

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari ai sensi degli artt. 115 e segg. T.U.B.

FOGLIO INFORMATIVO

CARTA DI DEBITO INTERNAZIONALE PRIVATE A DOPPIA TECNOLOGIA CIRCUITO MAESTRO

Prodotto venduto da UniCredit SpA tramite le Filiali contraddistinte UniCredit Private Banking

INFORMAZIONI SULLA BANCA

UniCredit S.p.A.

Sede Sociale e Direzione Generale: Piazza Gae Aulenti 3 - Tower A - 20154 Milano

Tel.: 800.323285 (dall'estero 02.3340.8965)

Fax: 02.3348.6999

Sito Internet: www.unicredit.it

Contatti: <http://www.unicredit.it/contatti>



Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario UniCredit - Albo dei Gruppi Bancari: cod. 2008.1 - Cod. ABI 02008.1 - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano-Monza-Brianza-Lodi, Codice Fiscale e P. IVA n° 00348170101 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia.

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE:

Nome /Ragione Sociale	Sede	Telefono
Cognome		E-mail
Iscrizione ad Albi o elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'albo/elenco	Qualifica

CHE COS'È LA CARTA DI DEBITO

- 1) Funzione Prelevamento - è un servizio che permette di prelevare denaro contante presso gli sportelli automatici ATM UniCredit.
- 2) Funzione Bancomat® - è il servizio in forza del quale la banca (emittente), attraverso il rilascio di una Carta, consente al correntista (c.d. "titolare") di effettuare prelievi di denaro contante in Italia - entro massimali di utilizzo stabiliti dal contratto - presso sportelli automatici (ATM) contraddistinti dal marchio Bancomat®, digitando un codice segreto (c.d. P.I.N., "Personal Identification Number"). Gli importi dei prelievi effettuati sono addebitati sul conto corrente del correntista contestualmente all'utilizzo: è necessario quindi che questi effettui tali operazioni in presenza di fondi disponibili sul conto corrente.
- 3) Funzione PagoBANCOMAT® - è il servizio in forza del quale il correntista, entro limiti di importo contrattualmente previsti, può compiere in Italia acquisti di beni e servizi presso esercizi commerciali convenzionati che espongono il marchio "PagoBANCOMAT®", digitando il citato codice segreto. Gli importi degli acquisti effettuati sono addebitati sul conto corrente del correntista contestualmente all'utilizzo: è necessario quindi che questi effettui tali operazioni in presenza di fondi disponibili sul conto corrente.
- 4) Funzione FASTpay - è un servizio che permette di pagare in Italia i pedaggi autostradali con il circuito FASTpay.
- 5) Funzione Cirrus/Maestro - è un servizio che permette di prelevare in Italia e all'estero a mezzo sportello automatico con il marchio Cirrus/Maestro
- 6) Funzione Maestro - è un servizio che permette di effettuare pagamenti in Italia e all'estero mediante terminale P.O.S. presso gli esercizi ed i soggetti convenzionati.
- 7) Tecnologia Contactless - La Carta è abilitata alla tecnologia Contactless che consente di effettuare - presso gli

esercenti che espongono i marchi di Circuito a valere sui quali la Carta è emessa e i simboli a ondin -  o 
operazioni di pagamento con le funzioni PagoBANCOMAT®, Maestro anche mediante semplice avvicinamento della Carta alle apparecchiature POS idonee a

rilevarne i dati a distanza, senza inserimento della Carta stessa. Le operazioni effettuate in modalità "Contact less":

· se hanno un importo pari o inferiore a € 25, possono essere concluse senza la digitazione del PIN della Carta

se l'importo cumulativo delle precedenti operazioni effettuate con tale modalità dall'ultima digitazione del PIN o sottoscrizione di memoria di spesa non supera i 150 euro;
 · se hanno un importo superiore a € 25, sono convalidate mediante la digitazione del PIN.

Il titolare ha sempre il diritto di indicare all'esercente su quale Circuito effettuare la transazione, decurtandone il relativo limite di utilizzo. In particolare, per le operazioni effettuate in modalità "Contactless", qualora il Cliente non indicasse una preferenza per il pagamento, questo potrà avvenire con la prima funzione preimpostata dall'esercente (PagoBANCOMAT® o Maestro) oppure con la prima funzione letta dal terminale POS sulla carta (Maestro). L'opzione di scelta del circuito non è esercitabile presso terminali privi di tastiera o schermo (es parcheggi e pedaggi autostradali)

La Carta è inoltre abilitata alla funzionalità "Transit", che consente al Titolare di effettuare pagamenti- in modalità contactless - di tariffe di viaggio tramite i terminali installati presso gli accessi a reti di trasporto (es: bus, metropolitana, ferrovie). Il limite delle operazioni di pagamento per questa funzionalità è di 25 €. La contabilizzazione può essere immediata o avvenire al termine del periodo di riferimento definito dal gestore della rete di trasporto (in genere la fine della giornata).

E' previsto il rilascio delle seguenti carte:

- CARTA DI DEBITO INTERNAZIONALE A DOPPIA TECNOLOGIA - circuito Maestro (abilita ai servizi n.1, 2, 3, 4, 5, 6 e 7 sopra indicati) che riporta sulla plastica della carta i seguenti marchi: PagoBancomat® e Maestro
- CARTA DI DEBITO INTERNAZIONALE VALUE PROGRAM A DOPPIA TECNOLOGIA - circuito Maestro (abilita ai servizi n.1, 2, 3, 4, 5, 6 e 7 sopra indicati) che riporta sulla plastica della carta i seguenti marchi: PagoBancomat® e Maestro

Le Carte sopra indicate abilitano infine al servizio di Versamento "CONTANTE E ASSEgni" presso qualsiasi Sportello Automatico del Gruppo Unicredit.

Vengono riportati di seguito i limiti di utilizzo proposti dalla Banca, che possono essere ridotti o elevati su richiesta del Cliente previa autorizzazione della Banca:

Tipologia di operazione (previa contestuale verifica dell'esistenza di sufficiente disponibilità sul conto corrente di riferimento della carta, ad esclusione dell'operatività FAST pay)	Limiti di utilizzo	
	Giornaliero	Mensile
Prelievo contante BANCOMAT® su tutti gli sportelli automatici (ATM) in Italia	euro 250,00	euro 1.500,00
Pagamenti a mezzo Pos/PagoBANCOMAT® in Italia	euro 1.500,00	euro 1.500,00
Disponibilità di prelievo aggiuntiva, utilizzabile solo su sportelli automatici UniCredit in Italia	euro 500,00	euro 2.500,00
Pagamenti a mezzo FastPay (limite per operazione)	euro 100,00	
Disponibilità Circuito Internazionale Cirrus/Maestro* per prelievo contante (controvalore)	euro 250,00	euro 1.500,00
Disponibilità Circuito Internazionale Cirrus/Maestro* per pagamento a mezzo POS (controvalore)	euro 1.500,00	euro 1.500,00

*I limiti delle operazioni di prelievamento sono una parte del massimale MAESTRO

Ad eccezione del servizio FASTpay, la carta si utilizza generalmente congiuntamente ad un codice segreto (P.I.N., Personal Identification Number) che è strettamente personale, non deve essere rivelato a terzi, né essere riportato sulla Carta o conservato assieme ad essa. In taluni casi per le operazioni P.O.S. effettuate con carte Maestro, potrebbe essere richiesta la sottoscrizione dello scontrino rilasciato dal terminale del punto vendita, in luogo della digitazione del P.I.N..

Per quanto riguarda i limiti di utilizzo delle Carte sopra indicate, sono definiti nel relativo Contratto che verrà rilasciato dalla Banca contestualmente alla richiesta della specifica Carta.

Per richiedere la Carta occorre essere titolari di Conto corrente. Il rilascio della Carta è subordinato alla preventiva valutazione da parte della Banca.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio)
- utilizzo fraudolento da parte di terzi della Carta e del P.I.N., nel caso di smarrimento e sottrazione, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia della Carta e del P.I.N, nonché la massima riservatezza nell'uso del medesimo P.I.N.; nei casi di smarrimento e sottrazione il cliente è tenuto a richiedere immediatamente il blocco della Carta, secondo le modalità contrattualmente previste.
- responsabilità per ogni conseguenza dannosa derivante dall'abuso o uso illecito della carta e del P.I.N.;
- nel caso di irregolare utilizzazione della Carta da parte del Titolare e di conseguente revoca, da parte dell'emittente, dell'autorizzazione ad utilizzare la carta, i dati relativi alla stessa ed alle generalità del Titolare sono comunicati, ai sensi della normativa vigente, alla Centrale d'allarme interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE FISSE	
CIRCUITO MAESTRO	
Costo annuo standard Carta di Debito Internazionale Private a doppia tecnologia	euro 18,00
Costo annuo Carta di Debito Internazionale Private Value Program a doppia tecnologia	euro 21,00

Valuta addebito costo annuo Carta:	
- primo anno:	stesso giorno in cui si richiede la Carta
- per gli anni successivi:	primo giorno lavorativo del mese successivo a quello in cui si è richiesta la Carta
SPESE VARIABILI	
Spese blocco carta	euro 0,00
Costo invio con urgenza	euro 15,00
Spese rigenerazione PIN	euro 0,00
Spese invio comunicazioni periodiche/documento di sintesi	euro 0,60
Spese produzione ed invio comunicazioni di variazione contrattuale	Gratis
Spese produzione e invio documenti o comunicazioni (oltre alle spese postali di spedizione a mezzo raccomandata ove previsto dalla normativa)	euro 0,34

SERVIZI ABILITATI E CONDIZIONI DI UTENZA

CIRCUITO MAESTRO	
SERVIZIO BANCOMAT® (prelievo di contante in Italia)	
Commissione per prelievi presso sportelli automatici UniCredit	euro 0,00
Commissione per prelievi presso sportelli automatici di altre Banche	euro 0,00
Valuta di addebito in conto corrente (del prelievo e delle commissioni)	stesso giorno dell'operazione
SERVIZIO PAGOBANCOMAT® (pagamento in Italia a mezzo POS)	
Commissione per pagamenti	euro 0,00
Valuta di addebito in conto corrente	stesso giorno dell'operazione
SERVIZIO DI PRELIEVO CIRCUITO INTERNAZIONALE CIRRUS/MAESTRO	
Commissione per prelievi su sportelli automatici della Banca e di Banche del gruppo UniCredit	euro 0,00
Commissioni per prelievi presso sportelli automatici di altre Banche all'Estero e, per le carte a doppia tecnologia, anche in Italia (per operazione)	euro 2,00
Valuta di addebito in conto corrente	stesso giorno dell'operazione
Tasso di cambio praticato alle operazioni in valuta diversa da euro (*)	tasso di cambio applicato dai sistemi internazionali MasterCard
Commissione per ciascuna operazione in valuta extra Euro (*)	0,50 %
SERVIZIO DI PAGAMENTO A MEZZO POS CIRCUITO INTERNAZIONALE MAESTRO	
Commissione per pagamenti	euro 0,00
Valuta di addebito in conto corrente	stesso giorno dell'operazione
Tasso di cambio praticato alle operazioni in valuta diversa da euro (*)	tasso di cambio applicato dai sistemi internazionali MasterCard
Commissione per ciascuna operazione in valuta extra Euro (*)	0,50 %
(*) Per le operazioni in valuta diversa dall'euro di Paesi della Comunità Europea, contestualmente all'operazione di pagamento e/o di prelievo, verrà inviato un messaggio di testo contenente le informazioni relative alle commissioni di conversione valutaria ed al tasso di cambio applicati all'operazione.	
SERVIZIO DI VERSAMENTO "CONTANTE E ASSEGNI"	
Commissione di versamento	euro 0,00
Applicazione valute sui versamenti previste sul conto corrente	Conteggio giorni lavorativi effettuato a partire dalla data di esecuzione del versamento da parte del Cliente
Termini di disponibilità:	
(decorsi i giorni lavorativi, di seguito indicati, successivi alla data del versamento da parte del Cliente, se eseguito a qualsiasi ora in un giorno lavorativo bancario, fatta eccezione per gli assegni contrassegnati da asterisco (*), versati dopo le ore 16.50, o la chiusura della Filiale - se precedente tale orario - ovvero in giornata di chiusura della Filiale, per i quali per giorno di versamento si intende il primo giorno lavorativo di apertura della Filiale successivo all'operazione di versamento. Analogamente per giorno di versamento si intende il primo giorno lavorativo successivo all'operazione di versamento per tutti gli assegni versati in un giorno non lavorativo bancario, ancorchè presso Filiali aperte al pubblico in tale giorno)	
- Contante	0 giorni
- Assegni bancari tratti sulla Filiale negoziatrice	2 giorni
- Assegni bancari tratti su altri sportelli della Banca	4 giorni (*)
- Assegni bancari tratti su altre Banche	4 giorni (*)
- Assegni circolari emessi dalla Banca	2 giorni
- Assegni circolari emessi da altre Banche	4 giorni (*)

Termini massimi di addebito:	
(termini di non stornabilità: decorsi i giorni lavorativi, di seguito indicati, successivi alla data del versamento da parte del Cliente, se eseguito a qualsiasi ora in un giorno lavorativo bancario, fatta eccezione per gli assegni contrassegnati da asterisco (*), versati dopo le ore 16.50, o la chiusura della Filiale - se precedente tale orario - ovvero in giornata di chiusura della Filiale, per i quali per giorno di versamento si intende il primo giorno lavorativo di apertura della Filiale successivo all'operazione di versamento. Analogamente per giorno di versamento si intende il primo giorno lavorativo successivo all'operazione di versamento per tutti gli assegni versati in un giorno non lavorativo bancario, ancorchè presso Filiali aperte al pubblico in tale giorno)	
- Contante	0 giorni
- Assegni bancari tratti sulla Filiale negoziatrice	2 giorni
- Assegni bancari tratti su altri sportelli della Banca	3 giorni (*)
- Assegni bancari tratti su altre Banche	7 giorni (*)
- Assegni circolari emessi dalla Banca	2 giorni
- Assegni circolari emessi da altre Banche	7 giorni (*)
SERVIZIO FASTPAY	
Modalità di addebito in conto corrente	i pedaggi sono addebitati in unica soluzione con periodicità mensile
Valuta	valuta media ponderata
Commissione per ogni invio dettaglio viaggi effettuati nel mese (se richiesto)	euro 1,03

RECESSO E RECLAMI

RECESSO DELLA BANCA

1. La Banca si riserva la facoltà di recedere dal contratto in qualsiasi momento con preavviso di almeno 10 giorni, dandone comunicazione scritta al Titolare, il quale è tenuto a restituire immediatamente la Carta, nonché ogni altro materiale in precedenza consegnato.
2. La Banca ha facoltà di recedere senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Titolare, nel caso in cui ricorra un giustificato motivo ovvero sia necessario tutelare l'efficienza e la sicurezza dei Servizi. La Banca darà immediata comunicazione scritta del recesso al Titolare.
3. La Banca ha altresì la facoltà di recesso immediato nel caso in cui venga a conoscenza della revoca o della perdita dell'autorizzazione ad operare da parte del l'intestatario del conto , dandone comunicazione scritta al Titolare.
4. Il Titolare - e, se diverso, l'intestatario del conto - restano responsabili di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dalla prosecuzione dell'uso dei Servizi successivamente al recesso della Banca o nel periodo in cui la Banca medesima abbia eventualmente comunicato l'esistenza di un temporaneo divieto di utilizzazione della Carta.
5. Resta fermo comunque il diritto della Banca di procedere, anche successivamente all'efficacia del recesso, alle registrazioni contabili di addebito relative ad operazioni di utilizzo della Carta compiute in precedenza.

RECESSO DEL CLIENTE ED OBBLIGO DI RESTITUZIONE DELLA CARTA

1. Il Titolare ha facoltà di recedere dal presente contratto in qualunque momento, dandone comunicazione scritta alla Banca e restituendo la Carta, nonché ogni altro materiale in precedenza consegnato.
2. Il Titolare è altresì tenuto a restituire alla Banca la Carta ed il materiale in precedenza consegnato:
 - in caso di richiesta da parte della Banca, entro il termine da questa indicato;
 - alla scadenza dell'eventuale periodo di validità della Carta;
 - in caso di revoca dell'autorizzazione ad operare;
 - contestualmente al recesso dal contratto di conto corrente di riferimento della Carta.
3. La Carta deve essere restituita dagli eredi in caso di decesso del Titolare e, in caso di sopravvenuta incapacità di agire del medesimo, dal legale rappresentante.
4. In ogni ipotesi di mancata restituzione, la Banca dovrà procedere al blocco della Carta.
5. L'uso della Carta che non è stata restituita , ovvero che risulti effettuato in eccesso rispetto al saldo disponibile del conto corrente o al limite d'importo comunicato dalla Banca, ferme restando le obbligazioni che ne scaturiscono, è illecito.
6. Il recesso dal presente contratto non comporta in ogni caso, anche se su iniziativa della Banca, spese o penalità per il Titolare.

RECLAMI, RICORSI, ESPOSTI - SANZIONI AMMINISTRATIVE APPLICABILI

1. Nel caso in cui sorga una controversia tra il Titolare - e, se diverso, l'intestatario del Conto di pagamento - e la Banca, relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Titolare - e, se diverso, l'intestatario del Conto di pagamento - può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata a.r. o per via telematica a UniCredit S.p.A Customer Satisfaction Italy - Gestione Reclami - Via Del Lavoro, 42 - 40127 Bologna - Email: Reclami@unicredit.eu - Tel.+39 051.6407285 - Fax +39 051.6407229 - Indirizzo PEC: Reclami@PEC.Unicredit.EU.

La Banca deve rispondere entro 15 giornate lavorative dalla ricezione del reclamo.

Se, in situazioni eccezionali, la Banca non può rispondere entro 15 giornate lavorative, invia al Cliente una risposta interlocutoria, in cui indica in modo chiaro le ragioni del ritardo e specifica il termine entro il quale il Cliente riceverà la risposta definitiva, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

2. Se il Titolare - e, se diverso, l'intestatario del Conto di pagamento - non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine di cui al comma che precede, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Titolare - e, se diverso, l'intestatario del Conto di pagamento - di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria, fermo quanto indicato al comma successivo.

3. Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, la Banca e/o il Titolare - e, se diverso, l'intestatario del Conto di pagamento - devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo, ai sensi dell'art. 5 comma 1bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento), oppure

- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia, oppure - all'Arbitro Bancario Finanziario.

4. Ferma la disciplina in materia di reclami, il Titolare - e, se diverso, l'intestatario del Conto di Pagamento - ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

5. La normativa vigente definisce le sanzioni amministrative e pecuniarie applicabili alla Banca, ai soggetti dei quali si avvale in forza di esternalizzazione di funzioni nonché dei soggetti che svolgono funzione di amministrazione e di direzione e dei dipendenti nel caso di violazioni degli obblighi della Banca stessa in relazione alla prestazione di servizi di pagamento.

6. In caso di variazione della normativa che disciplina l'ambito della presente clausola, si applicheranno le disposizioni all'epoca vigenti.

LEGENDA

ATM	Postazioni automatiche per l'utilizzo della carta nelle funzioni previste.
Banda Magnetica	Nastro magnetico con funzioni di identificazione del Portatore della carta.
Blocco della carta	Blocco dell'utilizzo della carta per smarrimento, furto o altri eventi previsti in contratto.
Carta BANCOMAT®	Carta che consente il prelievo di contante, in presenza di fondi disponibili sul conto, presso gli sportelli automatici (ATM) sul circuito domestico.
Carta di credito	Tessera magnetica che consente al Titolare dietro esibizione e firmando la relativa ricevuta di acquistare beni e di utilizzare servizi presso gli esercenti convenzionati e i circuiti internazionali il cui marchio è riportato sulla carta stessa; consente anche di ritirare denaro contante dalla Banca o dagli sportelli automatici convenzionati. Gli addebiti sul conto corrente del Titolare sono effettuati in modo differito (solitamente nel mese successivo) al compimento delle operazioni.
Carta di debito	Tessera magnetica che consente di prelevare denaro contante dai distributori automatici e di effettuare acquisti in assenza di liquidità. Il riconoscimento del Titolare avviene generalmente tramite digitazione del P.I.N. ma in taluni casi avviene attraverso la firma della ricevuta di spesa oppure, presso le postazioni non presidiate, con il solo utilizzo della carta. Ogni transazione eseguita viene addebitata in tempo reale sul conto bancario di riferimento.
Carta PagoBANCOMAT®	Carta che consente l'acquisto di beni o servizi, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, presso gli esercenti convenzionati, sul circuito domestico.
CIRRUS/MAESTRO	Marchio di proprietà del circuito internazionale MasterCard; identifica un servizio di prelievo presso gli esercenti convenzionati a tale circuito.
Consumatore	Persona fisica che agisce al di fuori della propria attività professionale o imprenditoriale eventualmente svolta.
EMV	Standard dei principali circuiti di pagamento "Europay, MasterCard e Visa", che regolano le applicazioni di pagamento elettronico basate su carte a microprocessore.
FASTpay	Servizio di pagamento pedaggi autostradali, presso le barriere dotate di apposite apparecchiature, senza digitazione del P.I.N..
Giustificato motivo	Evento estraneo alla volontà della Banca che pregiudica il rapporto fiduciario tra la Banca e Cliente oppure evento di ordine generale che comporta per la Banca la necessità di modificare determinate clausole contrattuali.
MAESTRO	Marchio di proprietà MasterCard, identifica un servizio di pagamento, generalmente all'estero, presso gli esercenti convenzionati a tale circuito.

Microchip	Micro circuito stampato in grado di memorizzare informazioni sul Portatore della Carta
P.I.N.	Codice numerico personale segreto che identifica il Titolare e lo legittima a disporre con modalità elettroniche del conto corrente.
P.O.S.	Apparecchiatura automatica per l'utilizzo delle carte per l'acquisto di beni e servizi; tramite la carta presentata dal titolare, consente all'esercente di ottenere l'autorizzazione del pagamento ed il trasferimento del relativo importo sul conto corrente dell'esercente stesso
Recesso	E' il diritto di un soggetto di ritirarsi unilateralmente da un rapporto giuridico, senza che la controparte possa opporsi.
Rimissione della carta	Rimissione, successivamente al blocco, della carta smarrita o sottratta
Sportello automatico	Apparecchiatura elettronica non presidiata che eroga una serie di servizi, tra cui i prelevamenti, previo inserimento di una carta di debito o di credito e la digitazione di un "codice personale segreto" (P.I.N.).
Valuta	Periodo di tempo riferito alla decorrenza degli interessi; si intende cioè il giorno in cui cominciano a maturare gli interessi attivi e passivi di una operazione bancaria.