaria con riassicurazione FCG – Micro Impresa		
Spese di segreteria	600,00 €	**10.650,00 €**
Spese di istruttoria	800,00 €	
Commissione anticipata per la durata	60 mesi X 1,85% = 9.250,00 €	

100.000,00 € Chirografario per investimenti in 60 mesi con ammortamento mensile Garanzia a prima richiesta – Piccola Impresa		
Spese di segreteria	600,00 €	**12.900,00 €**
Spese di istruttoria	1.050,00 €	
Commissione anticipata per la durata	60 mesi X 2,25% = 11.250,00 €	

100.000,00 € Chirografario per investimenti in 60 mesi con ammortamento mensile Garanzia a prima richiesta con controgaranzia/riassicurazione FCG – Piccola Impresa		
Spese di segreteria	600,00 €	**12.400,00 €**
Spese di istruttoria	1.050,00 €	
Commissione anticipata per la durata	60 mesi X 2,15% = 10.750,00 €	

100.000,00 € Chirografario per liquidità in 60 mesi con ammortamento mensile Garanzia a prima richiesta – Micro Impresa		
Spese di segreteria	600,00 €	**13.900,00 €**
Spese di istruttoria	800,00 €	
Commissione anticipata per la durata	60 mesi X 2,50% = 12.500,00 €	

100.000,00 € fideiussione diretta commerciale durata 12 mesi Media Impresa		
Spese di segreteria	600,00 €	**7.250,00 €**
Spese di istruttoria	1.550,00 €	
Commissione anticipata per la durata	12 mesi X 5,10% = 5.100,00 €	

100.000,00 € fideiussione diretta commerciale durata 12 mesi Garanzia diretta FCG – Media Impresa		
Spese di segreteria	600,00 €	**7.150,00 €**
Spese di istruttoria	1.550,00 €	
Commissione anticipata per la durata	12 mesi X 5,00% = 5.000,00 €	

ESEMPIO PER CLIENTI-CONSUMATORI

10.000,00 € Chirografario 60 mesi con ammortamento mensile Garanzia sussidiaria		
Spese di segreteria	150,00 €	**1.125,00 €**
Spese di istruttoria	175,00 €	
Commissione anticipata per la durata	60 mesi X 1,60% = 800,00 €	

SEZIONE IV – RECESSO, RECLAMI E ASSISTENZA

RECESSO

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento dal contratto di garanzia, fatti salvi i rapporti con i soggetti beneficiari della garanzia stessa.

Tempi massimi di chiusura: 60 giorni che decorrono dalla comunicazione scritta di recesso, a condizione che l'istituto erogante abbia rilasciato la liberatoria delle obbligazioni di garanzia assunte da Fidi Impresa & Turismo Veneto.

RECLAMI e ASSISTENZA

Il cliente può presentare una richiesta di assistenza o reclamo a Fidi Impresa & Turismo Veneto, oltre che con lettera raccomandata A/R o per via telematica, anche attraverso la sede legale e le sedi operative, ove esistenti, in cui è intrattenuto il rapporto utilizzando gli appositi moduli messi a disposizione della clientela. Sono comunque validi i reclami presentati in altra forma, purché contengano gli estremi del ricorrente, i motivi del reclamo, la sottoscrizione o analogo elemento che consenta l'identificazione certa del cliente.

Il **reclamo**, viene presentato per chiedere di accertare diritti, obblighi e facoltà connessi alla concessione della garanzia.
I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami di **Fidi Impresa & Turismo Veneto:**

- Via Don F. Tosatto, 57 – 30174 Venezia Mestre (VE)
- **PEC:** fidimpresavenetosc@legalmail.it
- **e-mail:** fidimpresaveneto@fidimpresaveneto.it

Fidi Impresa & Turismo Veneto risponderà entro 60 giorni dal ricevimento.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni può rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., o chiedere istruzioni in merito presso le filiali di Fidi Impresa & Turismo Veneto.
Qualora il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria egli deve preventivamente, a pena improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione di cui all'art. 5, comma 1, del d.lgs. 28/2010, mediante domanda di mediazione allo Sportello di Conciliazione della Camera di Commercio di Venezia Rovigo Delta – Lagunare, ovvero attivare il procedimento presso l'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) come sopra indicato. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dalla Camera di Commercio di Venezia Rovigo Delta – Lagunare purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

La **richiesta di assistenza**, viene presentata per controversie che non riguardano diritti, obblighi e facoltà connesse alla concessione della garanzia (per esempio difformità dei tassi applicati dalla Banca erogante, commissioni bancarie diverse da quelle convenzionate) va presentata all'indirizzo delle filiali operative di Fidi Impresa & Turismo Veneto, reperibile nel sito internet **www.fidimpresaveneto.it**.

LEGENDA	
Affidamenti a rientro	Tutte le operazioni con le quali la banca consegna al cliente un determinato ammontare di denaro, con l'obbligo da parte di quest'ultimo di restituire l'ammontare stesso (quota capitale) insieme agli interessi (quota interessi) entro una certa data. La restituzione avviene in modo graduale attraverso pagamenti periodici, e cioè le rate, che seguono un piano concordato.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.
Cliente consumatore	Persona fisica che non ha le caratteristiche per diventare socia ma con cui il Fidi Impresa & Turismo Veneto può operare in via residuale.
Cliente impresa, lavoratore autonomo e professionista	Soggetto che sulla base delle caratteristiche dettate dall'art. 7 dello Statuto Sociale può entrare nella compagine sociale di Fidi Impresa & Turismo Veneto.
Debitore Principale	È il soggetto (il Cliente) a cui Fidi Impresa & Turismo Veneto garantisce l'operazione di affidamento/fidejussione sottostante.
Definizione di PMI	(cfr. D.M. 18/04/2005 del Ministero delle Attività Produttive, pubblicato sulla G.U. n. 238 del 12/10/2005, e raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 06/05/2003): La categoria delle microimprese, delle piccole imprese e delle medie imprese (complessivamente definita PMI) è costituita da imprese che hanno meno di 250 occupati, e hanno un fatturato annuo non superiore a 50 milioni di euro, oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di euro (tali due requisiti devono sussistere contemporaneamente). In particolare, nell'ambito della categoria delle PMI, si definisce **piccola impresa** l'impresa che ha meno di 50 occupati, e ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 10 milioni di euro. Nell'ambito della categoria delle PMI, si definisce **microimpresa** l'impresa che ha meno di 10 occupati, e ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Fideiussione	Garanzia in forza della quale il fideiussore, obbligandosi personalmente (con tutto il suo patrimonio) garantisce l'adempimento di un'obbligazione altrui.
Fideiussione commerciale	garanzia per assistere la gestione e l'esito di trattative di natura commerciale (es.: per il pagamento di una locazione, la rateizzazione d'imposta, gli oneri di urbanizzazione, ecc.)
Fideiussione finanziaria	garanzia per l'accesso al credito e la successiva concessione, da parte di un soggetto terzo (banche, società di leasing ecc.)
Finanziamenti agevolati di importo limitato	Finanziamenti agevolati di importo compreso tra € 10.000 e € 50.000 in favore delle PMI del settore commercio ex LR 1/1999, del settore secondario e terziario ex LR 5/2001 e del settore artigiano ex LR 2/2002 destinati al supporto finanziario per il pagamento negli ultimi 24 mesi di canoni di locazione, utenze e rate di mutui o canoni di leasing.
FIN.PROMO.TER	Confidi di II livello.
Garante	È il Confidi che ha rilasciato la garanzia nell'interesse del cliente.
Importo Massimo Garantito	È la somma complessiva (per capitale, interessi e spese) che il fideiussore si impegna a pagare in caso di inadempimento del debitore principale.
Microimpresa	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.
Offerta fuori sede	Quando la promozione e il collocamento dell'operazione è svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze del Confidi, laddove per "dipendenza" deve intendersi qualunque locale del Confidi adibito al ricevimento del pubblico per le trattative e la conclusione di contratti, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo.
Piano di ammortamento	Piano di rimborso di un affidamento a rientro con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito dal contratto con la Banca.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può usare.