

## Foglio Informativo – Assegni e Servizi di pagamento – Servizi accessori al Conto Corrente Indisponibile a Pegno

### INFORMAZIONI SU CHEBANCA!

Denominazione Legale:	CheBanca! S.p.A.
Capitale Sociale:	Euro 226.250.000 i.v.
Sede Legale:	Viale Luigi Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano
Indirizzo internet:	<a href="http://www.chebanca.it">www.chebanca.it</a>
Codice ABI:	03058.5
Socio unico, direzione e coordinamento:	Mediobanca S.p.A.
Gruppo Bancario di appartenenza:	Mediobanca
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese:	10359360152
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche:	5329
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi	

#### Canali disponibili:

- Filiali
- Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede

Per informazioni il cliente può recarsi in filiale, scrivere all'indirizzo di corrispondenza Viale Luigi Bodio 37 - Palazzo 4 - 20158 Milano, inviare una e-mail compilando il Form disponibile su [www.chebanca.it](http://www.chebanca.it), oppure telefonare al Servizio Clienti al numero 02.32004040.

Da compilare solo in caso di offerta fuori sede, indicando i dati, la qualifica ed eventuali iscrizioni in Albi o elenchi del soggetto che entra in contatto con il cliente.

Nome.....  
Cognome.....  
Codice Operatore.....N° iscr. albo..... Dipendente  SI  NO

### Che cos'è il servizio di assegni

Il servizio assegni, regolato in conto corrente, consente al cliente di effettuare pagamenti mediante l'uso di moduli per assegni forniti dalla Banca. Il servizio consente altresì di versare sul conto corrente gli assegni tratti di altri Istituti di credito, nonché assegni circolari e di autotraenza.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- l'utilizzo fraudolento da parte di terzi del modulo di assegni e dei relativi moduli di richiesta. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del modulo di assegni e dei relativi moduli di richiesta. In caso di smarrimento o sottrazione del modulo di assegno il cliente deve darne tempestiva comunicazione alla Banca secondo le modalità contrattualmente previste;
- la traenza di assegni bancari che risultino senza provvista al momento della presentazione al pagamento, con conseguente iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia, qualora non intervenga il pagamento ai sensi della normativa vigente.

### Cosa sono i servizi di pagamento

I servizi di pagamento consentono al cliente di versare, trasferire, prelevare o ricevere somme di denaro a valere sul conto corrente o di fornire informazioni relative allo stesso conto corrente. Tra i servizi di pagamento rientrano, tra gli altri, i bonifici, le ricariche, le disposizioni permanenti di pagamento (es. bollette) come anche i pagamenti di tasse o tributi.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- la mancata o inesatta esecuzione dell'operazione di pagamento imputabili ad errori del cliente, della Banca o delle altre banche coinvolte nell'esecuzione dell'operazione;
- malfunzionamenti dei sistemi di pagamento.

**Nell'ambito del Conto Corrente Indisponibile a Pegno, il cliente effettua operazioni di pagamento esclusivamente nel rispetto dei limiti operativi definiti nelle Condizioni Generali di Contratto, nonché in conformità a quanto previsto nel/i Contratto/i di Pegno.**

Aggiornato al 1° gennaio 2020

# CheBanca!

## CONDIZIONI ECONOMICHE SERVIZI ACCESSORI

### ASSEGNI

<b>Assegni</b>	
Rilascio moduli assegni	non previsto
Costo invio assegni circolari	non previsto
Costo restituzione assegno bancario emesso dal cliente protestato o impagato	non previsto
Costo restituzione assegno bancario emesso da terzi protestato/impagato/riciamato oltre le spese addebitate dall'altra banca	non previsto
Imposta di bollo per assegni liberi (modulo da 10)	non previsto
Imposta di bollo per assegno circolare libero	non previsto
Spese per produzione duplicato assegni	non previsto
Richiesta dettaglio su ciascun assegno bancario emesso dal cliente	non previsto
<b>VALUTE</b>	
<b>Assegni</b>	
Versamento assegni bancari CheBanca! su tutte le filiali	0 giorni fissi
Versamento assegni bancari altri istituti	2 giorni lavorativi
Prelievo con assegni	non previsto
Versamento assegni circolari CheBanca!	0 giorni lavorativi
Versamento assegni circolari altri istituti e vaglia Banca d'Italia	1 giorni lavorativi
Versamento assegni postali	1 giorno lavorativo
Riaddebito assegni resi insoluti	data valuta versamento
Addebito per assegni emessi	non previsto

### SERVIZI DI PAGAMENTO

Operazione	Costo per operazione
<b>Bonifici - SEPA</b>	
In uscita	
- in Euro - fino ad € 500.000 - operazione in Filiale	€ 0,00
- in Euro - operazione da Home Banking	non previsto
- in Euro - operazione da Servizio Clienti	non previsto
- in Euro - interno / giroconto - operazione in Filiale	€ 0,00
- in Euro - importo rilevante - operazione in Filiale	€ 0,00
- in Euro - urgente (accreditato in giornata sul conto del beneficiario) - operazione in Filiale	€ 0,00
In entrata	
- in Euro	€ 0,00
Ordine permanente di bonifico	non previsto
Addebito diretto (domiciliazione utenze)	non previsto
<b>Pagamento ricevuta bancaria (Ri.Ba.)</b>	non previsto
<b>Pagamento mediante avviso (M.A.V.)</b>	non previsto
<b>Pagamento ruoli mediante avviso (R.A.V.)</b>	non previsto
<b>Pagamento ricariche telefoniche</b>	non previsto
<b>Pagamento canone TV</b>	non previsto
<b>Pagamento bollette</b>	non previsto
<b>Attivazione del servizio di addebito diretto (domiciliazione utenze)</b>	non previsto
<b>Pagamento F23</b>	non previsto
<b>Pagamento F24</b>	non previsto
<b>Versamento contanti, versamento assegni bancari e circolari in filiale</b>	€ 0,00
<b>Versamento contanti, versamento assegni bancari e circolari tramite sportelli automatici CheBanca!</b>	non previsto
<b>Prelievo di contante in filiale</b>	€ 0,00
<b>Prelievo di contante allo sportello automatico presso CheBanca! in Italia</b>	non previsto
<b>Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca / intermediario in Italia</b>	non previsto
<b>Pagamento bollettini postali bianchi e premarcati oltre a spese postali</b>	non previsto
<b>Pagamento bollo auto</b>	non previsto
<b>Pagamento online di bollette emesse da soggetti che aderiscono al servizio CBILL (oltre a eventuali commissioni applicate dall'Azienda creditrice)</b>	non previsto
<b>Commissione per copia mandato</b>	non previsto
<b>Commissione revoca</b>	non previsto

Aggiornato al 1° gennaio 2020

# CheBanca!

VALUTE	
<b>Contante</b>	
Versamento contante	0 giorni lavorativi
Prelievo contante	valuta di accredito: data del prelievo disponibilità: data del prelievo
<b>Versamenti e prelievi con bonifico</b>	
Bonifico – SEPA	
In uscita	
- in Euro - fino ad € 500.000 - operazione in Filiale	data esecuzione dell'ordine
- in Euro - operazione da Home Banking	non previsto
- in Euro - operazione da Servizio Clienti	non previsto
- in Euro - interno / giroconto - operazione in Filiale	data esecuzione dell'ordine
- in Euro - importo rilevante - operazione in Filiale	data esecuzione dell'ordine
- in Euro - urgente - operazione in Filiale	data esecuzione dell'ordine
Bonifico – SEPA	
In entrata	
- in Euro	data valuta riconosciuta dalla Banca ordinante a CheBanca!
- in Euro - importo rilevante (dalla data di ricezione dei fondi)	0 giorni lavorativi
Ordine permanente di bonifico	non previsto
Addebito diretto (domiciliazione utenze)	non previsto

ALTRO	
Restituzione importo primo bonifico per mancata identificazione o mancata ricezione contrattualistica	modalità di identificazione non prevista
Costo revoca operazioni di pagamento decorsi i termini previsti	non previsto

OPERATIVITÀ ESTERO			
<b>VOCI DI COSTO</b>			
Assegni estero	Negozianti salvo buon fine (SBF) e tratti all'estero	Commissione di intervento per incasso assegno	non previsto
		Commissioni per negoziazione assegno	non previsto
		Spese per presentazione distinta	non previsto
		Spread (maggiorazione) applicato al cambio al durante	non previsto
		Spese per spedizione a mezzo corriere	non previsto
		Commissione per ritorno di assegni insoluti	non previsto
	Negozianti al dopo incasso	Commissione di intervento per incasso assegno	non previsto
		Commissioni per negoziazione assegno	non previsto
		Spese per presentazione distinta	non previsto
		Spread (maggiorazione) applicato al cambio al durante	non previsto
		Spese per spedizione a mezzo corriere	non previsto
		Commissione per ritorno di assegni insoluti	non previsto
Bonifici - Extra SEPA in tutte le divise o SEPA in divisa estera (o bonifici - SEPA in Euro in modalità non SCT)	In entrata	Commissione di intervento ricezione bonifico	0% dell'importo
		Spesa per bonifici in euro	0 €
		Spesa per bonifici in divisa	0 €
		Spread (maggiorazione) applicato al cambio al durante	+ 0,00% per vendite di valuta estera da parte del cliente
		Trasferimento di fondi in entrata da altre banche	0 €
		In uscita	Commissione di intervento di invio bonifico
	Spesa fissa per disposizione in euro online		non previsto
	Spesa fissa per disposizione in divisa online		non previsto
	Spesa fissa per disposizione in euro allo sportello		non previsto
	Spesa fissa per disposizione in divisa allo sportello		non previsto
	Spread (riduzione) applicato al cambio al durante		non previsto
	Spese eventuali reclamate da banca estera	non previsto	

Si precisa che ai Bonifici – Extra SEPA denominati nella valuta di Paesi che hanno aderito ai provvedimenti Comunitari in materia di commissioni sui pagamenti transfrontalieri nell'Unione Europea (es. Corone Svedesi e Lei Rumeni), si applicano le commissioni e le spese previste per i Bonifici – SEPA in Euro. Tale previsione non si applica alle voci denominate “modalità applicazione del tasso di cambio” e “spread applicato al cambio al durante”, che restano quelle indicate nelle presenti condizioni contrattuali.

Aggiornato al 1° gennaio 2020

# CheBanca!

VALUTE			
Assegni estero		Assegni tratti nella stessa divisa del Paese della Banca trassata/in Euro Paesi Area SEPA	non previsto
		Assegni in euro su banca estera di Paese non Area SEPA	non previsto
		Assegni in divisa diversa dalla moneta nazionale del Paese della Banca trassata	non previsto
Bonifici - Extra SEPA in tutte le divise o SEPA in divisa estera (o bonifici - SEPA in Euro in modalità non SCT)	In entrata	Valuta di accredito al beneficiario: - bonifici non soggetti all'applicazione della direttiva PSD	2 giorni lavorativi
DISPONIBILITA' ASSEGNI ESTERO			
Assegni estero	Salvo buon fine (SBF)	Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Regno Unito, Spagna, Svezia, Svizzera, Australia	non previsto
		Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia, Ungheria	non previsto
		Usa e Canada	non previsto
		Altri Paesi	non previsto
	Al dopo incasso	Al ricevimento dell'accredito dalla corrispondente	non previsto
MASSIMALI BONIFICI ESTERO			
Limite per operazione effettuata online			non previsto
MODALITA' APPLICAZIONE TASSO DI CAMBIO			
Le transazioni denominate in divisa estera vengono convertite in euro, e viceversa, utilizzando il tasso di cambio corrente (al durante) da fonte Bloomberg al quale viene applicato uno spread pari allo 0,00%.			

## LIMITI ORARI E TEMPI DI ESECUZIONE

Gli ordini di pagamento disposti in una giornata operativa oltre il limite orario indicato nella tabella sottostante, s'intendono ricevuti nella giornata operativa successiva. Gli ordini di pagamento disposti in una giornata non operativa si intendono ricevuti nella giornata operativa successiva. Per i bonifici interni e i giroconti, la valuta è disciplinata dalla tabella sottostante, ma la disponibilità delle somme è immediata.

Servizio	Limite orario operatività Servizio di CheBanca!	Data di esecuzione degli ordini di pagamento disposti entro il limite orario (dalla ricezione dell'ordine)
bonifico SEPA in Euro - fino ad € 500.000 / interno / giroconto	ore 19.00	stessa giornata operativa
bonifico - SEPA in Euro urgente/ importo rilevante	ore 15.30	stessa giornata operativa
bonifico - Extra SEPA / bonifico - SEPA in divisa estera	non previsto	non previsto
ordine permanente di bonifico	non previsto	non previsto
addebito diretto (domiciliazione utenze)	non previsto	non previsto
pagamento bollettini postali bianchi e premarcati	non previsto	non previsto
pagamento bollo auto	non previsto	non previsto
Ri.Ba.	non previsto	non previsto
M.AV.	non previsto	non previsto
R.AV.	non previsto	non previsto
ricarica telefonica	non previsto	non previsto
pagamento canone TV	non previsto	non previsto
versamento assegni	ore 15.00	stessa giornata operativa

Eventuali disposizioni impartite tramite consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede, si intendono ricevute da CheBanca! quando le stesse pervengono effettivamente presso la Banca. I consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede operanti per conto di CheBanca! sono tenuti a procedere all'inoltro alla filiale o all'ufficio competente entro il giorno operativo successivo a quello della consegna dell'ordine da parte del Cliente. Nota Bene: i limiti orari e i tempi di esecuzione sopra indicati si applicano limitatamente alla operatività disponibile.

Aggiornato al 1° gennaio 2020

### Recesso e tempi di chiusura

Si rinvia a quanto indicato alla sezione Recesso e Reclami del Foglio Informativo del Conto Corrente Indisponibile a Pegno, cui il servizio è collegato.

### Reclami

Il cliente può contestare eventuali comportamenti o omissioni di CheBanca! rivolgendosi prima all'Ufficio Reclami di CheBanca!:

- all'indirizzo di Milano - viale Bodio 37, Palazzo 4 - CAP 20158;
- all'indirizzo e-mail: [soluzioni@chebanca.it](mailto:soluzioni@chebanca.it) oppure alla casella di Posta Elettronica Certificata (PEC) [soluzioni.chebanca@legalmail.it](mailto:soluzioni.chebanca@legalmail.it);
- compilando l'apposito form disponibile sul sito [www.chebanca.it](http://www.chebanca.it).

Successivamente, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 30 giorni, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o presso le filiali della Banca d'Italia. Per maggiori informazioni, il cliente può consultare la Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario disponibile sul sito [www.chebanca.it](http://www.chebanca.it) o presso le filiali di CheBanca! Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 giorni operativi. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Resta in ogni caso fermo il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o, fatto salvo quanto descritto nel paragrafo "Tentativo di conciliazione" delle Condizioni Generali, rivolgersi all'Autorità Giudiziaria.

## GLOSSARIO

<b>Addebito diretto</b>	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.
<b>AISP</b>	Soggetto terzo rispetto a CheBanca! che potrà ricevere informazioni relativamente a uno o più "conti di pagamento" del cliente se espressamente autorizzato ai sensi della normativa vigente e incaricato dal cliente.
<b>Area SEPA</b>	L'Area SEPA ("Single Euro Payments Area") include 34 paesi: i 19 paesi della UE che utilizzano l'Euro (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovacchia, Slovenia, Cipro, Malta, Estonia, Lettonia, Lituania); i 9 paesi della UE che utilizzano una valuta diversa dall'Euro sul territorio nazionale ma effettuano comunque pagamenti in Euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania, Croazia) e altri 6 paesi (Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein, Principato di Monaco, San Marino).
<b>Assegni estero</b>	Assegni in Euro e divisa tratti su banche estere e assegni CheBanca! negoziati all'estero.
<b>Autenticazione forte</b>	La procedura di autenticazione che consente di accedere a dati sensibili relativi alle operazioni di pagamento o di autorizzare un'operazione di pagamento o accedere all'Internet banking del cliente e basata su due o più elementi classificati nella categoria della conoscenza, del possesso e dell'inerenza, indipendenti tra loro e concepita per tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione.
<b>Bonifico - SEPA</b>	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.
<b>Bonifico - Extra SEPA</b>	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.
<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>CBILL</b>	CBILL è il servizio che permette la consultazione e il pagamento online di "bollette" (cioè i documenti che notificano a un cittadino o a un'impresa, l'importo dovuto a seguito dell'erogazione di un servizio o a fronte di un obbligo amministrativo) emesse dalle Aziende e dalle Amministrazioni Pubbliche che aderiscono al servizio. Per l'elenco aggiornato delle Aziende aderenti consultare il sito <a href="http://www.cbill.it">www.cbill.it</a> .
<b>CISP</b>	Soggetto terzo rispetto a CheBanca! emittente strumenti di pagamento, autorizzato ai sensi della normativa vigente e espressamente incaricato dal cliente, che potrà richiedere la conferma della disponibilità sul conto corrente dell'importo di volta in volta richiesta per l'esecuzione di un'operazione di pagamento effettuata tramite carta.

Aggiornato al 1° gennaio 2020

# CheBanca!

<b>Commissione di istruttoria veloce</b>	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
<b>Commissione onnicomprensiva</b>	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
<b>Data di esecuzione dell'operazione</b>	Data in cui la Banca riceve l'ordine da parte del cliente. Le operazioni ricevute dopo l'orario contabile di chiusura dei sistemi informativi s'intendono ricevute la giornata lavorativa successiva.
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Documentazione relativa a singole operazioni</b>	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
<b>Fido</b>	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.
<b>Giornata operativa</b>	Giornata feriala in cui la Banca è operativa in base a quanto necessario per l'esecuzione delle disposizioni di pagamento.
<b>Invio estratto conto</b>	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
<b>Limite orario</b>	L'orario limite entro il quale la disposizione impartita dal cliente si considera ricevuta nella stessa giornata operativa.
<b>Operazione di pagamento a distanza</b>	Operazione di pagamento iniziata tramite internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza.
<b>Ordine permanente di bonifico</b>	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.
<b>PISP</b>	Soggetto terzo rispetto a CheBanca! che potrà impartire disposizioni di pagamento del cliente se espressamente autorizzato ai sensi della normativa vigente e incaricato dal cliente.
<b>Prelievo di contante</b>	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
<b>Rilascio di una carta di credito</b>	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.
<b>Rilascio di una carta di debito</b>	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.
<b>Rilascio moduli di assegni</b>	Rilascio di un carnet di assegni.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Sconfinamento</b>	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); 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").
<b>SCT</b>	Il bonifico in modalità SCT è un servizio che permette al debitore (ordinante) di impartire alla propria Banca un ordine pagamento in euro a favore di un suo creditore (beneficiario) la cui Banca ha sede in Italia o in un Paese dell'area SEPA. L'utilizzo del servizio è possibile solo se la Banca del beneficiario offre a sua volta il servizio di bonifico SCT.
<b>Servizio di disposizione di ordine di pagamento</b>	Il servizio che prevede la disposizione di un ordine di pagamento dal conto corrente accessibile online, richiesta dal cliente tramite un PISP (debitamente autorizzato ai sensi della normativa vigente) terzo rispetto a CheBanca!. In tal caso, CheBanca! riceve l'ordine di pagamento da parte del PISP su incarico del cliente.
<b>Servizio di informazione sui conti</b>	Il servizio che prevede la fornitura, da parte di un prestatore di servizi di pagamento diverso da CheBanca! definito AISP, di informazioni consolidate relativamente al/i conto/i corrente/i detenuto/i dal Cliente presso CheBanca! ed eventualmente presso uno o più altri prestatori di servizi di pagamento.

Aggiornato al 1° gennaio 2020

# CheBanca!

Spesa 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.
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, ove previsto, 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 sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

Aggiornato al 1° gennaio 2020