

FOGLIO INFORMATIVO DIRECTA SIM

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCO DI CREDITO P. AZZOAGLIO S.P.A.

Sede legale: VIA ANDREA DORIA 17 - Cap 12073 - CEVA - CN Telefono: 0174/7241 - FAX: 0174/722202

Sito Internet: www.azzoaglio.it - E-mail: posta@azzoaglio.it

Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia 1717/8 - Codice ABI: 03425 Aderente al Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi

Codice fiscale, Partita IVA e n. iscrizione presso il Registro delle Imprese di Cuneo: 00166050047 - REA 1368 Registro Unico degli intermediari assicurativi (RUI) Sez. D n°: D000027031

Capitale sociale di 25.500.000,00 EUR - Codice destinatario fatturazione elettronica (SDI): IOPVBGU

Nel caso di offerta fuori sede:

(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il cliente)

Cognome e nome Telefono

Indirizzo Email

Qualifica Iscrizione ad Albi o elenchi

Il cliente non è tenuto ad alcuna prestazione corrispettiva in caso di fornitura non richiesta. In ogni caso, l'assenza di risposta non implica consenso del cliente.

CHE COS'È IL CONTRATTO PER L'APERTURA DI DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DIRECTA SIM

Il contratto di deposito titoli a custodia e amministrazione Directa SIM è un contratto con il quale la banca custodisce e/o amministra, per conto del cliente, titoli e strumenti finanziari, cartacei o dematerializzati. La banca, in particolare, custodisce i titoli cartacei e mantiene la registrazione contabile di quelli dematerializzati, esige gli interessi e i dividendi, verifica i sorteggi per l'attribuzione dei premi o per il rimborso del capitale, cura le riscossioni per conto del cliente e il rinnovo del foglio cedole, provvede all'esecuzione di specifiche operazioni (esercizio del diritto di opzione, conversione dei titoli o versamento dei conferimenti) a fronte di ordine scritto del cliente e previo versamento dei fondi occorrenti ed in generale provvede alla tutela dei diritti inerenti i titoli stessi.

Nello svolgimento del servizio la banca, su autorizzazione del cliente medesimo, può sub-depositare i titoli e gli strumenti finanziari non dematerializzati per legge presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

La custodia e amministrazione Directa SIM è funzionale all'attivazione del servizio di trading on line e consente l'accensione di un dossier titoli sul quale sono depositati gli strumenti finanziari oggetto del trading on line medesimo. Il cliente non può disporre degli strumenti finanziari ivi depositati - se non nell'ambito della prestazione di servizi di investimento - se non previa comunicazione alla stessa Directa SIM.

Il deposito titoli a custodia e amministrazione Directa SIM prevede, contestualmente all'apertura del presente rapporto, l'apertura di un conto corrente (da considerarsi "speciale") che, come il deposito, deve intendersi dedicato esclusivamente al regolamento degli ordini di negoziazione che verranno impartiti dal cliente a Directa SIM. Contestualmente alla stipula dei contratti sopra menzionati, il cliente è tenuto a conferire mandato con rappresentanza a Directa SIM affinché la stessa sia autorizzata a movimentare il conto del cliente nell'interesse e a nome dello stesso. Il rischio principale è costituito dalla variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto. Ulteriore rischio è rappresentato dal rischio di controparte, cioè all'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al Fondo Nazionale di Garanzia, che assicura a ciascun depositario una copertura fino a 20.000 euro per i crediti connessi con operazioni di investimento, derivanti dalla prestazione del servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari, in quanto accessorio ad operazioni di investimento.

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 (versamento e prelievo di contante 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, addebiti diretti, 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 Interbancario per la Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000 euro.

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

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chiedi o si procuri il relativo foglio informativo.

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.azzoaglio.it.

Per questo prodotto non è prevista l'erogazione nei seguenti servizi:

- Internet banking;
- Carte di debito;
- Carte di credito;
- Carte prepagate;
- Assegni;
- Bonifici esteri in uscita;
- Domiciliazioni SDD;
- Pagamenti F23/F24;
- Pagamento Riba;
- Affidamenti;
- Cassa continua;
- Cash pooling.

Il Banco si riserva la facoltà di non dare seguito ad ordini di pagamento disposti sul conto corrente dedicato qualora siano in evidente e palese contrasto con le finalità per il quale è stato acceso il rapporto.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI DEL DOSSIER TITOLI	
COMMISSIONI SEMESTRALI DI GESTIONE E DI AMMINISTRAZIONE	
Spese di gestione e di amministrazione con periodicità di addebito Semestrale	
Per il caso che sul dossier titoli siano depositati esclusivamente Titoli di Stato dematerializzati	
Di cui al DM 15/01/2015 la commissione semestrale	0,0000% con massimo di 0,00 Euro
Commissioni per altri strumenti finanziari	0,0000% min. 0,00 Euro, max. 0,00 Euro
SPESE E COMMISSIONI	
Voce di costo	Importo
Spese per incasso cedole titoli di Stato	Euro 0,00
Spese per incasso cedole obbligazioni Italia	Euro 0,00
Spese per incasso cedole titoli esteri (titoli di Stato e obbligazioni)	Euro 0,00
Spese per incasso dividendi	Euro 0,00
Spese fisse ordine su titoli di Stato non in sottoscrizione	Euro 0,00
Spese fisse per ordine su azioni	Euro 0,00
Spese fisse per ordine su obbligazioni Italia	Euro 0,00
Spese fisse per ordine su titoli esteri (titoli di stato ed obbligazioni)	Euro 0,00
Spese per ineseguito/revoca	Euro 0,00
Spese per rubrica azionaria	Euro 0,00
Spese per attivazione registro vincoli	Euro 0,00
Spese per operazioni su capitale azionario	Euro 0,00
Spese di trasferimento per singolo titolo	Recupero eventuali spese documentale richieste da soggetti terzi
Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)	Euro 0,00
Spese per altre comunicazioni e informazioni	Euro 0,00
Rimborso spese informazione precontrattuale	Euro 0,00
Spese di estinzione	Nessuna spesa, tranne il recupero delle spese di trasferimento dei titoli ad altre banche reclamate da soggetti terzi intervenuti nell'operazione
Imposta di bollo, tasse presenti e future	A carico del cliente nella misura stabilita dalla normativa vigente
PAGAMENTO CEDOLE E RIMBORSO TITOLI SCADUTI O ESTRATTI	
Valuta di accredito cedole	0 giorni lavorativi
Valuta rimborso titoli scaduti o estratti	0 giorni lavorativi
Valuta di accredito dividendi	0 giorni lavorativi
Con riferimento ai Titoli di Stato oggetto del DM 15/01/2015 la banca accredito gli importi dovuti alla clientela con una data di valuta coincidente con quella prevista dai singoli decreti di emissione per i relativi pagamenti.	
Per quanto concerne le spese e commissioni connesse al rapporto di conto corrente e ai servizi accessori, si rinvia ai fogli informativi relativi al contratto di conto corrente.	

(1) Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking. Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art.118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.

PRINCIPALI 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 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.

È 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.

CONTO DIRECTA SIM				
PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI				
		Spese per l'apertura del conto	Non previste spese	
SPESE FISSE	Tenuta del conto	Canone annuo per tenuta del conto	Canone annuo per tenuta del conto (comprensivo dell'imposta di bollo) di cui Canone annuo Periodicità addebito del canone - di cui oneri fiscali - di cui penali Causale di registrazione in conto	Euro 0,00 Euro 0,00 mensile Esenti Esenti L-10 Addebito canone
		Numero di operazioni gratuite comprese nel canone	Numero operazioni gratuite comprese nel canone	0
			Periodo applicazione operazioni gratuite comprese nel canone	Trimestrale
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per conteggio interessi e competenze trimestrali - di cui oneri fiscali - di cui penali Causale di registrazione in conto Periodicità di conteggio interessi e competenze Importo minimo spese per operazioni Importo massimo spese per operazioni	Euro 0,00 Esenti Esenti 18 - Interessi e competenze Annuale Euro 0,00 Illimitato
		Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale	
	Rilascio moduli assegni		Rilascio modulo assegni (costo per ogni assegno) - di cui oneri fiscali - di cui penali Causale di registrazione in conto	Euro 0,00 Esenti Esenti 92- costo carnet assegni
	Home banking	Canone annuo per internet banking		Si veda il foglio informativo del relativo prodotto

SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Invio estratto conto	Periodicità invio estratto conto Periodicità di invio del documento di sintesi Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking Spese per corrispondenza cartacea (per ogni documento) Spese per corrispondenza elettronica (per ogni documento) - di cui oneri fiscali - di cui penali Causale di registrazione in conto	Trimestrale Annuale Euro 0,00 Euro 0,00 Esenti Esenti 16 - Commissioni/ provvigioni/spese	
		Documentazione relativa alle singole operazioni	Il costo dell'invio è in:	Altre condizioni economiche - Altro	
		Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone	Spesa per operazione da sportello Spesa per operazione da internet Spesa per operazione da altri canali/accentrate	Euro 0,00 Euro 0,00 Euro 0,00	
		Servizi di pagamento	Bonifico SEPA	ORDINARIO A BANCHE	Commissione fissa Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE") Spese in percentuale Spese minime Spese massime - di cui oneri fiscali - di cui penali Causale di registrazione in conto
	Valuta di addebito			Data esecuzione	
	ORDINARIO INTERNO			Commissione fissa Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE") Spese in percentuale Spese minime Spese massime - di cui oneri fiscali - di cui penali	Euro 0,00 Euro 0,00 0,00% Euro 0,00 Euro 0,00 Esenti Esenti

			<p>Causale di registrazione in conto</p> <p>Valuta di addebito</p> <p>HOME BANKING A BANCHE</p> <p>Commissione fissa</p> <p>Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")</p> <p>Spese in percentuale</p> <p>Spese minime</p> <p>Spese massime</p> <ul style="list-style-type: none"> - di cui oneri fiscali - di cui penali <p>Causale di registrazione in conto</p> <p>Valuta di addebito</p> <p>HOME BANKING INTERNO</p> <p>Commissione fissa</p> <p>Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")</p> <p>Spese in percentuale</p> <p>Spese minime</p> <p>Spese massime</p> <ul style="list-style-type: none"> - di cui oneri fiscali - di cui penali <p>Causale di registrazione in conto</p> <p>Valuta di addebito</p> <p>SPESE CONDOMINIALI A BANCHE</p> <p>Commissione fissa</p> <p>Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")</p> <p>Spese in percentuale</p> <p>Spese minime</p>	<p>26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti</p> <p>Data esecuzione</p> <p>Euro 0,00</p> <p>Euro 0,00</p> <p>0,00%</p> <p>Euro 0,00</p> <p>Euro 0,00</p> <p>Esenti</p> <p>Esenti</p> <p>26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti</p> <p>Data esecuzione</p> <p>Euro 0,00</p> <p>Euro 0,00</p> <p>0,00%</p> <p>Euro 0,00</p> <p>Esenti</p> <p>Esenti</p> <p>26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti</p> <p>Data esecuzione</p> <p>Euro 0,00</p> <p>Euro 0,00</p> <p>0,00%</p> <p>Euro 0,00</p>
--	--	--	--	--

			Spese massime	Euro 0,00
			- di cui oneri fiscali	Esenti
			- di cui penali	Esenti
			Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
			Valuta di addebito	Data esecuzione
			SPESE CONDOMINIALI INTERNO	
			Commissione fissa	Euro 0,00
			Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
			Spese in percentuale	0,00%
			Spese minime	Euro 0,00
			Spese massime	Euro 0,00
			- di cui oneri fiscali	Esenti
			- di cui penali	Esenti
			Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
			Valuta di addebito	Data esecuzione
			URGENTE DA CANALE TELEMATICO	
			Commissione fissa	Euro 0,00
			Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
			Spese in percentuale	0,00%
			Spese minime	Euro 0,00
			Spese massime	Euro 0,00
			- di cui oneri fiscali	Esenti
			- di cui penali	Esenti
			Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
			Valuta di addebito	Data esecuzione
			URGENTE DA FILIALE	
			Commissione fissa	Euro 0,00

		Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
		Spese in percentuale	0,00%
		Spese minime	Euro 0,00
		Spese massime	Euro 0,00
		- di cui oneri fiscali	Esenti
		- di cui penali	Esenti
		Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
		Valuta di addebito	Data esecuzione
		STIPENDI DA FILIALE A BANCHE (solo per non consumatore)	
		Commissione fissa	Euro 0,00
		Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
		Spese in percentuale	0,00%
		Spese minime	Euro 0,00
		Spese massime	Euro 0,00
		- di cui oneri fiscali	Esenti
		di cui penali	Esenti
		Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
		Valuta di addebito	Data esecuzione
		STIPENDI DA FILIALE INTERNO (solo per non consumatore)	
		Commissione fissa	Euro 0,00
		Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
		Spese in percentuale	0,00%
		Spese minime	Euro 0,00
		Spese massime	Euro 0,00
		- di cui oneri fiscali	Esenti
		di cui penali	Esenti
		Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
		Valuta di addebito	Data esecuzione

			STIPENDI HOME BANKING A BANCHE (solo per non consumatore)	
			Commissione fissa	Euro 0,00
			Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
			Spese in percentuale	0,00%
			Spese minime	Euro 0,00
			Spese massime	Euro 0,00
			- di cui oneri fiscali	Esenti
			di cui penali	Esenti
			Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
			Valuta di addebito	Data esecuzione
			STIPENDI HOME BANKING INTERNO (solo per non consumatore)	
			Commissione fissa	Euro 0,00
			Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
			Spese in percentuale	0,00%
			Spese minime	Euro 0,00
			Spese massime	Euro 0,00
			- di cui oneri fiscali	Esenti
			di cui penali	Esenti
			Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
			Valuta di addebito	Data esecuzione
			AGEV. FISC. DA FILIALE A BANCHE	
			Commissione fissa	Euro 0,00
			Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
			Spese in percentuale	0,00%
			Spese minime	Euro 0,00
			Spese massime	Euro 0,00
			- di cui oneri fiscali	Esenti
			- di cui penali	Esenti

	Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
	Valuta di addebito	Data esecuzione
	AGEV. FISC. DA FILIALE INTERNO	
	Commissione fissa	Euro 0,00
	Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
	Spese in percentuale	0,00%
	Spese minime	Euro 0,00
	Spese massime	Euro 0,00
	- di cui oneri fiscali	Esenti
	- di cui penali	Esenti
	Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
	Valuta di addebito	Data esecuzione
	AGEV. FISC. DA AZ@HOME A BANCHE	
	Commissione fissa	Euro 0,00
	Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
	Spese in percentuale	0,00%
	Spese minime	Euro 0,00
	Spese massime	Euro 0,00
	- di cui oneri fiscali	Esenti
	- di cui penali	Esenti
	Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
	Valuta di addebito	Data esecuzione
	AGEV. FISC. DA AZ@HOME INTERNO	
	Commissione fissa	Euro 0,00

		Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
		Spese in percentuale	0,00%
		Spese minime	Euro 0,00
		Spese massime	Euro 0,00
		- di cui oneri fiscali	Esenti
		- di cui penali	Esenti
		Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
		Valuta di addebito	Data esecuzione
		MYBANK A BANCHE	
		Commissione fissa	Euro 0,00
		Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
		Spese in percentuale	0,00%
		Spese minime	Euro 0,00
		Spese massime	Euro 0,00
		- di cui oneri fiscali	Esenti
		- di cui penali	Esenti
		Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
		Valuta di addebito	Data esecuzione
		MYBANK INTERNO	
		Commissione fissa	Euro 0,00
		Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
		Spese in percentuale	0,00%
		Spese minime	Euro 0,00
		Spese massime	Euro 0,00
		- di cui oneri fiscali	Esenti
		- di cui penali	Esenti
		Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti

	Valuta di addebito	Data esecuzione
	BONIFICO ISTANTANEO INTERNO	
	Commissione fissa	Euro 0,00
	Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
	Spese in percentuale	0,000%
	Spese minime	Euro 0,00
	Spese massime	Euro 0,00
	- di cui oneri fiscali	Esenti
	- di cui penali	Esenti
	Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
	Valuta di addebito	Data esecuzione
	BONIFICO ISTANTANEO A BANCHE	
	Commissione fissa	Euro 0,00
	Commissione fissa bonifici urgenti (vale solo per le tipologie di bonifico "URGENTE")	Euro 0,00
	Spese in percentuale	0,000%
	Spese minime	Euro 0,00
	Spese massime	Euro 0,00
	- di cui oneri fiscali	Esenti
	- di cui penali	Esenti
	Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti
	Valuta di addebito	Data esecuzione
	ORDINE PERMANENTE DI BONIFICO	
	Ordine permanente di bonifico	Euro 2,00
	- di cui oneri fiscali	Euro 0,00
	- di cui penali	Euro 0,00
	Causale di registrazione in conto	26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti

		Valuta di addebito	Data esecuzione
		Bonifico EXTRA-SEPA	Euro 6,00
		Spese fisse per bonifico extra-sepa in partenza/in arrivo	
		Commissioni di negoziazione e trasf. per bonifico extra-sepa - di cui oneri fiscali - di cui penali Causale di registrazione in conto	1,5 per mille con minimo Euro 5,00 Euro 0,00 Euro 0,00 26 - Bonifico in Partenza 26I - Addebito Bonifico da IB 79 - Girofondi a banche 34 - Giroconto ZX - Bonifico oneri deducibili 39 - Disposizione emolumenti ZI - Bonifici dall'estero ZL - Bonifico all'estero
		Valuta di addebito	Data esecuzione
		Addebito diretto	Non previsto
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso nominale annuo creditore	0,000%
		Tasso nominale annuo creditore (al lordo delle ritenute fiscali di legge) - di cui oneri fiscali Causale di registrazione in conto	Vedasi aliquota ritenuta fiscale 18 - interessi e competenze
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Si veda il foglio informativo del relativo prodotto
		Commissione onnicomprensiva	Si veda il foglio informativo del relativo prodotto
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Si veda il foglio informativo del relativo prodotto
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Si veda il foglio informativo del relativo prodotto
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale di scoperto e mora - di cui oneri fiscali Causale di registrazione in conto Tasso debitore annuo nominale minimo di scoperto e mora (se indicizzato) Tasso debitore annuo nominale massimo di scoperto e mora (se indicizzato) Costo a titolo di penale

	Commissione di istruttoria veloce di scoperto per utilizzi in assenza di fido	Commissione istruttoria veloce di scoperto	Consumatore: Euro 35,00 Non consumatore: Euro 85,00
		- di cui oneri fiscali	Esenti
		- di cui penali	Esenti
		Causale di registrazione in conto	18 - interessi e competenze
		Importo minimo operazione che genera scoperto	Euro 0,00
		Importo minimo di scoperto per l'applicazione della CIV	Euro 100,00
		Importo minimo incremento scoperto	Euro 100,00
		Importo massimo di C.I.V. addebitate per trimestre	Consumatore: Euro 150,00 Non consumatore: Euro 500,00
		Giorni minimi tra due C.I.V. consecutive	3
		Importo massimo sconfinamento per esenz.	Consumatore: Euro 500,00 Non Consumatore: Euro 0,00
Durata massima sconfinamento per esenz.	Consumatore: 7 Non Consumatore: 0		
Numero massimo esenz. per trimestre	Consumatore: 1 Non Consumatore: 0		

NOTA SUGLI SCONFINAMENTI

A fronte di operazioni che determinano o accrescono lo sconfinamento del conto corrente, può essere addebitata una commissione detta di istruttoria veloce (C.I.V.), che non eccede i costi mediamente sostenuti da parte della Banca nella gestione delle istruttorie svolte per concedere lo sconfinamento. Tale commissione viene calcolata esclusivamente nel contesto di uno sconfinamento di saldo disponibile riscontrato a fine giornata, con addebito regolato il giorno successivo, nel rispetto delle esenzioni di seguito menzionate che sono previste dalla normativa di riferimento (decreto MEF n.644 del 30.06.2012). A) Nei rapporti con i consumatori, ricorrono entrambi i seguenti presupposti: i) lo sconfinamento di fine giornata è inferiore o pari a 500,00 Euro; ii) lo sconfinamento non ha durata superiore a SETTE giorni consecutivi di calendario. Questa esclusione opera per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri dell'anno solare. B) Se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca. C) Se lo sconfinamento non ha avuto luogo perchè la Banca non vi ha acconsentito. Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta, non sono applicabili né la C.I.V., né il tasso di interesse (previsto al comma 1, lettera B, articolo 4 del Decreto MEF n.644 del 30.06.2012).

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contante	Data versamento
	Assegni bancari altri Istituti	4 gg. lavorativi
	Assegni bancari stessa filiale	0 gg. lavorativi
	Assegni bancari altre filiali	0 gg. lavorativi
	Assegni circolari emessi da altre Banche	4 gg. lavorativi
	Assegni circolari Banco Azzoaglio	0 gg. lavorativi
	Assegni bancari Banco Azzoaglio Salvo Buon Fine	0 gg. lavorativi
	Assegni Draft	30 gg. lavorativi
	Assegni esteri	30 gg. lavorativi
	Assegni in Euro di banca estera	30 gg. lavorativi
Vaglia Banca d'Italia e assegni postali	4 gg. lavorativi	

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 (www.azzoaglio.it).

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere attentamente il documento informativo relativo all'apertura di credito. È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito (www.azzoaglio.it).

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE – OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ	
Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)	
Spese per conteggio interessi e competenze trimestrali	Euro 0,00
- di cui oneri fiscali	Euro 0,00
- di cui penali	Euro 0,00
- causale di registrazione in conto	18 - Interessi e competenze
Remunerazione delle giacenze	
Ritenuta fiscale su interessi creditori	26,00%
Bolli annuali per produzione e/c (Persone Fisiche)	Come da normativa vigente
Bolli annuali per produzione e/c (Soggetti diversi da Persone Fisiche)	Come da normativa vigente
Modalità recupero bolli contrattuali	A carico del cliente
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico	
Le causali che generano un costo di registrazione sono quelle indicate nell'allegato "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico", pubblicato e tempo per tempo aggiornato sul sito www.azzoaglio.it nella sezione "Trasparenza".	
ALTRO	
Addebito spese, commissioni e imposta di bollo relative al rapporto di c/c	trimestrale
Periodicità conteggio interessi (salvo estinzione anticipata rapporto)	annuale al 31 dicembre
Accredito interessi creditori (salvo estinzione anticipata rapporto)	annuale - valuta 31 dicembre
Addebito interessi debitori (salvo estinzione anticipata rapporto)	annuale - 1° marzo anno successivo
Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno	Civile
Periodicità invio estratto conto scalare	Coincide con la periodicità di addebito spese, commissioni e spese (vedi sopra voce "Addebito spese, commissioni e imposta di bollo relative al rapporto di c/c")
Commissioni di sportello	
Estratto conto a sportello	Euro 0,00
- di cui oneri fiscali	Euro 0,00
- di cui penali	Euro 0,00
- causale di registrazione in conto	16 - Commissioni/ Provvigioni/ Spese
Commissione per emissione assegno circolare	Euro 0,00
Richiesta copia assegno o lettera contabile	Euro 1,03
Altre ricerche	Euro 1,03 (con un massimo pari a 260,00 Euro)
Pratiche di successione (per ogni singola pratica)	Da 15,00 Euro a 100 Euro in base alla complessità
Certificazioni e attestazioni diverse	Da 10,00 Euro a 100 Euro in base alla complessità
Richiesta duplicato singolo estratto conto	Euro 0,77
Spese per altre comunicazioni e informazioni	Euro 1,85
SPESE ASSEGNI	
Criterio valuta addebito commissioni insoluti di terzi ricevuti	Data di negoziazione
Criterio valuta addebito nominale esito impagato FP (850) ricevuto	Valuta di versamento
Commissione % ricezione fisica titolo insoluto	0,000%
Importo minimo commissione ricezione fisica titolo insoluto	Euro 4,70
Importo massimo commissione ricezione fisica titolo insoluto	Euro 4,70
Commissione % ricezione fisica titolo protestato	1,500%
Importo minimo commissione ricezione fisica titolo protestato	Euro 8,70
Importo massimo commissione ricezione fisica titolo protestato	Euro 22,70
Criterio valuta accredito nominale ad esito pagato	Data oggi

Commissione % invio esito impagato	0,000%
Importo minimo commissione invio esito impagato	Euro 15,00
Importo massimo commissione invio esito impagato	Euro 15,00
Commissione % invio esito impagato tra filiali	0,000%
Importo minimo commissione invio esito impagato tra filiali	Euro 15,00
Importo massimo commissione invio esito impagato tra filiali	Euro 15,00
- di cui oneri fiscali	Euro 0,00
- di cui penali	Euro 0,00
- causale di registrazione in conto	16 - Commissioni/Provvigioni/Spese
Commissione d'intervento sulla negoziazione di assegni esteri	0,15%
Commissione assegni impagati troncati (tratti)	Euro 10,00
Assegni emessi o negoziati - richiesta immagine assegno	Euro 5,00
Costituzione deposito infruttifero per pagamento tardivo assegni impagati (tratti)	Euro 25,00
Spese fisse di negoziazione assegni esteri	Euro 5,00
Assegni negoziati - richiamo assegno	Euro 18,08 (oltre spese reclamate dal corrispondente)
UTENZE E PAGAMENTI RICORRENTI (sportello e telematici)	
- di cui oneri fiscali	Euro 0,00
- di cui penali	Euro 0,00
- causale di registrazione in conto	50 - Pagamenti diversi
Pagamento bollettino bancario	Euro 0,50
Pagamento deleghe	Euro 0,00
Pagamento MAV	Euro 0,00
Pagamento RAV	Euro 0,00
Pagamento RIBA/altri valori	Euro 0,00
Rimborso pagamento bollettini postali	Euro 2,30
Pagamento ruoli tasse/imposte	Euro 1,03
Pagamento canale Cbill/PagoPA (più costi erogazione servizio)	Euro 0,00
Pagamento utenze non domiciliate	Euro 1,03
Pagamento IMU	Euro 0,00
VALUTE	
PRELEVAMENTI	
Assegni allo sportello e contanti	Data prelevamento
Tramite bancomat	Data prelevamento
Tramite assegno bancario	Data emissione
VERSAMENTI (in giorni lavorativi)	
Contante	Data versamento
Assegni bancari tratti su stessa filiale	0 gg. lavorativi
Assegni bancari tratti su altra filiale	0 gg. lavorativi
Assegni circolari altri istituti	1 gg. lavorativo
Vaglia Banca d'Italia e assegni postali	3 gg. lavorativi
Assegni circolari Banco Azzoaglio	0 gg. lavorativi
Assegni Banco Azzoaglio al Salvo Buon Fine	0 gg. lavorativi
Assegni bancari altri Istituti	3 gg. lavorativi
Assegni Draft	5 gg. lavorativi
Giorni valuta versamento assegni esteri	7 gg. lavorativi
Giorni valuta versamento assegni in Euro di banca estera	7 gg. lavorativi

Data di ricezione e tempi di esecuzione

Data di ricezione dell'ordine	Con riferimento all'ordine di bonifico conferito susupporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti che saranno comunicati tempestivamente al cliente ordinante	giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore 16.00 per nazionali cartacei ed elettronici 16.00 esteri cartacei) , altrimenti giorno lavorativo successivo alla presentazione;
	Con riferimento ai bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione	Giorno indicato dal cliente come data esecuzione
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	Giorno indicato dal cliente come data esecuzione
Tempi di esecuzione dell'ordine	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro 0 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro 0 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in divise SEE 0 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divise SEE 0 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in altre divise 0 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in altre divise 0 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
	Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela	stesso giorno dell'accredito dei fondi sul conto della Banca purché non vi sia conversione valutaria.
Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine	Entro la stessa giornata operativa prevista per l'esecuzione dell'ordine	

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto (deposito titoli a custodia e amministrazione Directa Sim)

Il Contratto è a tempo indeterminato e ciascuna parte può recedere in qualsiasi momento, previo preavviso di almeno quindici giorni lavorativi da darsi mediante lettera raccomandata A/R o PEC.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale (deposito titoli a custodia e amministrazione Directa Sim)

n° 30 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

Recesso dal contratto (conto Directa Sim)

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale (conto Directa Sim)

n° 12 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento (conto Directa Sim)

n° 12 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera ordinaria raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (PEC) a:

BANCO DI CREDITO P.AZZOAGLIO S.P.A.

Ufficio Reclami

Via A. Doria 17 - 12073 CEVA (CN) Fax: 0174 722202

Email: reclami@azzoaglio.it Pec: legale@pec.azzoaglio.it

ovvero in Filiale, con consegna del reclamo allo sportello.

La Banca deve rispondere entro 60 giorni ovvero entro 30 giorni se il reclamo attiene al deposito a custodia e/o amministrazione dei titoli. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto la risposta entro i predetti termini, può rivolgersi: qualora cliente al dettaglio, all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), istituito presso la Consob, per i reclami aventi ad oggetto la violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza nella prestazione dei servizi o attività di investimento, incluse le controversie transfrontaliere e le controversie concernenti i contratti di vendita o di servizi on-line stipulati tra professionista e consumatore residenti nell'Unione Europea. Per sapere come rivolgersi all'ACF si può consultare il sito www.acf.consob.it oppure chiedere alla Banca. Il diritto di ricorrere all'ACF non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti; all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) per le controversie aventi ad oggetto il deposito a custodia e/o amministrazione titoli. Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Oltre alla procedura innanzi all'ACF o all'ABF, il cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può - singolarmente o in forma congiunta con la Banca - attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo può essere esperito ricorrendo all'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it), oppure ad uno degli altri organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia ai sensi del D. Lgs. n.28/2010.

Qualora il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF per le controversie sul deposito a custodia e amministrazione di titoli, all'ACF per le controversie relative alla prestazione dei servizi o attività di investimento, oppure attivare la procedura di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario ovvero presso uno degli altri organismi di mediazione, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia ai sensi del D.Lgs. n. 28/2010. Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Consob ed alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

GLOSSARIO

Directa SIM S.p.a.	Società di intermediazione Mobiliare, con sede a Torino in Via B. Buozzi n. 15, costituita nel 1995.
Strumenti finanziari	Azioni ed altri titoli rappresentativi del capitale di rischio negoziabili sul mercato dei capitali; obbligazioni, titoli di Stato ed altri titoli di debito; quote di fondi comuni di investimento; titoli normalmente negoziati sul mercato monetario; qualsiasi altro titolo normalmente negoziato che permetta di acquisire gli strumenti indicati in precedenza e i relativi indici; i contratti "futures" su strumenti finanziari, su tassi d'interesse, etc.; i contratti di scambio a pronti e a termine su tassi di interesse, su valute, etc.; i contratti a termine collegati a strumenti finanziari, a tassi di interesse, etc.; i contratti di opzione per acquistare o vendere gli strumenti indicati in precedenza; le combinazioni di contratti o di titoli indicati in precedenza.
Strumenti finanziari dematerializzati	Strumenti finanziari emessi in forma non cartacea e registrati con scritture contabili.
Gestione accentrata	Modalità di gestione "in monte" degli strumenti finanziari, dematerializzati e non, presso società autorizzate.
Incasso dividendi-cedole	Accredito periodico dei dividendi e delle cedole.
Rimborso titoli scaduti o estratti	Titoli giunti a scadenza o estratti per il rimborso.
Conversione titoli azionari	Trasformazione di un titolo azionario in un altro di diversa categoria.
Convenzione di titoli obbligazionari	Trasformazione di titoli obbligazionari in azioni della società emittente o di altra società.
Covered Warrant	Titolo incorporante un'opzione per acquistare o vendere un certo bene ad una data futura.
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 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 SEPA
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.
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.

Fido	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.
Ordine permanente di bonifico	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.
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/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.
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/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.
Prestatore di servizi di pagamento	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica o istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, Banche, Poste Italiane S.p.A., la Banca Centrale Europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.
Conto di pagamento	Un conto intrattenuto presso un prestatore di servizio di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.
Utilizzatore di servizi di pagamento	Il soggetto che utilizza un servizio di pagamento in veste di pagatore o beneficiario o di entrambi.
Liquidazione	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi creditorie è riconosciuto al cliente.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.