

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA SAN GIORGIO QUINTO VALLE AGNO CREDITO COOPERATIVO

Via Perlena 78 - 36030 Fara Vicentino (VI)

Tel.: 0445/800800 - Fax: 0445/800888

Email: info@bancasangiorgio.it Sito internet: www.bancasangiorgio.it

Registro delle Imprese C.F. P.IVA 00232120246

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4302.6.0 - cod. ABI 08807

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161113

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

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.

Cosa sono le carte di pagamento.

Le carte di pagamento consentono al titolare di acquistare tramite apparecchiatura automatica (POS) beni e/o servizi presso qualsiasi esercizio aderente al circuito al quale la carta è abilitata o di prelevare contante tramite sportello automatico (ATM) con:

- addebito immediato sul conto corrente nel caso di carte di debito;
- addebito posticipato sul conto corrente nel caso di carte di credito.

Cosa sono i servizi via internet e cellulare.

I Servizi via internet e cellulare sono due distinte modalità operative, attraverso le quali il titolare può ricevere informazioni o impartire disposizioni alla banca:

- Internet: consente di operare in autonomia utilizzando un personal computer;
- Cellulare: consente di essere informati delle operazioni eseguite con carte di pagamento, nonché di impartire specifiche disposizioni qualora contrattualmente previste.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bancasangiorgio.it.

FOGLIO INFORMATIVO
CONTO PROFESSIONISTI NON AFFIDATO
Riservato ad iscritti ad albi professionali

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 che 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	Non previste
--------------------------------	--------------

SPESE FISSE

Gestione Liquidità

Canone annuo (con addebito mensile)	€ 60,00 (€ 5,00 Mensili)
-------------------------------------	-----------------------------

Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate
---	------------

Servizi di pagamento

Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	€ 0,00
---	--------

Circuiti abilitati	Bancomat, Pagobancomat, Cirrus Maestro, Visa Electron
--------------------	---

Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
-------------------------------	---

Canone annuo carta multifunzione	Non prevista
----------------------------------	--------------

Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking	€ 0,00
---	--------

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Registrazione operazioni non incluse nel canone	€ 0,00
---	--------

Invio estratto conto	€ 0,00
----------------------	--------

Strumenti di pagamento

Prelievo sportello automatico presso la stessa banca e in tutte le altre Banche di Credito Cooperativo in Italia	€ 0,00
--	--------

Prelievo sportello automatico presso altre banche in Italia	€ 2,00
---	--------

Bonifico verso Italia e UE fino a € 50.000,00 con addebito in c/c	€ 3,00
---	--------

Domiciliazione utenze	€ 0,00 non sono previste spese per utenze domestiche con addebito continuativo di bollette (Energia, Gas, Acqua, ecc.)
-----------------------	---

FOGLIO INFORMATIVO
CONTO PROFESSIONISTI NON AFFIDATO
Riservato ad iscritti ad albi professionali

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale al lordo della ritenuta fiscale protempore vigente:	EURIBOR 1/360 MM VM ARR. 0,05 (Attualmente pari a: 0,5%) - 0,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 0% T.A.E.: 0% EURIBOR 1 MESE ACT 360 MEDIA MENSILE DELLE RILEVAZIONI GIORNALIERE, DEL MESE PRECEDENTE LA DECORRENZA DELLA VARIAZIONE, DIFFUSO SUI PRINCIPALI CIRCUITI TELEMATICI NONCHÉ PUBBLICATO SU IL SOLE 24 ORE, ARROTONDATO ALLO 0,05 SUPERIORE E VARIATO MENSILMENTE
--	--

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Il prodotto non prevede la concessione di una linea di credito
Commissioni	Il prodotto non prevede la concessione di una linea di credito
Altre spese	Il prodotto non prevede la concessione di una linea di credito

Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Il prodotto non prevede la concessione di una linea di credito
Commissioni	Il prodotto non prevede la concessione di una linea di credito
Altre spese	Il prodotto non prevede la concessione di una linea di credito
Commissione di istruttoria veloce (applicata in occasione di ogni singola autorizzazione allo sconfinamento)	€ 15,00 addebito in occasione delle singole liquidazioni periodiche

Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	TASSO IN ASSENZA FIDO - (TAFI) (Attualmente pari a: 15,1%) + 0 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 15,1% T.A.E.: 15,97675%
--	---

*Il TAFI viene determinato come segue:
 tasso effettivo globale medio degli interessi corrispettivi per la categoria "scoperti senza affidamento oltre euro 1.500,00" tempo per tempo vigente, pubblicato trimestralmente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi della L. 108/96, aumentato di un quarto, cui vanno aggiunti ulteriori quattro punti percentuali, fermo restando che la differenza tra il limite ed il tasso medio non potrà essere superiore a otto punti percentuali.
 Il tasso così determinato verrà arrotondato allo 0,10 superiore e diminuito di 6,50 punti percentuali*

Altre spese	Non previste
Commissione di istruttoria veloce (applicata in occasione di ogni singola autorizzazione allo sconfinamento)	€ 10,00 addebito in occasione delle singole liquidazioni periodiche

CAPITALIZZAZIONE

Periodicità	TRIMESTRALE Anno civile: divisore 365 (366 negli anni bisestili)
-------------	---

FOGLIO INFORMATIVO
CONTO PROFESSIONISTI NON AFFIDATO
Riservato ad iscritti ad albi professionali

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti	In giornata
Assegni circolari stessa banca	1 giorno fisso
Assegni bancari stessa filiale	1 giorno lavorativo
Assegni bancari altra filiale	1 giorno fisso
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	1 giorno fisso
Assegni bancari altri istituti	3 giorni fissi
Vaglia e assegni postali	1 giorno lavorativo

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo alle categorie di operazioni "Scoperti senza affidamento", può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bancasangiorgio.it nella sezione dedicata alla trasparenza

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese annue per conteggio interessi e competenze (spese di tenuta conto)	Non Previste
ESTINZIONE	€ 0,00
COSTO RICHIESTA MOVIMENTI ALLO SPORTELLO	€ 0,00
STAMPA ELENCO CONDIZIONI	€ 0,00
TRASPARENZA / INFORMATIVA PRECONTRATTUALE	€ 0,00
TRASPARENZA / INVIO DOCUMENTO DI SINTESI PERIODICO	€ 1,50
TRASPARENZA / INVIO PROPOSTA DI MODIFICA CONDIZIONI	€ 0,00

SERVIZI DI PAGAMENTO

CARTA DI DEBITO: Carta Bancomat

Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	€ 0,00
Circuiti abilitati	Bancomat, Pagobancomat, Cirrus Maestro, Visa Electron
Prelievo sportello automatico presso la stessa banca e in tutte le altre Banche di Credito Cooperativo in Italia	€ 0,00
Prelievo sportello automatico presso altre banche in Italia	€ 2,00
Altre condizioni della carta bancomat:	Come riportato nello specifico Foglio Informativo

CARTA DI CREDITO:

Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Altre condizioni della carta di credito:	Come riportato nello specifico Foglio Informativo

ASSEGNI

Spese cambio Assegni Bancari/Circolari su altre banche	0,1% Minimo: € 5,00 con minimo di € 5,00
--	---

FOGLIO INFORMATIVO
CONTO PROFESSIONISTI NON AFFIDATO
Riservato ad iscritti ad albi professionali

Spese cambio Assegni / Assegni circolari da noi emessi e tratti su Cassacentrale Banca s.p.a.	€ 0,00
Bollo per assegno richiesto in forma libera	€ 1,50
Costo per assegno reso pagato per il solo valore facciale (senza oneri di legge)	€ 11,38
Costo per assegno reso insoluto	€ 11,38
Costo per assegno protestato	€ 11,38
Costo per assegno richiamato	€ 16,38
Spese a favore Corrispondente	€ 3,62
Spesa per assegno impagato a prima presentazione	€ 5,00
Richiesta fotocopia per singolo assegno	€ 10,00
Spesa singolo assegno carnet	€ 0,00
Spesa emissione carnet	€ 0,00

UTENZE E ALTRI SERVIZI DI PAGAMENTO

Domiciliazione utenze	€ 0,00 non sono previste spese per utenze domestiche con addebito continuativo di bollette (Energia, Gas, Acqua, ecc.)
Commissioni pagamento utenze allo sportello	€ 2,00
Commissione pagamento bollettino postale	€ 2,00

BONIFICI

a) Ordinari

commissioni con addebito in c/c allo sportello	€ 3,00
disposizione permanente di bonifico continuativo (per singolo addebito)	€ 3,00
commissioni su bonifici in arrivo	€ 0,00
commissioni su bonifici a favore di Associazioni e/o Enti no-profit	€ 0,00

a) Importo rilevante (si definisce di importo rilevante il bonifico superiore a 500.000,00 euro)

commissioni bonifici beneficiario cliente altri istituti:	€ 10,00
---	---------

c) Effettuati tramite il servizio inbank/onbank

commissioni per bonifico ordinario:	€ 0,00
-------------------------------------	--------

Per i bonifici Estero vedere i fogli informativi alla sezione "Incassi e Pagamenti"

Pagamento bollettino freccia

Pagamento con addebito in conto allo sportello:	€ 0,75
---	--------

Pagamento bollettino MAV

Pagamento per cassa:	€ 0,00
Pagamento con addebito in conto allo sportello	€ 0,00

Addebito incassi elettronici preautorizzati (R.I.D. commerciali)

Pagamento con addebito in conto allo sportello	€ 2,00
--	--------

VALUTE

Versamento contante	In giornata
Versamento assegno bancario stessa filiale della banca	In giornata

FOGLIO INFORMATIVO
CONTO PROFESSIONISTI NON AFFIDATO
Riservato ad iscritti ad albi professionali

Versamento assegno bancario di altre filiali della banca	In giornata
Versamento assegno bancario di altre banche	3 giorni fissi successivi alla data dell'operazione
Versamento assegno postale	1 giorno lavorativo successivi alla data dell'operazione
Versamento vaglia postale	1 giorno lavorativo successivi alla data dell'operazione
Versamento assegno circolare banca	data dell'operazione
Versamento assegno circolare altre banche	1 giorno fisso successivi alla data dell'operazione
Addebito assegni bancari	DATA EMISSIONE

FOGLIO INFORMATIVO
CONTO PROFESSIONISTI NON AFFIDATO
Riservato ad iscritti ad albi professionali

BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico Interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico Italia	
Bonifico interno	
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	Giorno lavorativo precedente
Valuta ordinante con valuta fissa banca beneficiaria <small>(nel rispetto comunque delle disposizioni PSD sul divieto di disposizioni con data antergrata)</small>	

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	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
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	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)

INCASSI COMMERCIALI

RID PASSIVI	
Addebito RID	Data di scadenza

Ri.Ba PASSIVE	
Addebito	Data di scadenza

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

RID ATTIVI	
Valute e disponibilità dei fondi	
Accredito RID	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)

Ri.Ba ATTIVE	
Valuta e disponibilità dei fondi	
Accredito Ri.Ba	Giorno successivo alla data di scadenza
Addebito ritorno insoluti	Data scadenza originaria

MAV/Bollettini Bancari "Freccia" ATTIVI	
Valuta e disponibilità dei fondi	
Accredito MAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
Accredito Freccia	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)

Altre spese	
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	5,00 Eur
Per revoca dell'ordine oltre i termini	5,00 Eur
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito	30,00 Eur

FOGLIO INFORMATIVO
CONTO PROFESSIONISTI NON AFFIDATO
Riservato ad iscritti ad albi professionali

inesatto dal cliente	
Per comunicazioni su singole operazioni di pagamento (solo per clienti diversi da consumatori e microimprese)	5,00 Eur
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	5,00 Eur
Penale per comunicazione insoluto Ri.Ba passive oltre la scadenza (se consentito dalla Banca)	5,00 Eur
Tasso di cambio applicato	cambio al durante

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

BONIFICI IN USCITA ed INCASSI COMMERCIALI

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento e le disposizioni di Incasso Commerciale si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - 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 	<p>NOTA: 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. cut off):</p> <ul style="list-style-type: none"> • le ore 14:00 per il servizio InBank e/o CBI passivo • le ore 13:00 per il servizio OnBank • le ore 15:45 (chiusura sportello) per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo • le ore 15:30 limitatamente ai bonifici B.I.R. (Bonifici di Importo Rilevante) e urgenti <p>Nelle giornate semifestive il cd. cut off è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> • alle ore 10:00 per il servizio InBank e/o CBI passivo • alle ore 10:00 per il servizio OnBank • alle ore 11.20 (chiusura sportello) per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo • alle ore 10:00 limitatamente ai bonifici B.I.R. (Bonifici di Importo Rilevante) e urgenti 	<p>NOTA: L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>

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 nazionale o in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in Euro.	Sportello	Giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Home Banking	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 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Home Banking	Massimo 3 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.

INCASSI COMMERCIALI

Ri.Ba PASSIVE
Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

RID PASSIVI
Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza

FOGLIO INFORMATIVO
CONTO PROFESSIONISTI NON AFFIDATO
Riservato ad iscritti ad albi professionali

MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI

Entro la fine della giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

ALTRO

Periodicità invio estratto conto	TRIMESTRALE
Periodicità addebito canone	MENSILE
Tasso di mora	nella misura indicata "tasso debitore annuo sulle somme utilizzate" per gli sconfinamenti in assenza di fido

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

In presenza di affidamenti a tempo indeterminato, la Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dal contratto, nonché di ridurre o di sospendere la linea di credito, con preavviso di 1 giorno.

Decorso il termine di preavviso, il Cliente è tenuto al pagamento di quanto dovuto per capitale e interessi maturati, con facoltà della Banca di esigere l'immediato pagamento degli effetti presentati, anche se a scadere o scaduti e dei quali non si conosce l'esito.

In presenza di giustificato motivo il preavviso non è dovuto.

Analoga facoltà di recesso ha il Cliente, con effetto di chiusura del rapporto senza oneri o penalità, mediante il pagamento di quanto dovuto per capitale e interessi maturati e salva la definizione delle operazioni in corso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

I tempi medi di chiusura del conto corrente dipendono dal numero e dalla tipologia dei servizi regolati sul conto corrente, oltre che dai tempi necessari, ad esempio, per l'incasso degli assegni non contabilizzati o per l'addebito delle spese pagate con carta di credito, Telepass, utenze ecc...

I tempi massimi di chiusura del conto corrente sono pari a 30 giorni, decorrenti dalla definitiva estinzione/liquidazione/esecuzione di tutti i rapporti e operazioni collegati/connessi al rapporto principale di conto corrente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Perlena, 78 – 36030 San Giorgio di Perlena – VI – reclami@bancasangiorgio.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente non sia soddisfatto o non abbia ricevuto risposta entro i 30 giorni ed intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

Riferimenti:

- 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 chiedere alla banca.
- 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

FOGLIO INFORMATIVO

CONTO PROFESSIONISTI NON AFFIDATO

Riservato ad iscritti ad albi professionali

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

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
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.
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.
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.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione, determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto e commisurata ai costi; essa trova quindi applicazione in occasione di ogni singola autorizzazione allo sconfinamento concessa e viene addebitata in occasione delle singole liquidazioni periodiche.
TAFI	Tasso applicato in caso di sconfinamento in assenza di fido