



Banca del Piemonte

Foglio informativo

in ottemperanza
alle disposizioni di cui alla delibera CICR del 4 marzo 2003
e alle successive Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia del 29 luglio 2009

aggiornato al 14 luglio 2010

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione: **Banca del Piemonte Spa con unico socio**

Sede legale/Sede amministrativa: **Via Cernaia, 7 – 10121 Torino**

Tel. Call center: **800998050** - tel. Centralino: 011/56521 – Fax 011/531280

Indirizzo telematico: info@bancadelpiemonte.it / www.bancadelpiemonte.it

Codice ABI: **03048**

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: **03048.6/27170**

Numero di iscrizione al Registro delle imprese: **00821100013**

Il presente foglio informativo è rivolto ai soli “Clienti Consumatori” non affidati.

Per “consumatore” si intende la persona fisica che agisce per scopi estranei all’attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

CHE COS’E’ IL CONTO CORRENTE

Caratteristiche

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). Sul conto corrente possono essere regolate anche altre operazioni bancarie, quali ad esempio, i depositi, i mutui, gli assegni, i bonifici, gli incassi ed i pagamenti. Il correntista può disporre di una carta prepagata – CartaSi Eura.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della Banca del Piemonte all’indirizzo www.bancadelpiemonte.it alla Sezione Trasparenza (Guide Pratiche) e presso tutte le filiali della banca.

Rischi

Il conto corrente è un prodotto sicuro, ma presenta alcuni rischi, tra i principali vanno tenuti presenti:

- ❑ rischio di controparte: l’eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. A fronte di questo rischio Banca del Piemonte aderisce al sistema di garanzia Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 103.291,38 euro;
- ❑ variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- ❑ accredito di assegni e di altri titoli simili al salvo buon fine, con conseguente possibilità di non poter disporre degli importi accreditati sul conto prima della maturazione della disponibilità;



PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL CONTO CORRENTE

Indicatore Sintetico di costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLLO
Giovani (164 operazioni*)	102,38
Famiglie con operatività bassa (201 operazioni*)	151,24
Famiglie con operatività media (228 operazioni*)	Non adatto
Famiglie con operatività elevata (253 operazioni*)	Non adatto
Pensionati con operatività bassa (124 operazioni*)	66,88
Pensionati con operatività media (189 operazioni*)	Non adatto

Oltre a questi costi vanno considerati [l'imposta di bollo di **34,20 euro** obbligatoria per legge,] gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.
I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a **3 profili** di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia – di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più www.bancaditalia.it

Profili di operatività per il calcolo dell'ISC per i conti correnti

http://www.bancaditalia.it/vigilanza/banche/normativa/disposizioni/provv/trasparenza_operazioni/allegato_5/Provv_17-02-2010_Calcolo_ISC.pdf

Metodologia per il calcolo dell'indicatore sintetico di costo per i conti correnti

http://www.bancaditalia.it/vigilanza/banche/normativa/disposizioni/provv/trasparenza_operazioni/allegato_5/Allegato_5A_calcolo_ISC_c-c.pdf

* Numero di operazioni annue e teoriche attribuite dalla Banca d'Italia nella definizione dei profili di operatività sopra indicati.

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"**.

		VOCI DI COSTO	
		Spese per l'apertura del conto	€ 0,00
SPESE FISSE	Gestione liquidità	Canone annuo*	€ 25,36
		*addebitato trimestralmente come "Spese Trimestrali" pari ad € 6,34 al trimestre.	
		Numero operazioni incluse nel canone annuo*	120
		*"numero operazioni esenti" dal costo per operazione (30 al trimestre)	
		Spese annue per conteggio interessi e competenze – "Spese di liquidazione"	€ 0,00



	Servizi di pagamento	Canone annuo carta di debito internazionale Bancomat- Pagobancomat-Europay	Servizio Accessorio Bancomat non previsto
		Canone annuo carta di credito prepagata - CartaSi Eura (a richiesta del cliente)	€ 0,00
Canone annuo carta multifunzione <ul style="list-style-type: none"> ▫ parte carta ▫ parte Bancomat 		Servizio Accessorio Carte di credito non previsto	
	Home banking	Canone annuo Internet Banking (HbNext) * <ul style="list-style-type: none"> - Consumatori Informativo Evolution - Consumatori Light Evolution - Consumatori Full Evolution 	€ 21,00 con addebito mensile pari a € 1,75 € 30,00 con addebito mensile pari a € 2,50 € 36,00 con addebito mensile pari a € 3,00 € 0,00
		Canone annuo Phone Banking (ProntoBP) *Il canone viene addebitato mensilmente	
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone: <ul style="list-style-type: none"> ➤ Costo per operazione*: <ul style="list-style-type: none"> ▫ allo sportello € 1,58 ▫ on line € 1,58 ➤ Minimo spese per operazione (trimestrale) € 0,00 *I costi sopra riportati si aggiungono al costo sostenuto per l'esecuzione dell'operazione. Sono esenti dal "costo per operazione" le causali riferite alle seguenti operazioni: <ul style="list-style-type: none"> - 68 storno - 60 stacco valuta - YM storno addebito operazione titoli - Z3 recupero spese comunicazioni 	
		Invio documento di sintesi	€ 0,63 con recupero trimestrale
	Servizi di pagamento	Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia con <ul style="list-style-type: none"> ▫ carta Bancomat ▫ carta Europay- circuito Cirrus 	Servizio Accessorio Bancomat non previsto
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia con <ul style="list-style-type: none"> ▫ carta Bancomat ▫ carta Europay- circuito Cirrus 		Servizio Accessorio Bancomat non previsto	



		<p>Bonifico verso Italia e Ue fino a 50.000,00 € con addebito in c/c</p> <ul style="list-style-type: none"> ▫ se domiciliato su Banca del Piemonte: <ul style="list-style-type: none"> - allo sportello/ Pronto BP € 5,00 - on line € 3,50 ▫ se domiciliato su altre banche: <ul style="list-style-type: none"> - allo sportello/ Pronto BP € 6,00 - on line € 4,50 ▫ con emissione assegno di bonifico € 3,70 	
		<p>Domiciliazione utenze</p> <ul style="list-style-type: none"> - Utenze domestiche € 0,00 per disposizione 	
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	<p>Tasso creditore annuo nominale (applicato trimestralmente)</p>	0%
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	<p>Tasso debitore annuo nominale (applicato trimestralmente)</p> <ul style="list-style-type: none"> ▫ Tasso ordinario (fido a revoca) Non applicabile ▫ Tasso straordinario (fido a scadenza) Non applicabile <p>- Tasso debitore annuo nominale effettivo</p> <ul style="list-style-type: none"> ▫ Tasso ordinario (fido a revoca) Non applicabile ▫ Tasso straordinario (fido a scadenza) Non applicabile 	
		<p>Commissioni (trimestrali):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Commissione di massimo scoperto (CMS) <ul style="list-style-type: none"> ▫ CMS ordinaria Non applicabile ▫ CMS straordinaria Non applicabile - Corrispettivo per il servizio di disponibilità immediata fondi (trimestrale) Non applicabile <p>Altre spese:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Recupero spese amministrative per analisi documentale (trimestrale): Non applicabile 	
	Sconfinamenti extra-fido	<p>Tasso debitore annuo nominale (applicato trimestralmente)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Scoperto di mora* Non applicabile <p>Tasso debitore annuo nominale effettivo</p> <ul style="list-style-type: none"> - Scoperto di mora Non applicabile <p>*Applicato per utilizzi eccedenti l'importo del fido concesso</p>	
		<p>Commissioni</p> <ul style="list-style-type: none"> - Commissione per operazioni non coperte Non applicabile 	
	Sconfinamenti in assenza di fido	<p>Tasso debitore annuo nominale (applicato trimestralmente)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Scoperto di mora* 12,45% <p>Tasso debitore annuo nominale effettivo</p> <ul style="list-style-type: none"> - Scoperto di mora 13,043% <p>*Applicato per passaggio a debito di conto non affidato</p>	



	Commissioni - Commissione per operazioni non coperte	€ 2,00 per ogni giorno di sconfinamento/scoperto di valuta di importo superiore ad € 100,00 con un minimo di € 50,00 trimestrali ed un massimo di € 100,00 trimestrali
	Altre spese - penale per passaggio a debito di conto non affidato	€ 0,00
CAPITALIZZAZIONE	Periodicità	trimestrale
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti/assegni circolari Banca del Piemonte Assegni traenza Banca del Piemonte Assegni bancari Banca del Piemonte stessa filiale Assegni bancari Banca del Piemonte altra filiale Assegni circolari altri istituti Assegni bancari altri istituti e postali standardizzati Vaglia Banca d'Italia Valori postali non standardizzati I giorni di disponibilità sopra indicati sono lavorativi e successivi alla data di versamento	Data versamento Data versamento Data versamento 3 gg. 4 gg. 4 gg. 7 gg. 7 gg.

Qualora il tasso di interesse unitamente alle altre condizioni sopra indicate dovessero superare il limite legale massimo tempo per tempo vigente in materia di usura, il tasso e le altre condizioni verranno ridotte al fine di rispettare il limite massimo tempo per tempo applicabile, fermo restando che il tasso e le altre disposizioni verranno applicate nella misura sopra indicata ogni qualvolta non superino il limite massimo consentito dalla legge.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Remunerazione delle giacenze

- Tasso creditore annuo nominale effettivo 0%
- Ritenuta fiscale 27%

Altro

- Spese mensili per recupero bolli su estratto conto
Persona fisica € 2,85
- Altre spese su conti correnti
 - Spesa per richiesta liste allo sportello € 0,00
 - Spesa per richiesta liste allo sportello per operazioni di pagamento € 0,00
 - Spese invio documenti:
 - per documento inviato via posta o corriere € 0,00
 - per documento reso disponibile attraverso il Servizio Internet Banking – HBNEXT € 0,00
 - per informazioni obbligatorie su operazioni di pagamento rese disponibili



attraverso il Servizio Internet Banking – HBNEXT	€ 0,00
➤ Spese di informazioni su operazioni di pagamento	
- spese per richiesta informazioni ulteriori e più frequenti rispetto a quelle convenute	€ 1,48
➤ Spese invio documento di sintesi per servizi accessori	€ 0,63 per documento
➤ Spese per ricerche (per documento)	
- 1° documento	€ 15,49
- per ogni documento successivo al 1°	€ 5,16
➤ Spese per fotocopia assegno troncato	€ 7,23
➤ Commissione incasso vincite lotterie	0,6% dell'importo della vincita, min. € 40,00 max. € 500,00
▪ Frequenza invio estratto conto	trimestrale

Servizi di pagamento

- [Carte di debito:](#)
Servizio accessorio Bancomat non previsto.
- [Carta di credito prepagata CartaSi Eura:](#)
 - Commissioni**
 - Commissione di ricarica da sportello banca (no ATM) € 2,50
 - Commissione di ricarica tramite il sito (www.cartasi.it o il Servizio Clienti di CartaSi) € 2,00
 - Commissione di ricarica tramite sportello ATM Qui Multibanca € 2,50 con carta di debito
 - Commissioni di prelievo cash presso ATM Banca del Piemonte € 1,00
 - Commissioni di prelievo cash presso ATM altre banche € 2,00
 - Altro**
 - Quota di rilascio € 16,00
 - Validità della carta 5 anni dalla data del rilascio
 - Importo ricarica minima € 25,00
 - Importo massimo singola ricarica € 1.000,00
 - Importo massimo ricaricabile € 2.500,00

[Per le altre condizioni/ informazioni si rimanda ai Fogli Informativi specifici per il servizio CARTASI EURA.](#)

- [Internet Banking](#)
 - Riepilogo saldi:**
 - Costo del servizio € 0,00
 - Notifica via posta elettronica:**
 - Costo del servizio € 0,00
 - BPweb:**
 - Costo del prodotto/servizio € 0,00
 - Costo di spedizione dei singoli documenti € 0,00
 - Commissione compravendita titoli:**
 - Commissione 0,20% sugli eseguiti con un minimo di 5,00 € ed un massimo di € 25,00
o in alternativa
€ 9,00 fissi per ogni ordine eseguito
 - Token One Time Password:**
 - Costo di attivazione € 0,00
 - Penale per blocco, smarrimento, furto, danneggiamento o mancata restituzione del Token € 30,00



Spese accessorie

- Costo di attivazione e di variazione del profilo € 5,00

- **Assegni bancari/circolari/effetti:**
 - Commissioni cambio assegni per cassa (bancari/circolari altre banche e postali standardizzati) 0,10% dell'importo con un minimo di € 2,64
 - Assegni tratti in "check truncation" impagati e/o stornati (per assegno) € 26,43
 - Richiesta benefondi € 7,75
 - Protesto € 16,38 per assegno (più comm. Interbancarie, più spese protesto)
 - Insoluti (assegni BP) € 8,19 per assegno
 - Insoluti (assegni di terzi) € 16,38 per assegno (più comm. Interbancarie più eventuali spese notaio)
 - Irregolari (assegni di terzi) € 16,38 per assegno (più spese interbancarie)
 - Diritto per il ritiro/richiamo di assegni BP € 8,19 per assegno
 - Diritto per il ritiro/richiamo di assegni di terzi € 16,38 per assegno più comm. Interbancarie, più eventuali spese notaio

 - Emissione assegni circolari € 0
(Imposta di bollo € 14,62 per emissione assegni circolari per contanti di valore superiore a € 5.000,00)
 - Ritorno effetti dal Pubblico Ufficiale (pagati e/o richiamati) 50% spese Pubblico Ufficiale
 - Commissione per invio effetti al notaio € 31,72

- **Utenze:**
 - Bollette quietanzabili allo sportello*
 - addebito in conto € 2,07 per disposizione
 - per cassa € 2,07 per disposizione

*Enel S.p.A. , Telecom S.p.A, SMA Torino S.p.A, Eni S.p.A, Divisione Gas & Power Ordinario Gas

- **Pagamenti ricorrenti:**
 - Imposte Tasse e Contributi
 - Commissioni su imposte in concessione 2% (min. € 1,55 max. € 5,16)
 - Pagamento RAV € 1,55
 - Pagamento RAV per cassa € 5,16
 - Pagamento tributi per cassa con mod. F24 € 2,50
 - Pagamento bollettini ICI (Sorìs S.p.A.)
 - addebito in conto € 1,00 per bollettino
 - per cassa € 1,50 per bollettino

- **Pagamenti vari:**
 - Commissioni pagamenti rate mutuo altre banche (MAV) € 1,55
 - Commissione pagamento Canone Rai tramite internet € 1,00
 - Commissioni su pagamenti in c/c postale € 1,58 (più spese postali)
 - Commissioni per pagamenti di effetti/Ri.Ba
 - con addebito in conto € 1,00 per singola causale di addebito
 - per cassa (imposta di bollo € 14,62 per importi superiori a € 5.000,00) € 1,00 per singola causale di addebito
 - Portafoglio/Ordini di pagamento
 - Spesa per revoca disposta nel giorno di esecuzione € 10,00 per revoca
 - Spesa per ordine di pagamento non eseguito causa mancanza fondi € 4,00 per ordine
 - Spese insoluto a carico del debitore € 2,00

I tempi di esecuzione relativi al pagamento di MAV e BOLLETTINI BANCARI saranno pari al giorno successivo a quello di pagamento.

Banca del Piemonte, in deroga a quanto sopra indicato e sino al 1 gennaio 2012, applicherà tempi di esecuzione pari a 3 giorni lavorativi successivi alla data di pagamento.

▪ **Spese/Commissioni varie:**

- Certificazione di passività bancarie € 6,20
- Rilascio documentazione relativa a competenze maturate, oneri sostenuti, ritenute fiscali, attestazioni di affidamenti e referenze bancarie € 25,00



▪ Bonifici nazionali e esteri

- Bonifici nazionali

Bonifici in partenza

- Bonifico regolato allo sportello (per cassa)
 - Commissioni
 - ordinario: € 7,00
 - con emissione assegno di bonifico: € 8,90
 - Imposta di bollo (per operazioni con un controvalore superiore ad € 5.000,00) € 14,62
- Ordini continuativi di bonifico (periodici)
 - Commissioni
 - su Banca del Piemonte € 2,50
 - su altre Banche € 4,50
- Bonifici di importo rilevante superiori a € 500.000,00
 - Allo sportello
 - Maggiorazione fissa € 10,00 da aggiungere alla commissione prevista per ogni disposizione di bonifico
 - Tramite Internet Banking- HBNext e CBI- Customer to Business Interaction €14,50 (comprensiva della maggiorazione fissa)
 - Tramite Call Center ProntoBp €16,00 (comprensiva della maggiorazione fissa)
- Bonifici urgenti di qualsiasi importo
 - Maggiorazione fissa € 10,00 da aggiungere alla commissione prevista per ogni disposizione di bonifico
- Bonifici con trasmissione di documentazione allegata (documentato)
 - Ordinario € 6,71

Bonifici in arrivo

- Commissioni € 0,00

- Bonifici esteri

Bonifici transfrontalieri in euro da e verso paesi UE fino a € 50.000,00 ai sensi del Reg. CE 924/2009

- Bonifici in arrivo
 - Commissioni € 0,00
- Bonifici in partenza per cassa
 - Commissioni € 7,00

- Prodotti finanziari con regolamento a mezzo di versamenti periodici

- Comm. per l'esecuzione di bonifici relativi a versamenti periodici per l'acquisto di prodotti finanziari € 0,00

- Quote di Fondi Comuni di Investimento

- Commissioni per l'acquisto, con pagamento in unica soluzione, di quote di fondi comuni € 0,00

Valute

▪ Valute sui versamenti

- Contante data versamento
- Assegni circolari Banca del Piemonte data versamento
- Assegni di traenza Banca del Piemonte data versamento



- Assegni bancari Banca del Piemonte (stessa filiale) data versamento
- Assegni bancari Banca del Piemonte (altra filiale) 3 gg.
- Assegni circolari altre banche 1 gg.
- Assegni bancari altre banche e postali standardizzati 3 gg.
- Vaglia Banca d'Italia 8 gg.
- Valori postali non standardizzati 8 gg.

I giorni valuta, sopra indicati, sono lavorativi e successivi alla data di versamento.

In fase di ripresentazione automatica di un assegno impagato troncato, la valuta di accredito è pari alla data di negoziazione in prima presentazione dell'assegno.

▪ **Valute sui prelievi**

- Contante data prelievo

▪ **Valute di addebito assegni impagati e/o richiamati:**

- impagato troncato data negoziazione
- impagato stanza data negoziazione
- pagato stanza data regolamento in stanza

▪ **Valute su Recupero spese amministrative per analisi documentale**

- Valuta di addebito non applicabile

▪ **Valute su Utenze-Pagamenti ricorrenti- Pagamenti Vari**

- Utenze domiciliate data scadenza
- Bollette quietanzabili allo sportello data contabile
- Pagamenti di effetti /Ri.ba in conto corrente data scadenza convenzionale*
- Pagamenti vari in conto corrente data contabile
- Addebito F24 data scadenza
- Commissioni su imposte in concessione data contabile
- Pagamento RAV data contabile
- Pagamenti rate mutuo altre banche (MAV) data contabile
- Pagamento canone Rai tramite Internet data contabile
- Pagamenti in c/c postale data contabile
- Pagamenti bollettini Ici (Sorì Spa) data contabile

* Per i pagamenti effettuati tramite il canale Internet Banking- HBNext o CBI (Customer to Business Interaction) l'ordine di pagamento dovrà pervenire alla Banca del Piemonte entro il giorno lavorativo antecedente alla scadenza, nel rispetto dei Cut-off previsti al paragrafo successivo.

La valuta di addebito su pagamento Riba dovrà essere pari alla data di ricezione dell'ordine di pagamento corrispondente alla data di scadenza convenzionale.

▪ **Valute sui bonifici di qualunque importo e bonifici transfrontalieri in euro da e verso paesi UE fino a € 50.000,00 ai sensi del Reg. CE 924/2009**

➤ **Bonifici in partenza**

▪ Bonifico ordinario

- Bonifico domiciliato su altre banche

✓ Data di ricezione dell'ordine in giornata se entro i cut-off indicati al paragrafo successivo

✓ Data esecuzione dell'ordine entro il giorno successivo alla data di ricezione dell'ordine

✓ Valuta di addebito ordinante data esecuzione

✓ Valuta di accredito alla banca del beneficiario data esecuzione + 2 gg. lavorativi

- Bonifico domiciliato su Banca del Piemonte

✓ Data di ricezione dell'ordine in giornata se entro i cut-off indicati al paragrafo successivo

✓ Data esecuzione dell'ordine entro il giorno successivo alla data di ricezione dell'ordine

✓ Valuta di addebito ordinante data esecuzione



✓ Valuta di accredito al beneficiario

data esecuzione

Il bonifico ordinario in partenza può anche essere presentato dal Cliente:

- Con valuta banca beneficiario prefissata dal Cliente

✓ Valuta di addebito ordinante

2 gg. lavorativi antecedenti la valuta prefissata

Non è possibile eseguire bonifici con valuta banca beneficiario pari ad 1 giorno non lavorativo. Pertanto, nel caso in cui la valuta banca beneficiario cada in un giorno non lavorativo per Banca del Piemonte, il bonifico sarà eseguito con valuta banca beneficiario pari al giorno lavorativo immediatamente antecedente a quello indicato.

Per poter eseguire il bonifico entro la data valuta banca beneficiario prefissata dal Cliente occorre far pervenire alla Banca del Piemonte l'ordine almeno 3 giorni lavorativi antecedenti la data valuta prefissata.

- Con data esecuzione futura prefissata dal Cliente

✓ Data esecuzione dell'ordine

data esecuzione prefissata dal Cliente

✓ Valuta di addebito ordinante

data esecuzione

Non è possibile eseguire bonifici con data esecuzione prefissata dal Cliente pari ad 1 giorno non lavorativo. Pertanto, nel caso in cui la data esecuzione indicata dal Cliente cada comunque in un giorno non lavorativo per Banca del Piemonte, il bonifico sarà eseguito giorno lavorativo immediatamente successivo a quello indicato.

Per poter eseguire il bonifico entro la data esecuzione prefissata dal Cliente occorre far pervenire alla Banca del Piemonte l'ordine almeno 1 giorno lavorativo antecedente la data esecuzione prefissata.

Una data esecuzione antecedente alla data di ricezione dell'ordine si considera non apposta.

▪ Bonifico urgente di qualsiasi importo

✓ Data di ricezione dell'ordine

in giornata se entro i cut-off indicati al paragrafo successivo

✓ Data esecuzione dell'ordine

data ricezione ordine

✓ Valuta di addebito ordinante

data esecuzione

✓ Valuta di accredito alla banca del beneficiario

data esecuzione

► Bonifici in arrivo

✓ Data esecuzione dell'ordine di accredito

stesso giorno di disponibilità
fondi per Banca del Piemonte

✓ Valuta di accredito al beneficiario

stesso giorno di disponibilità
fondi per Banca del Piemonte

Qualora il giorno di disponibilità fondi cada in un giorno non lavorativo per Banca del Piemonte, il bonifico sarà accreditato sul conto del beneficiario il giorno lavorativo immediatamente successivo con valuta del giorno di disponibilità dei fondi per Banca del Piemonte

▪ CUT-OFF

Limite temporale fissato da Banca del Piemonte oltre il quale gli ordini di pagamento ricevuti dalla banca o revocati alla banca stessa si considerano ricevuti/revocati la prima giornata lavorativa successiva.

<u>Bonifici</u>			
<u>Tipologia</u>	<u>Canale</u>	<u>Cut-off – ordinario*</u>	<u>Cut-off – semifestivo**</u>
Bonifici ordinari e BIR (Bonifici di importo rilevante superiore ad € 500.000,00) non urgenti	Allo sportello	h. 16.00	h. 11.30
	Servizio Internet Banking – Hbnext – disposizione di bonifico singola	h. 19.00	h. 19.00



	Servizio Internet Banking – Hbnext – disposizioni di bonifico multiple	h. 14.00	h. 10.30
	CBI Customer to Business Interaction – disposizione di bonifico singola	h. 15.00	h. 11.30
	CBI Customer to Business Interaction – disposizioni di bonifico multiple	h. 15.00	h. 11.30
	Call Center Pronto BP (no BIR)	h. 16.00	h. 12.00
	Servizio Self Service Web ATM (solo bonifici ordinari fino a € 5.000,00)	h. 16.00	h. 11.30
Bonifici urgenti	Allo sportello	h. 12.00	h. 11.30
Bonifici Sepa	Allo sportello	h. 13.00	h. 11.30
Bonifici esteri	Allo sportello	h. 15.00	h. 11.30
	CBI Customer to Business Interaction / Servizio Internet Banking –Hbnext – disposizione di bonifico singola/multipla	h. 14.30	h. 11.30
	Call Center Pronto BP	h. 14.30	h. 11.30

<u>Incassi commerciali</u>			
Pagamento RI.BA	Allo sportello	h. 16.00	h. 11.30
	Servizio Internet Banking – Hbnext o CBI	h. 18.00	h. 18.00
Pagamento MAV	Allo sportello	h. 16.00	h. 11.30
	Servizio Internet Banking – Hbnext	h. 19.00	h. 19.00

<u>Altro</u>			
Versamento contante	Allo sportello	h. 16.00	h. 11.30
	Servizio Self Service Web ATM	h. 15.30	h. 11.30
Pagamento Canone Rai	Servizio Internet Banking – Hbnext	h. 18.00	h. 18.00
Bollettino Bancario Freccia	Allo sportello	h. 16.00	h. 11.30
	CBI Customer to Business Interaction	h. 17.00	h. 17.00

* Cut off previsti nelle giornate lavorative in cui la banca rispetta l'orario normale di sportello.

** Cut off previsti nelle giornate lavorative semifestive nelle quali la banca osserva un orario ridotto (24 dicembre, 31 dicembre, 14 agosto di ogni anno o in caso di festa patronale prevista dal Comune dove è insediata la Filiale di riferimento)

Termini di non stornabilità

Per termini di non stornabilità alla clientela si intendono i giorni oltre i quali non è più possibile procedere, per la banca, allo storno del versamento effettuato, pur in presenza di comunicazione di insoluto da parte della banca trattaria. In caso di forza maggiore, però, la Banca si riserva di procedere all'addebito fino a quaranta giorni dalla data di versamento.

- Assegni bancari tratti sulla stessa dipendenza accredittante 1 giorno lav. data versamento
- Assegni bancari tratti su altre filiali della Banca del Piemonte 5 gg. lav. data versamento



- Assegni bancari, assegni circolari altre banche e postali standardizzati
- Assegni circolari emessi dalla Banca del Piemonte

7 gg. lav. data versamento
3 gg. lav. data versamento

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto dandone alla Banca comunicazione per iscritto con il preavviso di 5 giorni,

La Banca ha diritto di recedere dal contratto di conto corrente con preavviso scritto di almeno due mesi nonché di esigere il pagamento di tutto quanto dovutole dal Cliente.

La Banca ha diritto di recedere dalla convenzione di assegno eventualmente stipulata con il Cliente a mezzo di comunicazione scritta con un preavviso di giorni 5. Il recesso dalla convenzione di assegno esercitato da uno dei cointestatari o dalla Banca nei confronti dello stesso lascia integra la convenzione di assegno verso gli altri cointestatari, qualora sia prevista la facoltà per i contitolari di compiere operazioni separatamente.

Qualora sussista un giustificato motivo, la Banca può recedere dal contratto di conto corrente senza preavviso a mezzo semplice comunicazione scritta al Cliente.

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto. Nel momento in cui il recesso diviene efficace la Banca non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti aventi data posteriore a tale recesso. Nel caso in cui il diritto di recesso è stato esercitato dal Cliente la Banca non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti e a pagare gli assegni tratti con data anteriore a quella in cui il recesso è divenuto efficace.

La banca aderisce a Cambioconto di Pattichiari, l'accordo che facilita il passaggio a un nuovo conto presso un'altra banca. Per saperne di più: www.pattichiari.it

Recesso dal contratto di Internet Banking e ProntoBP

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto dandone alla Banca comunicazione per iscritto con il preavviso di 5 giorni.

Il Cliente dovrà far pervenire alla Banca la comunicazione di recesso o a mezzo lettera raccomandata A.R. o mediante consegna della stessa a sue mani, presso la dipendenza di Banca del Piemonte in cui è sorto il rapporto.

La Banca ha diritto di recedere dal contratto con preavviso scritto di almeno due mesi.

Qualora sussista un giustificato motivo, la Banca può recedere dal contratto senza preavviso a mezzo semplice comunicazione scritta al Cliente all'ultimo domicilio dichiarato dallo stesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il tempo massimo di chiusura del conto corrente, privo di servizi accessori ad esso collegati, è pari a 8 gg. lavorativi dalla richiesta effettuata dal Cliente; in presenza di assegni negoziati fino al giorno della richiesta, tale termine, può essere posticipato fino ad un massimo di 9 gg. lavorativi successivi alla data di negoziazione del/i titolo/i, salvo cause di forza maggiore.

Se al rapporto di conto corrente risultano collegati dei servizi accessori (ad es.: bancomat, carte, titoli, etc.), i tempi di chiusura del rapporto sono subordinati all'estinzione dei servizi accessori stessi e possono variare a seconda della tipologia del servizio collegato.

Per le informazioni riguardanti i tempi di chiusura dei singoli servizi si rimanda ai fogli informativi specifici.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, presso la Funzione di Revisione Interna che risponde entro 30 giorni.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca del Piemonte.

Il cliente, anche in assenza di preventivo reclamo potrà rivolgersi all'organismo di conciliazione bancaria Conciliatore Bancario Finanziario a cui la Banca ha aderito. Per sapere come rivolgersi chiedere presso le Filiali della banca oppure sul sito www.conciliatorebancario.it

Gli indirizzi delle segreterie tecniche dell'Arbitro Bancario Finanziario presso le sedi della Banca d'Italia di Milano, Roma, Napoli sono i seguenti: Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio n. 5, 20123 Milano, telefono 02/724241; Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre n. 97/e, 00187 Roma, telefono 06/47921; Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes n. 71, 80133 Napoli, telefono 081/7975111.



LEGENDA

Assegno troncato	Per assegno troncato si intende quello negoziato in prima presentazione con la procedura telematica detta per questo anche "check truncation", attualmente utilizzabile - salvo eccezioni - solo per gli assegni bancari di importo inferiore a 3.000,00 Euro. Essa prevede che la banca negoziatrice (banca dove viene versato l'assegno) non presenti materialmente l'assegno alla banca trattaria/emittente in stanza di compensazione, ma invii elettronicamente sulla rete interbancaria l'insieme dei dati necessari per compiere l'operazione. L'importo viene quindi addebitato alla banca trattaria/emittente e il regolamento avviene nel sistema di compensazione nazionale. La banca trattaria/emittente addebita l'importo dell'assegno bancario sul conto del traente (colui che ha emesso l'assegno), o considera estinto l'assegno circolare a suo tempo emesso.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bonifico	Il bonifico è un'operazione bancaria che consente il trasferimento di fondi da una persona fisica o giuridica (ordinante) ad un'altra (beneficiario), in Italia o all'estero. Il trasferimento dei fondi può avvenire addebitando ed accreditando i rispettivi conti correnti, oppure per cassa, cioè presentando il corrispettivo in contanti alla banca che origina il pagamento.
Bonifici da/verso l'estero in divisa estera	Bonifici da e verso l'estero espressi in valuta diversa dall'euro.
Bonifici SEPA Credit Transfer	Ai bonifici SEPA Credit Transfer verranno applicate le stesse condizioni (spese, commissioni e valute) previste, per i bonifici nazionali, se si tratta di operazioni in partenza o in arrivo dal territorio italiano, per i bonifici esteri, se effettuati da e verso paesi esteri, fatto salvo quanto previsto dalla normativa Europea in materia di "Bonifici Transfrontalieri". In particolare, per tale tipologia sono previste le seguenti caratteristiche: <ul style="list-style-type: none"> - possono essere effettuati bonifici in partenza fino ad € 500.000,00; - non è possibile imputare una valuta fissa al beneficiario; - non è possibile eseguire ordini continuativi di bonifico (periodici); - non è possibile eseguire bonifici con trasmissione di documentazione allegata.
Bonifici Transfrontalieri	Bonifici d'importo non superiore a € 50.000,00 o controvalore equivalente, espresso in euro, in divise di paesi dell'UE non aderenti all' UME dei paesi dell'associazione Europea di Libero Scambio (EFTA) disposti, su incarico di un ordinante (privato/impresa), tramite una Banca insediata in uno Stato membro dell'UE, a favore di un beneficiario presso una banca di un altro Stato membro. Le commissioni percepite sui bonifici transfrontalieri di importo fino a € 50.000,00 sono equiparate alle commissioni applicate ai bonifici nazionali.
Bonifico urgente	Bonifico di qualsiasi importo eseguito dalla banca la stessa giornata lavorativa nella quale ha ricevuto l'ordine dal cliente in modo da far pervenire i fondi alla banca del beneficiario lo stesso giorno di ricezione dell'ordine.
BPWEB	Servizio attraverso cui la Banca invia i documenti tramite il canale telematico (es. estratto conto). I documenti saranno visualizzabili, in formato pdf, per un periodo di sei mesi dalla pubblicazione. Possono essere visualizzati: <ul style="list-style-type: none"> - Estratto conto Capitale; - Estratto conto Scalare; - Contabile riepilogativa; - Lettere pensioni - Contabile riepilogativa Ri.Ba. - Lettere quietanza - Solleciti Avviso - Avvisi Scadenza Rata - Estratto Conto Titoli; - Certificazione dividendi - Fissati bollati accorpati; - Note informative accorpate; - Lettere Preavviso Rimborso; - Lettere Perdite Rilevanti - Lettere Aumenti di Capitale; - Documento di Sintesi periodico
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione	Una volta accreditati ed addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.



degli interessi	<p><u>Periodicità e modalità di calcolo interessi</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Conto creditore per C/C in Euro trimestrale ➤ Conto debitore per C/C in Euro trimestrale <p>La determinazione degli interessi debitori/creditori, eseguita con riferimento alla durata dell'anno civile, avviene secondo la seguente formula</p> $\frac{\text{Capitale} \times \text{tasso} \times \text{giorni}}{36.500}$ <p>La determinazione degli interessi debitori/creditori, eseguita con riferimento alla durata dell'anno civile, per anno bisestile, avviene secondo la seguente formula</p> $\frac{\text{Capitale} \times \text{tasso} \times \text{giorni}}{36.600}$
C.B.I.	<p>Il Customer to Business Interaction , noto come C.B.I., è un servizio bancario telematico che consente ad un'azienda di qualsiasi dimensione di lavorare direttamente, tramite i propri computer , con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti.</p>
Codice BIC (o SWIFT)]	<p>Il Codice (SWIFT) BIC (Bank Identifier Code) è utilizzato nei pagamenti internazionali per identificare la Banca del beneficiario; è disponibile praticamente per quasi tutte le banche del mondo e può essere formato da 8 o da 11 caratteri alfanumerici. Esso è utilizzato insieme al codice IBAN per trasferimenti di denaro mediante bonifico internazionale.</p>
Codice IBAN	<p>IBAN (International Bank Account Number) è l' "identificativo unico" per l'esecuzione dei bonifici.</p> <p>Consiste in:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2 lettere rappresentanti la Nazione (IT per l'Italia) • 2 cifre di controllo o CIN Europeo • il codice BBAN nazionale. <p>Per l'Italia il codice IBAN è lungo 27 caratteri. L'IBAN è dedotto dal numero di conto corrente interno della banca e identifica univocamente un conto corrente a livello mondiale.</p> <p>Al fine di consentire alla banca di eseguire gli ordini di bonifico nazionali e quelli diretti nell'area SEPA il cliente deve fornire obbligatoriamente alla stessa l'identificativo unico "IBAN" . Se il Cliente ha fornito alla Banca un Identificativo Unico inesatto, la Banca non è responsabile per la mancata esecuzione o per l'esecuzione inesatta dell'Operazione di Pagamento.</p>
Commissione per operazioni non coperte	<p>La commissione viene conteggiata per ogni giorno di scoperto o di sconfinamento riferito ad un saldo di valuta (saldo liquido) di importo superiore ad € 100,00, indipendentemente dal numero di operazioni in addebito che hanno determinato lo scoperto o lo sconfinamento, con un minimo di € 50,00 trimestrali ed un massimo di € 100,00 trimestrali per i Clienti consumatori e per gli enti senza scopo di lucro e di € 180,00 trimestrali per tutte le altre tipologie di clientela.</p> <p>Detta commissione viene applicata trimestralmente in sede di liquidazione del conto per gli scoperti di valuta generati in assenza di fido o per gli sconfinamenti a seguito utilizzi oltre il fido.</p> <p>Esempio:</p> <p>1) Cliente non affidato .</p> <p>Nel caso in cui un cliente, con un saldo contabile pari a € 0, versi in data 5/7/2010 un assegno di € 1.000,00 con valuta pari al 8/7/2010 e contestualmente prelevi € 500,00 si determina uno sconfinamento di valuta (saldo liquido) di € 500,00 per tre giorni lavorativi.</p> <p>In data 5/7/2010 inizia a maturare la commissione per operazioni non coperte di € 2,00 per ogni giorno di scoperto nell'ambito del trimestre. A fine trimestre in sede di liquidazione, se l'importo maturato per la suddetta commissione risulterà inferiore ad € 50,00, verrà comunque applicato l'importo minimo di € 50,00 trimestrali; se invece l'importo maturato risultasse superiore ad € 50,00, l'importo applicato sarà quello effettivamente maturato ma comunque non superiore ad un massimo di € 100,00 trimestrali per i consumatori o gli enti senza scopo di lucro e di € 180,00 trimestrali per le restanti tipologie di clientela.</p> <p>2) Cliente affidato .</p> <p>Nel caso in cui un cliente affidato per € 2000,00 prelevi in data 5/7/2010 € 2200,00 si determina uno scoperto di valuta (saldo liquido) oltre l'importo del fido accordato pari ad € 200,00.</p> <p>In data 5/7/2010 inizia a maturare la commissione per operazioni non coperte pari ad € 2,00 per ogni giorno di sconfinamento nell'ambito del trimestre. A fine trimestre in sede di liquidazione, se l'importo maturato per la suddetta commissione risulterà inferiore ad € 50,00 verrà comunque applicato l'importo minimo di € 50,00 trimestrali; se invece l'importo maturato risultasse superiore ad € 50,00, l'importo applicato sarà quello effettivamente maturato ma comunque non superiore ad un massimo di € 100,00 trimestrali per i consumatori o gli enti senza scopo di lucro e di € 180,00 trimestrali per le restanti tipologie di clientela.</p>
Conto non	<p>Qualora il conto non abbia avuto movimenti da oltre un anno e presenti un saldo creditore</p>

movimentato	non superiore a Euro 258,23, la Banca cessa di corrispondere gli interessi, di addebitare le spese di gestione del conto corrente e di inviare l'estratto conto. Non si considerano movimenti, ancorché compiuti nel corso dell'anno ivi previsto, né le disposizioni impartite da terzi, né le operazioni che la Banca effettua d'iniziativa (quali, ad esempio, l'accredito di interessi ed il recupero di spese) ovvero in forza di prescrizioni di legge o amministrative.
Cut off	Limite temporale fissato dalla banca del pagatore oltre il quale gli ordini di pagamento/revoca ricevuti dalla banca stessa si considerano ricevuti/revocati la prima giornata lavorativa successiva.
Data contabile	Il giorno in cui viene registrato (in accredito/addebito) l'operazione sul conto corrente.
Data di esecuzione dei Bonifici	E' il giorno in cui l'importo dell'ordine di pagamento è addebitato sul conto del cliente ordinante o accreditato sul conto del cliente beneficiario.
Data scadenza convenzionale	Data scadenza della disposizione di incasso, se la data scadenza cade in un giorno festivo si intende posticipata al primo giorno lavorativo successivo.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Disponibilità su versamenti di assegni	Termini di disponibilità espressi in giorni lavorativi successivi alla data del versamento, compreso il giorno di messa a disposizione delle somme versate.
Dispositivo Token One Time Password	Dispositivo elettronico portatile denominato "Token One Time Password" che consente la generazione automatica di un codice di autenticazione, con validità non superiore a sessanta secondi, che consente, in aggiunta alla User-ID e alla Password, l'accesso ai servizi erogati da HBNNext. In caso di erronea digitazione da parte del cliente delle One Time Password per tre volte consecutive, si attiverà in automatico la modalità Next Token Code, che prevede la digitazione di due codici consecutivi differenti. Dopo cinque errori consecutivi il Dispositivo Token One Time Password verrà disabilitato totalmente ed il Cliente dovrà rivolgersi alla banca per la sua riattivazione. Alla cessazione del presente contratto il Cliente dovrà restituire il Dispositivo Token One Time Password alla Banca.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Frequenza invio estratto conto	Rappresenta la periodicità con la quale viene spedito l'estratto conto capitale.
Giornata Lavorativa	Il giorno in cui l'intermediario del pagatore o del beneficiario, coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento, è operativo per eseguire l'operazione stessa. Per Banca del Piemonte si intende tutti i giorni in cui risultano aperte le aziende di credito in Italia e contemporaneamente risulta attivo il sistema interbancario di regolamento lordo (Target) dei paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea.
Identificativo unico (o IBAN)	E' la combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca dell'ordinante indica allo stesso e che quest'ultimo deve fornire per identificare con chiarezza il beneficiario e/o il suo conto di pagamento per un'operazione di pagamento.
Internet	La principale rete telematica mondiale creata nel 1964 da Paul Borand, è costituita da milioni di reti fisse. Le informazioni ed i dati che in essa sono disponibili sono praticamente illimitati. Normalmente al termine Internet si collega la sigla "www" che significa Word Wide Web (ragnatela mondiale).
Minimo spese per operazione	Rappresenta il valore minimo di spese per operazioni che in ogni caso verrà addebitato al cliente in sede di liquidazione trimestrale
Ordine di pagamento	Qualsiasi istruzione data da un pagatore o da un beneficiario al proprio prestatore di servizi di pagamento con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'operazione di pagamento.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento sul quale viene impartito un ordine di pagamento. In mancanza di un conto di pagamento il pagatore è la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Penale di passaggio a debito di conto non affidato	Il conto corrente può essere utilizzato dal Cliente esclusivamente nei limiti del saldo creditore. Utilizzi oltre tale limite sono consentiti solo in presenza di affidamento della Banca a favore del Cliente. Qualora - nonostante l'assenza di affidamento - nel trimestre solare si determini, anche solo transitoriamente, uno scoperto del saldo liquido generato da disposizioni pervenute per l'addebito ed effettivamente addebitate in mancanza anche solo parziale di fondi sul conto stesso, al Cliente sarà addebitata la penale per passaggio a debito di conto non affidato. L'eventuale autorizzazione allo sconfinamento non comporta la concessione di credito a favore del Cliente.
Saldo contabile	Saldo risultante dalla somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione
Saldo disponibile	Giacenza sul conto corrente che il correntista può effettivamente utilizzare



Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile (sconfinamento extra-fido)
Sepa	Single Euro Payments Area, ovvero l'area unica dei pagamenti in Euro costituita dai 27 paesi dell'Unione Europea più Svizzera, Islanda, Liechtenstein e Norvegia. Grazie all'adozione di nuovi strumenti elettronici di incasso e pagamento nonché nuove regole armonizzate per l'utilizzo delle carte di pagamento, all'interno della SEPA sarà possibile effettuare e ricevere pagamenti in Euro con le stesse regole, diritti e doveri come se le transazioni fossero effettuate in un unico paese.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone
Spese annue per conteggio interessi e competenze o Spese di liquidazione	Spese per il conteggio periodico degli interessi (creditori e debitori) e per il calcolo delle competenze. Le spese vengono applicate ad ogni liquidazione (trimestrale) di interessi o in fase di risoluzione del rapporto.
Spese invio estratto conto (ogni invio)	Sono le spese per l'invio dell'estratto conto secondo la periodicità (mensile/trimestrale) ed il canale di comunicazione stabiliti nel contratto
Spese Trimestrali	Rappresenta l'importo delle spese fisse per la gestione del conto applicate ad ogni liquidazione (trimestrale).
Tasso creditore annuo nominale	Tasso nominale annuo con capitalizzazione trimestrale. È utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi su somme depositate e sono accreditati sul conto al netto della ritenuta fiscale.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso nominale annuo con capitalizzazione trimestrale. È utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente su somme utilizzate in relazione al fido e/o 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 usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario (quindi vietato) bisogna individuare il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà ed accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valuta	La data di riferimento usata dalla banca per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento.
Valuta di accredito alla banca del beneficiario	La data in cui l'importo dell'ordine di pagamento è accreditato sul conto della banca del beneficiario, in caso di un'operazione di pagamento disposta dal Cliente ordinante o del beneficiario stesso nel caso di un'operazione di pagamento ricevuta dal Cliente stesso.
Valute sui prelievi	Numero di giorni che intercorrono tra la data di prelievo e la data da cui iniziano a essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe essere anche precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.