

CONTO AFFARI COMMERCianti**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 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.

Conto Affari Commerciali è il conto corrente destinato ai commercianti (solo nuovi clienti), che permette di gestire al meglio l'attività di impresa al dettaglio con i servizi e prodotti bancari proposti.

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 www.bancaditalia.it, sul sito www.credit-agricole.it e presso tutte le filiali della Banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE
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.

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.

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 | | Valore |
|--------------------------------|---|-------------|
| Spese per l'apertura del conto | | 0,00 euro |
| SPESE FISSE | Tenuta del conto | |
| | Canone annuo | 96,00 euro |
| | Periodicità di addebito del canone annuo del conto | Mensile |
| | Numero di operazioni incluse nel canone annuo | 120 |
| | 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) | 30 |
| | Gestione liquidità | |
| | Spese annue per conteggio interessi e competenze | 0,00 euro |
| | Periodicità di addebito delle Spese annue per conteggio interessi e competenze | Trimestrale |
| | Servizi di pagamento | |
| | Rilascio di una carta di debito nazionale Crédit Agricole BANCOMAT® circuiti BANCOMAT® e PagoBANCOMAT®: - canone annuo | 7,00 euro |
| | Home banking | |
| | Servizi digitali Crédit Agricole - Privati | |
| | Canone annuo | 24,00 euro |
| | Periodo di gratuita' iniziale - n.mesi dalla prima attivazione del servizio | 0 |
| | Servizi digitali Crédit Agricole - Piccole Imprese | |
| | Canone annuo | 0,00 euro |
| | Periodo di gratuita' iniziale - n.mesi dalla prima attivazione del servizio | 7 |
| | Nowbanking Corporate | |
| | Canone mensile Pacchetto Light - versione Monobanca | 5,00 euro |
| | - Versione Multibanca | 20,00 euro |
| | Canone mensile Pacchetto Executive - versione Monobanca | 50,00 euro |
| | - Versione Multibanca | 60,00 euro |
| | Periodo di gratuita' iniziale - n.mesi dalla prima attivazione del servizio | 3 |

| | | |
|---|--|-----------------|
| SPESE VARIABILI | Gestione liquidità | |
| | 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 | 1,50 euro |
| | 009 INCASSI POS | 0,00 euro |
| | 009 NUM. OP. FRANCHE | 99999 |
| | Invio estratto conto: cartaceo | 0,00 euro |
| - online | 0,00 euro | |
| SPESE VARIABILI | 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 |
| | 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 | |
| | 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 / Banklink.Net2 | |
| | Bonifico SEPA con addebito in conto corrente: tramite internet: verso stessa banca | 1,20 euro |
| | - tramite internet: verso altre banche | 1,03 euro |
| | Bonifico SEPA con addebito in conto corrente - tramite phone banking | |
| - verso stessa banca | 2,00 euro | |
| - verso altre banche | 3,00 euro | |
| INTERESSI SOMME DEPOSITATE | Interessi creditori | |
| | 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 - 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 | |
| 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)

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE
OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'
TENUTA DEL CONTO (SPESE DIVERSE DAL CANONE ANNUO)

| | |
|--|------------------|
| Spese annuali di tenuta del conto | 0,00 euro |
| Periodicità di addebito delle Spese annuali di tenuta del conto | Trimestrale |
| Costo per variazione pacchetto condizioni economiche di conto corrente | 10,00 euro |
| 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 |

COMMISSIONE DI DEPOSITO

| | |
|--|-----------------|
| <p>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.</p> <p>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: $[(100,00 \times 0,50\% \times 60/365) + (0,00 \times 0,50\% \times 32/365)] = 0,08$ euro.</p> <p>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.</p> <p>Per l'applicazione della commissione possono essere previste anche più aliquote, correlate alle diverse soglie di giacenza.</p> | 0,0000 % |
| <p>Tasso BCE</p> <p>Tasso sui depositi effettuati dalle banche presso la BCE della durata di un giorno lavorativo - overnight -, come tempo per tempo comunicato dalla BCE. Le informazioni sull'andamento dei parametri di indicizzazione o di riferimento sono pubblicate sul sito www.credit-agricole.it (Sezione Trasparenza).</p> | 3,000000 % |
| 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

| | | |
|--|---|--|
| 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 liquidita' |
| 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 |
| 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 sarv.tesor.e cassa | 993 pagam. assegno (bollo,stamp.gratuiti) |
| 029 accr.efetti maturati sbf7dopo inc. | 056 accredito su mandati di tesoreria | 994 pagam.assegno (stampato gratuito) |
| 030 accr. distinte sbf allo sportello | 061 prelevamentosportello automatico | 995 pagam.assegno (bollo,stamp.gia' 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 prelievamento allo sportello | 070 acquisto/vendita titoli allo sport | 999 addeb.assegno(bollo,stamp.gia' pag.) |
|----------------------------------|--|--|

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 |
| - 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

| | |
|---|-----------------|
| 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 |

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@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 | Per bonifico SEPA si intendono sia i bonifici ordinari (bonifici Sepa Credit Transfer - SCT) che i bonifici Istantanei (bonifici Sepa Istant Credit Transfer - SCT Inst). 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. Il bonifico SEPA istantaneo permette al cliente di disporre il trasferimento immediato di denaro con conseguente irrevocabilità dell'operazione da parte dell'ordinante, 24 ore su 24 ogni giorno dell'anno, all'interno dell'Area SEPA. Il bonifico SEPA istantaneo può essere disposto mediante i canali fisici o telematici, messi a disposizione dalla banca. Importo massimo per singolo bonifico istantaneo 15.000 €; importo massimo giornaliero 50.000 € cumulato di tutte le disposizioni di pagamento (es. bonifici ordinari SCT, ricariche telefoniche, F24). La Banca, a tutela della sicurezza dei clienti, si riserva di introdurre limitazioni all'uso dei bonifici istantanei per la prevenzione dei rischi di frode. |
| 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. |