



FOGLIO INFORMATIVO

ASSEGNI E SERVIZI DI PAGAMENTO ACCESSORI AL CONTO CORRENTE

Informazioni sulla banca

Mediobanca Banca di Credito Finanziario S.p.A., con sede in Milano, Piazzetta E. Cuccia n. 1 - (Tel. 0288291 - Fax 028829550) - Partita IVA10536040966. Codice Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Monza, Brianza, Lodi n. 00714490158. Iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario Mediobanca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 10631. Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Iscritta al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi. Capitale sottoscritto e versato € 443.616.723,50. Ufficio per le relazioni con la clientela: Piazzetta E. Cuccia n. 1, Milano. Email: mediobancapb@mediobanca.com. PEC: mediobanca@pec.mediobanca.it. Sito web: www.mediobanca.com.

Che cosa sono i servizi accessori al conto corrente

I servizi accessori (es. assegni, bonifici, domiciliazione utenze, carta di debito, carta di credito, fido) sono servizi collegati al conto corrente. Il presente Foglio Informativo contiene le principali caratteristiche e l'elenco delle condizioni economiche dei servizi accessori collegati al conto corrente

Essi sono costituiti principalmente da strumenti di pagamento, cioè da strumenti che consentono di trasferire fondi tra soggetti diversi: assegni, bonifici, addebiti diretti, utenze, contributi e altri pagamenti similari.

Rientrano tra i servizi accessori al conto corrente la carta di debito e la carta di credito utilizzabili per prelievi e pagamenti per le cui informazioni ed indicazione delle principali condizioni economiche si rinvia allo specifico Foglio Informativo predisposto da Nexi.

Che cos'è il servizio di assegni

Il servizio assegni, regolato in conto corrente, consente al cliente di effettuare pagamenti mediante l'uso di moduli per assegni forniti dalla Banca. Il servizio consente altresì di versare sul conto corrente gli assegni tratti di altri Istituti di credito, nonché assegni circolari e di auto-traenza.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- ◆ l'utilizzo fraudolento da parte di terzi del modulo di assegni nel caso di smarrimento e sottrazione. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del modulo di assegni e dei relativi moduli di richiesta. In caso di smarrimento o sottrazione dei moduli di assegno il cliente deve darne tempestiva comunicazione alla Banca secondo le modalità contrattualmente previste;
- ◆ la traenza di assegni bancari che risultino senza provvista al momento della presentazione al pagamento, con conseguente iscrizione nella Centrale d'Allarme



Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia, qualora non intervenga il pagamento ai sensi della normativa vigente.

Che cosa sono i servizi di pagamento

A titolo esemplificativo e non esaustivo sono Servizi di Pagamento:

1. i servizi che permettono di depositare il contante su un conto di pagamento nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di un conto di pagamento;
2. i servizi che permettono prelievi in contante da un conto di pagamento nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di un conto di pagamento;
3. l'esecuzione di ordini di pagamento, incluso il trasferimento di fondi, su un conto di pagamento presso il prestatore di servizi di pagamento dell'utilizzatore o presso un altro prestatore di servizi di pagamento:
 - ◆ l'esecuzione di addebiti diretti, inclusi addebiti diretti una tantum;
 - ◆ l'esecuzione di bonifici, inclusi ordini permanenti di bonifico;
4. la rimessa di denaro;
5. il pagamento allo sportello delle utenze;
6. il pagamento di imposte, tasse e contributi.

In particolare:

- ◆ **bonifico** è l'ordine dato al debitore di trasferire una somma sul conto di un creditore, di norma con addebito sul proprio conto corrente, da/verso paesi SEPA o paesi extra SEPA, con ciò intendendosi l'area che ricomprende tutti i pagamenti in euro effettuati all'interno dei 28 Stati Membri dell'Unione Europea (UE) con l'aggiunta dell'Islanda, della Norvegia, del Liechtenstein, della Svizzera, del Principato di Monaco, di San Marino e delle Dipendenze della Corona Britannica;

con l'**addebito diretto** il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- ◆ ritardo o mancata esecuzione dell'Operazione di Pagamento dovuta all'errata comunicazione, da parte del Cliente, dei dati o dell'identificativo unico del beneficiario.
- ◆ ritardo o mancata esecuzione dell'ordine di pagamento nelle ipotesi di caso fortuito o di forza maggiore non imputabili direttamente alla Banca.



Cos'è il servizio di incasso assegni esteri (cash letter)

Il servizio permette di incassare assegni tratti su di una banca estera e gli assegni tratti su banche italiane emessi in divise diverse dall'Euro.

Gli assegni esteri saranno accreditati al dopo incasso: ovvero successivamente all'effettivo incasso della somma da parte della Banca.

È opportuno ricordare che le modalità ordinarie di trattamento di un assegno e i requisiti e gli effetti del protesto possono differire anche in maniera sostanziale tra un Paese e l'altro ed è comunque facoltà della Banca applicare diverse modalità operative dopo aver valutato ciascuna singola richiesta di incasso assegni.

Fatte salve tutte le norme conosciute in tema di negoziazione titoli di credito, ivi compresi quindi i controlli formali e di merito sulla bontà del cedente, il cliente presenterà allo sportello l'assegno corredato del previsto modulo compilato.

Gli assegni presentati devono essere completi di tutti i requisiti previsti dalla legge. È cura del cliente, assistito se necessario dall'operatore di filiale, controllarne la completezza (presenza di: data e luogo di emissione, nome del prenditore, firme di traenza, ecc.) e la regolarità formale prima che i titoli siano inviati agli uffici operativi della Banca che valuteranno le singole richieste.

La Banca applica le condizioni economiche infra previste.

Principali rischi (generici e specifici)

Sono a carico del cliente le eventuali conseguenze dannose derivanti da cause non imputabili alla Banca, quali in via esemplificativa: le indicazioni erronee sul titolo, le irregolarità dei titoli, le cause di forza maggiore.

Ulteriori rischi sono rappresentati da possibili variazioni in senso sfavorevole al cliente delle condizioni economiche e contrattuali e dal c.d. rischio di cambio legato alle variazioni di prezzi della divisa diversa dall'Euro in caso di impagato.

Inoltre, l'assegno negoziato dal cliente può essere restituito insoluto (impagato) per mancanza fondi, per irregolarità, per falsità, per contraffazione oppure per l'applicazione di disposizioni di legge nel Paese della banca trassata (es. stop payment ovvero blocco su richiesta del traente avvenuto anche in data successiva a quella di accredito sul conto del cliente).

Riserva di accettazione

Per il regolamento e/o il finanziamento di tutte le operazioni con l'estero, valutarie o in cambi di qualsivoglia natura, la Banca, in occasione di ciascuna singola richiesta o contratto ovvero di ciascuna applicazione a valere su contratti in essere, si riserva il diritto di non accettare l'incarico di eseguire operazioni/transazioni d'ordine a favore di taluni Paesi o nominativi, compreso il cliente, in accordo con quanto stabilito dalla normativa nazionale ed internazionale tempo per tempo vigente (con particolare riferimento a provvedimenti di embargo internazionale di merci o altre sanzioni di natura finanziaria nei confronti di Paesi, Governi o entità estere di altra natura), ovvero in base al profilo di rischio applicabile tempo per tempo al cliente. Inoltre, onde consentire alla Banca di verificare se la transazione richiesta o ricevuta sia conforme o meno alle disposizioni e alle politiche di cui sopra, la Banca si riserva la facoltà di richiedere al cliente documentazione ulteriore atta a meglio



individuare le relative caratteristiche o finalità, in mancanza della quale la Banca si troverà nella condizione di dover rifiutare comunque la transazione, senza ulteriori verifiche.

In ogni caso, la Banca fornirà al cliente tempestiva informazione sull'eventuale rifiuto di operare nel senso richiesto, senza necessità di ulteriori specifiche, rimossa ogni eccezione in merito da parte del cliente.

Che cos'è l'intermediazione in cambi

L'intermediazione in cambi è un servizio offerto dalla Banca tramite il quale un cliente può trasformare una quantità di valuta nella quantità corrispondente di valuta di un altro Paese in ragione di un rapporto di cambio proposto dalla Banca, sulla base delle quotazioni dei mercati internazionali delle divise. Il Cliente può impartire alla Banca l'ordine di "acquisto" o di "vendita" di un determinato importo di valuta estera con regolamento del corrispettivo in divisa domestica (Euro). Gli ordini di acquisto e di vendita possono prevedere una consegna a pronti od una consegna a termine della valuta trattata.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi va tenuto presente il fatto che il cambio tra l'euro e le altre divise diverse dall'euro è soggetto al rischio di oscillazione e può variare più volte nella giornata operativa. Vengono praticati cambi differenti tra gli acquisti e le vendite in relazione al costo di gestione (assicurazione, etc.) delle banconote. Esiste inoltre la possibilità che l'intermediazione richiesta non possa essere conclusa per cause di forza maggiore o di particolari situazioni economico-politiche (es. rischio Paese, chiusura dei mercati finanziari, etc).

Principali condizioni economiche e data valuta

Voci di costo		Condizioni applicate
Assegni		
Assegni	Costo Per Ciascun Assegno	Euro 0,00
	Numero Assegni Gratuiti	Tutti
	Costo assegni circolari	Euro 0,00
	Costo restituzione assegno bancario emesso dal cliente protestato o impagato	Euro 0,00
	Costo restituzione assegno bancario emesso da terzi protestato/impagato/richiamato	Euro 0,00 oltre eventuale importo reclamato dall'altra Banca
	Imposta di bollo per assegni liberi (libretto da 10)	Euro 15,00
	Imposta di bollo per singolo assegno circolare libero	Euro 1,50



Valute			
		Versamento assegni bancari Mediobanca su tutte le filiali	Data versamento
		Versamento assegni bancari altri Istituti su "piazza"	1 giorno lavorativo
		Versamento assegni bancari altri Istituti fuori "piazza"	Data versamento
		Prelievo con assegni	Giorno dell'operazione
		Versamento assegni circolari altri Istituti, assegni postali e vaglia Banca d'Italia	Data versamento
Servizi di pagamento			
Operazione	Bonifici SEPA	Bonifici - Costo bonifico ordinario	Euro 0,00
		Bonifici - Costo ordine bonifico ricorrente	Euro 0,00
		Bonifici - Costo bonifico interno/giroconto	Euro 0,00
		Bonifici - Costo bonifico urgente (accreditato in giornata sul conto del beneficiario)	Euro 0,00
		Bonifici - Massimale bonifico tramite Online Banking	Euro 50.000
		Pagamento ricevuta bancaria (Ri.ba.)	Euro 0,00
		Pagamento mediante avviso (M.A.V.)	Euro 0,00
		Pagamento ruoli mediante avviso (R.A.V.)	Servizio non disponibile
		Pagamento ricariche telefoniche	Servizio non disponibile
		Pagamento bollette	Servizio non disponibile
		Addebito diretto (attivazione del servizio di domiciliazione utenze)	Euro 0,00
		Pagamento F23 e F24	Euro 0,00
		Versamento e prelievo contanti, versamento assegni bancari e circolari in filiale	Euro 0,00
	Costo per operazioni altri canali	Pagamento bollettini postali bianchi e premarcati oltre a spese postali	Servizio non disponibile
		Pagamento mediante bollettino Freccia	Servizio non disponibile
		Pagamento bollo auto tramite servizio CBILL e Pagamento online di bollette emesse da soggetti che aderiscono al servizio CBILL	Servizio non disponibile



Valute		Versamento / prelievo contante	Data versamento
		Bonifico in uscita (interno, giroconto, ordinario SEPA)	Giorno di esecuzione dell'ordine
		Bonifico in entrata	Data valuta riconosciuta dalla Banca ordinante a Mediobanca
Operatività estero	Assegni Esteri* negoziati al dopo incasso	Commissione di incasso assegni esteri in divisa diversa da USD	Euro 50,00 ad assegno versato (oltre ad eventuali commissioni/spese reclamate da banche terze)
		Commissione di incasso assegni esteri in divisa USD (gli assegni presentati all'incasso dovranno avere un valore pari o superiore a 300 USD)	Usd 100 ad assegno versato in divisa USD (oltre ad eventuali commissioni/spese reclamate da banche terze)
		Spese di spedizione assegni esteri	Euro 10,53 spese fisse, da aggiungere eventuale supplemento per spese di carburante variabile su base settimanale
		Commissione per ritorno di assegni insoluti	Eventuale importo reclamato dall'altra banca
	Bonifico Extra SEPA (Bonifici in entrata/uscita in divisa diversa da Euro e non appartenenti allo spazio economico europeo)	In entrata - Commissione di intervento per ricezione bonifico	Euro 0,00
		In entrata - Spesa fissa per bonifici in Euro	Euro 0,00
		In entrata - Spesa fissa per bonifici in divisa	Euro 10,00
		In entrata - Maggiorazione applicata al cambio	Vedi dettaglio sezione "Intermediazione in cambi"
		In uscita - Commissione di intervento per invio bonifico	Euro 10,00 Addebito spese e commissioni reclamate da controparti terze, secondo lo schema seguente*: "SHARE" le spese e le commissioni della banca dell'ordinante sono a carico dell'ordinante, quelle della banca del beneficiario e delle banche intermediarie sono a carico del beneficiario; "BEN" tutte le spese e le commissioni sono a carico del beneficiario; "OUR" tutte le spese e le commissioni sono a carico dell'ordinante. In mancanza di precisazioni, tutte le competenze relative al bonifico saranno applicate



			con la clausola "SHARE". Per i bonifici in ambito PSD2* è esclusa la possibilità al cliente di chiedere un'opzione di spesa di versare da quella "SHARE" e pertanto le spese vengono divise tra ordinante e beneficiario. Mentre per i bonifici fuori ambito PSD2 l'ordinante può scegliere fra le tre diverse opzioni di spesa (SHA, OUR, BEN).
		In uscita - Maggiorazione applicata al cambio	Vedi dettaglio sezione "Intermediazione in cambi"
		In uscita - Spese eventuali reclamate da banca estera	Eventuale importo reclamato dall'altra banca
Valute		Assegni esteri	Corrispondente alla data di disponibilità
		Bonifici esteri in entrata	2 giorni lavorativi
Disponibilità assegno estero		Al dopo incasso (ossia dopo l'effettivo incasso delle somme da parte della Banca)	Al ricevimento dell'accredito dalla corrispondente. Bloccando la disponibilità fino al 60 giorno dalla data di presentazione del titolo da parte del cliente

Intermediazione in cambi

Compravendita di divisa	Condizioni economiche
Cambio per operazioni di compravendita di strumenti finanziari con regolamento su conto corrente in Euro	Tasso di cambio rilevato da Bloomberg alle ore 11.00 del giorno successivo alla data di eseguito con l'applicazione di uno spread pari allo 0,20%
Cambio per operazioni di compravendita di strumenti finanziari con divisa di trattazione non liberamente negoziabile (es. yuan, real) con regolamento su conto corrente in Euro	Cambio negoziato con il broker
Cambio per operazioni di accredito somme derivanti da eventi societari, cedole o dividendi, rimborso di titoli con regolamento su conto corrente in Euro	Tasso di cambio rilevato da Bloomberg alle ore 11.00 del giorno di regolamento con l'applicazione di uno spread pari allo 0,20%
Cambio per altre operazioni	Quotazione disponibile il giorno dell'operazione (cambio al durante). Maggiorazione applicata al cambio al durante + 0,20% per vendite di divisa estera da parte del Cliente, - 0,20% per acquisto di divisa estera da parte del Cliente.
Data valuta per operazioni di compravendita di strumenti finanziari (per qualsiasi divisa)	Due/tre giorni lavorativi dalla data di esecuzione dell'operazione, a seconda delle modalità con cui regola il mercato di riferimento dello strumento finanziario
Data valuta per operazioni diverse da compravendita di strumenti finanziari	Due giorni lavorativi dalla data di esecuzione dell'operazione
Altre spese	nessuna



*Per assegni esteri si intendono gli assegni tratti su di una banca insediata all'estero e gli assegni tratti su banche italiane emessi in divise diverse dall'Euro.

Recesso e reclami

Se il contratto viene concluso, offerto o promosso fuori dalla sede legale o dalle dipendenze della Banca, ovvero dal soggetto incaricato della promozione o del collocamento del servizio, l'efficacia del contratto, limitatamente al servizio di collocamento con o senza assunzione a fermo e/o impegno irrevocabile nei confronti dell'emittente, è sospesa per la durata di 7 (sette) giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione da parte del Cliente. Entro detto termine è facoltà del Cliente comunicare per iscritto il proprio recesso, senza spese né corrispettivo, al soggetto collocatore, alla banca o a loro incaricati autorizzati (es. private banker). In tale ambito, sono altresì sospese per lo stesso periodo di tempo, a decorrere dalla loro effettuazione, le singole adesioni del Cliente alle operazioni di collocamento con o senza assunzione a fermo o impegno irrevocabile nei confronti dell'emittente.

Qualora, invece, il Contratto venga collocato e concluso a distanza e il Cliente sia un consumatore ai sensi del D.Lgs. n. 206/2005 ("Codice del Consumo") e successive modifiche è facoltà del Cliente comunicare per iscritto il proprio recesso, senza spese né corrispettivo, al soggetto collocatore, alla banca o a loro incaricati autorizzati (es. private banker). L'efficacia del Contratto è sospesa durante la decorrenza del termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso, salvo che il Cliente abbia richiesto l'avvio della prestazione dei servizi. In tal caso il Cliente è tenuto a corrispondere alla Banca i corrispettivi e gli ulteriori oneri dovuti per i servizi effettivamente prestati, e le eventuali operazioni effettuate sino al ricevimento della comunicazione con la quale il Cliente eserciti il recesso si intenderanno valide ed efficaci nei suoi confronti.

Il Cliente può recedere dal rapporto di conto corrente e dai servizi ad esso accessori in qualsiasi momento, con comunicazione scritta senza necessità di preavviso e senza spese di chiusura.

Il diritto di recesso si esercita con l'invio alla Banca di una lettera raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo Piazzetta E. Cuccia n. 1, Milano, all'attenzione dell'Ufficio per le relazioni con la clientela, ovvero mediante comunicazione scritta consegnata direttamente presso la sede della Banca ad un incaricato dalla medesima o ai Private Banker, oppure trasmessa a mezzo e-mail all'indirizzo mediobancapb@mediobanca.com

I reclami devono essere inviati alla Banca, Ufficio Reclami (Piazzetta E. Cuccia, 1 - 20121 Milano - email: reclami@mediobanca.com); Posta Elettronica Certificata: mediobanca@pec.mediobanca.it; per iscritto, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento o in via informatica, ovvero consegnati allo sportello presso cui viene intrattenuto il rapporto, previo rilascio di ricevuta.

L'ufficio reclami provvede ad evadere le richieste pervenute entro:

- ◆ 15 giorni lavorativi dal ricevimento di un reclamo riguardante la prestazione di servizi di pagamento. Con riferimento a tali tipologie di reclamo, qualora la Banca non possa rispondere entro il termine indicato per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva, non superiore alle 35 giornate lavorative;
- ◆ 60 giorni di calendario dalla data di ricezione di un reclamo riguardante i servizi bancari, diversi dai servizi di pagamento.



Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini sopra indicati, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'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 che mette a disposizione dei clienti - presso i propri locali e sul proprio sito internet - le guide relative all'accesso all'ABF.

Tempi massimi di chiusura rapporto di conto corrente: 60 giorni

La liquidazione ed il pagamento del saldo del conto corrente, verranno effettuati dalla Banca, in caso di saldo positivo, entro un termine massimo di 60 giorni; ove il recesso dal contratto comporti la liquidazione di titoli illiquidi o di ridotta, ovvero non agevole, liquidabilità, il termine massimo si intende di 120 giorni.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento o di alcuni dei servizi di pagamento accessori: 12 giorni



Legenda

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla Banca il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla Banca alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare
Bonifici in ambito PSD2	Si tratta di bonifici in partenza in euro e divise di paesi UE (Unione Europea) e SEE (Spazio Economico Europeo) verso i paesi UE e SEE, in arrivo in euro e divise di paesi UE e SEE da qualsiasi paese con o senza conversione, ed in divisa non SEE senza conversione da qualsiasi paese. Paesi UE (Austria, Belgio, Finlandia, Francia, Germania, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Olanda, Portogallo, Spagna, Danimarca, Gran Bretagna, Grecia, Svezia, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania e Croazia). Paesi SEE (Norvegia, Islanda e Liechtenstein).
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la Banca 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 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 gestione del conto
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata 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
Dopo Incasso	La Banca rende disponibile e accredita sul conto del cliente l'importo dell'assegno successivamente all'effettivo incasso della somma da parte della Banca stessa.
Fido	Contratto in base al quale la Banca 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
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla Banca 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 o di altro 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 o l'altro intermediario e il cliente
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca o altro 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")
SEPA (Single Euro Payments Area)	L'area che ricomprende tutti i pagamenti in euro effettuati all'interno dei 28 Stati Membri dell'Unione Europea (UE) con l'aggiunta dell'Islanda, della Norvegia, del Liechtenstein, della Svizzera, del Principato di Monaco, di San Marino e delle Dipendenze della Corona Britannica
Spese comunicazioni di trasparenza	Spese che la Banca applica ogni volta che invia una comunicazione ai sensi della normativa sulla trasparenza bancaria secondo il canale di comunicazione stabilito nel contratto.
Spesa per 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 Tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore
Tenuta del conto	La Banca gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente
Valuta/divisa estera	Valuta diversa dall'Euro
Valute sul prelievo di contante	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 sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.