

FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORRENTE OFFERTO A CONSUMATORI

Conto corrente Dipendenti Enti e Aziende convenzionate BPF

Condizione necessaria per l'apertura del conto corrente: Accredito stipendio - Dipendenti Enti e Aziende convenzionate BPF

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE Soc. Coop. per azioni
Sede legale e amministrativa: P.le De Matthaeis 55 - Frosinone
tel. 0775 2781 - fax 0775 875019
Sito internet : www.bpf.it indirizzo email bpf@bpf.it
Codice ABI: 05297.7
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: n. 5118.5.0
Numero di iscrizione al Registro delle imprese: Trib. FR n. 7689
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: Aderente al FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e al FONDO NAZIONALE DI GARANZIA
Capitale sociale e Riserve al 31/12/2021 euro 96.775.745

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 cliente ha diritto di utilizzare il conto a debito solo dopo aver concordato con la Banca la concessione di un fido. In assenza di - un fido, la Banca può rifiutare di eseguire le operazioni disposte dal cliente (come bonifici, assegni, addebiti diretti) per le quali sul conto non sono presenti fondi sufficienti; l'eventuale esecuzione di tali disposizioni non comporta la concessione di un credito al cliente e il saldo debitore che ne consegue si identifica come **sconfinamento in assenza di fido** sul quale matureranno interessi debitori mentre sull'operazione che ha determinato il saldo debitore verrà applicata una commissione istruttoria veloce indipendente sia dal saldo debitore che dalla sua durata. Tale commissione non è dovuta se lo sconfinamento è determinato da pagamenti a favore della banca (es. per addebito rata mutuo, competenze, spese, etc.)

Segue esempio:

Il conto corrente presenta un saldo disponibile creditore di € 20,00. Se arriva la richiesta di un addebito diretto (es. per una utenza domiciliata) sul conto per un importo di € 630,00 e la banca decide di accettare l'addebito, il saldo diventerà negativo e pari ad € 610,00, determinando l'applicazione di una commissione di istruttoria veloce di € 30,00. La commissione di istruttoria veloce si applica per operazioni che comportano uno

sconfinamento superiore a 200,00 euro e in un trimestre solare l'importo massimo addebitabile è pari a 450,00 euro.

Per i consumatori la CIV non è dovuta per sconfinamenti fino a 500 euro e di durata inferiore a 7 giorni consecutivi di calendario; tale esenzione opera una sola volta per ciascun trimestre solare.

Se il cliente ha ottenuto un fido in conto corrente, sul saldo debitore matureranno interessi debitori e verrà inoltre applicata trimestralmente una commissione su fido accordato calcolata sull'ammontare del fido concesso indipendentemente dal suo utilizzo.

In presenza di disposizioni di addebito diretto impartite dal cliente che porterebbero il saldo debitore oltre l'ammontare di fido inizialmente convenuto la banca può decidere, a sua discrezione, di estendere il fido inizialmente concesso e quindi accettare le disposizioni di addebito diretto. Si parla in questo caso di utilizzo extrafido sul quale matureranno interessi debitori e sul quale verrà applicata una commissione di istruttoria veloce indipendente sia dal saldo debitore che dalla sua durata.

Segue esempio:

Il conto corrente presenta un fido di € 5.000 e un saldo debitore di € 4.950,00. Se arriva la richiesta di addebito diretto sul conto per un importo di € 650,00 e la banca decide di accettare l'addebito, il saldo diventa pari a € 5.600,00 con un utilizzo extra fido di € 600,00. Gli interessi debitori verranno applicati nella misura del tasso debitore convenuto fino ad € 5.000, mentre sui restanti € 600 verranno calcolati con un tasso maggiorato rispetto a quello convenuto; la commissione sul fido accordato verrà applicata su € 5.000, mentre per l'utilizzo extra-fido verrà applicata una commissione di istruttoria veloce fissa di € 30,00. La commissione di istruttoria veloce si applica per operazioni che comportano un saldo debitore extra fido superiori ad € 200,00 e in un trimestre l'importo massimo addebitabile è pari a 450,00 euro. Per i consumatori la CIV non è dovuta per sconfinamenti fino a 500 euro e di durata inferiore a 7 giorni consecutivi di calendario; tale esenzione opera una sola volta per ciascun trimestre solare.

Principali rischi

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 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 i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chiedi o si procuri il relativo foglio informativo

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 www.bpf.it e presso tutte le filiali della banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente. Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo**.

Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione “Altre condizioni economiche” e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

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 o Riepilogo delle spese.

Condizione necessaria per l'apertura del conto corrente: Dipendenti Enti e Aziende convenzionate BPF

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
		Spese per l'apertura del conto	0,00
SPESE FISSE	Tenuta del conto	Canone annuo tenuta del conto	€ 64,20
		di cui Canone annuo	€ 30,00
		di cui Spese fisse tenuta conto trimestrali	€ 0,00
		di cui imposta di bollo	€ 34,20 <small>se giacenza media annua superiore a 5.000 euro)</small>
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	120
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale (Circuiti BANCOMAT® e PAGOBANCOMAT®) e internazionale (circuiti CIRRUS e MAESTRO)	€ 0,00
		Canone annuo carta di debito nazionale (Circuiti BANCOMAT® e PAGOBANCOMAT®) e internazionale (circuiti CIRRUS e MAESTRO)	€ 0,00
		Costo rifacimento carta	€ 10,00
		Rilascio di una carta di credito (Circuito Mastercard e Visa)	€ 0,00
Canone annuo gestionale carta di credito (Circuito Mastercard e Visa)		€ 15,00	
Home banking	Rilascio moduli assegni Imposta di bollo su ogni assegno TRASFERIBILE	€ 0,00 € 1,50	
	Canone annuo per internet banking e phone banking con addebito mensile		
	- informativo	€ 0,00	
	- dispositivo	€ 0,00	
	- servizi di sicurezza: secure call	€ 0,00	
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Invio estratto conto	€ 0,00
		Documentazione relativa a singole operazioni	€ 1,00

	Servizi di pagamento	Prelievo di contante allo sportello automatico presso stessa banca in Italia	€ 0,00
		+ Spese di scritturazione contabile	€ 1,50
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	€ 0,00
		+ Spese di scritturazione contabile	€ 1,50
		Bonifico SEPA fino a 500.000 euro con addebito in c/c	
		+ Spese di scritturazione contabile	€ 1,50
		- a sportello	
		- stessa banca	€ 1,50
		- altra banca	€ 2,50
		- on line	
		- stessa banca	€ 0,75
		- altra banca	€ 0,75
		Bonifico Extra SEPA	€ 15,00 + 0,20% dell'importo con un minimo di € 5,00
		+ Spese di scritturazione contabile	€ 1,50
		Ordine permanente di bonifico	
		- Stessa banca	€ 1,50
		+ Spese di scritturazione contabile	€ 1,50
		- Altra banca	€ 2,50
+ Spese di scritturazione contabile	€ 1,50		
Addebito diretto	€ 0,00		
+ Spese di scritturazione contabile	€ 1,50		
Ricarica carta prepagata	€ 2,50 ogni € 500,00 di ricarica		
+ Spese di scritturazione contabile	€ 0,75		
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale Onere fiscale aggiuntivo	0,01% Ritenuta fiscale pari al 26%
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Euribor 6M/360 +5 punti – tasso minimo 5%
		Commissione omnicomprensiva	0,25% trimestrale
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	16,00%
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido superiori a € 200,00	
		- importo CIV	€ 30,00
		- importo massimo a trimestre	€ 450,00
	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	16,00%	

		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido superiori a € 200,00	
		- importo CIV	€ 30,00
		- importo massimo a trimestre	€ 450,00
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti / assegni circolari stessa banca		Giornata
	Assegni bancari tratti su stessa filiale estinti		0 giorni lavorativi
	Assegni bancari tratti su altra filiale estinti		0 giorni lavorativi
	Assegni bancari tratti stessa banca non estinti		4 giorni lavorativi
	Assegni circolari emessi da altre Banche		4 giorni lavorativi
	Assegni bancari altri istituti		4 giorni lavorativi
	Vaglia postali e vaglia Banca d'Italia		4 giorni lavorativi
	Assegni esteri in eur pagabili in Italia(draft)		4 giorni lavorativi
VALUTE SOMME VERSATE	Contanti / assegni circolari stessa banca		Giornata
	Assegni bancari tratti su stessa filiale estinti		0 giorni lavorativi
	Assegni bancari tratti su altra filiale estinti		0 giorni lavorativi
	Assegni bancari tratti stessa banca non estinti		0 giorni lavorativi
	Assegni circolari emessi da altre Banche		1 giorno lavorativo
	Assegni bancari altri istituti		3 giorni lavorativi
	Vaglia postali e vaglia Banca d'Italia		1 giorni lavorativi
	Assegni esteri in eur pagabili in Italia (Draft)		3 giorni lavorativi
VALUTE ADDEBITI	Prelievo di contante/ quietanze a sportello		Giornata operazione
	Assegni bancari		data assegno
	Bonifici SEPA ed EXTRA SEPA		data esecuzione
	Addebito diretto		data scadenza

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.bpf.it.

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Viene di seguito riportato un esempio con calcolo del TAEG – tasso annuo effettivo globale – secondo quanto previsto dalle istruzioni di vigilanza in ordine all' ipotesi :

fido di € 1.500 con durata indeterminata, utilizzato medio € 1.500,00-

CONDIZIONI APPLICATE : tasso debitore nominale annuo pari al 10,00% , commissione su fido pari allo 0,50% trimestrale -

- Interessi trim.le € 36,98 - Commissione trim.le su fido accordato € 7,50 –**TAEG 12,55%**

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)

Recupero spese per documento di sintesi periodico -Trasparenza	€ 0,00
Costo produzione e conservazione estratto conto	€ 0,00

Remunerazione Delle Giacenze

Ritenuta fiscale su interessi creditori	26,00%
---	--------

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

Costo di registrazione	€ 1,50
------------------------	--------

AS	PREMI ASSICURATIVI	15	VERS. ASS. CIRC. ICBPI
AZ	ACCREDITI VARI	5	BANCOMAT NOSTRI ATM
A7	EROGAZIONE FIN/MUTUO	10	EMISS.ASSEGNI CIRCOLARI
BZ	EMISSIONE CERT.DEPOSITO	13	ASSEGNO
CI	SPESE CONCESS./ADEG. FIDO	13I	ASSEGNI
DU	PAGAMENTO DELEGHE F24	15	PAGAMENTO RATA MUTUO
EE	VENDITA VALUTA	18C	REC.SPESE EC A SPORTELLO
EN	PAGAMENTO ENEL	19	IMPOSTE E TASSE
ES	ESTINZIONE CONTO	26	BONIFICO IN PARTENZA
GA	PAGAMENTO UTENZA GAS	27	ACCR.EMOLUMENTI
J2	PRES. PORTAFOGLIO SBF	28	OPERAZIONE ESTERO
J3	***DOCUMENTI***	30M	MATURAZIONE EFFETTI SBF
J7	ADDEBITI CARTASI	311	PAGAMENTO EFFETTI
J9	ACCR. PENSIONE	34	GIROCONTO
K6	PAG.TO F23	42	EFF.INSOLUTI E PROTESTATI
K8	EST.ANTICIP. MUTUO/FINANZ	45	ADDEBITO CARTA CREDITO
K9	INSOLUTI DOCUM./FATTURE	48	BONIFICO IN ARRIVO
MP	ACCREDITO M.A.V.	50	PAGAMENTI DIVERSI
MRD	MAND./REV.TESORERIA-ADD.	52	PRELEVAMENTO
PA	ADDEBITO RID	531	PRES.ANT.DOCUMENTI
PE	ESITO ASS. ELETTR.PAGATO	55	ASSEGNI INSOL/PROTESTATI
PSB	SOTTOSCR TIME DEPOSIT	56	RICAVO EFFETTI D.I.
PSC	RIMBORSO TIME DEPOSIT	58	REVERSALI D'INCASSO
RS	DISP. RICHIAMO EFF.SCONTO	64	SCONTO EFFETTI
SI	PAG.BOLLETTE TELEFONICHE	78	VERSAMENTO CONTANTI
Y2	VERSAMENTO ASS. F. PIAZZA	83	SOTTOSCRIZ.TITOLI/FONDI
Y52	SOVVENZIONI GDO	86	ANTICIPO ESTERO IMPORT
ZL	BONIFICO ALL'ESTERO	87	ANTICIPO ESTERO EXPORT
ZS	EROGAZ. FINANZ. DIVERSI	90	RIM. DOCUM. DA/PER ESTERO
ZTA	INC. BOLLETTINO BANCARIO	91	BANCOMAT ATM ALTRE BANCHE
12	VERS. ASS. BPF ALTRA FIL	93	PAGAMENTO RATA MUTUO RINEG.
13	VERS. ASS. CIRCOLARI	98	PRELEVAMENTO DIVISA

Altro	
COMMISSIONI DI SPORTELLO	
Commissione per emissione assegno circolare	€ 3,00
Imposta di bollo applicata per ogni assegno "trasferibile"	€ 1,50
Recupero spese attestazione di deposito assegno	€ 50,00
Commissione su assegni tratti resi insoluti/protestati (oltre spese)	€ 15,00
Commissione assegni tratti richiamati	€ 20,00
Commissione invio messaggio di pagato assegno	€ 21,00
Commissione ricezione messaggio di pagato assegno	€ 8,00
Recupero spese ricezione messaggio di impagato assegno	€ 15,00
Commissione per richiamo assegno da Notaio (oltre le spese reclamate dal Notaio)	€ 10,00
Commissione cambio assegni	€ 5,00
più una commissione variabile pari allo	0,20%
Valuta addebito assegno impagato	data versamento
Commissione pagamento bollettino bancario o freccia	€ 1,00
+ spese di scritturazione contabile	€ 1,50
Commissione pagamento deleghe F24/F23	€ 0,00
+ spese di scritturazione contabile	€ 1,50
Commissione pagamento RI.BA	€ 0,00
+ spese di scritturazione contabile	€ 1,50
Commissione pagamento RAV	€ 1,00
+ spese di scritturazione contabile	€ 1,50
Commissione pagamento MAV	€ 0,00
+ spese di scritturazione contabile	€ 1,50
Commissione pagamento bollettino postale	€ 3,00
+ spese di scritturazione contabile	€ 1,50
Spese per pagamenti effettuati per conto clienti c/o PPTT	€ 3,00
+ spese di scritturazione contabile	€ 1,50
BONIFICO – SEPA	
- recall bonifico	€ 10,00
- valuta	1 gg lav.
- termine max accreditato sul conto banca del beneficiario	1 gg lav.
BONIFICO SEPA RICEVUTO	
- termine max accreditato sul conto del beneficiario	Stesso gg
RILASCIO DOCUMENTI	

Richiesta esito/benefondi per ciascun assegno	€ 6,00
Richiesta originale/copia assegno max	€ 10,00
Copia estratto conto (a foglio)	€ 3,50
Costo copie documenti: recupero spesa fissa € 15,00 oltre spesa a foglio	€ 7,50
Rec.spese per estinzione titoli/certificati c/o altre banche cad.	€ 20,00
Rec. spese per invio di documenti a mezzo fax (a foglio)	€ 3,50
Rec.spese lettere di presentazione e referenze max	€ 50,00
- richiesta documenti di cui sopra entro le 24 ore -ulteriori	€ 5,00
Rec. Spese spedizione corrispondenza per indirizzi errati e fatti imputabili alla clientela	€ 7,00
Rec. spese per telefonate di sollecito:	
urbane	€ 3,00
interurbane	€ 6,00
cellulari	€ 6,00
Rec.spese invio comunicazioni per disposizioni di pagamento non andate buon fine	€ 1,00
Rec. spese invio comunicazione mensile per riepilogo disposizioni di pagamento andate a buon fine	€ 1,50
Costo lista movimenti di c/c richiesta allo sportello	€ 1,00
Rec. spese dichiarazioni per revisori bilanci max	€ 100,00
Recupero spese invio contabili (documenti relativi a singole operazioni)	€ 1,00

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura conto.

Recesso della Banca

La Banca ha il diritto di recedere dal contratto con un preavviso di almeno 2 mesi, senza alcun onere per il Cliente. Se sussiste un giustificato motivo, la Banca può recedere dal Contratto e dalle Condizioni per l'Erogazione del Servizio di Pagamento senza preavviso e con effetto immediato, dandone pronta comunicazione al Cliente. E' considerato quale "giustificato motivo" di recesso della Banca il ricorrere di situazioni che rientrano nell'ambito di norme nazionali o del Diritto dell'Unione Europea in materia di riciclaggio di capitali, finanziamento del terrorismo, mirate al congelamento di fondi o riguardanti l'adozione di misure specifiche previste per la prevenzione di reati e le relative indagini.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Tempi necessari alla chiusura di eventuali partite in corso di lavorazione es. utenze telepass (addebito trimestrale), carte di credito (addebito mensile), etc.. In assenza di partite in corso di lavorazione 3 giorni.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

12 giorni lavorativi, se al conto sono collegati altri rapporti o servizi. Il termine decorre dalla data in cui la Banca riceve la richiesta di chiusura del conto ed è subordinato al fatto che il Cliente restituisca le carte di pagamento collegate al conto e fornisca le istruzioni per definire i rapporti o servizi collegati. Nel predetto termine di 12 giorni la Banca acquisisce i dati delle operazioni relative ai rapporti o servizi collegati al conto e definisce il saldo di chiusura. Il termine può tuttavia essere

superato se, per la definizione di alcuni rapporti o servizi, la Banca deve acquisire dati da soggetti terzi;

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca – P.le De Matthaeis 55 – 03100 Frosinone – ufficio.reclami@bpf.it e reclami.bpf@legalmail.it - che risponde entro 60 giorni dal ricevimento o 15 giorni in caso siano relativi a sistemi di pagamento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 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., chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, consultare la Guida concernete l'accesso all'Arbitro bancario Finanziario a disposizione del cliente presso la banca oppure chiedere alla banca stessa.

- **Conciliatore Bancario Finanziario.**

Se sorge una controversia con la Banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it

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 - 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.
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 tenuta 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 omnicomprensiva	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.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
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.
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.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
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 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.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
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 TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà 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 essere anche precedente la 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.