

(prodotto non adatto ai consumatori)

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

### **Banca di Credito Cooperativo di Castagneto Carducci - Società Cooperativa per Azioni**

Sede legale: **Via Vittorio Emanuele, 44 – 57022 Castagneto Carducci (LI)**

Sede amministrativa: **Via Aurelia 11 – 57022 Donoratico (LI)**

Numero di telefono: **0565 / 778701**

Numero di fax: **0565 / 778739**

Sito internet: [www.bcccastagneto.it](http://www.bcccastagneto.it) Indirizzo di posta elettronica: [bcccastagneto@bcccastagneto.it](mailto:bcccastagneto@bcccastagneto.it)

Indirizzo di posta elettronica certificata : [bcccastagneto@pec.it](mailto:bcccastagneto@pec.it)

Capitale sociale e Riserve (al 31/12/2018): **€ 94.404.666**

Iscritta all'Albo delle Coop.a Mutualità prevalente al n.A158476 – Iscritta all'albo delle Banche n. 2185 ABI: 08461

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Iscrizione al Registro delle Imprese di Livorno e Codice Fiscale n. 00149160491

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

## 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 sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, 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.

## CHE COS'È IL CONTO SLIM

Il Conto Slim è un prodotto dedicato ai clienti non consumatori (imprese, artigiani, liberi professionisti ecc...) con operatività medio-bassa.

Il Conto Slim prevede l'addebito di un unico canone che include il servizio di internet banking e il servizio carta di debito.

Nel canone sono incluse inoltre:

- la registrazione delle operazioni immesse tramite canale di Virtual banking
- la registrazione delle operazioni immesse tramite canale cassa self
- la registrazione delle operazioni provenienti da flusso automatico
- le commissioni previste per la domiciliazione delle utenze

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

(ipotesi di affidamento di 1500 euro utilizzato per intero per tutta la durata)

Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: € 1.500,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G: 19,71%	
--	-----------------	--

**Il corrispettivo per la prestazione di denaro complessivamente dovuto dal cliente, così come determinato per effetto della combinazione delle varie condizioni economiche pattuite rilevanti ai fini della legge 108/1996 e relative disposizioni di attuazione, non supererà comunque l'importo massimo consentito ai sensi della predetta legge.**

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"**.

#### VOCI DI COSTO

Spese per l'apertura del conto	incluse nel canone annuo
--------------------------------	--------------------------

#### SPESE FISSE

##### Gestione Liquidità

Canone annuo	€ 180,00 (€ 45,00 Trimestrali)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	da flusso automatico: illimitate da internet: illimitate da sportello automatico/cassa self: illimitate da sportello: 10 operazioni al mese
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00

##### Servizi di pagamento

Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	€ 0,00
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus, Maestro.
Canone annuo carta di credito	massimo € 30,00
Canone annuo carta multifunzione	Non disponibile

##### Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking	incluso nel canone del conto
---	------------------------------

#### SPESE VARIABILI

##### Gestione liquidità

Spesa per scritturazione	SELF: € 0,00 RETROSPORTELLO: € 0,00 SPORTELLO: Gratuite le prime 10 ogni mese
--------------------------	--

	Ulteriori: € 2,00 VIRTUAL: € 0,00
Spesa invio estratto conto	POSTA: € 1,00 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 1,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
<b>Servizi di pagamento</b>	
Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	€ 0,00
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	carta bancomat (aziendale) € 2,00
Disposizione verso altri intermediari	Sportello: € 5,00 Online: € 0,50
Commissione gestione SDD domiciliati	€ 0,00

## INTERESSI SOMME DEPOSITATE

### Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale Tasso fisso: 0,05%

\*= Il tasso creditore annuo nominale indicato è riferito alle somme depositate in Euro. In caso di utilizzo del conto corrente in divisa estera, il tasso creditore annuo nominale minimo è pari al Tasso Libor a vista della divisa di utilizzo del conto tempo per tempo rilevato.

## FIDI E SCONFINAMENTI

### Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate\*  
Valore Massimo

entro fido:  
Tasso variabile: EURIBOR 3M MEDIA/365 (Attualmente pari a: -0,4%) + 14 punti perc.  
Minimo: 14%  
Valore effettivo attualmente pari a: 14%

Commissione di gestione fido 2%  
Valore massimo annuo

### Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate\*  
Tasso variabile: EURIBOR 1M MEDIA/365 (Attualmente pari a: -0,4%) + 18 punti perc.  
Minimo: 18%  
Valore effettivo attualmente pari a: 18%

Commissione di istruttoria veloce (extra-fido) € 10,00

### Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate\*  
Tasso variabile: EURIBOR 1M MEDIA/365 (Attualmente pari a: -0,4%) + 18 punti perc.  
Minimo: 18%  
Valore effettivo attualmente pari a: 18%

Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) € 10,00

**\*Se il tasso è variabile, il parametro di indicizzazione che è rilevato alla fine del mese precedente non può assumere valori negativi (clausola floor). Quando il valore è negativo, viene comunque indicato 0%.**

Come prevede l'art.4 del Decreto del Ministero delle Finanze n.ro 57 del 20 febbraio 2014, se il cliente possiede il rating di legalità, le condizioni economiche massime sono così migliorate:

- Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate: almeno 0.10% in meno.

**DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE****Giorni di indisponibilità su versamento**

Contanti/assegni circolari stessa banca	stesso giorno
Assegni bancari stessa filiale	stesso giorno
Assegni bancari altra filiale	3 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca [www.bcccastagneto.it](http://www.bcccastagneto.it).

**MANCATO PAGAMENTO DI SOMME DIVENUTE ESIGIBILI DA PARTE DELLA BANCA**

Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura
---------------	---

**ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE****OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ**

Spese tenuta conto	incluse nel canone
--------------------	--------------------

**SERVIZI DI PAGAMENTO**

Carta di debito:	- Spesa annua servizio notifica operazione .....	Euro 10,00
Assegni:	- Commissione per assegni impagati/richiamati ricevuti (oltre spese reclamate).	Euro 12,00
	- Recupero spese ricezione messaggio impagato assegni.....	Euro 10,00
	- Recupero spese invio messaggi impagato/pagato.....	Euro 15,00
	- Spesa per ciascun modulo di assegno in bianco.....	Euro 0,20
Bonifici:	- Disposizioni su nostra banca.....	gratuito
	- Maggiorazione per richiesta bonifico urgente.....	Euro 15
	- Commissione bonifici in arrivo.....	gratuito
Portafoglio:	- Servizio di pagamento RIBA.....	gratuito
	- Diritti per il ritiro di effetti sull'Italia.....	Euro 15,00
SDD attivi:	- Commissioni presentazione su altre banche.....	Euro 3,00
	- Commissioni presentazione su nostra banca.....	Euro 3,00
	- Commissioni insoluto.....	Euro 5,50
Altro:	- Pagamento bollette convenzionate (ENEL, TELECOM, ENIGAS) (tramite canali abilitati).....	Euro 3,00
	- Pagamento MAV/bollettini freccia .....	gratuiti
	- Pagamento bollo auto (tramite canali abilitati).....	Euro 1,00
	- Pagamento bollettini postali (tramite canali abilitati)(comprese spese postali)**.	Euro 2,80
	- Pagamento Tributi mod. F23/F24, pagamenti presso le Tesorerie Comunali.	gratuito
	- Accredito bollettini freccia.....	Euro 5,00
	- Limite di spesa per recupero fondi per operazioni di pag.to inesatte.....	50%
	(in % sull'importo dell'operazione, salvo esplicita autorizzazione scritta del cliente)	
	- Commissioni versamento valuta metallica.....	1%
	(su singolo versamento)	

\*\*il pagamento dei bollettini cartacei viene effettuato a partire dal giorno successivo alla consegna in filiale

**VALUTE****Prelevamenti**

Prelevamento contanti	Data operazione
Tramite assegno bancario	Data operazione
Tramite sportello automatico della banca	Data prelievo
Tramite sportello automatico di altre banche	Data prelievo
Tramite PagoBancomat	Data operazione

**Versamenti**

Contanti o valori assimilati (anche tramite cassa continua)	In giornata
Rinegoziazione assegni insoluti / irregolari	4 giorni lavorativi
Assegni bancari fuori piazza	3 giorni lavorativi
Assegni bancari su piazza	1 giorno lavorativo
Assegni bancari della banca	In giornata
Assegni circolari	1 giorno lavorativo
Contanti tramite ATM	In giornata

**ALTRO**

STAMPA MOVIMENTI DA SPORTELLO € 0,50

**Documentazione**

- richieste copie assegni negoziati in check truncation.....	Euro 10,00
- richieste copie assegni circolari .....	Euro 15,00
- copia di documenti vari (contabili. estratti conto, F24, ecc.)..	***

\*\*\* La banca provvede a comunicare le spese al momento della richiesta, in base alla tipologia, alla quantità dei documenti richiesti e ai costi di produzione sostenuti

Recupero spese per richiesta blocco/sblocco/esito/rimborso assegni circolari..... Euro 15,00

Termini di non stornabilità:	- Versamenti assegni.....	10 giorni lavorativi successivi
	- Riba, SDD, appunti elettronici.....	20 giorni lavorativi successivi

Imposte: Imposta di bollo su estratto conto persone giuridiche.....Euro 100,00  
Imposta di bollo su estratto conto persone fisiche.....Euro 34,20

Capitalizzazione: Gli interessi sono conteggiati il 31 dicembre di ogni anno (o alla data di chiusura del rapporto). Gli interessi debitori diventano esigibili dal 1 marzo dell'anno successivo a quello di maturazione (o alla data di chiusura del rapporto). Il Cliente può autorizzare la Banca all'addebito automatico degli interessi debitori al 1 marzo di ogni anno.

Riferimento Calcolo Interessi	Anno Civile
Periodicità addebito spese	Trimestrale

<b>Servizio Internazionale:</b>	<u>Bonifici dall'estero</u>	- Cambio.....	Listino cambi assegni ns acquisto
	<i>Non SEPA</i>	- Recupero spese pagamento estero.....	€ 0,00
		- Commissioni di intervento.....	0,15 % (min. Euro 5 max Euro 50)
	<u>Bonifici all'estero</u>	- Cambio.....	Listino cambi assegni ns vendita
	<i>Non SEPA</i>	- Commissioni di intervento.....	0,15 % (min. Euro 5 – max Euro 50)
		- Recupero spese pagamento estero.....	Euro 10
	<u>Portafoglio Assegni</u>	- Recupero spese postali.....	Euro 12,00
		- Commissioni di intervento.....	0,15% (minimo Euro 5,16)
	<i>Negoziazioni a clienti</i>	- Valuta assegni in Euro su banche italiane.....	15 giorni fissi
		- Valuta assegni in Euro su banche di paesi IN ...	15 giorni fissi
		- Valuta assegni in Euro su banche si paesi OUT.	15 giorni fissi
		- Valuta assegni in divise OUT su banche estere..	15 giorni fissi
		- Valuta assegni in divisa terza su banche estere..	15 giorni lavorativi
		- Spese insoluti.....	Euro 10,00 + recupero spese reclamate dalla banca estera
<b>SERVIZI AMMINISTRATIVI ASSOCIATI AI CONTI DI PAGAMENTO</b>			
RILASCIO MODELLO ABI REV		75 € ad ogni rilascio	
LETTERA DI REFERENZE BANCARIE		30 € per ogni rilascio	

#### BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico Italia	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	
Altri bonifici estero in euro	

#### BONIFICI IN ENTRATA

Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico Interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Sepa	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Bonifici in Euro da paesi non appartenenti ad Area Sepa	
Altri bonifici estero in valuta diversa dall'Euro	

## INCASSI COMMERCIALI

SDD PASSIVI	
Addebito SDD	Giornata operativa di addebito

Ri.Ba PASSIVE	
Addebito Ri.Ba	Giornata operativa di addebito

MAV/Bollettini bancari "Freccia" PASSIVI	
Addebito MAV/Bollettini bancari "Freccia"	Giornata operativa di addebito

RID ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito SDD	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).

Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito Ri.Ba	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).

MAV/Bollettini Bancari "Freccia" ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito MAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito Freccia	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

### BONIFICI IN USCITA

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)		
Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (cut off)
Bonifico Italia	Sportello	disposto entro le ore 13,20
	InBank	disposto entro le ore 14,00
	OnBank	disposto entro le ore 13,00
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 14,00
Bonifico Estero	Sportello	disposto entro le ore 13,20
	InBank	disposto entro le ore 14,00
	OnBank	disposto entro le ore 13,00
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 14,00
Bonifico di importo rilevante	Sportello	disposto entro le ore 13,20
	InBank	disposto entro le ore 14,00
	OnBank	disposto entro le ore 13,00
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 14,00

*Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 10,00 per i bonifici allo sportello e alle ore 10,00 per i bonifici disposti da InBank/OnBank e ricevuti da Remote banking per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).*

## TEMPI DI ESECUZIONE

### BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Bonifico interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico Sepa	Sportello	Massimo 1 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine (**)
	Servizi di Banca Virtuale	Massimo 1 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifico nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia,	Sportello	Massimo 2 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine (**)

Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	Servizi di Banca Virtuale	Massimo 2 giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifici in Euro verso paesi non appartenenti ad area Sepa		
Altri bonifici estero in valuta diversa dall'Euro		
(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è anche la banca del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante. (**)La data di ricezione dell'ordine è il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva.		

## INCASSI COMMERCIALI

SDD PASSIVI	
Tempi di esecuzione	Data di scadenza

Ri.Ba PASSIVE	
Tempi di esecuzione	Giorno operativo successivo alla data di scadenza

MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI	
Tempi di esecuzione	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

SDD ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni SDD Ordinario	15 giornate operative anteriori alla data scadenza
Termine per l'accettazione delle disposizioni SDD Veloce	15 giornate operative anteriori alla data scadenza
Tempi di esecuzione	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza

Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni	15 giornate operative anteriori alla data scadenza

## RECESSO E RECLAMI

### RECESSO DAL CONTRATTO

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto. E' necessario dare comunicazione scritta con un preavviso di almeno 1 giorno. Il cliente e la banca hanno il diritto di esigere il pagamento di tutto quanto si devono reciprocamente. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto.

### TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

10 giorni lavorativi

### RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Aurelia 11, 57022 Donoratico LI, e-mail [reclami@bcccastagneto.it](mailto:reclami@bcccastagneto.it), P.E.C. [reclami.bcccastagneto@pec.it](mailto:reclami.bcccastagneto@pec.it)) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), oppure chiedere alla banca.



## LEGENDA

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 uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
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.
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 allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.
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.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento.
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.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un

	totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.
Parametro di riferimento o di indicizzazione	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.