

# Foglio informativo conto rapporti bancari consulenza “CS INVEST”

## Informazioni sulla Banca

### Credit Suisse (Italy) S.p.A.

Capogruppo del “Gruppo Credit Suisse (Italy)”

### Sede Sociale e amministrativa

Via Santa Margherita, 3

I – 20121 Milano

telefono 02 88550.1

www.credit-suisse.it

Email: customerservice.csi@credit-suisse.com

PEC: csicustomerservice@legalmail.it

S.W.I.F.T. CRESITMM

RI.Mi Cod. Fisc. Part. IVA 12219440158 0

Iscrizione all'Albo delle Banche e all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3089.0

Iscrizione Registro delle Imprese di Milano n° 94105/1998

Capitale Sociale Euro 139.596.000,00 i.v. Riserve 0

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

Credit Suisse (Italy) S.p.A. è soggetta alla direzione e coordinamento della Banca Credit Suisse con sede in Zurigo (CH), Paradeplatz 8.

## DATI DEL RESPONSABILE DELLA RELAZIONE CON IL CLIENTE

Cognome

Nome

Qualifica

N° iscrizione all'albo

Data iscrizione



## FOGLIO INFORMATIVO CONTO RAPPORTI BANCARI CONSULENZA “CS INVEST”

Il prodotto denominato **Rapporti Bancari Consulenza “CS INVEST”** abbina i servizi di conto corrente di corrispondenza, deposito titoli a custodia ed amministrazione e servizi accessori, alla prestazione del servizio di negoziazione, ricezione e trasmissione di ordini concernenti strumenti finanziari - prestato ai sensi del D. Lgs. N° 58 del 24 febbraio 1998 (Testo Unico della Finanza – TUF) e dei relativi regolamenti di attuazione e successive modifiche ed integrazioni.

Ai fini delle vigenti disposizioni in tema di trasparenza bancaria, si riportano di seguito le indicazioni sulle caratteristiche dei contratti di deposito titoli a custodia ed amministrazione e di conto corrente di corrispondenza. Il servizio di negoziazione, ricezione e trasmissione di ordini concernenti strumenti finanziari è regolato dal Testo Unico della Finanza.

Con riferimento al conto corrente si specifica che questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni bancarie o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà.

# 1

## Che cos'è il conto corrente

### STRUTTURA E FUNZIONE ECONOMICA

Il conto corrente è un contratto con il quale la Banca svolge un servizio di cassa per conto del 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 "Il Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" (FITD) 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 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) e presso tutte le filiali della banca.

→ [Che cos'è il conto corrente](#)

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE - Secondo 1 (uno) profilo di cliente tipo

#### ■ Indicatore Sintetico di Costo (ISC) per il conto

PROFILO	SPORTELLLO	ONLINE
Conto corrente a consumo (114 operazioni)	154	Gratuito

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo nella misura prevista dalla 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 al profilo di utilizzo per il conto a consumo, meramente indicativo – stabilito dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) (collocazione nel sito).

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO (APERTURA DI CREDITO)

#### ■ Ipotesi

<b>ESEMPIO 1</b> Apertura linea di credito in conto corrente	B.C.E. + max. 3%	Spese per istruttoria: 100,00 Euro
<b>ESEMPIO 2</b> Anticipazione bancaria	Euribor (periodo di riferimento) + max. 3%	Spese per istruttoria: 100,00 Euro

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a due ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia.

→ segue

→ Che cos'è il conto corrente

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 delle 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 voce "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione dalla banca.**

**E' 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			
<b>SPESE FISSE</b>	Spese per apertura conto		Nessuna
	<b>Gestione liquidità</b>	Canone annuo	Euro 120,00
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Gratuite
	<b>Servizi di pagamento</b>	Canone annuo carta di debito nazionale	Euro 10,00
		Canone annuo carta di debito internazionale	Euro 10,00
		Canone annuo carta di credito: Deutsche Bank Executive Mastercard	Euro 80,00
		Canone annuo carta di credito: Deutsche Bank Corporate Card Personale Black	Euro 250,00
	<b>Home banking</b>	Canone annuo carta multifunzione	Non previsto
		Canone annuo per internet banking e phone banking	Gratuito
<b>SPESE VARIABILI</b>	<b>Gestione liquidità</b>	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Gratuita
		Invio estratto conto	Euro 5,00 (**)
	<b>Servizi di pagamento</b>	Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Non previsto
		Prelievo sportello automatico presso altra banca (istituti convenzionati)	Gratuito
		Prelievo sportello automatico presso altra banca (istituti non convenzionati)	2,00 Euro
		Bonifico verso Italia e Estero (circuito Target) con addebito in c/c	3,00 Euro
		Bonifico Estero (circuito non Target) con addebito in c/c	12,00 Euro
		Domiciliazione utenze	Gratuita
		Assegni esteri e/o in divisa	Gratuiti, ad eccezione delle commissioni di banca estera e banca intermediaria, variabili per l'importo
	<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	<b>Interessi creditori</b>	Tasso creditore annuo nominale
<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	<b>Fidi</b>	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	B.C. E. + 3%
		Commissioni	Nessuna
		Spese di istruttoria	Non previste
	<b>Sconfinamenti extra-fido</b>	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	B.C. E. + 7%
		Commissioni	Nessuna
	<b>Sconfinamenti in assenza di fido</b>	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	B.C. E. + 7%
Commissioni		Nessuna	

→ segue

→ Che cos'è il conto corrente

<b>DISPONIBILITÀ</b>	Contanti/ assegni circolari stessa banca	Si segnala che la disponibilità economica delle somme versate sarà di massimo 4 giorni lavorativi successivi alla data di versamento per gli assegni circolari e per quelli bancari.
	Assegni bancari stessa filiale	Per quanto riguarda gli assegni esteri e/o in divisa la data di disponibilità economica sarà di massimo 15 giorni lavorativi successivi alla data di versamento.
	Assegni bancari altra filiale	In ogni caso, resta salva la facoltà della Banca di procedere allo storno dei fondi qualora l'assegno non dovesse andare a buon fine.
	Assegni circolari altri istituti/vagli Banca d'Italia	Per assegni esteri e/o in divisa di importo superiore ad Euro 50.000 i tempi necessari per l'incasso (e la relativa data valuta) potrebbero prolungarsi oltre il massimo previsto di 15 giorni lavorativi.
	Assegni bancari altri istituti	
	Vaglia e assegni postali	

(\*) Resta inteso che, qualora il tasso creditore risulti negativo, dovrà in ogni caso intendersi pari a zero.

(\*\*) Costo applicato a decorrere dal 1° Gennaio 2020.

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 presso le filiali e sul sito Internet della banca.

#### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Tutte le condizioni economiche applicabili al conto corrente in oggetto sono riportate nella tabella "VOCI DI COSTO" di cui sopra.

# 2

## Servizi di pagamento

### SERVIZI DI PAGAMENTO

#### Carta di debito

(Per maggiori informazioni si rimanda al relativo Foglio Informativo ed al Modulo di Sottoscrizione)

Emissione	Gratuita
Canone annuo	Euro 10,00

#### Carta di credito

(Per maggiori informazioni si rimanda al relativo Foglio Informativo ed al Modulo di Sottoscrizione)

##### Deutsche Bank Executive Mastercard

Commissione annuale per la prima emissione	Euro 80,00
Commissione annuale per il rinnovo	Euro 80,00

##### Deutsche Bank Corporate Card Personale Black

Commissione annuale per la prima emissione	Euro 250,00
Commissione annuale per il rinnovo	Euro 250,00

#### Assegni

Emissione libretti 12 assegni	Gratuita
Consegna	Gratuita

#### SDD (Sepa Direct Debit)

Il servizio viene erogato solo come Banca "passiva" (soggetto abilitato solo alla ricezione della richiesta di addebito sul Conto del Cliente da parte di altro intermediario)

#### Pagamenti ricorrenti

**Gratuiti**

#### Bonifici

##### Costi previsti solo per i bonifici in uscita

Bonifici interni (fra conti presso Credit Suisse (Italy) S.p.A. con intestatari diversi)	Gratuiti
■ se disposti attraverso il canale Internet	Gratuiti
Giroconti (fra conti presso Credit Suisse (Italy) S.p.A. con intestatari uguali)	Gratuiti
■ se disposti attraverso il canale Internet	Gratuiti
Bonifici in Euro verso banca beneficiaria situata all'interno dello Spazio Economico Europeo	Euro 3,00 (Gratuiti fino al 20° bonifico dell'anno) (oltre eventuali commissioni banca estera e banca intermediaria)
■ se disposti attraverso il canale Internet	Gratuiti
Bonifici in Euro a favore di banca beneficiaria situata al di fuori dello Spazio Economico Europeo	Euro 12,00 (oltre eventuali commissioni banca estera e banca intermediaria)
se la banca beneficiaria si avvalsesse, per il regolamento del bonifico, di una banca intermediaria situata all'interno dello Spazio Economico Europeo	Euro 3,00

→ segue

→ Servizi di pagamento

Bonifici in divisa estera (incluso commissione valutaria) a favore di banca beneficiaria situata all'interno o al di fuori dello Spazio Economico Europeo	Euro 12,00 (oltre eventuali commissioni banca estera e banca intermediaria)
Tasso di cambio	Non predefinito. Corrisponde al cambio applicato al momento di esecuzione dell'operazione.

**Avvertenza per bonifici disposti attraverso il canale Internet:** Per informazioni sulle modalità dispositive si rimanda al documento "Guida al servizio e Manuale d'uso" pubblicato nella sezione Help della pagina di accesso al sito.

**VALUTE**
**GIORNI DI VALUTA BENEFICIARIO SU BONIFICI IN USCITA**

Giroconti e bonifici interni sia in Euro che in divisa estera	0 giorni (valuta compensata)
Bonifici in Euro verso banca beneficiaria situata all'interno dello Spazio Economico Europeo	1 giorno lavorativo dal giorno di accettazione dell'ordine
Bonifici in Euro a favore di banca beneficiaria situata al di fuori dello Spazio Economico Europeo	2 giorni lavorativi dal giorno di accettazione dell'ordine
se la banca beneficiaria si avvalsesse, per il regolamento del bonifico, di una banca intermediaria situata all'interno dello Spazio Economico Europeo	1 giorno lavorativo dal giorno di accettazione dell'ordine
Bonifici in divisa estera (incluso commissione valutaria) a favore di banca beneficiaria situata all'interno dello Spazio Economico Europeo	1 giorno lavorativo dal giorno di accettazione dell'ordine
Bonifici in divisa estera (incluso commissione valutaria) a favore di banca beneficiaria situata al di fuori dello Spazio Economico Europeo	2 giorni lavorativi dal giorno di accettazione dell'ordine

**Avvertenza:** In via generale la disponibilità delle somme sul conto coincide con la data dell'accredito. Si segnala che la data valuta coincide con i tempi massimi di esecuzione dei bonifici, ai sensi della normativa vigente.

**GIORNI DI VALUTA SU BONIFICI IN ENTRATA**

Giroconti e bonifici interni sia in Euro che in divisa estera	0 giorni (valuta compensata)
Bonifici in Euro verso banca beneficiaria situata all'interno o al di fuori dello Spazio Economico Europeo	Stesso giorno della data di accredito
Bonifici in divisa estera (incluso commissione valutaria) a favore di banca beneficiaria situata all'interno o al di fuori dello Spazio Economico Europeo	Stesso giorno della data di accredito
<b>BOE (bonifico estero)</b> Bonifici da banca terza	Stesso giorno della data di accredito
<b>Bonifici in divisa estera</b> Giroconti e bonifici interni Bonifici da banca terza	0 giorni Stesso giorno della data di accredito

→ segue

→ Servizi di pagamento

### GIORNI DI VALUTA PER ALTRI VERSAMENTI

Contante	0 giorni
Assegni bancari Credit Suisse (Italy) S.p.A. (valuta compensata)	0 giorni
Assegni bancari banca terza su piazza	2 giorni dalla data del versamento
Assegni bancari banca terza fuori piazza	2 giorni dalla data del versamento
Assegni circolari banca terza	1 giorno dalla data del versamento
Assegni esteri e/o in divisa	Max 15 giorni lavorativi

**Avvertenza:** Si segnala che la disponibilità economica delle somme versate sarà di massimo 4 giorni lavorativi successivi alla data di versamento per gli assegni circolari e per quelli bancari.

Per quanto riguarda gli assegni esteri e/o in divisa la data di disponibilità economica sarà di massimo 15 giorni lavorativi successivi alla data di versamento.

In ogni caso, resta salva la facoltà della Banca di procedere allo storno dei fondi qualora l'assegno non dovesse andare a buon fine.

Per assegni esteri e/o in divisa di importo superiore ad Euro 50.000 i tempi necessari per l'incasso (e la relativa data valuta) potrebbero prolungarsi oltre il massimo previsto di 15 giorni lavorativi.

### SPESE PER RICHIESTA DOCUMENTAZIONE

Copia assegni di Credit Suisse (Italy) S.p.A.	Euro 7,00 (*) per ogni copia
Copia assegni di terzi negoziati dalla Banca	Euro 10,00 (*) per ogni copia
Copia ulteriore dei documenti contrattuali e relativi allegati	Euro 5,00 (*) per pagina con un massimo di Euro 100,00 per documento
Copia disposizioni impartite dai clienti, ivi inclusi gli ordini di acquisto e vendita	Euro 5,00 (*) a pagina con un massimo di Euro 100,00 per documento
Copia degli estratto conto e rendicontazioni varie	Euro 5,00 (*) per pagina con un massimo di Euro 100,00 per documento
Copia di ogni ulteriore documento	Euro 5,00 (*) per pagina con un massimo di Euro 100,00 per documento (più l'eventuale rimborso dei costi addebitati da terzi per l'esecuzione di disposizioni richieste dai clienti)
Lettere o certificazioni richieste dal cliente	Euro 50,00 per documento

(\*) Oltre Iva se dovuta



# 3

## Che cos'è il servizio di amministrazione e deposito titoli

La Banca inoltre offre, associato al conto corrente, un servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari e titoli in genere, cartacei o dematerializzati (azioni, obbligazioni, titoli di Stato, quote di fondi comuni d'investimento, ecc.). Tale servizio viene fornito attraverso l'apertura automatica di un apposito dossier titoli, abbinato al conto corrente, e mantiene la registrazione contabile di tali strumenti, cura il rinnovo e l'incasso delle cedole, l'incasso degli interessi e dei dividendi, verifica i sorteggi per l'attribuzione dei premi o per il rimborso del capitale, procede, su incarico espresso del cliente a specifiche operazioni (esercizio del diritto di opzione, conversione, versamento di decimi) e in generale alla tutela dei diritti inerenti i titoli stessi. Nello svolgimento del servizio la Banca, su autorizzazione del cliente medesimo, può subdepositare i titoli e gli strumenti finanziari presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

**Avvertenza:** Si richiama inoltre l'attenzione sulla circostanza che la Banca si limita ad effettuare un mero servizio di custodia e amministrazione, senza, ovviamente, assumere alcuna responsabilità per eventuali perdite di valore degli strumenti finanziari depositati, in conseguenza dell'andamento dei mercati e/o della situazione economico finanziaria dei soggetti emittenti gli strumenti stessi.

### VOCI DI COSTO PER IL SERVIZIO DI AMMINISTRAZIONE E DEPOSITO TITOLI

Imposta di bollo	Come da normativa vigente
Diritti di custodia	Gratuiti
Spese fisse per partita (per operazione compravendita)	Gratuite
Incasso cedole e dividendi	Gratuito
Conversione azioni di risparmio, applicate in caso di conversione opzionale	Gratuita
Aumento di capitale	Gratuito
Trasferimento titoli verso Banca terza	Gratuito
Trasferimento titoli da Banca terza	Gratuito
Trasferimento titoli verso altri depositi Credit Suisse (Italy) S.p.A.	Gratuito
Rimborso forfettario per deposito certificati fisici	Gratuito
Spese per invio E/C e comunicazioni	Euro 5,00 (costo applicato a decorrere dal 1° Gennaio 2020)

Si segnala che resteranno a carico del Cliente eventuali costi, tasse ed imposte connessi all'attività di custodia ed amministrazione degli strumenti finanziari, non imposti dalla Banca e dalla stessa sostenuti in ragione del servizio prestato e conoscibile solo in fase di esecuzione dell'operazione.

Il recupero dell'imposta di bollo sarà effettuato nella misura prevista dalla legge.

→ Che cos'è il servizio di amministrazione e deposito titoli

### **NEGOZIAZIONE DIVISA (ACQUISTO/VENDITA SPOT)**

#### **Importi negoziabili**

Non sono previsti limiti per le operazioni "a mercato".

Si accettano ordini limitati nel tasso di cambio (il limite si intende riferito alle quotazioni di CSI) per un controvalore non inferiore a 250.000 euro.

Gli ordini limitati, che saranno monitorati anche overnight, possono avere come validità massima il 30° giorno solare a partire da quello di accettazione compreso.

#### **Tasso applicato (quotazioni di CSI)**

Il tasso di mercato rilevante (bid o ask) maggiorato di uno spread pari a 0,15% max.

# 4

## Recesso e reclami

### RECESSO DAL CONTRATTO E TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA

Il Cliente e la Banca possono recedere in qualsiasi momento dal contratto, in osservanza del preavviso stabilito dalle relative condizioni generali.

La Banca ha facoltà di recedere dal contratto in qualsiasi momento e con effetto immediato, in caso di giustificato motivo. Non sono previste penalità o costi di chiusura a carico del Cliente a seguito dell'esercizio del recesso.

I tempi massimi di chiusura del contratto sono di 60 giorni dal ricevimento della richiesta da parte della banca, fatti salvi possibili eventi non prevedibili che comportino una dilazione della tempistica suddetta.

### RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Customer Service), 20121 Milano, via Santa Margherita n. 3, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può 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.

<b>LEGENDA</b>	
<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto
<b>Capitalizzazione degli interessi</b>	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi
<b>Commissione di massimo scoperto</b>	Commissione applicata sul più alto saldo passivo (debitore) nel periodo di liquidazione, a condizione che al cliente sia concesso un fido e che il saldo risulti a debito per almeno 30 giorni consecutivi
<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>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 degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore
<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