

FOGLIO INFORMATIVO

ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari

CONTO CORRENTE IN DIVISA PER RESIDENTI

- Clienti consumatori, al dettaglio e non consumatori -

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Aletti & C. Banca di Investimento Mobiliare S.p.A. - in breve: Banca Aletti & C. S.p.A.

Banca del Gruppo Bancario BANCO BPM

Sede legale: Passaggio Duomo, 2 - 20123 Milano

Telefono: 800.017.906 - Fax: 045.82.55.970

Sito internet: www.alettibank.it - E-mail: contattaci@bancobpm.it

Iscrizione all'Albo delle banche presso Banca d'Italia: n. 5383 e all'Albo dei Gruppi Bancari

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE IN DIVISA

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

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 (sito internet www.fitd.it), che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Ai sensi dello Statuto del "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" sono esclusi dalla tutela:

- i depositi effettuati in nome e per conto proprio da banche, enti finanziari come definiti dall'articolo 4, paragrafo 1, punto 26), del regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013, imprese di investimento, imprese di assicurazione, imprese di riassicurazione, organismi di investimento collettivo del risparmio, fondi pensione, nonché enti pubblici,
- i fondi propri come definiti dall'articolo 4, paragrafo 1, punto 118), del regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo o del Consiglio del 26 giugno 2013,
- i depositi derivanti da transazioni in relazione alle quali sia intervenuta una condanna definitiva per i reati previsti dagli articoli 648-bis e 648-ter del codice penale; resta fermo quanto previsto dall'articolo 648-quater del codice penale,
- i depositi i cui titolari, al momento dell'avvio della procedura di liquidazione coatta amministrativa, non risultano identificati ai sensi della disciplina in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo,
- le obbligazioni e i crediti derivanti da accettazioni, pagherò cambiari e operazioni in titoli.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, 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.

Nel caso di conto espresso in divisa diversa dall'Euro va tenuto presente anche il rischio di variabilità del tasso di cambio della divisa.

La Direttiva Europea BRRD ("Bank Recovery and Resolution Directive", direttiva n. 2014/59/EU) e i relativi decreti attuativi (d.lgs. 16 novembre 2015, n. 180 e 181) conferiscono, fra l'altro, strumenti e poteri che (nello specifico) Banca d'Italia può adottare per la risoluzione di una situazione di crisi o dissesto di una banca. Dal 1° gennaio 2016, nei casi più gravi di crisi finanziaria di una banca, la BRRD prevede che possa essere applicata una procedura di salvataggio interno (*bail-in*) in base alla quale le perdite della

banca vengono trasferite dapprima agli azionisti e successivamente alle altre categorie di creditori della banca, mediante riduzione o conversione in capitale di diritti degli azionisti o dei creditori. In ultima istanza possono essere coinvolti anche le persone fisiche e le piccole e medie imprese titolari di depositi per l'importo eccedente i 100.000,00 euro. Per ulteriori informazioni, consultare il sito internet www.alettibank.it

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il Conto di Base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto estero.

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 o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
		Spese per l'apertura del conto	0,00 €
			DI CUI
			Spese di scritturazione contabile 0,00 €
SPESE FISSE	Tenuta del conto	Canone annuo per tenuta del conto	44,20 €
			DI CUI
			Imposta di bollo 34,20 €
			Spese di scritturazione contabile canone annuo 0,00 €
			Spese di scritturazione contabile imposta di bollo 10,00 €
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	illimitate
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	144,00 €
			(addebito trimestrale 36,00 €)
			Spese di scritturazione contabile 10,00 €
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale (Circuito Pagobancomat)	non disponibile
Rilascio di una carta di debito internazionale (Circuito Maestro)		non disponibile	
Rilascio di una carta di credito		non disponibile	
Rilascio moduli assegni		non disponibile	

	Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	non disponibile Internet banking	
			non disponibile - Phone banking	
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Invio estratto conto	<u>sportello</u> 1,25 €	<u>on line</u> 0,00 €
		Documentazione relativa a singola operazione ¹	Spese invio contabili 0,00 € DI CUI Spese di scritturazione contabile 0,00 €	
	Servizi di pagamento	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	non disponibile	
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	non disponibile	
		Bonifico – SEPA	<u>sportello</u> ² 4,50 €	<u>on line</u> ³ non disponibile
			DI CUI Spese di scritturazione contabile 2,50 €	
		Bonifico – Extra SEPA	<u>IN EURO</u> 18,00 €	<u>IN DIVISA</u> 22,50 €
			DI CUI Spese di scritturazione contabile 2,50 €	
		Ordine permanente di bonifico	non disponibile	
		Addebito diretto	non disponibile	
Ricarica carta prepagata	non disponibile			
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	media mensile delle rilevazioni giornaliere "Libor" (ovvero del relativo mercato di riferimento) della divisa del conto, relative alla scadenza settimanale, calcolata al terzultimo giorno lavorativo incluso del mese in corso - 5 punti	
FIDIE SCONFINA MENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	media mensile delle rilevazioni giornaliere "Libor" (ovvero del relativo mercato di riferimento) della divisa del conto, relative alla scadenza settimanale, calcolata al terzultimo giorno lavorativo incluso del mese in corso + 4 punti	

¹ Ulteriori informazioni sono disponibili nel Foglio Informativo delle Certificazioni varie, rilascio informazioni e fotocopie, oneri vari.

² Applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche.

³ Applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche.

		Commissione omnicomprensiva	Corrispettivo di disponibilità creditizia ⁴ 2,0000 % (valore annuo calcolato giornalmente sull'importo dell'affidamento accordato) Spese di scritturazione contabile 2,50 €
	Scontinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	media mensile delle rilevazioni giornaliere "Libor" (ovvero del relativo mercato di riferimento) della divisa del conto, relative alla scadenza settimanale, calcolata al terzultimo giorno lavorativo incluso del mese in corso + 4 punti
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	non applicabile
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	media mensile delle rilevazioni giornaliere "Libor" (ovvero del relativo mercato di riferimento) della divisa del conto, relative alla scadenza settimanale, calcolata al terzultimo giorno lavorativo incluso del mese in corso + 4 punti
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	non applicabile
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti/assegni circolari stessa banca Assegni bancari stessa filiale		non disponibile
	Assegni bancari altra filiale Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia Assegni bancari altri istituti Vaglia e assegni postali		
	Assegni bancari estero Vouchers		non disponibile

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di scoperti senza affidamento, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca.

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Le condizioni sono esposte e vengono rendicontate in euro .

Per le competenze di chiusura è applicato il tasso di cambio di riferimento dell'Euro pubblicato da Banca d'Italia l'ultimo giorno lavorativo del periodo oggetto di liquidazione.

Si segnala che per talune divise, caratterizzate da problematiche di negoziazione, il cambio indicativo di riferimento rappresentato da Banca d'Italia può risultare sensibilmente diverso dal cambio "in durante" praticato dalla Banca per le negoziazioni/transazioni della divisa. Conseguentemente un'ipotetica controvalorizzazione del patrimonio sulla base del "cambio utilizzato" in fase di rendicontazione periodica potrebbe risultare differente da quella effettivamente realizzabile sul Mercato al momento dell'esecuzione delle operazioni.

TENUTA DEL CONTO (spese diverse dal canone annuo)

Spese per singolo rapporto/divisa

- spese di scritturazione contabile 2,50 €
- minimo costo operazione-minimo applicato al periodo di liquidaz. 19,00 €

⁴ Applicato sull'importo di fido concesso, indipendentemente dall'effettivo utilizzo delle somme a disposizione. Per ulteriori informazioni si fa rimando alla legenda.

▪ spese per elaborazione ed invio estratto conto in forma cartacea		1,25 €
▪ spese per elaboraz. ed invio estratto conto in forma elettronica		0,00 €
▪ spese per elaborazione competenze del periodo di liquidazione		36,00 €
▪ spese per elaborazione ed invio trasparenza in forma cartacea	5	1,25 €
▪ spese per elaborazione ed invio trasparenza in forma elettronica		0,00 €

REMUNERAZIONE DELLE GIACENZE ⁶

Tassi creditori

- pari alla media mensile delle rilevazioni giornaliere "Libor" (ovvero del relativo mercato di riferimento) relative alla scadenza settimanale, calcolata al terzultimo giorno lavorativo incluso del mese in corso, diminuita di uno spread di CINQUE (- 5) punti al lordo della ritenuta fiscale, pro tempore vigente. Il tasso creditore non è riconosciuto sulle seguenti divise: AED, CNY, HRK, ILS, INR, ISK, MAD, MXN, RUB, SAR, THB e TND.

CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO

ABBANDONA PRATICA CLIENTE	ACC FINANZIAMENTO POOL PARTECIPATA
ACCENSIONE FIN POOL CAPOFILA	ACCENSIONE FINANZIAMENTO ALTRI
ACCENSIONE FINANZIAMENTO EXPORT	ACCENSIONE FINANZIAMENTO IMPORT
ACCENSIONE MUTUO	ACCREDITO INAIL
ACCREDITO OPERAZ.PRODOTTI DERIVATI	ACCREDITO PARZIALE RATEO BANCOMAT
ACCREDITO PENSIONI	ACCREDITO SPESE COMMISSIONI
ACCREDITO STIPENDI	ACQUISTO ASA ACCREDITO C/C
ACQUISTO ASA ACCREDITO C/DIVISA	ACQUISTO ASA PAGAMENTO CASSA
ACQUISTO ASB ACCREDITO C/C	ACQUISTO ASB ACCREDITO C/DIVISA
ACQUISTO ASB PAGAMENTO PER CONTANTI	ACQUISTO ASN ACCREDITO C/C
ACQUISTO ASN ACCREDITO C/DIV	ACQUISTO ASN PAGAMENTO CASSA
ACQUISTO ASR ACCREDITO C/C	ACQUISTO ASR ACCREDITO C/DIVISA
ACQUISTO ASR PAGAMENTO CASSA	ACQUISTO ASSEGNI ACC C/ATTESA ASB
ACQUISTO ASSEGNI ACC C/ATTESA ASR	ACQUISTO ASSEGNI ACC C/ATTESA AS1
ACQUISTO B/B ACCREDITO C/C	ACQUISTO B/B ACCREDITO C/DIVISA
ACQUISTO B/B IN CONTANTI	ACQUISTO E/C ACCREDITO C/C
ACQUISTO E/C ACCREDITO C/DIVISA	ACQUISTO E/C PAGAMENTO PER CONTANTI
ACQUISTO T/C ACCREDITO C/C	ACQUISTO T/C ACCREDITO C/DIVISA
ACQUISTO T/C PAGAMENTO PER CASSA	ACQUISTO/VENDITA BANCONOTE
ACQUISTO/VENDITA TITOLI ESTERI	ADDEBITO ASS.CLIENTI
ADDEBITO ASS.CLIENTI(BK CEDENTE)	ADDEBITO ASSEGNI ESTERI EURO NON RESIDENTI
ADDEBITO C/ESTERO ACCRED. C/ATTESA	ADDEBITO COMMISSIONI E INTERESSI
ADDEBITO IMPOSTA BOLLO C/VINCOLATI	ADDEBITO IMPOSTA DI BOLLO SU CONTO
ADDEBITO OPERAZ.PRODOTTI DERIVATI	ADDEBITO SDD
ADDEBITO SEPARATO SPESE	ADDEBITO SPESE GPM
ADDEBITO SPESE SU OP. ESTERO CON CC	ADDEBITO UTENZE
ANNULLO/BLOCCO/SBLOCCO ASSEGNO	APERT.SCONTO PRO SOLUTO BANCHE
APERT.SCONTO PRO SOLVENDO BANCHE	APERTURA CERTIFICATO DEPOSITO
APERTURA CONTRATTO REVERSE FACTORING	APERTURA DEPOSITO ATTIVO

⁵ Le comunicazioni previste ai sensi dell'art.118 del TUB, ovvero le proposte di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali, sono da ritenersi sempre gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.

⁶ Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno commerciale (360 giorni) ad eccezione delle operazioni espresse in GBP-HKD-PLN-SGD-THB-ZAR per le quali si fa riferimento all'anno solare (365 / 366).

BANCA ALETTI

GRUPPO BANCO BPM

APERTURA DEPOSITO PASSIVO	APERTURA LIBRETTI
APERTURA OUTRIGHT	APERTURA SCONTO PRO SOLUTO CLIENT
APERTURA SCONTO PRO SOLVENDO CLIENT	APERTURA SWAP
APERTURA SWAP CLIENTI	AP.SCONTO PRO SOLVENDO-SOLUTO CLI
AUTORIZ. CRED. RICEVUTO	AUTORIZZ. CREDITO DISPOSTO
AVV. RETTIFICA CREDOC	AZZERAMENTO RAPPORTO DI CONTO
BON. IN ARRIVO CON ADDEBITO GEC	BON.ACCREDITO
BON.ACCREDITO C/ATTESA (CLIENTI NON CENSITI) SPED. BOE	BON.ACCREDITO C/ATTESA (CLIENTI NON CENSITI) SPED. LETTERA
BON.ACCREDITO C/ATTESA (CLIENTI NON CENSITI) SPED. SWIFT	BON.ACCREDITO C/ATTESA (CLIENTI NON CENSITI) SPED. TELEX
BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. ASS	BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. BOE
BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. BOE TARGET	BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. SWIFT MT102
BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. TELEX	BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. ASS
BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. BOE	BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. BOE TARGET
BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. LETTERA	BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. SWIFT
BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. SWIFT EBA	BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. SWIFT MT102
BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. TELEX	BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. LETTERA
BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. SWIFT	BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. SWIFT EBA
BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. ASS	BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. BOE
BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. BOE TARGET	BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. LETTERA
BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. SWIFT	BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. SWIFT EBA
BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. SWIFT MT 102	BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. TELEX
BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. ASS	BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. BOE
BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. BOE TARGET	BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. LETTERA
BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. SWIFT	BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. SWIFT EBA
BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. SWIFT MT 102	BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. TELEX
BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. ASS	BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. BOE
BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. BOE TARGET	BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. LETTERA
BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. SWIFT EBA	BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. TELEX
BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. SWIFT MT 102	BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. ASS
BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. BOE	BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. BOE TARGET
BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. LETTERA	BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. SWIFT
BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. SWIFT EBA	BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. SWIFT MT 102
BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. TELEX	BONIFICI IN USCITA CON REGOLAMENTO SU CASSA
BONIFICO	BONIFICO ARRIVO GEC ACCR. SU C/C
BONIFICO CON ACC. C/DIV	BONIFICO CON ACC. C/FIN. EXPORT
BONIFICO DALL'ESTERO	BONIFICO IMMIGRATI REG. CASSA
BONIFICO IN C/ATTESA GEC	BONIFICO IN ENTRATA CON REGOLAMENTO SU CASSA
BONIFICO SCARICO C/ATTESA	BONIFICO SCARICO C/ATTESA SPED. LETTERA
BONIFICO SICAV GEC	BONIFICO SICAV GEC TARGET
BONIFICO SICAV LETTERA	BONIFICO SICAV SWIFT
BONIFICO SICAV SWIFT EBA	BONIFICO SU ESTERO
BONIFICO TRA CLIENTI	BON.IN ARRIVO CON ADDEBITO GET TARGET
CANONE ANNUO DI POSSESSO BANCOMAT	C/ANTICIPI
CAP: APERTURA	CAP: CHIUSURA
CARICO CAVEAU	CARICO DOCUMENTATA EXPORT
CARICO DOCUMENTATA IMPORT	CARICO EFFETTI EXPORT

CARICO EFFETTI IMPORT	CARICO T/C IN BIANCO
CARICO T/C IN BIANCO PER BCC	C/ATTESA LCR
CAUSALI DIVERSE	CHIUSURA CERTIFICATO DEPOSITO
CHIUSURA DEPOSITO ATTIVO	CHIUSURA DEPOSITO PASSIVO
COMMISSIONI E INTERESSI	COMM.SU DISPONIBILITA' CREDITIZIA
COMPETENZE E INTERESSI	CONFERIMENTO GPM
CONFERMA PRECARICO BANCONOTE	CONTROLLO DOC.TI CREDITO DISP
CONTROLLO DOCUMENTI	COPERTURA T/C EMESSI
CREAZIONE VINCOLO	CURRENCY SWAP : APERTURA
CURRENCY SWAP : CHIUSURA	DECURTAZ./EST. FINANZ. ALTRI
DECURTAZ./ESTINZ. FINANZ. EXPORT	DECURTAZIONE SWAP/OUTRIGHT
DECURT./ESTINZ. FINANZ. IMPORT	DEP.IN DIVISA RICEVUTI DA BANCHE
DEPOSITO PASSIVO POOL APERTURA	DISCORD. CREDITI RICEVUTI
DOM. CURRENCY SWAP : APERTURA	DOM. CURRENCY SWAP : CHIUSURA
EMISSIONE AVVISO RIFIUTO	EMISSIONE CREDITO DISPOSTO
EMISSIONE GARANZIA DISPOSTA	ESECUZIONE EXTEND
ESECUZIONE REGOLAMENTO	EST FINANZAMENTO POOL PARTECIPATA
EST. FINANZIAMENTO BANCA MERCI	EST FINANZIAMENTO POOL CAPOFILA
EST.FINANZIAMENTO BANCA MERCI	ESTINZ. CREDITO DISPOSTO
ESTINZ. OUTRIGHT	ESTINZ.FINANZ.ALTRI RADIAZ.AUTOM
ESTINZ.FINANZ.EXPORT RADIAZ.AUTOM	ESTINZ.FINANZ.IMPORT - RADIAZ.AUTOM
ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO	ESTINZIONE CREDITO RICEVUTO
ESTINZIONE DEP PASSIVO POOL	ESTINZIONE GARANZIA DISPOSTA
ESTINZIONE LORO DEPOSITO	ESTINZIONE NOSTRO DEPOSITO
ESTINZIONE SCONTO EFFETTI SIMEST	ESTINZIONE SWAP/OUTRIGHT
ESTINZIONE VINCOLO	FINANZIAMENTO BANCA MERCI
FLOOR: APERTURA	FLOOR: CHIUSURA
FRA : APERTURA	FRA : CHIUSURA
GIRI LIQUIDITA' EBA INSTAN PAYMENTS	GIRI SU RAPPORTI CLIENTI/BANCHE
GIRIBANCHE	GIRICONTI AUTOMATICI
GIRO CASH POOLING	GIROCONTO ADD/ACCR LIBRETTO DEP.RISP.
GIROCONTO (ARBITRAGGIO DIV. STESSO CLI)	GIROCONTO AZZERAM. DEPOSITI DORM.
GIROCONTO SU LIBRETTO	IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. ACH
IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. BOE	IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. BOE TAR
IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. GEC	IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. SWIFT
IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. SWIFT EBA	IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. SWIFT MASS PAY
IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. TELEX	IMPOSTA STRAORDINARIA DL 350/2001
INCASSI CERTIFICATI AUTO CONFORM.	INCASSI ELETTRONICI
INCASSI ELETTRONICI - INSOLUTO	INCASSI ELETTRONICI - RICHIAMATO
INCASSI ELETTRONICI - RIFIUTATO	INCASSO RATA MUTUO
INCREMENTO DI FINANZIAMENTO	INCREMENTO FINANZIAMENTO
INS ASSEGNO SBF BANCA	INS. ASSEGNO SBF PER BANCA
INSOLUTO ASSEGNO SBF	INVIO AL DOPO INCASSO
INVIO AL DOPO INCASSO BB	INVIO ASS. D.I.
INVIO ASSEGNI SBF	INVIO EFFETTI SCONTATI A CLIENTI
INVIO INCASSO SCONTO	INVIO/RICEZIONE VALORI
INVO EFFETTI SCONTATI A BANCHE	IRS : APERTURA
IRS : CHIUSURA	IRS ACQUISTO
IRS VENDITA	LIQ. C/ATTESA DA SCONTI

LIQUIDAZ. C/ATTESA IN C/FIN. ALTRI	LIQUIDAZ. C/ATTESA IN C/FIN. EXPORT
LIQUIDAZ. C/ATTESA IN C/FIN. IMPORT	LIQUIDAZ. PROV. OICR
LIQUIDAZIONE BB AL DOPO INCASSO	LIQUIDAZIONE C/ATTESA C/C
MT101: REQUEST FOR TRANSFER	NEG. SBF EFF.ELETR.
NEGOZIAZ. SBF EFFETTI ELETTRONICI	NEGOZIAZIONE ASSEGNI
NEGOZIAZIONE SBF ASSEGNI	NEGOZIAZIONE SPOT
NEGOZIAZIONE SPOT BANCHE ORO	NEGOZIAZIONE SPOT CLIENTI
NEGOZIAZIONE SPOT CLIENTI ORO	NETTING GIORNALIERO CLS
NETTING GIORNALIERO CLS GEC	NETTING GIORNALIERO CLS LETTERA
NETTING GIORNALIERO CLS TELEX	NETTING GIORNALIERO EBA GEC
NETTING GIORNALIERO EBA LETTERA	NETTING GIORNALIERO EBA STEP 2
NETTING GIORNALIERO EBA SWIFT	NETTING GIORNALIERO EBA SWIFT EBA
NETTING GIORNALIERO EBA TELEX	NETTING GIORNALIERO MASS PAY GEC
NETTING GIORNALIERO MASS PAY LETTERA	NETTING GIORNALIERO MASS PAY SWIFT
NETTING GIORNALIERO MASS PAY SWIFT EBA	NETTING GIORNALIERO MASS PAY TELEX
NETTING GIORNALIERO REG. CLS MEZZO SWIFT	NETTING GIRO SALDO EBA INFRAGRUPPO
NETTING INFRAG. EBA STEP 2	NOSTRO DEPOSITO A VISTA
OPERATIVITA' FONDI AIFMD	OPERAZIONE DI STORNO
OPERAZIONE TITOLI ESTERI	OPERAZIONI NETTING CRESO PREMIA
OPERAZIONI NETTING CRESO UNIPAY	OPERAZIONI SU FUTURES
OPTIONS : APERTURA	OPTIONS : CHIUSURA
OPTIONS : ESERCIZIO	ORO ACQUISTO METALLO
ORO CARICO CAVEAU	ORO CONCESSIONE PRESTITO D'USO
ORO ESTINZIONE PRESTITO D'USO	ORO PROROGA PRESTITO D'USO
ORO VENDITA METALLO	ORO CONTRATTO A TERMINE
OUTRIGHT APERT. ORO FIN.RIO	OUTRIGHT-SWAP CHIUS. ORO FIN.
PAG. DIFF. CRED. DISP CON ADD. C/C	PAG. DIFF. CRED. DISP CON ADD. C/DIV
PAG. DIFF. CRED. DISP CON ADD. C/FIN ALT	PAG. DIFF. CRED. DISP CON ADD. C/FIN. EXP
PAG. DIFF. CRED. DISP CON ADD. C/FIN IMP	PAG. DIFF. CRED. RIC CON ACC. C/C
PAG. DIFF. CRED. RIC CON ACC. C/FIN ALTR	PAG. DIFF. CRED. RIC CON ACC. C/FIN IMP
PAG. DIFF. CRED. RIC CON ACCR C/FIN EXP	PAG. DIFF. CRED. RIC CON ADD. C/DIV
PAG. RIMESSA A BANCA ADD. C/C	PAG. RIMESSA A BANCA ADD. C/DIVISA
PAG. RIMESSA A BANCA ADD. C/FIN. ALTRI	PAG. RIMESSA A BANCA ADD. C/FIN. EXPORT
PAG. RIMESSA A BANCA ADD. C/FIN IMPORT	PAG. RIMESSA A CLIENTE ACC. C/C
PAG. RIMESSA A CLIENTE ACC. C/DIVISA	PAG. RIMESSA A CLIENTE ACC. C/FIN.ALTRI
PAG. RIMESSA A CLIENTE ACC. C/FIN.EXPORT	PAG. RIMESSA A CLIENTE ACC. C/FIN.IMPORT
PAGAMENTI OPERAZ. TITOLI/DERIVATI	PAGAMENTO AFFITTI
PAGAMENTO CON CARTA DI CREDITO	PAGAMENTO EFFETTI
PAGAMENTO POS PAGOBANCOMAT	PAGAMENTO TELEPASS
PAGAMENTO UTENZE AEC/AEM	PAGAMENTO UTENZE ENEL
PAGAMENTO UTENZE TELEFONICHE	PAGAMENTO UTENZE TRENTO SERVIZI
PAGAMENTO VIACARD	PRECARICO BANCONOTE AL DOPO INCASSO
PRELEVAMENTO BANCOMAT	PRELEVAMENTO DA LIBRETTO DEP.RISPARMIO
PRELIEVO CONTANTI DA C/C	PRELIEVO DA LIBRETTO
PRELIEVO GPM	PROROGA CONTRATTO REVERSE FACTORING
PROROGA DEPOSITO PASSIVO POOL	PROROGA FIN POOL PARTECIPATA
PROROGA FINANZIAMENTO	PROROGA FINANZIAMENTO POOL CAPOFILA
PROROGA SCONTI	RECUPERO SPESE OUR
REGISTRAZIONE CREDITO RICEVUTO	REGOLAMENTO INFRAGIORNALIERO EBA

BANCA ALETTI

GRUPPO BANCO BPM

RETTIFICA CREDITO DISPOSTO	RICAVO CONTRATTO REVERSE FACTORING
RICAVO DI ASSEGNI DI PROPRIETA	RICAVO SCONTO
RICAVO/INSOLUTO EFF.SCONTATI CLIENT	RICEZIONE ASSEGNI DA ALTRA BANCA
RIC/INSOL. EFFETTI SCONTATI A BANCH	RIFIUTO ESCUSSIONE DA BANCA
RILASCIO CARNET ASSEGNI	RIL.CARNET LIBERO DLGS 231/07 A.49
RIM.ASSEGNO EST.VERSAM.IN C/ATTESA	RIMBORSO FONDI SICAV
RIMBORSO GPM	RIMBORSO PAGAM CON CARTA DI CREDITO
RIMBORSO SDD	RIMBORSO SPESE ADDEBITO SDD
RIMBORSO TITOLI ESTERI	RIMBORSO UTENZE
RITENUTA FISC. SU TRASFERIM. FONDI	RITIRO DOC. CLIENTE ACC. C/C
RITIRO DOC. CLIENTE ACC. C/DIVISA	RITIRO DOC. CLIENTE ACC. C/FIN. EXPORT
RITIRO DOC. CLIENTE ACC. C/FINANZ. ALTRI	RITIRO DOC.TA ALTRA BANCA
SCONTATI PRO SOLV. E SOLUTO BK	SCONTO ALTRE TIPOLOGIE
SCONTO DI EFFETTI PAGHERO	SCONTO DI EFFETTI TRATTA
SCONTO DI FATTURE / CREDITI	SCONTO DI IMPEGNI DI PAGAMENTO
SCONTO EFFETTI	SCONTO EFFETTI SIMEST
SCONTO IMPEGNI ALTRA BANCA	SOTTOSCRIZIONE FONDI SICAV
SOTTOSCRIZIONE GPM	SOTTOSCRIZIONE POLIZZE ASSICURATIVE
SPESE ADDEBITO SDD	SPESE/BOLLI DOSSIER TITOLI
STACCO CEDOLE	STERILIZZAZIONE DIVISA EFIBANCA
STORNO OPERAZIONE ESTERO	SWAP APERTURA ORO FINANZIARIO
TRAMITAZIONE ASSEGNI SBF BANCA	TRAMITAZIONE INSOLUTO ASS.SBF BANCA
TRASF DEPOSITO PASSIVO	TRASFERIMENTO RAPPORTI
TRASFORMAZIONE FINANZIAMENTO	TRASFORMAZIONE MUTUO
UNIPAY : DISPOSIZIONE DI GIRO CONTO ALTRO ISTITUTO	UNIPAY : RIMBORSO TITOLI E/O FONDI COMUNI
UNIPAY: ACCR. AL LORDO - CONTRIBUENTI MINIMI	UNIPAY: ACCREDITO C/C CAT.249 DA CARTASI
UNIPAY: ACCR.NETTO PER RITENUTA 10%	UNIPAY: ADDEBITO O/P
UNIPAY: ALTRE SPESE/COMMISSIONI	UNIPAY: BANCOMAT PAY ACC
UNIPAY: BANCOMAT PAY P2B	UNIPAY: BANCOMAT PAY P2P
UNIPAY: BLOCCO FONDI ADD.UNICO	UNIPAY: BLOCCO FONDI BON.MULTIPLI
UNIPAY: BLOCCO FONDI NO STAMPA	UNIPAY: BONIFICO PENA
UNIPAY: BONIF.ORDINARIO-AZIMUT/ENEL	UNIPAY: COMMISSIONI
UNIPAY: COMMISSIONI SU ORDINI PERMANENTI	UNIPAY: F.U.G.
UNIPAY: GIROCONTO (STESSO CLIENTE)	UNIPAY: GIROFONDI
UNIPAY: INSTANT PAYMENT	UNIPAY: INSTANT PAYMENT STIPENDI
UNIPAY: ORDINARIO	UNIPAY: PAGAMENTO FATTURA
UNIPAY: PAGAMENTO F23-F24	UNIPAY: PAGAMENTO PER CASSA A SEGUITO ESTINZIONE C/C
UNIPAY: PENALI/SPESE	UNIPAY: RETURN INSTANT PAYMENT
UNIPAY: RIMBORSI RID	UNIPAY: STIPENDIO
UNIPAY: STORNO BON.AGEVOLAZ.FISCALE	UNIPAY: STORNO DI GIROCONTI
UNIPAY: STORNO OP.NE RITENUTA 4%	UNIPAY: STORNO ORDINARIO
UNIPAY:AZIMUT CONTO DINAMICO ASS.	UTIL. CRED. DISP. REG. C/C
UTIL. CRED. DISP. REG. C/DIVISA	UTIL. CRED. DISP. REG. C/FIN. ALTRI
UTIL. CRED. DISP. REG. C/FIN. EXPORT	UTIL. CRED. DISP. REG. C/FIN. IMP
UTILIZZO CRED. RIC. ACCR. C/C	UTILIZZO CRED. RIC. ACCR. C/DIVISA
UTILIZZO CRED. RIC. ACCR. C/FIN. ALTRI	UTILIZZO CRED. RIC. ACCR. C/FIN. EXP
UTILIZZO CRED. RIC. ACCR. C/FIN IMP	VARIAZ. TASSO SU DEPOSITO

VARIAZIONE SINGOLA BARRA	VENDITA B/B ADD. C/DIVISA
VENDITA B/B ADDEBITO C/C	VENDITA B/B PER CASSA
VENDITA ORO CON PAGAM.TO DIFFERITO	VENDITA T/C ADDEBITO C/C
VENDITA T/C ADDEBITO C/DIVISA	VENDITA T/C IN BIANCO A BCC
VENDITA T/C PER CASSA	VERIF. CREDITO RICEVUTO
VERIFICA CREDITO DISPOSTO	VERSAM. ASS SU CONTO
VERSAM. B/B SU CONTO	VERSAMENTO SU LIBRETTO
VERSAMENTO SU LIBRETTO DI DEPOSITO	

ALTRO

Particolarità

▪ frequenza estratto conto	trimestrale
▪ periodicità' di liquidazione e capitalizzazione delle spese	trimestrale
▪ periodicità' di liquidazione delle competenze a debito	annuale
▪ periodicità' di liquidazione delle competenze a credito	annuale
▪ imposta di bollo nella misura prevista dalla legge (ove dovuta)	.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto di conto corrente

1. Il Cliente e la Banca hanno diritto di recedere in qualsiasi momento, dandone comunicazione in forma scritta, dal contratto di conto corrente, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. Nel caso, tuttavia, di recesso della Banca sarà comunque dovuto al Cliente il preavviso di almeno un giorno, e, qualora il Cliente rivesta la qualifica di "cliente al dettaglio", e di "consumatore" un preavviso non inferiore a due mesi.

E' fatto salvo il diritto per la Banca nei confronti del Cliente "consumatore" o del "cliente al dettaglio" di recedere dal contratto, in deroga al termine di due mesi sopra esposto, dandone comunicazione al Cliente con il preavviso di almeno un giorno, qualora ricorra un giustificato motivo. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto corrente.

2. Qualora la Banca receda dal contratto di conto corrente, essa non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti con data posteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui al comma precedente.

3. Qualora il Cliente receda dal contratto di conto corrente, la Banca, fermo restando quanto disposto al comma precedente, non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti con data anteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui al primo comma del presente articolo.

4. In deroga a quanto previsto nel primo e nel terzo comma del presente articolo, il Cliente, nell'esercitare il diritto di recedere dal contratto, può per iscritto - al fine di disciplinare secondo le proprie esigenze gli effetti del recesso sugli ordini impartiti e sugli assegni tratti - comunicare alla Banca un termine di preavviso ovvero indicare alla stessa gli ordini e gli assegni che intende siano onorati, purché impartiti o tratti in data anteriore al momento in cui il recesso medesimo è divenuto operante.

5. L'esecuzione degli ordini ed il pagamento degli assegni di cui ai commi precedenti vengono effettuati dalla Banca entro i limiti di capienza del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale di conto corrente

15 giorni lavorativi a decorrere dalla data di riconsegna da parte del titolare di tutti gli strumenti di pagamento connessi al rapporto di conto corrente che siano ancora in suo possesso. Tale tempistica non ha effetto nel caso in cui il titolare del rapporto di conto corrente non provveda a sanare eventuali posizioni debitorie irregolari.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

n° 12 giorni lavorativi dalla ricezione dell'autorizzazione del consumatore completa di tutte le informazioni necessarie.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- a mezzo lettera con consegna a mano a fronte del rilascio di ricevuta presso una qualsiasi delle Filiali della Banca;

- a mezzo lettera con invio tramite raccomandata A/R al seguente indirizzo:

Aletti & C. Banca di Investimento Mobiliare S.p.A. - in breve: Banca Aletti & C. S.p.A.

Funzione Reclami presso Banco BPM S.p.A. - Via Polenghi Lombardo, 13 - 26900 Lodi

- a mezzo web, attraverso la sezione "Contattaci" – "Reclami" del sito internet:

www.alettibank.it

- a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo:

reclamibancari@pec.bancobpmspa.it

La Banca è tenuta a rispondere, su supporto cartaceo o altro supporto durevole, entro 30 giorni dalla data di ricevimento del reclamo.

Nel caso in cui il reclamo sia relativo a servizi di pagamento, la Banca è tenuta a rispondere entro 15 giornate operative dalla data di ricevimento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative 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. In ogni caso, il cliente otterrà una risposta definitiva entro 35 giornate operative dalla data di ricevimento del reclamo.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o se non l'ha ricevuta entro i termini previsti, potrà:

- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) istituito in attuazione dell'art. 128-bis del D.Lgs. n. 385/1993; per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria; oppure, in alternativa;
- attivare, anche senza previo esperimento della procedura di reclamo, la procedura di mediazione presso l'Organismo di conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie – ADR (iscritto nel registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia) in quanto Organismo specializzato nelle controversie Bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale (informazioni sul sito www.conciliatorebancario.it). Analoga facoltà è riconosciuta alla Banca.

Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui lo svolgimento dell'attività di mediazione finalizzata alla conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Il procedimento avanti l'Arbitro Bancario Finanziario e il ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie assolvono, al pari del procedimento di mediazione di cui al D.Lgs. n. 28/2010 avanti al Conciliatore bancario e Finanziario, alla condizione di procedibilità per chi intende esercitare in giudizio una azione relativa a una controversia in materia di contratti assicurativi, bancari e finanziari.

In relazione alla sopra citata previsione (di cui all'art. 5, comma 1-bis, del D.Lgs. n. 28/2010 e in attuazione del comma 5 del medesimo articolo) si propone di sottoporre le controversie che dovessero sorgere dal futuro contratto all'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal **Conciliatore Bancario Finanziario** - Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto nel registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia) in quanto Organismo specializzato nelle controversie Bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale e sempreché **il predetto Organismo sia presente nel luogo di residenza o domicilio elettivo del consumatore**. Fermo restando che è comunque in facoltà del Cliente che **rivesta la qualità di "consumatore" presentare la domanda di mediazione presso altro organismo nel luogo del Giudice territorialmente competente per la controversia oppure rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario o all'Arbitro per le Controversie Finanziarie** qualora la controversia abbia ad oggetto servizi di investimento.

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 - 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 gestione del conto.

<p>Commissione di istruttoria veloce (CIV)</p>	<p>Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.</p> <p>La CIV e' commisurata ai costi sostenuti dalla banca a fronte della necessita' di una istruttoria rapida della posizione del cliente in conseguenza dell'utilizzo di fondi non disponibili. Presupposto per l'applicazione della commissione è il verificarsi di una variazione peggiorativa del saldo disponibile di fine giornata del conto corrente, dovuta a utilizzi in sconfinamento, che ecceda l'"importo minimo variazione saldo per tariffazione".</p> <p>La CIV e' dovuta quando la variazione peggiorativa del saldo disponibile è riconducibile a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pagamento assegni, titoli, effetti, bollettini bancari, polizze assicurative - operazioni di prelievo - operazioni di acquisto titoli - emissione di assegni circolari - esecuzione bonifici anche tramite home banking - operazioni estero - addebito diretto - utilizzo carte di credito senza rischio a carico banca - operazioni di tesoreria - pagamento deleghe fiscali - imposta di bollo - ogni altro addebito consentito dalla Banca previa valutazione del personale preposto. <p>La CIV non è dovuta quando la variazione peggiorativa del saldo disponibile ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca (ad esempio in caso di: commissioni, interessi, canoni e competenze dovute dal cliente alla Banca, rate di finanziamenti e mutui concessi dalla Banca al cliente).La commissione è conteggiata in occasione di ciascuna liquidazione periodica delle competenze.</p>
<p>Commissione omnicomprendiva</p>	<p>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.</p>
<p>Disponibilità somme versate</p>	<p>Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente puo' utilizzare le somme versate</p>
<p>Documentazione relativa a singole operazioni</p>	<p>Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.</p>
<p>Fido</p>	<p>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.</p>
<p>Invio estratto conto</p>	<p>Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.</p>
<p>Ordine permanente di bonifico</p>	<p>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.</p>
<p>Prelievo di contante</p>	<p>Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.</p>
<p>Ricarica carta prepagata</p>	<p>Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.</p>

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 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.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul rapporto conto/libretto, 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 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/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 anche essere precedente alla 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.