

FOGLIO INFORMATIVO

ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari

CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA

- Clienti **Consumatori** -

– Famiglie con operatività bassa – Famiglie con operatività media – Famiglie con operatività elevata – Pensionati con operatività bassa – Pensionati con operatività media –

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Aletti & C. (Suisse) S.A.

Via Magatti, 6 - 6900 Lugano (CH)

Telefono: 004158 200 62 00 – Fax: 004158 200 62 45

Sito internet: <http://www.alettisuisse.ch/> E-mail: private@alettibank.ch

L'Elenco di banche e commercianti di valori mobiliari autorizzati dalla FINMA è reperibile al seguente indirizzo internet: <https://www.finma.ch/it/finma-public/istituti-persone-e-prodotti-autorizzati/>

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE

(Da completare a cura del soggetto incaricato prima della consegna al cliente)

Aletti & C. Banca di Investimento Mobiliare S.p.A. - Sede legale: Passaggio Duomo, 2 – 20131 Milano.
Codice Fiscale e Partita Iva: _____, Telefono: 800.017.906 - Fax: 045.82.55.970 - Sito Internet:
www.alettibank.it – E-mail: info@alettibank.it [mailto:](mailto:info@alettibank.it) - Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia: n.
5383

Cognome e Nome:

Telefono:

e-mail

Qualifica

Numero di iscrizione in Albi / Elenchi

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 (versamento e prelievo di contante 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, addebiti diretti, 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.

La "Legge federale sulle banche e le casse di risparmio (Legge sulle banche, LBCR)" impone a tutte le succursali svizzere di banche e commercianti di valori mobiliari la garanzia dei depositi privilegiati attraverso Esisuisse. Esisuisse è stata creata nel 2005 a Basilea per attuare i provvedimenti di autodisciplina di cui all'art. 37h LBCR in caso di liquidazione forzata o misura di protezione.

L'art.37h LBCR richiede alle banche di garantire i depositi privilegiati. Pertanto, se una banca o un commerciante di valori mobiliari in Svizzera diventa insolvente, gli altri membri di Esisuisse mettono immediatamente a disposizione i fondi necessari. Questo sistema solidale consente ai clienti della

banca insolvente di ricevere i loro depositi garantiti entro un mese. La copertura garantisce il deposito fino ad un massimo di CHF 100'000 per depositante.

Le somme depositate sui conti intestati a nome del cliente rientrano nei depositi privilegiati. I depositi di titoli non rientrano nei depositi privilegiati in quanto i titoli sono custoditi dalla banca ma restano di proprietà del cliente.

Per ulteriori informazioni, consultare il sito internet: <http://www.esisuisse.ch/it>

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.

Nel caso di conto espresso in divisa va tenuto presente anche il rischio di variabilità del tasso di cambio della divisa.

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 della banca <http://www.alettisuisse.ch> e presso la banca.

Caratteristiche specifiche del Conto Corrente di corrispondenza

Il Conto Corrente di corrispondenza è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi (espressi in divisa) e gestisce il denaro con una serie di servizi. Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi.

Il Conto Corrente punta a soddisfare la clientela interessata ad un conto corrente con le seguenti principali caratteristiche:

- Il conto può essere denominato in CHF o altre divise
- Non è previsto un limite minimo di giacenza
- Al conto può essere agganciato un servizio di on-line banking che consente la visualizzazione del rapporto e la disposizione di bonifici
- Il costo associato al conto è un canone annuo calcolato in percentuale rispetto alla giacenza media trimestrale (pari al massimo all'1% annuo) applicato trimestralmente
- Il numero delle operazioni incluse nel canone annuo è illimitato
- Le uniche voci di spesa aggiuntive sono riferite ai costi di eventuali bonifici e al bollo cantonale svizzero
- Il conto, sulla base della prassi locale, non prevede alcuna remunerazione delle giacenze (tasso creditore 0%)

Il Conto Corrente ha **limiti di utilizzo** in quanto non prevede il rilascio del libretto di assegni, di carte di debito, di carte di credito e di altri strumenti di pagamento. Sul Conto Corrente non è ammesso l'accesso a forme di finanziamento di qualunque genere, compreso lo sconfinamento di conto, pertanto la banca non darà corso ad ordini di pagamento che comportino un saldo negativo.

Il Conto non può presentare saldo negativo ed in caso di situazioni di in capienza la Banca può disporre il blocco del conto fino al ripristino dei fondi.

Sul Conto Corrente non è possibile attivare il servizio di Trading online.

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.

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 o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI					
		Spese per l'apertura del conto	0 CHF DI CUI Spese di scritturazione contabile 0 CHF		
SPESE FISSE	Tenuta del conto	Canone annuo per tenuta del conto ¹	0,25% della giacenza media trimestrale pari a 1% annuo ² più Imposta di bollo 10,00 CHF Spese di scritturazione contabile canone annuo 0 CHF Spese di scritturazione contabile imposta di bollo 0 CHF		
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	illimitato		
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	0 CHF DI CUI Spese di scritturazione contabile 0 CHF		
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale (Circuito Pagobancomat)	Prodotto non disponibile		
		Rilascio di una carta di debito internazionale (Circuito Maestro)	Prodotto non disponibile		
		Rilascio di una carta di credito	Prodotto non disponibile		
		Rilascio moduli assegni	Non applicabile		
	Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	200 CHF - Internet banking DI CUI Spese di scritturazione contabile 0 CHF Non disponibile - Phone banking		
	SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Invio estratto conto	<u>sportello</u> 0 CHF	<u>on line</u> 0 CHF
			Documentazione relativa a singola operazione	0 CHF DI CUI Spese di scritturazione contabile 0 CHF	
Servizi di pagamento		Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Prodotto non disponibile		
		Prelievo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Prodotto non disponibile		
		Bonifico – SEPA	<u>Sportello</u> ³ Non disponibile	<u>on line</u> ⁴ Non disponibile	
			DI CUI Spese di scritturazione contabile 0 CHF		
Bonifico – Extra SEPA		<u>Sportello</u> 100 CHF	<u>on line</u> 25 CHF		

¹ Sui singoli rapporti di conto corrente ordinario in accordo con il cliente è possibile pattuire uno schema tariffario che prevede un determinato numero di operazioni incluse a fronte del pagamento di un importo forfettario periodico (il cui importo è sempre inferiore al prodotto del numero operazioni incluse per il costo operazione).

² La giacenza media trimestrale è calcolata come media aritmetica semplice delle giacenze giornaliere sul conto rilevate nel corso del trimestre. La giacenza giornaliera è il saldo del conto corrente.

³ Applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche

⁴ Applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche

			DI CUI Spese di scritturazione contabile 0 CHF
		Ordine permanente di bonifico	0 CHF DI CUI Spese di scritturazione contabile 0 CHF
		Addebito diretto	0 CHF DI CUI Spese di scritturazione contabile 0 CHF
		Ricarica carta prepagata	Prodotto non disponibile
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale ⁵	Per tutte le divise: 0,00 %
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Non applicabile
		Commissione omnicomprensiva	Non applicabile
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Non applicabile
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Non applicabile
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Non applicabile
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	Non applicabile
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti/assegni circolari stessa banca Assegni bancari stessa filiale Assegni bancari altra filiale Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia Assegni bancari altri istituti Vaglia e assegni postali	0 giorni Non applicabile Non applicabile Non applicabile Non applicabile Non applicabile Non applicabile	
	Assegni bancari estero Vouchers	Non applicabile Non applicabile	

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in banca e sul sito internet della banca www.alettisuisse.ch

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Servizio non disponibile

⁵ Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile di 365 giorni (366 giorni se l'anno è bisestile).

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

TENUTA DEL CONTO (spese diverse dal canone annuo)

Spese per singolo rapporto/divisa

- Spese di scritturazione contabile 0 CHF
- Spese di scritturazione contabile operazione prelievo ATM non applicabile
- Spese di scritturazione contabile operazione Pagobancomat non applicabile

- Periodicità del canone / forfait trimestrale

Costi di gestione del rapporto

- Spese di estinzione 0 CHF
- Spese per elaborazione competenze del periodo di liquidazione 0 CHF
- Spese per elaborazione e invio estratto conto in forma cartacea 0 CHF
- Spese per elaboraz. ed invio estratto conto in forma elettronica 0 CHF.
- Spese per elaborazione e invio trasparenza in forma cartacea 0 CHF
- Spese per elaborazione e invio trasparenza in forma elettronica 0 CHF
- Spese per elaborazione e stampa estratto conto allo sportello 0 CHF
- Imposta di bollo nella misura prevista dalla legge (ove dovuta)

REMUNERAZIONE DELLE GIACENZE

- Giacenze 0 %

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

Nessuna causale

ALTRO

Particolarità

- Periodicità di liquidazione delle competenze a debito non applicabile
- Periodicità di liquidazione delle competenze a credito annuale
- Periodicità di liquidazione e capitalizzazione delle spese trimestrale
- Frequenza di invio dell'estratto conto trimestrale
- Frequenza di invio del documento di sintesi annuale
- Ritenuta fiscale pro tempore vigente

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

1. Il contratto di conto corrente ha durata indeterminata ed il Cliente può recedere in qualsiasi momento, con effetto immediato, senza penalità e senza spese di chiusura. A questo proposito, la Banca si riserva il diritto di disdire qualsiasi agevolazione creditizia e di dichiarare esigibili tutti i suoi crediti, salvo quanto stabilito in eventuali disposizioni contrarie convenute per iscritto nel contratto.
2. La Banca può recedere dal contratto con un preavviso di almeno due mesi da comunicarsi al Cliente su supporto cartaceo. Nel caso in cui il Cliente non rivesta la qualifica di consumatore ai sensi del Codice del Consumo, il preavviso nel caso di recesso della Banca sarà ridotto a 15 giorni.
3. In caso di recesso dal contratto del Cliente o della Banca, le spese per i servizi fatturate periodicamente sono dovute dall'utilizzatore solo in misura proporzionale per il periodo precedente

al recesso; se pagate anticipatamente, esse sono rimborsate in maniera proporzionale.

4. Il recesso dal servizio di conto da parte della Banca o del Cliente provoca la chiusura del conto e di tutti i servizi che ad esso accedono, fatta salva, per tali servizi, la possibilità di concordare, qualora sia possibile, il loro mantenimento prevedendo differenti modalità di regolazione.
5. I rapporti d'affari con la banca non si estinguono in caso di morte del Cliente, dichiarazione di morte presunta o di scomparsa, incapacità civile o assoggettamento a procedure d'insolvenza (fallimento, concordato, ecc.), e rimangono in vigore sino a che non sia comunicata una revoca scritta da parte del Cliente stesso e/o dei suoi rappresentanti legali o giudiziali, oppure dei suoi successori e fornite se del caso le necessarie istruzioni.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

1. La banca provvede a chiudere il rapporto di conto corrente entro 30 giorni lavorativi decorrenti dalla data in cui il recesso è divenuto operante.
2. Sugli importi dovuti e non pagati alla data di chiusura del rapporto, saranno dovuti alla Banca gli interessi di mora.

3. Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

n° 12 giorni

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

1. Nel caso in cui sorga un contrasto tra il Cliente e la Banca relativamente all'interpretazione ed applicazione dei Contratti così come integrati dal presente Addendum, il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- attraverso lettera raccomandata A/R indirizzata a: Banca Aletti & C. (Suisse) S.A. Via Magatti, 6 - 6900 Lugano (CH), oppure,
- per via telematica all'indirizzo mail reclami.LPS@alettibank.ch, come indicato nel sito <http://www.alettisuisse.ch/>.

2. La Banca deve rispondere su supporto cartaceo o altro supporto durevole:

- entro quindici giornate operative dalla data di ricevimento, se il reclamo è relativo a servizi di pagamento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro quindici giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà 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 Cliente otterrà una risposta definitiva entro 35 giornate operative dalla data di ricevimento del reclamo;
- entro sessanta giorni dalla data di ricevimento, se il reclamo è relativo a prodotti e servizi bancari e finanziari, diversi dai servizi di pagamento.

3. Se il Cliente non è soddisfatto dell'esito del reclamo, o non ha ricevuto risposta entro il termine previsto dal precedente comma 2, potrà attivare la procedura di risoluzione stragiudiziale della controversia o di mediazione per la conciliazione, di seguito descritta.

4. Ai sensi dell'art. 128-bis del TUB, nel caso di controversie aventi ad oggetto operazioni e servizi bancari e finanziari, compresi i servizi di pagamento, il Cliente potrà rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario, secondo le modalità indicate nella "Guida Pratica ABF" disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it. Se il reclamo comporta la richiesta di una somma di denaro, il Cliente potrà ricorrere all'ABF solo qualora la pretesa abbia un valore non superiore a euro 100.000. Il ricorso deve essere sottoscritto dal Cliente e può essere presentato personalmente dal Cliente o per conto del Cliente da una associazione di categoria alla quale lo stesso aderisca o da altro rappresentante a ciò autorizzato. In tali casi, il ricorso è sottoscritto anche dal Cliente o corredato di procura. Il ricorso è redatto utilizzando la modulistica pubblicata sul sito internet dell'ABF e reperibile presso tutte le Filiali della Banca d'Italia aperte al pubblico e può essere, alternativamente: inviato direttamente secondo le modalità indicate sulla modulistica alla segreteria tecnica del collegio competente e a qualunque Filiale della Banca d'Italia o presentato presso tutte le Filiali della Banca

d'Italia aperte al pubblico. Il ricorso all'ABF non può essere proposto qualora siano decorsi più di dodici mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. Se il Cliente propone il ricorso di cui sopra deve darne tempestiva comunicazione alla Banca inviandole copia del ricorso con lettera raccomandata A/R o posta elettronica certificata agli indirizzi indicati nel precedente comma 1. Ulteriori informazioni sul sistema di risoluzione delle controversie di cui all'art. 128-bis TUB sono reperibili sul sito internet dell'ABF (www.arbitrobancariofinanziario.it). Se la decisione dell'ABF è ritenuta non soddisfacente, il Cliente, la Banca o entrambi possono rivolgersi al giudice.

5. Il Cliente, in alternativa al ricorso all'ABF, può attivare una procedura di mediazione ai sensi dell'art. 5, comma 1, del D.Lgs. 28/2010. La procedura di mediazione può essere esperita, singolarmente dal Cliente o in forma congiunta con la Banca, innanzi al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it). Resta impregiudicata la facoltà del Cliente di ricorrere all'Autorità Giudiziaria.

6. Se il Cliente intende rivolgersi all'Autorità Giudiziaria per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione dei Contratti, così come integrati dal presente Addendum con la Banca deve preventivamente, ove previsto dalla legge pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF secondo quanto previsto dal precedente comma 4 oppure esperire la procedura di mediazione di cui al precedente comma 5.

7. Il Cliente può altresì presentare esposti alla FINMA e/o alla Banca d'Italia, restando in ogni caso impregiudicato il diritto di adire la competente Autorità Giudiziaria, di presentare reclami e di attivare la procedura di mediazione di cui ai precedenti commi.

Glossario

Addebito diretto	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 – 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.
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.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.

Commissione di istruttoria veloce	<p>Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.</p> <p>La CIV è commisurata ai costi sostenuti dalla banca a fronte della necessità di una istruttoria rapida della posizione del cliente in conseguenza dell'utilizzo di fondi non disponibili. Presupposto per l'applicazione della commissione è il verificarsi di una variazione peggiorativa del saldo disponibile di fine giornata del conto corrente, dovuta a utilizzi in sconfinamento, che ecceda l' "importo minimo variazione saldo per tariffazione".</p> <p>La CIV è dovuta quando la variazione peggiorativa del saldo disponibile è riconducibile a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pagamento assegni, titoli, effetti, bollettini bancari, polizze assicurative - operazioni di prelievo - operazioni di acquisto titoli - emissione di assegni circolari - esecuzione bonifici anche tramite home banking - operazioni estero - addebito diretto - utilizzo carte di credito senza rischio a carico banca - operazioni di tesoreria - pagamento deleghe fiscali - imposta di bollo - ogni altro addebito consentito dalla Banca previa valutazione del personale preposto. <p>La CIV non è dovuta quando la variazione peggiorativa del saldo disponibile ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca (ad esempio in caso di: commissioni, interessi, canoni e competenze dovute dal cliente alla Banca, rate di finanziamenti e mutui concessi dalla Banca al cliente). La commissione è conteggiata in occasione di ciascuna liquidazione periodica delle competenze.</p>
Commissione onnicomprensiva	<p>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.</p>
Disponibilità somme versate	<p>Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.</p>
Documentazione relativa a singole operazioni	<p>Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.</p>
Fido	<p>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.</p>
Invio estratto conto	<p>Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.</p>
Ordine permanente di bonifico	<p>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.</p>
Prelievo di contante	<p>Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.</p>
Ricarica carta prepagata	<p>Accreditamento di somme su una carta prepagata.</p>

Rilascio di una carta di credito	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.
Rilascio di una 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 di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	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").
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.
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 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.