

CONTO ONLINE CRÉDIT AGRICOLE**INFORMAZIONI SULLA BANCA****Crédit Agricole Italia S.p.A.**

Sede legale: Via Università 1 - 43121 Parma

Telefono: 800 771 100 - dall'estero: 0039 06 52799440

Indirizzo di posta elettronica: info@credit-agricole.it

Fax: 02 89542750 - dall'estero 0039 02 89542750

Sito internet: www.credit-agricole.it

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5435 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Capogruppo del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 6230.7. Soggetta all'attività di Direzione e Coordinamento di Crédit Agricole S.A.

SOGGETTO CHE CURA L'OFFERTA FUORI SEDE.....
Nome e Cognome / Ragione Sociale.....
Sede (indirizzo).....
Telefono.....
Email**CHE COS'E' IL CONTO ONLINE CRÉDIT AGRICOLE**

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile). Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il Conto Online Crédit Agricole è un conto corrente riservato a clienti consumatori non titolari di altro rapporto di conto corrente o che lo hanno estinto da oltre 3 mesi. In caso di richiesta di apertura conto co-intestato, almeno uno dei due intestatari deve rispettare la condizione di non titolarità di altro rapporto di conto corrente mono-intestato e non deve essere presente altro rapporto di conto corrente su medesima co-intestazione.

Conto Online Crédit Agricole è caratterizzato da un canone fisso mensile, che decresce fino ad azzerarsi in funzione dei prodotti/servizi offerti dalla Banca tra quelli sotto individuati. Per determinare l'addebito mensile del canone si verificano i prodotti/servizi posseduti e collegati al conto alla fine del mese precedente. Alla scadenza o estinzione dei prodotti il canone si adegnerà automaticamente. In presenza di più prodotti/servizi della stessa tipologia la riduzione del canone si applica una sola volta per mese, non è quindi cumulabile; il canone è azzerabile ma non si generano accrediti a favore del Cliente e non sono previsti crediti da riportare al mese successivo.

Con riferimento alla condizione di sconto mensile sul canone per patrimonio complessivo maggiore o uguale a 80.000 euro, il canone sarà azzerato in caso di patrimonio complessivo maggiore o uguale a 5.000 euro.

Conto Online Crédit Agricole può essere aperto direttamente online sul sito <https://conti.credit-agricole.it>. Per l'apertura è necessario effettuare in alternativa:

- il processo di "Identificazione con Videoselfie" che richiede la disponibilità di un documento d'identità rilasciato in Italia e della tessera sanitaria nazionale in corso di validità;
- un bonifico dell'importo di 10,00 euro da un conto corrente aperto presso un'altra banca italiana e avente la medesima intestazione del rapporto che si intende aprire. Oltre al bonifico è necessario avere a disposizione due documenti d'identità rilasciati in Italia e la tessera sanitaria nazionale in corso di validità.

L'apertura online prevede l'associazione del conto corrente con una filiale bancaria che può essere utilizzata per tutti i servizi normalmente offerti da Crédit Agricole.

Non è consentita l'apertura di conto corrente mono-intestato nel caso la richiesta pervenga da un soggetto che ha compiuto 75 anni (possibile in questi casi figurare come secondo intestatario in una richiesta di apertura conto co-intestato) o da un cliente non in possesso di doppio documento di riconoscimento (in caso di identificazione tramite bonifico).

Il Conto Online Crédit Agricole non prevede:

- l'attivazione del servizio Convenzione Assegno;
- la possibilità di conferire poteri di rappresentanza;
- la domiciliazione di addebiti diretti delle seguenti società: Co.Fin. Società Cooperativa; Fidaty S.p.A.; Eurofidi Consorzio Garanzia Fidi; Coop Estense s. c.a.r.l.; Gestione Carte Conad s.r.l.; Unicoop Firenze Carta Socio.

Le stesse condizioni definite per l'apertura online, valgono anche in caso di apertura tramite Servizio Clienti.

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 Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro. Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chiedi 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, sul sito www.credit-agricole.it e presso tutte le filiali della Banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e 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 sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o nel Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI		Costo totale
Spese per l'apertura del conto		0,00 euro
SPESE FISSE	Gestione liquidità	
	Canone annuo	24,00 euro Spese di reg. 0,00 euro Imposta di bollo 34,20 euro Costo totale 58,20 euro
	Periodo di gratuità iniziale - n. mesi dall'apertura del conto	9
	Sconti mensili sul canone, fino all'azzeramento dello stesso, in caso di:	
	- età di almeno un intestatario inferiore ai 35 anni	2,00 euro
	- accredito di stipendio o pensione tramite bonifico	2,00 euro
	- Deposito Titoli e Strumenti Finanziari attivo (presenza di titoli all'interno del deposito) con regolamento in c/c	2,00 euro
	- patrimonio complessivo maggiore o uguale a 80.000,00 euro	2,00 euro
	Numero di operazioni incluse nel canone annuo	ILLIMITATE
	Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00 euro Spese di reg. 0,00 euro Costo totale 0,00 euro
	Servizi di pagamento	
	Rilascio carta di debito International Debit (circuito Visa): - canone annuo	24,00 euro Spese di reg. 0,00 euro Costo totale 24,00 euro
	Spese per l'emissione	0,00 euro
	Rilascio carta di debito International Debit (circuito Visa): - canone annuo agevolato	0,00 euro
	Periodo di agevolazione iniziale - n° mesi dall'attivazione del servizio	24
Rilascio carta di debito Crédit Agricole BANCOMAT® circuiti BANCOMAT® e PagoBANCOMAT®: - canone annuo	0,00 euro Spese di reg. 0,00 euro Costo totale 0,00 euro	
Home banking		
Canone annuo per Servizi digitali Crédit Agricole Privati	0,00 euro	

SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	
	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell' operazione, anche se disposta tramite servizi accessori al conto): sportello e/o online	0,00 euro
	Invio estratto conto : cartaceo	0,85 euro
	- online	0,00 euro
	Servizi di pagamento	
	Prelievo di contante da sportello automatico presso tutte le banche del Gruppo Crédit Agricole in Italia e in Francia	0,00 euro Spese di reg. 0,00 euro Costo totale 0,00 euro
	Prelievo di contante da sportello automatico presso altra banca in Italia	2,10 euro Spese di reg. 0,00 euro Costo totale 2,10 euro
	Bonifico SEPA con addebito in conto corrente: allo sportello, verso stessa banca	6,00 euro Spese di reg. 0,00 euro Penale 2,00 euro Costo totale 8,00 euro
	- allo sportello, verso altre banche	6,00 euro Spese di reg. 0,00 euro Penale 2,00 euro Costo totale 8,00 euro
	Servizi digitali Crédit Agricole - Privati	
	Bonifico SEPA con addebito in conto corrente: tramite internet, verso stessa banca	0,00 euro Spese di reg. 0,00 euro Costo totale 0,00 euro
	- tramite internet, verso altre banche	0,00 euro Spese di reg. 0,00 euro Costo totale 0,00 euro
	Servizi digitali Crédit Agricole - Piccole Imprese / Nowbanking Corporate / Banklink.Net2	
	Bonifico SEPA con addebito in conto corrente: tramite internet: verso stessa banca	1,20 euro Spese di reg. 0,00 euro Costo totale 1,20 euro
	- tramite internet: verso altre banche	1,50 euro Spese di reg. 0,00 euro Costo totale 1,50 euro
	Bonifico SEPA con addebito in conto corrente - tramite phone banking	
	- verso stessa banca	0,75 euro Spese di reg. 0,00 euro Costo totale 0,75 euro
	- verso altre banche	1,00 euro Spese di reg. 0,00 euro Costo totale 1,00 euro
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditorî	
	Tasso creditore annuo nominale - per ulteriori dettagli consultare la sezione ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE	0,000000 %
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi e Sconfinamenti	
	Le condizioni sono riportate nel documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" oppure nel Foglio Informativo "Apertura di credito in conto corrente"	
	Sconfinamenti in assenza di fido	
	Tasso debitore annuo nominale variabile calcolato sulla base del Tasso Soglia - pubblicato trimestralmente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi della legge 108/1996 - per la Categoria di operazioni Apertura di credito in conto corrente di importi oltre 5.000 euro diminuito di 1 punto percentuale. Il Tasso Soglia così rilevato è applicato a partire dal giorno antecedente l'inizio di ciascun trimestre in cui è vigente.	
Commissione di istruttoria veloce. La commissione di istruttoria veloce non è dovuta se l'ammontare complessivo dello sconfinamento anche se derivante da più addebiti è inferiore o pari a 500 euro e se lo sconfinamento non ha una durata superiore a 7 giorni consecutivi. Il consumatore beneficia dell'esclusione dall'applicazione della commissione di istruttoria veloce per un massimo di 1 volta per ciascuno dei 4 trimestri cui si compone l'anno solare	0,00 euro	
Importo massimo applicabile a trimestre	0,00 euro	
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contante; assegni di traenza; assegni circolari e bancari della banca tratti sullo sportello del versamento	0 gg lavorativi
	Assegni bancari della Banca	2 gg lavorativi
	Vaglia Banca d'Italia, assegni circolari, bancari e di traenza di altre banche; assegni postali ordinari e vidimati; vaglia postali	4 gg lavorativi
	Assegni turistici	0 gg lavorativi

TERMINI DI NON STORNABILITA'	
Assegni bancari della Banca tratti sullo stesso sportello del versamento	1 gg lavorativi
Assegni bancari, circolari e di traenza della Banca	3 gg lavorativi
Vaglia Banca d'Italia, assegni bancari, circolari e di traenza altre banche, titoli postali	9 gg lavorativi
Assegni turistici	16 gg lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo alle operazioni di "Apertura di credito in conto corrente", può essere consultato in filiale e sul sito internet della Banca (www.credit-agricole.it)

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento *Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori* oppure il documento informativo relativo all'apertura di credito.
 E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito www.credit-agricole.it sezione Trasparenza.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

SPESE TENUTA CONTO

Spese annuali tenuta conto	0,00 euro Spese di reg. 0,00 euro Costo totale 0,00 euro
Periodicita' di addebito del canone annuo del conto	Mensile
Commissione aggiuntiva per operazioni disposte allo sportello (anche per le operazioni disposte tramite servizi accessori al conto)	2,00 euro
Periodicita' di addebito commissione aggiuntiva per operazioni disposte allo sportello	Per liquidazione
Imposta di bollo misura pro tempore vigente	A carico cliente

REMUNERAZIONE DELLE GIACENZE

Tasso annuo a credito nominale fisso	0,0000 %
Aliquota ritenuta fiscale su interessi a credito nella misura pro tempore vigente	Applicata

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

Nessuna	
---------	--

ALTRO

Numero di prelievi di contanti gratuiti annuali effettuati con carte di debito (escluso carta International Debit) da sportelli ATM di altre banche in euro indipendentemente dal n° di carte appoggiate sul conto	0
Prelievo di contante allo sportello senza assegno: fino a 500,00 euro	2,00 euro Spese di reg. 0,00 euro Penale 2,00 euro Costo totale 4,00 euro
- oltre 500,00 euro	0,00 euro Spese di reg. 0,00 euro Penale 2,00 euro Costo totale 2,00 euro
Lista movimenti di conto consegnata allo sportello	0,00 euro Spese di reg. 0,00 euro Penale 2,00 euro Costo totale 2,00 euro
Elenco mensile operazioni di pagamento consegnato allo sportello	0,00 euro Spese di reg. 0,00 euro Costo totale 0,00 euro
Invio documento di sintesi periodico: cartaceo	0,85 euro
- online	0,00 euro
Invio comunicazioni di legge salvo quelle gratuite: cartaceo	0,85 euro
- online	0,00 euro

VALUTE	
VERSAMENTI	
Contante, assegni bancari, circolari e di traenza della banca	0 gg lavorativi
Vaglia Banca d'Italia; assegni circolari di altre banche; assegni postali vidimati	1 gg lavorativi
Assegni bancari e di traenza di altre banche; assegni postali ordinari	3 gg lavorativi
Vaglia postali	6 gg lavorativi
Assegni turistici	6 gg lavorativi
Assegno estero salvo buon fine (data variabile in base alla divisa e al paese della banca trassata)	
PRELIEVI	
Contante con addebito in conto corrente effettuato allo sportello	Data del prelievo
Contante con addebito in conto corrente con assegno bancario	Data di emissione

RECESSO E RECLAMI

RECESSO DAL CONTRATTO

Il Cliente ha facoltà di recedere in ogni momento e senza penalità dal contratto di conto corrente e dai servizi collegati, mediante comunicazione scritta da inviarsi alla Banca. Il Cliente può recedere autonomamente da ciascun servizio. Il recesso dal contratto di conto corrente costituisce recesso anche da tutti i servizi ad esso collegati.

La Banca può recedere dal contratto di conto corrente e dai servizi collegati con un preavviso, salvo diversamente previsto nel modulo di attivazione, di almeno due mesi, trasmettendo apposita comunicazione scritta al Cliente. Resta fermo il diritto della banca di recedere dal contratto di conto corrente e dai servizi collegati senza preavviso, in presenza di un giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al Cliente.

Sia in caso di recesso del Cliente che della Banca, sarà comunque assicurata l'esecuzione degli ordini già impartiti dal Cliente, sempre che ricorrano tutte le condizioni previste dalla legge e dal contratto per l'esecuzione di tali ordini e nei limiti dei fondi disponibili.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

N° 30 giorni.

In presenza di servizi collegati al conto corrente (a titolo esemplificativo e non esaustivo: carte di debito e carte di credito, servizio Viacard, servizio Telepass, domiciliazione utenze ecc.), il termine entro cui la Banca metterà a disposizione del Cliente la somma a suo credito decorrerà dalla data dell'ultimo addebito relativo all'utilizzo del servizio da parte della società esercente.

TEMPI PREVISTI DALLA LEGGE PER IL TRASFERIMENTO DEL CONTO DI PAGAMENTO

N° 12 giorni lavorativi.

Insieme al trasferimento totale può essere richiesta anche la chiusura del conto originario. In tal caso, se al conto originario risultino appoggiati strumenti di pagamento i cui addebiti non sono trasferibili (carte di credito, Telepass, polizze), occorre contattare la Banca originaria per poter revocare gli strumenti appoggiati al conto in chiusura.

RECLAMI

I reclami vanno inviati per posta al Servizio Reclami Crédit Agricole Italia S.p.A in Via Università, 1 - 43121 Parma o all'indirizzo mail: reclami@creditagricole.it, oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata: reclami@pec.creditagricole.it.

La banca dovrà rispondere:

- entro 15 giornate operative dal ricevimento di un reclamo riguardante la prestazione di servizi di pagamento. Qualora la Banca non possa rispondere entro il termine indicato, invierà una risposta interlocutoria indicando chiaramente le ragioni del ritardo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva, non superiore alle 35 giornate operative;
- entro 60 giorni di calendario dal ricevimento di un reclamo riguardante tematiche diverse dalla prestazione dei servizi di pagamento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine previsto, 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, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- uno dei seguenti organismi di conciliazione per attivare il procedimento di mediazione come stabilito dal contratto:
 - Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal "Conciliatore Bancario Finanziario", Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di mediazione tenuto dal Ministero della Giustizia);
 - Organismo di Conciliazione Forense di Milano (iscritto al n. 36);
 - Organismo di mediazione forense di Roma (iscritto al n. 127);
 - Organismo di Mediazione dell'Ordine degli Avvocati di Napoli (iscritto al n. 267);
 - Organismi istituiti rispettivamente dall'Ordine degli Avvocati di Piacenza, Parma, Pordenone e La Spezia;
 - ogni altro organismo iscritto nel medesimo registro, previo accordo con l'altra parte.

LEGENDA	
Addebito diretto (SDD)	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di un sconfinamento esistente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido	Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca (del pagatore o del beneficiario) coinvolta nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativa, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Rilascio carta di debito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Servizi di pagamento	Servizi che permettono di depositare il contante su un conto di pagamento e di gestire quest'ultimo, permettendo di prelevare il contante e di eseguire le seguenti operazioni di pagamento: trasferimento di fondi, addebiti diretti (SDD), pagamenti mediante carte, bonifici. Non rientrano in tale definizione invece le convenzioni di assegno, nonché tutti i servizi che consentono operazioni di pagamento basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei: assegni, effetti cambiari, voucher, traveller's cheque e vaglia postali.
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	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.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	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 tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sui prelievi	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.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.