

FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORRENTE OFFERTO A CONSUMATORI

Conto corrente SEMPLICE

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

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE BASE

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, 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, deposito titoli~~, ma nel caso del CONTO CORRENTE SEMPLICE l'operatività è limitata.

Il conto corrente SEMPLICE consente di usufruire, a fronte del pagamento di un canone annuo fisso, di un rapporto di conto corrente che prevede un numero determinato di operazioni di scritturazione contabile e di servizi, stabilito dalla Banca d'Italia sulla base di un accordo tra l'ABI e la maggioranza delle Associazioni dei Consumatori facenti parte del Consiglio Nazionale dei Consumatori e degli Utenti (CNCU). Si inserisce nel quadro delle iniziative in tema di lotta al contante e di promozione di strumenti di pagamento più efficienti con l'obiettivo di facilitare l'accesso dei consumatori al servizio di conto corrente, ad operatività limitata e costi contenuti per i consumatori. **Il conto corrente SEMPLICE** prevede, a fronte del pagamento di un canone annuale onnicomprensivo, i seguenti servizi/operazioni: accesso a internet banking, una carta di debito, operazioni di pagamento tramite carta di debito illimitate, 6 prelievi di contante, prelievi di contante illimitati da propri ATM, 6 prelievi di contante da ATM altre banche, addebiti diretti illimitate, 12 pagamenti con addebito in c/c, 6 bonifici SEPA, 12 versamenti assegni/contante, operazioni illimitate di ricezione bonifici/accrediti, 6 liste movimenti, 1 comunicazione trasparenza, 4 invii estratti conto. Le operazioni, che eccedono quelle previste dalla convenzione, avranno un costo di scritturazione contabile pari ad € 1,00, mentre il costo del singolo servizio ammesso viene riportato di seguito, tra le altre condizioni economiche.

Il conto corrente SEMPLICE è quindi un conto ad operatività LIMITATA in quanto consente di effettuare solo le operazioni e i servizi tassativamente indicati nella convenzione stipulata su richiamata. E' fatto divieto ai prestatori di servizi (quindi alla banca) di estendere l'accesso dei consumatori ai servizi non previsti dalla convenzione, pertanto il titolare del conto corrente semplice non potrà accedere al servizio assegni, carte di credito, deposito titoli, finanziamento, etc. . Il conto corrente

SEMPLICE non potrà mai presentare un saldo a debito per il consumatore in quanto è vietato alla banca eseguire ordini di pagamento che comportano appunto un saldo negativo.

Non è prevista la remunerazione delle giacenze.

Al conto corrente SEMPLICE sono collegati solo i servizi di seguito indicati: carta di debito, bonifici, addebiti diretti. Di seguito un prospetto riepilogativo dei servizi/operatività prevista dalla convenzione su richiamata per il conto corrente SEMPLICE

Numero di operazioni annue incluse nel canone

Tipologie di servizi inclusi nel canone annuale E' esclusa l'estensione a servizi/operazioni non menzionate	STANDARD
Lista movimenti	6
Prelievo di contante allo sportello	6
Prelievo di contante tramite ATM della banca	Illimitate
Prelievo di contante tramite ATM di altra banca	6
Operazioni di addebito diretto	Illimitate
Pagamenti ricevuti tramite bonifico Sepa	Illimitate
Ordini permanenti di bonifico con addebito in conto	12
Pagamenti effettuati tramite bonifico SEPA con addebito in conto (compreso bonifico istantaneo)	6
Versamento contanti e assegni	12
Comunicazioni di trasparenza (incluso spese postali)	1
Invio informativa periodica (estratti conto e documento di sintesi) (incluse spese postali)	4
Operazioni di pagamento tramite carta di debito	Illimitate
Emissione, rinnovo e sostituzione carta di debito	1

COSTO PER OPERAZIONI ULTERIORI	1,00
CANONE MENSILE APPLICATO da Banca Popolare del Frusinate	€ 2,50

Sono inoltre disponibili i conti corrente BASE, sempre ad operatività LIMITATA (come per il CC SEMPLICE) alle operazioni e ai servizi tassativamente indicati nella convenzione stipulata dal Ministero dell'Economia, Banca d'Italia, ABI, Poste Italiane e Associazione degli istituti di pagamento. Si rinvia quindi anche ai Fogli Informativi dei CC BASE.

La Banca offre anche un conto corrente ad operatività piena con operazioni illimitate, si rinvia al Foglio Informativo CC SEMPLICE 10.

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 della carta di debito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito 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: ESSERE CONSUMATORE

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
			(se giacenza media annua superiore a 5.000 euro)
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	
		- Operazioni di versamento contante/assegni	12
		- Operazioni di prelievo allo sportello	6
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito internazionale (Circuito MASTERCARD)	€ 0,00
		Canone annuo una carta di debito internazionale (Circuito MASTERCARD)	€ 0,00
		Costo rifacimento carta	€ 0,00
		Rilascio di una carta di credito (Circuito Mastercard e Visa)	NON AMMESSA
		Canone annuo gestionale carta di credito (Circuito Mastercard e Visa)	
		Rilascio moduli assegni	NON AMMESSO
	Home banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	
		- informativo	€ 0,00

		- dispositivo	NON AMMESSO
		- 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	€ 1,00
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia/Area Euro	€ 0,00
		- fino a 6 prelievi	€ 1,25
		- dal 7° prelievo	€ 1,00
		+ Spese di scritturazione contabile	€ 1,00
		Bonifico SEPA con addebito in c/c (compreso bonifico istantaneo)	€ 0,00 fino a n. 6 bonifici
		+ Spese di scritturazione contabile	€ 1,00
		Dal 7° bonifico:	
		- a sportello	
		- stessa banca	€ 3,00
		- altra banca	€ 5,00
		+ spese di scritturazione contabile	€ 1,00
		- on line	
		- stessa banca	NON AMMESSO
		- altra banca	NON AMMESSO
		Bonifico Extra SEPA	NON AMMESSO
		Ordine permanente di bonifico	
		Fino a n.12 ordini permanenti di bonifico + spese di scritturazione contabile	€ 0,00 € 1,00
		Dal 13° ordine di bonifico permanente	
		- Stessa banca	€ 1,50
		+ Spese di scritturazione contabile	€ 1,00
		- Altra banca	€ 3,00
		+ Spese di scritturazione contabile	€ 1,00
		Addebito diretto + Spese di scritturazione contabile	€ 0,00 € 1,00
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditorî	Tasso creditore annuo nominale Onere fiscale aggiuntivo	0,00% Ritenuta fiscale pari al 26%
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	NON AMMESSO
		Commissione omnicomprendiva	NON AMMESSO
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	NON AMMESSO

		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido superiori a € 200,00 (3-bis)	
		- importo CIV	NON AMMESSO
		- importo massimo a trimestre	NON AMMESSO
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	NON AMMESSO
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido superiori a € 200,00 (3-bis)	
		- importo CIV	NON AMMESSO
		- importo massimo a trimestre	NON AMMESSO
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.

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 € 1,00

AS	PREMI ASSICURATIVI	Y15	VERS. ATM ASS.CIRCOLARI
AZ	ACCREDITI VARI	05	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 SPORTELLLO
ES	ESTINZIONE CONTO	19	IMPOSTE E TASSE
J2	PRES.PORTAFOGLIO SBF	26	BONIFICO IN PARTENZA
J3	*DOCUMENTI*	27	ACCR.EMOLUMENTI
J7	ADDEBITI CARTA DI CREDITO	28	OPERAZIONE ESTERO
J9	ACCR.PENSIONE	30M	MATURAZIONE EFFETTI SBF
K6	PAG.TO F23	311	PAGAMENTO EFFETTI
K8	EST.ANT.MUTUO/FINANZIAMENTO	34	GIROCONTO
K9	INSOLUTI DOCUM./FATTURE	42	EFF.INSOLUTI E PROTESTATI
MP	ACCREDITO M.A.V.	45	PRELIEVO ATM CIRC.INTERN.LE
MRD	MAND./REV.TESORERIA-ADD.	48	BONIFICO IN ARRIVO
PA	ADDEBITO RID	50	PAGAMENTI DIVERSI
PE	ESITO ASS.ELETTR.PAGATO	52	PRELEVAMENTO
PSB	SOTTOSCR. TIME DEPOSIT	531	PRES.ANT.DOCUMENTI
RS	DISP.RICHIAMO EFF.SCONTO	55	ASSEGNI INSOL/PROTESTATI
SI	PAG.BOLLETTE TELEFONICHE	58	REVERSALI D'INCASSO
Y2	VERSAMENTO ASS. F. PIAZZA	64	SCONTO EFFETTI
Y52	SOVVENZIONI GDO	78	VERSAMENTO CONTANTI
ZL	BONIFICO ALL'ESTERO	83	SOTTOSCRIZ. TITOLI/FONDI
ZS	EROGAZ. FINANZ. DIVERSI	86	ANTICIPO ESTERO IMPORT
ZTA	INC. BOLLETTINO BANCARIO	87	ANTICIPO ESTERO EXPORT
012	VERS.ASS. BPF ALTRA FIL.	90	RIM. DOCUM. DA/PER ESTERO
013	VERS.ASS. CIRCOLARI	91	BANCOMAT ATM ALTRE BANCHE
93	QUOTA RATA MUTUO RINEG.	98	PRELEVAMENTO DIVISA

Altro

COMMISSIONI DI SPORTELLLO

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	€ 1,00
Commissione pagamento deleghe F24/F23	€ 0,00
+ spese di scritturazione contabile	€ 1,00
Commissione pagamento RI.BA	€ 0,00
+ spese di scritturazione contabile	€ 1,00
Commissione pagamento RAV	€ 1,00
+ spese di scritturazione contabile	€ 1,00
Commissione pagamento MAV	€ 0,00
+ spese di scritturazione contabile	€ 1,00
Commissione pagamento bollettino postale	€ 3,00
+ spese di scritturazione contabile	€ 1,00
Spese per pagamenti effettuati per conto clienti c/o PPTT	€ 3,00
+ spese di scritturazione contabile	€ 1,00
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 concernente 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
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
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.