CRÉDIT AGRICOLE

CONTO CORRENTE MACROIMPRESE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Crédit Agricole Italia S.p.A.
Sede legale: Via Università 1 - 43121 Parma
Telefono: 800 771 100 - dall'estero: 0039 06 52 799 440
Fax: 02 89 542 750 - dall'estero 0039 02 89 542 750
Indirizzo di posta elettronica: info@credit-agricole.it
Sito internet: https://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.
Soggetta all'attività di vigilanza di Banca d'Italia, Via Nazionale 91, 00184, Roma. Telefono: +39 06 47 921 Sito internet: https://www.bancaditalia.it PEC: bancaditalia@pec.bancaditalia.it E-mail: email@bancaditalia.it

SOGGETTO CHE CURA L'OFFERTA FUORI SEDE

Nome e Cognome / Ragione sociale	**Sede (indirizzo)**
Telefono	**Email**

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

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 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 saperne di più:
La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/guide-bi/, sul sito https://www.credit-agricole.it/trasparenza/fogli-informativi e presso tutte le filiali della Banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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 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, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

VOCI DI COSTO	VALORE
Spese per l'apertura del conto	0,00 euro

SPESE FISSE

Tenuta del conto

VOCI DI COSTO	VALORE
Canone annuo	0,00 euro
Periodicità di addebito del Canone annuo del conto	Mensile
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	0
Numero massimo operazioni incluse nel canone per ogni trimestre (in caso di superamento del numero di operazioni nel periodo, verranno applicate le Spese di registrazione)	0

Gestione Liquidità

VOCI DI COSTO	VALORE
Spese annue per conteggio interessi e competenze	279,00 euro
Periodicità di addebito delle Spese annue per conteggio interessi e competenze	Trimestrale

Servizi di pagamento

VOCI DI COSTO	VALORE
Rilascio di una carta di debito nazionale Crédit Agricole BANCOMAT® circuito BANCOMAT®: - canone annuo	24,00 euro

Home banking

VOCI DI COSTO	VALORE
Canone annuo per Servizi digitali Crédit Agricole - Privati	24,00 euro
Periodo di gratuità iniziale - n.mesi dalla prima attivazione del servizio	0
Canone annuo per Servizi digitali Crédit Agricole - Piccole Imprese	84,00 euro
Periodo di gratuità iniziale - n.mesi dall'attivazione del servizio	3
Canone mensile Nowbanking Corporate Pacchetto LIght: - versione Monobanca	20,00 euro
- versione Multibanca	30,00 euro
Canone mensile Nowbanking Corporate Pacchetto Executive: - versione Monobanca	50,00 euro
- versione Multibanca	60,00 euro
Periodo di gratuità iniziale - n. mesi	1

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

VOCI DI COSTO	VALORE
Spese di 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	2,75 euro
Invio estratto conto: cartaceo	0,85 euro
- online	0,00 euro

Servizi di pagamento

VOCI DI COSTO	VALORE
Prelievo di contante da sportello automatico presso tutte le banche del Gruppo Crédit Agricole in Italia e in Francia	0,00 euro
Prelievo di contante da sportello automatico presso altra banca in Italia	2,10 euro
Bonifico SEPA con addebito in conto corrente allo sportello: verso stessa banca	6,00 euro
- allo sportello: verso altre banche	6,00 euro

Servizi digitali Crédit Agricole - Privati

VOCI DI COSTO	VALORE
Bonifico SEPA con addebito in conto corrente - tramite internet: verso stessa banca	1,20 euro
- tramite internet: verso altre banche	1,20 euro

Servizi digitali Crédit Agricole - Piccole Imprese / Nowbanking Corporate / Crédit Agricole Corporate Banking

VOCI DI COSTO	VALORE
Bonifico SEPA con addebito in conto corrente - tramite internet: verso stessa banca	1,20 euro
- tramite internet: verso altre banche	1,50 euro

Bonifico SEPA con addebito in conto corrente - tramite phone banking

VOCI DI COSTO	VALORE
- verso stessa banca	2,00 euro
- verso altre banche	3,00 euro

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

VOCI DI COSTO	VALORE
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 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 importo 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.

VOCI DI COSTO	VALORE
Commissione di istruttoria veloce - per sconfinamenti fino a 5.000 euro	30,00 euro
- per sconfinamenti oltre i precedenti, fino a 300.000 euro	37,00 euro
- per sconfinamenti oltre i precedenti	37,00 euro
- soglia di sconfinamento iniziale per cui non viene applicata la CIV	100,00 euro

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

VOCI DI COSTO	VALORE
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

VOCI DI COSTO	VALORE
Assegni turistici	0 gg lavorativi

TERMINI DI NON STORNABILITÀ

VOCI DI COSTO	VALORE
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 di 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 (https://www.credit-agricole.it/trasparenza/documentazione).

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario consultare il Foglio Informativo Apertura di credito in Conto Corrente.
È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito https://www.credit-agricole.it/trasparenza/documentazione/simulatori sezione Trasparenza.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

TENUTA DEL CONTO (SPESE DIVERSE DAL CANONE ANNUO)

VOCI DI COSTO	VALORE
Spese annuali di tenuta del conto	0,00 euro
Periodicità di addebito delle Spese annuali di tenuta del conto	Trimestrale
Imposta di bollo misura pro tempore vigente	A carico cliente

REMUNERAZIONE DELLE GIACENZE

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

COMMISSIONE DI DEPOSITO

VOCI DI COSTO	VALORE
E' calcolata sulle somme depositate giorno per giorno sul Conto Corrente nel corso del periodo di riferimento per la liquidazione delle competenze e addebitata al termine del periodo stesso. Esempio di calcolo su trimestre di 92 gg, importo giacenza: per 60 giorni pari a 100.100,00 e per 32 giorni pari a 100.000,00. Considerato un tasso BCE pari a -0,50% e uno spread pari a 0,00%, il tasso della commissione di deposito è pari al valore assoluto della somma tra Tasso BCE e Spread ovvero 0,50% annuo. Considerata una soglia pari a 100.000,00 sotto la quale non si applica la commissione ed il tasso della commissione di deposito (0,50%), l'importo della commissione è pari a: [(100,00 x 0,50% x 60/365) + (0,00 x 0,50% x 32/365)] = 0,08 euro. Detta Commissione di Deposito è variabile in funzione dell'andamento del Tasso BCE e verrà applicata fino a quando la somma algebrica del Tasso BCE (il tasso sui depositi effettuati dalle banche presso la BCE della durata di un giorno lavorativo - overnight -, come tempo per tempo comunicato dalla BCE) e dello Spread abbia valore negativo e per il relativo valore assoluto, diversamente verrà considerata pari a zero. Per l'applicazione della commissione possono essere previste anche più aliquote, correlate alle diverse soglie di giacenza.	0,0000 %
Tasso BCE Tasso fissato dalla Banca Centrale Europea per le operazioni di deposito overnight presso la banca centrale (Tasso di deposito). Le informazioni sull'andamento dei parametri di indicizzazione o di riferimento sono pubblicate sul sito https://www.credit-agricole.it/trasparenza/documentazione/indici-di-riferimento (Sezione Trasparenza) .	2,250000 %
Spread	0,000000 %
Importo soglia predefinita oltre la quale si applica la commissione	100.000,00 euro

CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO

Causali	Causali	Causali
004 commissioni	039 disposizione per emolumenti	071 accredito cedole
005 commissioni	040 incasso utenze su addebiti preautorizzati	072 incasso titoli scaduti
009 incassi sport. automatici punti di vendita	041 incasso utenze su pagamenti allo sportello	073 oper.finanz.a rientro rat.allo sport
010 giro da c/c estinto / saldo estinzione c/c	042 addebiti / accrediti certificati auto	074 erogazione mutuo finanziamento
013 operazioni estero	043 pagamenti utenze / avvisi	075 estinzione certificati di deposito
014 acquisto/vendita valuta estera	044 bonifici / disposizioni di pag. fornitori	076 gestione liquidità
015 acquisto valuta estera sportello automat.	045 storno vostra disposiz. di bonifico urgente	077 giroconto bancamese
016 commissioni	046 bonifico da banche	078 sottoscrizione/ncasso accettazioni
017 competenze liquidazione e varie	047 disposizione di pagamento da banche	080 versam.cont./ass.dipend/ass.circ.ist
018 competenze liquidazione e varie	048 bonifico	082 vers. ass.ist./su piazza/circ./postali/turist.
019 interessi su certificati di deposito	049 bonifico urgente da banche	084 versam. assegni fuori piazza/cedole
020 assegni circolari	050 disposizione di pagamento	092 pagamento tributi
022 addebito diritti di custodia	051 addebiti automatici permanenti	093 pagamento contributi

Causali	Causali	Causali
025 effetti allo sconto	052 addebiti autom.permanenti ns.servizi	094 stipendio
026 richiami/proroghe effetti	053 utilizzo carte di credito/telepass	098 pensione
027 giroconto portafoglio sbf	054 pagam. mandati servizi tesor.e cassa	992 pagamento assegno
028 addebito effetti insoluti	055 incasso reversali serv.tesor.e cassa	993 pagam. assegno (bollo,stamp.gratuiti)
029 accr.effetti maturati sbf / dopo inc.	056 accredito su mandati di tesoreria	994 pagam.assegno (stampato gratuito)
030 accr. distinte sbf allo sportello	061 prelevamento sportello automatico	995 pagam.assegno (bollo,stamp.già pag.)
031 ritiro effetto	062 prelevamen. sport.autom.altre banche	996 addebito assegno
034 giroconto	067 spese	997 addeb.assegno(bollo,stamp.gratuiti)
035 prelevamen.del resto su versam. c/c	069 gestione patrimoni mobiliari	998 addeb.assegno(stampato gratuito)
036 prelevamento allo sportello	070 acquisto/vendita titoli allo sport	999 addeb.assegno(bollo,stamp.già pag.)

ALTRO

VOCI DI COSTO	VALORE
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
- oltre 500,00 euro	0,00 euro
Versamento moneta metallica: fino a 500,00 euro	0,00 euro
- oltre 500,00 euro (% importo versato)	4,6000 %
Lista movimenti di conto consegnata allo sportello	2,00 euro
Elenco mensile operazioni di pagamento consegnato allo sportello	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

VOCI DI COSTO	VALORE
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

VOCI DI COSTO	VALORE
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

VOCI DI COSTO	VALORE
Contante con addebito in conto corrente effettuato allo sportello	Data del prelievo
Contante con addebito in conto corrente con assegno bancario	Data di emissione

DISCONOSCIMENTO OPERAZIONI NON AUTORIZZATE

È il processo attraverso il quale il cliente può richiedere il rimborso e/o la rettifica di un'operazione che non ha autorizzato o che non è stata correttamente eseguita. Un'operazione di pagamento è "non autorizzata" quando manca il consenso del cliente all'esecuzione della stessa; si definisce, invece, non correttamente eseguita quando l'esecuzione non è conforme alle istruzioni impartite dallo stesso (ad es. importo non corretto).

In tali casi, il cliente può provvedere immediatamente a bloccare lo strumento di pagamento e può richiedere il rimborso o la rettifica mediante una segnalazione da effettuarsi in filiale oppure in App tramite Servizi digitali Crédit Agricole - Privati e Servizi digitali Crédit Agricole - Piccole Imprese.

Per le modalità con cui bloccare tempestivamente gli strumenti di pagamento, è possibile consultare le istruzioni contenute alla pagina dedicata https://www.credit-agricole.it/contatti/blocco-carte

La banca è tenuta ad analizzare la segnalazione e - ove sussistano i requisiti - a rimborsare l'addebito entro il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione del disconoscimento. Qualora, anche successivamente, risulti che l'operazione era stata autorizzata e/o che la richiesta non fosse fondata, la banca ha diritto di ottenere la restituzione dell'importo dal cliente.

Non possono essere disconosciute le operazioni compiute da oltre 13 mesi rispetto al momento in cui è effettuata la segnalazione.

È opportuno che il cliente fornisca tutte le informazioni utili in merito all'operazione oggetto di disconoscimento. La banca può richiedere ulteriori informazioni ai fini della valutazione della richiesta. Nel caso in cui il cliente non sia soddisfatto dall'esito della richiesta di disconoscimento, può formulare un reclamo.

Per saperne di più visita la pagina dedicata nel sito della banca dove sono disponibili le indicazioni operative da seguire in caso di disconoscimento di operazioni non autorizzate https://www.credit-agricole.it/disconoscimento-operazioni

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.

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@credit-agricole.it, oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata: reclami@pec.credit-agricole.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 https://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.

GLOSSARIO

TERMINE	SPIEGAZIONE
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	Trasferimento di una somma di denaro denominata in Euro, all'interno dei paesi dell'Area SEPA, da un conto di pagamento del Cliente/pagatore ad un altro conto, secondo le istruzioni impartite al PSP dal pagatore medesimo. Il bonifico SEPA può essere disposto mediante i canali fisici o telematici, messi a disposizione dalla banca. Da canali telematici è previsto un importo massimo giornaliero personalizzato per cliente cumulato di tutte le disposizioni di pagamento (es. Bonifici SEPA e Bonifici SEPA Istantanei, ricariche telefoniche, F24).
Bonifico SEPA istantaneo	Trasferimento di una somma di denaro denominata in Euro tra conti di pagamento detenuti presso banche/istituti di credito aderenti allo schema "SEPA Instant Credit Transfer" (SEPA Inst), che consente al pagatore di trasferire i fondi entro un tempo massimo di dieci (10) secondi dalla ricezione dell'ordine di pagamento da parte della Banca, 24 ore al giorno e in qualsiasi giorno del calendario. Da canali telematici è previsto un importo massimo giornaliero personalizzato per cliente cumulato di tutte le disposizioni di pagamento (es. Bonifici SEPA e Bonifici SEPA Istantanei, ricariche telefoniche, F24). Fatto salvo tale limite impostato dalla Banca, il cliente ha la possibilità di fissare un ulteriore limite (su base giornaliera o per singola operazione), a valere su ogni singolo conto di pagamento di cui è titolare, che stabilisce l'importo massimo trasferibile tramite i Bonifici SEPA Istantanei. I Bonifici SEPA Istantanei sono eseguibili e ricevibili attraverso tutti i canali dispositivi o procedure, tempo per tempo messi a disposizione dalla Banca, utilizzati per eseguire i Bonifici SEPA. Il Bonifico SEPA Istantaneo è irrevocabile; una volta disposto non può essere annullato proprio in quanto immediatamente eseguito.
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.

TERMINE	SPIEGAZIONE
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.
SEPA (Single Euro Payments Area)	SEPA (Single Euro Payments Area): la SEPA ricomprende tutti i pagamenti in euro effettuati all'interno dei Paesi il cui elenco aggiornato è riportato sul sito dell'European Payments Council (EPC) alla pagina epc-list-sepa-scheme-countries.
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.