

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Rurale di Mezzocorona Banca di Credito Cooperativo – Società Cooperativa

Via Cavallegeri 19 – Mezzocorona (Tn)

Tel. 0461 608811 - Fax 0461 603478

E-mail: info@cr-mezzocorona.net - Sito internet: www.cr-mezzocorona.net

Iscritta al Registro delle imprese di Trento n. 1727 vol. XI – C.F. e partita IVA 00105370225

Iscritta all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 2920.7 - Codice ABI 08138.0

Iscritta all'Albo delle Banche e all'Albo delle Società Cooperative al n. A157623

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

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.

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 www.cr-mezzocorona.net o presso la sede della banca.

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Si riportano i costi orientativi del fido riferiti ad ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia.

La formula di calcolo del TAEG su base annua è la seguente:

$$TAEG = \left(\frac{\text{utilizzato} + \text{interessi} + \text{oneri}}{\text{utilizzato}} \right)^t - 1$$

Negli esempi che seguono il TAEG è calcolato assumendo un fido di 1.500 euro. Se il fido è a tempo indeterminato si assume che abbia una durata pari a tre mesi. Si ipotizza inoltre che gli interessi e gli oneri siano liquidati alla fine del periodo di riferimento.

Il contratto non prevede l'applicazione né della commissione per la messa a disposizione dei fondi né della commissione di massimo scoperto	Per un affidamento di: W 1.500,00 T.A.E.G: 10,38128%	
---	---	--

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

VOCI DI COSTO

Spese per l'apertura del conto	Non previste
--------------------------------	--------------

SPESE FISSE

Gestione Liquidità

Canone annuo	€ 60,00 (€ 5,00 Mensili)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Nessuna

Le spese per operazione sono applicate a tutte le causali, ad esclusione delle seguenti causali esenti: Pagobancomat, interessi e competenze, recupero imposta sostitutiva e di bollo, commissioni e spese, ritenute capital gain, addebito fine mese carta "In Cooperazione", storni e rettifiche.

Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 10,00 (€ 2,50 Trimestrali)
--	---------------------------------

Servizi di pagamento

Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	Servizio non commercializzato
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato
Canone annuo carta multifunzione	Non disponibile

Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 1,20
Invio estratto conto	POSTA: € 1,00 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 1,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
Frequenza invio estratto conto standard	TRIMESTRALE

Servizi di pagamento

Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Servizio non commercializzato
Bonifico verso Italia e Ue fino a 50.000 euro con addebito in c/c	Servizio non commercializzato
Domiciliazione utenze	Servizio non commercializzato

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	0,001% T.A.E.: 0,001%
--------------------------------	--------------------------

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	10% T.A.E.: 10,38128%
Commissione per la messa a disposizione dei fondi	0%
Spese istruttoria fido	€ 0,00
Spese revisione fido	€ 0,00

Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	10% T.A.E.: 10,38128%
Commissioni	€ 0,00
Altre spese	€ 0,00

Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	10% T.A.E.: 10,38128%
Commissioni	€ 0,00
Altre spese	€ 0,00

CAPITALIZZAZIONE

Periodicità	TRIMESTRALE
-------------	-------------

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti	In giornata
Assegni circolari stessa banca	Servizio non commercializzato
Assegni bancari nostro Istituto	Servizio non commercializzato
Assegni circolari altri Istituti/vaglia Banca d'Italia e vaglia postali	Servizio non commercializzato
Assegni bancari altri Istituti e assegni postali	Servizio non commercializzato
Assegni in divisa	La disponibilità non è determinabile poichè nei paesi esteri sono vigenti normative diverse da quella italiana

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in sede e sul sito internet della banca www.cr-mezzocorona.net.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	Vedi voce "Canone annuo"
Remunerazione delle giacenze	Vedi voce "Interessi somme depositate"
Spesa stampa estratto conto allo sportello	€ 1,00
Spese di estinzione conto	

	€ 0,00
Spese per assicurazione	€ 0,00

SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI

Spese accettazione distinta bonifici	Servizio non commercializzato
Bonifici in arrivo da altri Istituti	Servizio non commercializzato

Bonifici Interni (Verso conti della CR di Mezzocorona)

Canale sportello	Servizio non commercializzato
Canale Virtual Banking	Servizio non commercializzato
Per giroconto (causale SIA 34) canale sportello	Servizio non commercializzato
Per giroconto (causale SIA 34) canale Virtual Banking	Servizio non commercializzato

Bonifici su altri Istituti

Canale sportello	Servizio non commercializzato
Canale Virtual Banking	Servizio non commercializzato
Per accredito emolumenti (causale SIA 27) canale sportello	Servizio non commercializzato
Per accredito emolumenti (causale SIA 27) canale Virtual Banking	Servizio non commercializzato
Per girofondi (causale SIA 79) canale sportello	Servizio non commercializzato
Per girofondi (causale SIA 79) canale Virtual Banking	Servizio non commercializzato
Bonifici ad alta priorità (data regolamento in giornata)	Servizio non commercializzato

Ordini permanenti

Ordini permanenti verso conti della CR di Mezzocorona	Servizio non commercializzato
Ordini permanenti su altri Istituti	Servizio non commercializzato

Bonifici Estero che non rientrano nell'ambito della direttiva sui servizi di pagamento PSD (Payment Services Directive)

Bonifici verso l'estero - spese fisse	€ 8,00
Bonifici verso l'estero - commissioni di negoziazione	0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 100,00
Bonifici verso l'estero - spese fisse Our	Maggiorazione 0,100% Minimo: € 25,00 Massimo: € 100,00
Spese per avviso telex/fax ai beneficiari e/o invio comunicazioni	€ 25,00
Bonifici dall'estero - spese fisse	€ 6,00
Bonifici dall'estero - commissioni di negoziazione	0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 100,00
Richiesta esito/restituzione pagamento	€ 25,00 più le spese reclamate dai corrispondenti

CASSA VALUTE

Spese fisse distinta	€ 5,00
Commissione su versamento assegni in divisa	0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 100,00
Commissione su prelievo/versamento banconote	0,50% Minimo: € 2,00
Commissioni acquisto/vendita divisa contro Euro (Spot)	0,15% Minimo: € 2,00
Spese fisse acquisto/vendita divisa contro Euro (Spot)	€ 5,00

ASSEGNI	
Imposta di bollo su assegni liberi (D.Lgs. 231/2007)	Servizio non commercializzato
Emissione carnet assegni	Servizio non commercializzato
Assegni tratti su altre banche - commissione richiamo	€ 10,00 in aggiunta alle spese eventualmente reclamateci dalle Banche corrispondenti
Assegni tratti su altre banche - commissione su assegni resi (insoluti, protestati, richiamati)	€ 10,00 in aggiunta alle spese eventualmente reclamateci dalle Banche corrispondenti
Commissione incasso assegni assunti al dopo incasso	€ 30,00 in aggiunta alle spese eventualmente reclamateci dalle Banche corrispondenti
Emissione assegno circolare	Servizio non commercializzato

ADDEBITO DISPOSIZIONI	
Addebito effetti allo sportello	Servizio non commercializzato
Addebito effetti da Virtual Banking	Servizio non commercializzato
Addebito Ri.Ba. (Ricevuta Bancaria) allo sportello	Servizio non commercializzato
Addebito Ri.Ba. (Ricevuta Bancaria) da Virtual Banking	Servizio non commercializzato
Addebito M.AV (Pagamento Mediante Avviso) allo sportello	Servizio non commercializzato
Addebito M.AV (Pagamento Mediante Avviso) da Virtual Banking	Servizio non commercializzato
Addebito R.AV allo sportello	Servizio non commercializzato
Addebito R.AV. da Virtual Banking	Servizio non commercializzato
Addebito bollettini Freccia allo sportello	Servizio non commercializzato
Addebito bollettini Freccia da Virtual Banking	Servizio non commercializzato
Addebito bollettini Freccia TRENINO RISCOSSIONI	Servizio non commercializzato
Addebito bollettini Freccia TRENTA SPA	Servizio non commercializzato
Commissioni pagamento RID	Servizio non commercializzato
Addebito diritti per ritiro effetti/Ri.Ba. scadenti su altri Istituti, oltre alle spese sostenute e reclamate	Servizio non commercializzato
Addebito diritti per ritiro effetti/Ri.Ba. scadenti su Casse Rurali Trentine, oltre alle spese sostenute e reclamate	Servizio non commercializzato
Pagamenti bollette / Utenze allo sportello	
Commissioni addebito bollette/utenze	Servizio non commercializzato
Pagamento bollettino postale	Servizio non commercializzato
Pagamento imposte dirette ed indirette, tasse, contributi volontari ed obbligatori, deleghe F23-F24	Servizio non commercializzato
Servizio di presentazione effetti Ri.Ba. - RID e Bollettina Freccia attivi	
Servizio non commercializzato	

VALUTE	
Prelevamento contanti	In giornata
Versamento contanti	In giornata
Versamento assegni altri Istituti	Servizio non commercializzato
Versamento assegni nostro Istituto	Servizio non commercializzato
Versamento assegni circolari	Servizio non commercializzato

Versamento assegni in divisa banca estera	5 giorni lavorativi
Versamento assegni in divisa banca italiana	5 giorni lavorativi

DATA DI RICEZIONE, TEMPI DI ESECUZIONE E VALUTE SERVIZI DI PAGAMENTO		
BONIFICI IN USCITA		
Valute		
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		
Tempi di esecuzione		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Bonifico interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico nazionale o in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in Euro.	Sportello	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, OnBank, Remote Banking (CBI)	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria.	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, OnBank, Remote Banking (CBI)	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.		
BONIFICI IN ENTRATA		
Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi	
Bonifico Interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante	
Bonifico Italia altra banca	2 giorni calendario Forex successivi alla valuta banca (data di regolamento)	
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	2 giorni calendario Forex successivi alla valuta banca (data di regolamento)	
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.	2 giorni calendario Forex	
Altri bonifici estero in euro	2 giorni calendario Forex successivi alla valuta banca (data di regolamento)	

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> • i sabati e le domeniche; • tutte le festività nazionali; • il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); • tutte le festività nazionali dei Paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri; • il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede; • tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni; • tutte le giornate non operative per formazione delle strutture interne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni. 	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> • le ore 14:00 per il servizio InBank • le ore 13:00 per il servizio OnBank e/o CBI Passivo (*) • le ore 16:00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> • alle ore 10:00 per il servizio InBank • alle ore 09:00 per il servizio OnBank e/o CBI Passivo (*) • alle ore 11:30 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo 	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>(*) I tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.</p>	

ALTRE SPESE	
Spese spedizione scalare interessi	€ 0,00
Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)	€ 3,00
Spese comunicazione informativa periodica (art. 119 D.Lgs 385/93) in forma cartacea	POSTA: € 2,00 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 2,00
Spese comunicazione informativa periodica (art. 119 D.Lgs 385/93) in forma elettronica	€ 0,00
Spese comunicazione variazioni sfavorevoli (art. 118 D.Lgs 385/93)	€ 0,00
Stampa elenco condizioni	€ 5,00
Spese per invio altre comunicazioni e documentazione	€ 2,00
Spese per ricerca e copia documentazione (per singolo documento)	€ 10,00
Spese per informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	€ 0,00
Spese per altre informazioni ulteriori o più frequenti rispetto all'informativa obbligatoria o trasmesse con strumenti diversi	€ 3,00
Spese per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 2,00
Spese per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 25,00 in aggiunta alle spese eventualmente reclamateci dalle Banche corrispondenti
Spese per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 25,00 in aggiunta alle spese eventualmente reclamateci dalle Banche corrispondenti
Tasso di cambio per eventuali conversioni valutarie relative ai servizi di pagamento	Cambio "al durante" +/- spread massimo 0,50%

ALTRO	
Riferimento calcolo interessi	ANNO CIVILE
Tipo liquidazione avere	PER SALDI LIQUIDI
Periodicità applicazione spese di tenuta conto	MENSILE
Periodicità applicazione spese di liquidazione	TRIMESTRALE
Periodicità applicazione operazioni omaggio	TRIMESTRALE
Addebito assegni	DATA EMISSIONE

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza spese e pagando contestualmente quanto utilizzato e gli interessi maturati.

La banca ha la facoltà di recedere dal contratto in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'apertura di credito, ancorché concessa a tempo determinato, nonché di ridurla o sospenderla; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un preavviso di almeno quindici giorni.

Qualora il cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi del Codice del Consumo (D. Lgs. 206/2005), la banca ha la facoltà di recedere dall'apertura di credito a tempo indeterminato, di ridurla o di sospenderla con effetto immediato al ricorrere di un giustificato motivo, ovvero con il preavviso di quindici giorni. Nel caso di apertura di credito a tempo determinato la banca ha la facoltà di recedere, di ridurre o di sospendere con effetto immediato l'affidamento al ricorrere di una giusta causa. In entrambe le ipotesi, per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un termine di preavviso di quindici giorni.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento:

- per lettera raccomandata A/R all'indirizzo:
Cassa Rurale di Mezzocorona - Ufficio Reclami
Via Cavallegeri d'Alessandria 19 - 38016 Mezzocorona (Tn)
- per posta elettronica all'indirizzo e-mail: controllorischi@cr-mezzocorona.net

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, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure direttamente all'intermediario presso la sede o il sito www.cr-mezzocorona.net. La decisione dell'arbitro non pregiudica la possibilità per il cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsto dal decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28, prima di fare ricorso all'autorità il cliente e la banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizioni di procedibilità, ricorrendo:

- *al Conciliatore BancarioFinanziario*. 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 BancarioFinanziario (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 oppure:
- *ad uno degli organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia*.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il cliente abbia esperito il procedimento di cui al comma precedente presso l'ABF.

LEGENDA

BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabatico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario).
Bonifici da/per l'estero	Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente.
Cambio	Prezzo di una moneta di un Paese espresso in termini di una moneta di un altro Paese
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono conteggiati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Commissione per la messa a disposizione dei fondi	Compenso per l'impegno della Banca di tenere a disposizione del Cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso. E' calcolata sull'importo dell'affidamento concesso al cliente nel periodo di liquidazione e applicata con periodicità prevista nel contratto.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Euribor (Euro Interbank Offered Rate)	Tasso interbancario rilevato dal Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Committee) pubblicato sui quotidiani finanziari che, maggiorato dello spread concordato, determina il tasso variabile del finanziamento.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
Indicatore Sintetico di Costo (ISC)	Indica il costo del conto corrente. L'ISC comprende tutte le spese e le commissioni che sarebbero addebitate al cliente nel corso dell'anno, al netto di oneri fiscali e interessi.
LIBOR (London Interbank Offered Rate)	Tasso interbancario rilevato dalla British Bankers' Association in base ai tassi d'interesse richiesti per cedere a prestito depositi in una data divisa tra le principali banche che operano sul mercato interbancario londinese e che, maggiorato dello spread concordato, determina il tasso variabile del finanziamento.
Negoziante	Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese.
Ordine permanente	Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo.
Premio	È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore.
Requisiti minimi d'accesso	Sono i requisiti ritenuti indispensabili per l'inizio del rapporto (ad esempio, versamento iniziale, accredito dello stipendio, etc.).
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di 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.
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.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito.
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 TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valuta o Divisa	Moneta diversa da quella della banca negoziatrice (ad esempio, dollari USA).
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.
Payment Services Directive (PSD)	Direttiva 2007/CE/64 del Parlamento Europeo relativa ai servizi di pagamento in ambito SEPA.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziata dal sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di

	pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia il Liechtenstein e la Svizzera).
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	I 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.