

Foglio Informativo del Servizio/Prodotto

CONTO TEMPODI'

Serie FI0033

Condizioni praticate dal 05/04/2019

Questo conto è destinato ai privati consumatori pensionati individuabili nei seguenti profili:

- PENSIONATI bassa operatività;
- PENSIONATI media operatività

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare del Lazio

Via Martiri delle Fosse Ardeatine, 9 - cap 00049 – Velletri (Roma)

Tel.: 06964401 – Fax: 069628054

e-mail: bplazio@bplazio.it / Sito internet: www.bplazio.it

Iscrizione albo delle banche autorizzate dalla Banca d'Italia n° 5237

Riferimenti del soggetto con cui si entra in contatto in caso di offerta fuori sede:

Nome e Cognome _____ Indirizzo _____

Telefono _____ e-mail _____

CHE COS'E' 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 "FITD-Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi", che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro (cfr. www.fitd.it). Le somme depositate eccedenti tale importo sono incluse nell'ambito di applicazione del cosiddetto "bail-in", inteso come la riduzione o la conversione in capitale dei diritti degli azionisti e dei creditori, ai sensi dei decreti legislativi n. 180 e n. 181 del 16 novembre 2015, emanati in attuazione della direttiva 2014/59/UE che ha istituito un regime armonizzato nell'ambito dell'Unione Europea in tema di prevenzione e gestione delle crisi delle banche.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di più:

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

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE

Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLO	ONLINE
GIOVANI (n°164 operazioni annue)	Non adatto	Non adatto
FAMIGLIE bassa operatività (n° 201 operazioni annue)	Non adatto	Non adatto
FAMIGLIE media operatività (n° 228 operazioni annue)	Non adatto	Non adatto
FAMIGLIE elevata operatività (n° 253 operazioni annue)	Non adatto	Non adatto
PENSIONATI bassa operatività (n° 124 operazioni annue)	ISC = Euro 118,83	ISC = Euro 103,92
PENSIONATI media operatività (n° 189 operazioni annue)	ISC = Euro 167,95	ISC = Euro 148,07

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo di 34,20 euro obbligatoria per legge (con minimo applicabile pari a 1,00 Euro), gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati e le spese per l'apertura del conto. Se la giacenza media annuale del conto corrente non supera i 5.000,00 euro, l'imposta di bollo non è dovuta.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a 2 profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: www.bancaditalia.it (Servizi al pubblico > Educazione finanziaria. Conoscere per decidere >Vocabolario)

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

IPOTESI		TAEG
Esempio : Affidamento con contratto a tempo indeterminato. Si assume che esso abbia durata pari a tre mesi e che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto.	Accordato: euro 1.500,00 Tasso debitore nominale annuo: Euribor 1 mese Dicembre -0,37% + 11,36%= 10,99% Commissione onnicomprensiva sul fido accordato: 2,00% annuo Spese collegate all'erogazione del credito: euro 0 Altre spese: euro 0	13,636%

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione “Altre condizioni economiche”** e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione dalla banca.

E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno, riportato nell'estratto conto, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.

	VOCI DI COSTO	
	Spese per l'apertura del conto	0

SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Canone annuo	Euro 76,80 (Euro 5,00 spese mensili + Euro 1,40 canone mensile tenuta conto)			
		Numero operazioni incluse nel canone	tutte			
		Spese annuali per conteggio interessi e competenze	0			
	Servizi di pagamento	Canone annuo carta di debito nazionale e internazionale "Carta Contante" circuito Bancomat-Pagobancomat / Cirrus-Maestro		0		
		Canone annuo carta di credito Nexi Classic		Euro 30,99		
		Canone annuo carta multifunzione		Non disponibile		
	Home Banking	Canone annuo per internet banking: - Open - Advanced con addebito mensile pari a: - Open - Advanced		Euro 12,00 Euro 12,00 Euro 1,00 Euro 1,00		
		Canone annuo per phone banking "BPlazio Tel"		0		
	SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) per sportello e/o on line		0	
- Invio estratto conto cartaceo/Comunicazioni periodiche						
Area di destinazione Porto			Area Metropolitana (AM)	Capoluogo di Provincia (CP)	Area extraurbana (EU)	
fino a 3 fogli (costo comprensivo di IVA)			0,3504	0,5004	0,6004	
da 4 a 9 fogli (costo comprensivo di IVA)			0,5704	0,8204	1,0704	
- Consegna estratto conto a sportello cartaceo/Comunicazioni periodiche online				0		
SPESE VARIABILI	Servizi di pagamento	Prelievo sportello automatico presso la stessa Banca in Italia		0		
		Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia		Euro 1,77		
		Bonifici verso Italia e Ue : - per internet banking		Euro 1,67		
		- con conferimento ordine a sportello ed addebito periodico sul conto corrente		0,10% dell'importo del bonifico (min.Euro 5,65- max Euro 20,00)		
		- con conferimento ordine a sportello ed addebito su c/c (una tantum)		0,15% dell'importo del bonifico (min.Euro 6,64 -max Euro 20,00)		
Domiciliazione utenze		0				
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale		0,05%		

FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate es: Euribor Dicembre = -0,37%	Euribor 1 mese + 11,36% -0,37 +11,36 =10,99%	
		Scoperto di conto corrente (su richiesta) pari ad una mensilità della pensione documentata.		
		Commissione onnicomprensiva	Annua 2,00%	Trimestrale 0,50%
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido: es: Euribor Dicembre = -0,37%	Euribor 1 mese + 12,670% -0,37 +12,67=12,30%	
			Commissioni di istruttoria veloce per utilizzi extrafido Euro 5,00	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido: es: Euribor Dicembre = -0,37%		Euribor 1 mese + 14,33% -0,37 +14,33=13,96%		
	Commissioni di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	Euro 5,00		
Tasso di Mora	Tasso d'interesse applicato in caso di mancato pagamento degli interessi divenuti esigibili: pari al tasso previsto in caso di extra fido per i rapporti affidati e al tasso di sconfinamento in assenza di fido, per quelli non affidati.			
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contanti/ assegni circolari stessa Banca		stesso giorno	
	Assegni bancari stessa filiale		stesso giorno	
	Assegni bancari altra filiale		4 giorni	
	Assegni circolari altri istituti		4 giorni	
	Assegni bancari altri istituti		4 giorni	
	Vaglia		6 giorni	
	Altri valori (es. assegni esteri)		12 giorni	

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della Banca www.bplazio.it nella sezione Trasparenza.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Promemoria ultime operazioni a sportello	Euro	0
Remunerazione delle giacenze	%	0,05

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico indicato alla voce di condizione "Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone"

VERSAMENTO ASS. SU PIAZZA	SPESE	RIPRESENT. ASS. IMPAGATO
VERSAMENTO ASS. F. PIAZZA	COMPRAVENDITA TITOLI CON.	PAGAM. CERTIF.CONFORMITA'
PREL. SU NS.S.A.	ACCR.DOC.ESTERO	COMM. CERTIF. INTERESSI
INCASS.ADD.PREAUTORIZZ.	VERSAMENTO CONTANTE	RICARICA CARTA PREPAGATA
INCASSO ADD.NON AUT.	DISP. G/CONTO ALTRI	COMM.ISTRUTTORIA VELOCE

INC.TRAMITE P.O.S.	SOTTOSC. TIT/FONDI	EST. PASSAGGIO A PERDITE
ASSEGNI CIRCOLARI	ACCENSIONE ANT/FINAN	INSOLUTO M.A.V.
VER.ASS.BPL STESSA FIL.	ESTINZIONE ANT/FINAN	INCASSO M.A.V.
PAGAMENTO UTENZE	RIMESSE DOC.ESTERO	MAND./REV.TESORERIA-ACCR.
VER.ASS.BPL ALTRA FILIALE	PREL.SU ALTRI S.A.	MAND./REV.TESORERIA-ADD.
ASSEGNO	CARNET ASSEGNI	MOVIMENTO SOFFERENZA
CEDOLE/DIVIDENDI	COMM. SPESE TITOLI	PAGATO ESITO ELETTR.ASS.
VER.ASS.CIRC.EM. DA BPL	COMM. SPESE ESTERO	PAGAMENTO PEDAGGI
RIMBORSO FINANZIAMENTO	PREL.SU ATM ESTERO	EFFETTI RICHIAMATI S.B.F.
VER.ASS.CIRCOLARI	ADDEBITO M.A.V.	EFFETTI RITIRATI ALTRI
COMMISSIONI	E.C. CARTASI	RIMBORSO QUOTE FONDI
INTERESSI/COMPETENZA	E.C. BANKAMERICARD	RICHIAMO RIBA/DIPA
IMPOSTE E TASSE	E.C. AMERICAN EXPRESS	EFF. RICH. SCONTO
CASSETTE SICUREZZA	E.C. DINERS	RIMBORSO TASSE
SP.GEST/AMM.DEP.TITOLI	CASELLE BANCARIE	RIMBORSO UTENZE
VER.ASS.ESTERO/ALTRE MAT.	MATURAZIONE EFFETTI SBF	BOLLETTA TELEFONICA
I/P. DOCUMENTI ITALIA	EROG.FINANZ.DIVERSI	TELEPASS FAMILY
VS.DISPOSIZIONE	RESTO SU VERSAMENTO	SOTT.NE POLIZZE ARCA
EMOLUMENTI	BONIFICO DA/PER ESTERO	VERSAMENTO ASS. SU PIAZZA
DIVISA	DISP.G/CONTO ALTRI-ACCR.	VER.ASS.SU P.NS STESSO SP
ACCR.RI.BA.	DISP.G/CONTO ALTRI-ADDEB.	VER.ASS.SU P.NS.ALTRO SP
EFFETTI RITIRATI	PREMIO ASSICURATIVO	VER.ASS.CIRC.ALTRE BANCHE
EFFETTI RICHIAMATI	RECUPERO BOLLI	VERSAMENTO ASS. F. PIAZZA
DISP. G/CONTO NS.	ESTINZ. CERT. DEPOSITO	VERSAMENTO CONTANTE
INSOLUTO RI.BA	EMISS. CERT. DEPOSITO	RESTO SU VERSAMENTO
DISP.EMOLUMENTI	CAPITAL GAIN	DISP.DI GIRO DI CASH POOL
EFF.INSOL O PROTES	CANONE P.O.S.	INSOLUTO/STORNO SDD
ADDEBITO DOC.ESTERO	DELEGA UNICA	INSOLUTO MAV
E.C. CARTA DI CREDITO	PAGAM. FATTURA ENEL	RIMB.TITOLI E/O FONDI COM
MANDATO DI PAGAM.	PAGAMENTO FATTURA BANCA	BONIFICO DALL'ESTERO
BONIFICO	BOLLETTA GAS/ACQUA	BONIFICO SULL'ESTERO
EMISS.ASSEGNI TRAENZA	EFF.INSOLUTI S.B.F.	INC. BOLLETTINO BANCARIO
PAGAMENTI DIVERSI	EFF.INSOL.SCONTO	PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO
PRELEVAMENTO	IMPOSTE/TASSE NEGOZ.TIT.	BONIFICO ONERI DEDUCIBILI
ADD.CREDOC	VS.DISP.NE PREV.COMPL.RE	
ASS.INSOL./PROTEST.	PAGAM. FATTURA ACEA	
RICAVO EFFETTI	PAGAM. FATTURA ENI	
ASSEGNO/VAGLIA IRREGOLARE	ACC.NE PARTITA DI VINCOLO	
REVERSALE	EST.NE PARTITA DI VINCOLO	
SALDO	INTER. PARTITA DI VINCOLO	
SCONTO EFFETTI	COMM.RICH. EC A SPORTELLO	
COMPETENZE SCONTO	IMPAG.1 PRESENTAZIONE	

Aliquota ritenuta fiscale

%

26

Costo unitario per assegno

0

Commissione per il ritorno di assegni impagati:		
- protestati	%	2,00 (min euro 7,75 – max euro 25,00)
- insoluti e richiamati	Euro	7,75
Check Truncation:		
- commissioni e recuperi di spese su segnalazioni	Euro	7,75
Commissione per messaggio in rete su ciascun assegno insoluto di c/c		
	Euro	10,00
Imposta di bollo su moduli assegni rilasciati in forma libera		
	Euro	1,50
Valute di addebito in conto corrente per ritorni assegni		giorno di negoziazione
Prelevamenti :		
- mezzo assegno bancario		data emissione assegno
- mezzo sportello automatico (Bancomat)		giorno di prelevamento
- mezzo sportello automatico all'estero se festivo		data operazione 1° giorno lavorativo precedente
- operazioni su POS standard se festivo		giorno di prelevamento 1° giorno lavorativo precedente
Versamenti :		
- assegni stesso sportello	gg	stesso giorno
- assegni altro sportello BPLazio	gg	stesso giorno
- assegni bancari esigibili su piazza altre banche	gg	3
- assegni bancari esigibili fuori piazza altre banche	gg	3
- assegni circolari altre banche	gg	1
- vaglia	gg	8
- assegni esteri	gg	8

Per tutte le altre operazioni/servizi estemporanei richiedibili dalla clientela presso gli sportelli o tramite qualsiasi altro strumento di comunicazione (fax, tel., ecc.), si rinvia al Foglio Informativo dei Servizi Diversi.

SERVIZI ACCESSORI

CARTA CONTANTE (rilascio successivo al primo accredito di stipendio)

- plafond mensile ATM	Euro	1.500,00
- plafond giornaliero ATM	Euro	250,00
- plafond Pagobancomat mensile	Euro	800,00
- " estero	Euro	800,00
Rilascio Carta Contante (primo anno)		0
Blocco carta Bancomat	Euro	11,64
Spesa per singola scrittura per operazioni Pagobancomat		0
Prelevamenti Bancomat su ATM di altre banche in paesi U.E.	Euro	1,77

Prelevamenti su ATM paesi extra U.E.:

- Importo Fisso	Euro	2,81
- Commissione percentuale	%	1,00

Commissioni su pagamenti POS Italia e paesi U.E.

0

Commissioni su pagamenti POS paesi extra U.E.:

- Importo Fisso	Euro	2,81
- Commissione percentuale	%	1,00

Rilascio Carta Nexi (primo anno)**

Costo ridotto per il primo anno del 25% rispetto alle tariffe pubblicizzate dai fogli informativi della Servizi Interbancari

**La CartaNexi, viene comunque rilasciata ad insindacabile giudizio della Banca e nel caso di diniego non è ricompresa nel pacchetto standard, fermo restando i costi dichiarati.

ASSICURAZIONE CARTA CONTANTE**Polizza concessa a titolo gratuito dalla Banca alla nostra clientela titolare di Carta Contante.**

FURTO SCIPPO E RAPINA

a) commessi a carico del titolare della carta entro 3 ore dal prelievo	max Euro	516,46
b) commessi a carico del titolare ed avvenuti entro le 24 ore del giorno di acquisto di beni tramite POS	max Euro	516,46
c) rimborsi spese mediche da infortunio derivanti in occasione degli eventi (a) e (b)	max Euro	774,69
d) spese sostenute per rifacimento chiavi e documenti a seguito di sinistro indennizzabile a termini di polizza, per sinistro e per carta	max Euro	258,23
e) invalidità permanente a seguito di infortunio verificatosi in occasione degli eventi di cui alle lettere precedenti (a) e (b)	max Euro	5.164,57
- franchigia prevista per i punti (a b c)	Euro	51,65
- franchigia per il punto (e)	%	10,00

Per maggiori dettagli e precisazioni si fa comunque riferimento alle condizioni di polizza.

RIEPILOGO PRODOTTI INCLUSI NEL CANONE ANNUO

SPESE MENSILI	Euro 5,00
CANONE MENSILE DI TENUTA CONTO	Euro 1,40
CARTA CONTANTE	gratuita
OPERAZIONI DI CONTO CORRENTE GRATUITE	tutte
DIRITTI DI CUSTODIA	esenti
COMMISSIONI SULLA NEGOZIAZIONE DI B.O.T. RIDOTTE DEL 50%	

RECESSO E RECLAMI**Recesso dal contratto**

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La banca provvederà a chiudere il rapporto contrattuale nel più breve tempo possibile, comunque non oltre 5 giorni lavorativi dalla richiesta del cliente, ovvero:

- nel caso in cui al conto corrente siano collegati r.i.d. od utenze varie: gg. 15 dal ricevimento della richiesta;

- nel caso in cui al conto corrente siano collegate carte di credito (ad esempio Nexi, ecc.): gg. 40 dal ricevimento della richiesta.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, per lettera raccomandata A/R o per via telematica, inviandolo all'Ufficio Reclami della Banca Popolare del Lazio- Via Martiri delle Fosse Ardeatine, 9 – 00049 - Velletri (RM) – E-mail: bplazio@bplazio.it – ufficio.reclami@pec.bplazio.it, che provvederà a rispondere entro 30 giorni.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a: può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure rivolgersi presso gli sportelli della Banca Popolare del Lazio.

Se sorge una controversia con la Banca/Intermediario, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca/Intermediario, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi a:

- Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, telefono 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it, oppure rivolgersi presso gli sportelli della Banca Popolare del Lazio.

LEGENDA

ATM	Postazioni automatiche per l'utilizzo delle carte nelle funzioni previste
Blocco della carta	Blocco dell'utilizzo della carta per smarrimento o furto
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Carta Bancomat (Carta Contante)	Carta che consente il prelievo di contante, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, presso sportelli automatici (ATM)
Carta PagoBancomat (Carta Contante)	Carta che consente l'acquisto di beni e servizi, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, presso gli esercizi convenzionati.
Cassa Continua	Servizio di cassa in "self service" che consente, al correntista il versamento, anche al di fuori degli orari di sportello nei giorni feriali e nei giorni festivi, di contante, assegni e vaglia che saranno accreditati sul conto a lui intestato, secondo le norme indicate nel contratto del servizio stesso e quelle che regolano il rapporto di conto corrente.
Commissione Istruttoria Veloce	Commissione <u>per svolgere l'istruttoria veloce</u> , 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 dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,50% 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.
Euribor	Tasso di riferimento del mercato monetario dell'euro pubblicato sui principali quotidiani e settimanali di carattere finanziario. Tasso applicato: media % (base 365) mese antecedente quello di rilevazione
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
POS	Postazioni automatiche per l'utilizzo delle carte per l'acquisto di beni e servizi

Requisiti minimi di accesso	Accredito della pensione
Rimissione della carta	Rimissione, successivamente al blocco, della carta smarrita o rubata
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido	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. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione, oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo, disposte a sportello, provenienti da canale elettronico (SV/Servizi Vari) e da Internet Banking
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	Spese che la Banca applica per l'invio dell'estratto conto, nei casi in cui è obbligatorio per legge o su 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 di Mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento degli interessi debitori contabilizzati al 31.12., divenuti esigibili dal 1 marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati.
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.
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.