

CONTO MULTICURRENCY

Il Conto Multicurrency si rivolge a clientela che intende costituire e/o mantenere disponibilità in divisa estera, da utilizzare nell'ambito della propria attività economica o professionale ovvero nell'ambito della propria gestione finanziaria personale. Questo conto è particolarmente adatto per chi, al momento dell'apertura dal conto, pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA POPOLARE DI RAVENNA SPA (codice ABI 5640.8)

Sede legale in Ravenna, via A. Guerrini, 14

Telefono: 0544/540111 Fax: 0544/540460

Codice Fiscale, Partita Iva e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese RA 00070300397

Iscrizione all'Albo delle Banche 1161 Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna - 5387.6

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Sito internet www.bpr.it, indirizzo e-mail bpr@bpr.it.

CHE COS'È IL "CONTO MULTICURRENCY"

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).

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile.

Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia Fondo Interbancario a tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, dati identificativi, e parole chiave per l'accesso al servizio on-line Home Banking, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di più:

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

Caratteristiche e rischi tipici del "Conto Multicurrency"

Il "Conto Multicurrency" è un conto corrente che permette di gestire denaro in divisa estera diversa dall'euro, consentendo l'operatività in più valute, mantenendo un unico rapporto di conto. Il cliente, al momento dell'apertura del conto, sceglie la "divisa principale" in cui opererà il conto, ferma restando la possibilità di operare nelle altre divise estere previste ("divise secondarie").

Le divise nelle quali è prevista l'operatività del conto multicurrency sono:

USD = dollari americani, GBP = sterline inglesi, JPY = yen giapponesi, CHF = franchi svizzeri, CAD = dollari canadesi, DKK = corone danesi, NOK = corone norvegesi, SEK = corone svedesi, HUF = fiorini ungheresi, PLN = zlotych polacchi, CZK = corone della Repubblica Ceca, AUD = dollari australiani, NZD = dollari neozelandesi, SGD = dollari di Singapore, HKD = dollari Hong Kong, ZAR = rand sudafricani, INR = rupie indiane, HRK = kuna croata, TRY = nuove lire turche, ISK = corone islandesi, MXN = pesos messicani, RON = nuovo leu rumeno.

Il tasso creditore viene riconosciuto ed applicato unicamente alle seguenti divise:

USD = dollari americani, GBP = sterline inglesi, JPY = yen giapponesi, CHF = franchi svizzeri, CAD = dollari canadesi, AUD = dollari australiani.

Il cliente può effettuare versamenti di divise estere, ricevere bonifici, nonché effettuare prelievi, trarre assegni e disporre pagamenti per bonifici nei limiti del saldo disponibile.

Sul conto multicurrency possono essere regolate anche altre operazioni bancarie, quali ad esempio, i finanziamenti import, i finanziamenti export, i finanziamenti non correlati, gli incassi ed i pagamenti.

Il conto non supporta l'emissione e l'operatività di carte di debito e di carte di credito e non prevede la gestione delle seguenti operazioni di pagamento: Ri.Ba, M.A.V., R.A.V., Bollettini Bancari, SEPA Credit Transfer e Ordini di Pagamento in via continuativa quali bonifici ripetitivi e addebiti diretti (servizio R.I.D. e servizio SEPA Direct Debit).

Tra i **principali rischi** vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse, commissioni e spese) ove contrattualmente previsto;
- utilizzo fraudolento da parte di terzi del libretto di assegni, nel caso di smarrimento o sottrazione e di eventuali atti dispositivi apparentemente riferibili al cliente; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del libretto degli assegni e dei relativi moduli di richiesta;
- rimborso alla banca dell'importo degli assegni accreditati, in caso di mancato incasso degli stessi;
- rischio di variazioni sfavorevoli per il cliente del tasso d'interesse in relazione all'andamento del parametro di indicizzazione fissato contrattualmente.
- rischio di cambio in caso di fluttuazioni di cambio sfavorevoli per il cliente e rischio paese;
- rischio di controparte: a fronte di questo rischio è prevista una copertura, nei limiti di importo di € 100.000,00 per ciascun correntista, delle disponibilità risultanti dal conto, per effetto dell'adesione della banca al sistema di garanzia dei depositi sopra indicato.

Caratteristiche specifiche del "Conto Multicurrency "

A chi è rivolto	<i>Il Conto Multicurrency si rivolge alla clientela che intende costituire e/o mantenere disponibilità in divisa estera, da utilizzare nell'ambito della propria attività economica o professionale ovvero nell'ambito della propria gestione finanziaria personale. Si specifica che il Conto Multicurrency è un conto corrente adatto esclusivamente per chi, al momento dell'apertura del conto, pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà, oppure per esigenze specifiche e, come tali, non riconducibili a nessuno dei profili di operatività individuati per le singole classi sociodemografiche.</i>
Cosa fare per attivarlo	<i>Presentarsi presso qualsiasi filiale della Banca con un documento di identità valido ed il codice fiscale. Non è necessario alcun versamento minimo iniziale.</i>
A chi rivolgersi per ulteriori informazioni	<i>Presso tutte le filiali della Banca Popolare di Ravenna.</i>
Servizi accessori	<i>Non è previsto il rilascio di Carte di Debito e/o Credito</i>

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE

Indicatore sintetico di costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLO
OPERATIVITÀ BASSA (112 operazioni annue)	€ 388,55

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 riferisce a 1 profilo di operatività, meramente indicativo - stabilito dalla Banca d'Italia - di conto corrente privo di fido.

Per saperne di più: www.bancaditalia.it

		VOCI DI COSTO	
SPESE FISSE	Gestione liquidità	Spese per l'apertura del conto	Non previste
		Canone trimestrale	€ 54,53
		Numero di operazioni incluse nel canone trimestrale	0
		Spese per conteggio interessi e competenze (per ogni capitalizzazione)	€ 0,00
	Servizi di Pagamento	Canone annuo carta di debito nazionale	Non previsto
		Canone annuo carta di debito internazionale	Non previsto
		Canone annuo carta di credito	Non previsto
		Canone annuo carta multifunzione	Non previsto
	Home Banking	Canone annuo per internet banking	
		"HOME BANKING BASIC" (solo informativo) "HOME BANKING PLUS (informativo e dispositivo)	€ 0,00 € 7,75 trimestrali
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione	€ 1,55
		Invio estratto conto (cartaceo)	€ 1,10
	Servizi di Pagamento	Prelievo sportello automatico presso banche del Gruppo BPER	Non previsto
		Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Non previsto
		BONIFICI ORDINARI E SEPA CREDIT TRANSFER Bonifico verso Italia e UE senza limite di importo con addebito in c/c	
		- allo sportello su filiali nostra Banca	€ 3,09
		- allo sportello su altre Banche	€ 3,09
- allo sportello su altre Banche - Urgente	€ 6,32		
- on line su filiali nostra Banca	€ 1,46		
- on line su filiali altre Banche	€ 1,46		
Domiciliazione utenze	Non previsto		

		VOCI DI COSTO		
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditorî	Tasso creditore annuo nominale applicato alle seguenti divise: dollari USD; yen giapponesi YEN; sterline GBP; franchi svizzeri CHF; dollari canadesi CAD; dollari australiani AUD.	Tasso Libor rilevato il primo giorno lavorativo di ogni mese ed arrotondato ai 5 (cinque) centesimi superiori diminuito di uno spread pari a 4 punti percentuali.	
		Tasso lordo creditore annuo minimo applicato alle seguenti divise: dollari USD; yen giapponesi YEN; sterline GBP; franchi svizzeri CHF; dollari canadesi CAD; dollari australiani AUD.	0,025% (0,025% per effetto della capitalizzazione trimestrale)	
		Tasso creditore annuo nominale applicato alle seguenti divise: DKK = corone danesi, NOK = corone norvegesi, SEK = corone svedesi, HUF = fiorini ungheresi, PLN = zlotych polacchi, CZK = corone della Repubblica Ceca, NZD = dollari neozelandesi, SGD = dollari di Singapore, HKD = dollari Hong Kong, ZAR = rand sudafricani, INR = rupie indiane, HRK = kuna croata, TRY = nuove lire turche, ISK = corone islandesi, MXN = pesos messicani, RON= nuovo leu rumeno.	0,00%	
FIDIE SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Non previsto	
		Commissione Disponibilità Fondi (C.D.F.)	Non prevista	
		Altre spese	Non previste	
	Sconfinamento extra - fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate "Tasso di sconfinamento"	Non previsto	
		Commissioni	Non previste	
		Altre spese	Non previste	
	Sconfinamento in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate "Tasso di sconfinamento" per le seguenti divise: dollari USD; yen giapponesi YEN; sterline GBP; franchi svizzeri CHF; dollari canadesi CAD; dollari australiani AUD.	Tasso Libor rilevato il primo giorno lavorativo di ogni mese ed arrotondato ai 5 (cinque) centesimi superiori maggiorato di uno spread pari a 11 punti percentuali.	
		Tasso debitore annuo nominale massimo sulle somme utilizzate "Tasso di sconfinamento" per tutte le divise nelle quali è prevista l'operatività del conto multicurrency	13,2000% (13,8679% per effetto della capitalizzazione trimestrale)	
		Commissione Mancanza Fondi (C.M.F.)	Non prevista	
		Altre spese	Non previste	
	CAPITALIZZAZIONE	Periodicità	Trimestrale e alla chiusura del conto	
	DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contanti	0 giorni lavorativi	
Assegni circolari stessa banca		Non emessi		
Assegni bancari stessa filiale		0 giorni lavorativi		
Assegni bancari altra filiale		1 giorni lavorativi		
Assegni circolari altri istituti / vaglia Banca d'Italia		4 giorni lavorativi		
Assegni bancari altri istituti su piazza		4 giorni lavorativi		
Assegni bancari fuori piazza, vaglia e assegni postali		4 giorni lavorativi		
Riaccredito / attesa esito assegno		4 giorni lavorativi		

TASSO DI CAMBIO

La Banca, per quanto riguarda tutte le operazioni di negoziazione effettuate sul conto, applica la quotazione denaro/lettera rilevata sul mercato delle valute nel momento di esecuzione dell'operazione (c.d. cambio "al durante"). In assenza di una quotazione ufficiale, i cambi per le operazioni in divisa diversa dall'Euro vengono continuamente aggiornati dal sistema informativo della Banca nel corso della giornata. Il cambio applicabile alle operazioni viene fornito dal personale della Filiale previa semplice richiesta della clientela.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/196), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della Banca (www.bpr.it)

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

SPESE DI TENUTA CONTO

Minima annuale	€ 0,00
Recupero spese per invio comunicazioni periodiche	€ 0,90
Imposta di bollo su Estratti Conto soggetti diversi da persone fisiche (importo annuo)	€ 100,00

REMUNERAZIONE DELLE GIACENZE

Calcolo degli interessi	riferimento anno civile (365/365, se bisestile 366/366)
Ritenuta fiscale (se ed in quanto dovuta, verrà recuperata nella misura tempo per tempo prevista dalla Legge)	20%

ULTERIORI COMMISSIONI E SPESE RELATIVE AL CONTO CORRENTE

Recupero spese telefoniche: - per singola telefonata	€ 5,36
Rilascio duplicati: per ogni documento riprodotto (e/c, assegni, ecc.)	€ 10,00
Rilascio certificazioni (competenze, consistenze ecc.)	€ 8,15
Spese per conversione in euro o altra divisa	€ 0,00

SERVIZI DI PAGAMENTO

CARTA DI DEBITO	Non prevista
CARTA DI CREDITO	Non prevista

ASSEGNI

Commissioni e spese	
Commissione di intervento	0,205% minimo € 2,65
Spese negoziazione assegni	€ 6,87
Commissione di impagato	€ 10,25
Spese per richiesta d'esito	€ 8,20
Addebito assegno emesso dal correntista	€ 0,00
UTENZE	Non previsto
PAGAMENTI RICORRENTI	Non previsto

BONIFICI

Accredito bonifici ordinari e Transfrontalieri/Sepa Credit Transfer	
Commissione accredito bonifici	€ 0
Bonifici e Sepa Credit Transfer da e verso l'estero	
Commissioni e spese generali	
- Commissioni di intervento/negoziazione bonifici in EURO	0,205% minimo € 2,65
- Commissioni di intervento/negoziazione bonifici in divisa	0,205% minimo € 2,65
- Maggiorazione per bonifico in Dollari USA	€ 0,00

Commissioni specifiche per bonifici in arrivo	
- Liquidazione bonifici dall'estero	€ 6,87
Commissioni specifiche per bonifici in partenza	
- Trasferimenti via swift	€ 26,98
- Trasferimenti a mezzo assegno	€ 26,98
- Trasferimenti via swift da CBI	€ 3,59
- Diritto di urgenza	€ 15,38
Altre spese e commissioni	
Spesa per ulteriori interventi richiesti dal cliente	€ 15,38

SPESE RELATIVE A SERVIZI DI PAGAMENTO	
Recupero spese di rifiuto telematico	€ 0,50
Recupero spese di rifiuto cartaceo	€ 10,00
Recupero spese di revoca	€ 10,00
Recupero spese per recupero fondi (in caso di IBAN formalmente corretto ma verso beneficiario inesatto)	€ 15,00
VALUTE	

CONTO CORRENTE	
Accredito versamenti allo sportello:	
- versamento contante	0 giorni lavorativi
- versamento assegni su piazza	3 giorni lavorativi
- versamento assegni fuori piazza e titoli postali	3 giorni lavorativi
- versamento assegni stessa dipendenza	0 giorni lavorativi
- versamento assegni altre dipendenze nostra Banca	0 giorni lavorativi
- versamento assegni circolari di altri Istituti	1 giorni lavorativi
- assegni da Paesi comunitari	18 giorni calendario
- assegni da Paesi extracomunitari	18 giorni calendario
Accredito per nuovo versamento di assegno in seguito a comunicazione di impagato	2 giorni lavorativi successivi alla comunicazione di impagato
Disponibilità somme versate - contanti	0 giorni lavorativi

ASSEGNI	
Valute	
- in euro tratti su banche estere	gg. lavorativi 15
- in euro tratti su banche italiane	gg. lavorativi 5
- emessi nella divisa del paese trassato	gg. lavorativi 6
- emessi in divisa diversa da quella del paese della banca trassata	gg. calendario 18
- in valuta tratti su banche italiane	gg. calendario 15
- in euro tratti su nostra Banca	gg. calendario 2
- in divisa tratti su nostra Banca	gg. calendario 2
Addebito assegno comunicato impagato	valuta accredito originario
Termini di non stornabilità (assegni in Euro)	
Non stornabilità	
- assegni tratti su piazza	6 giorni lavorativi
- assegni tratti fuori piazza e titoli postali	6 giorni lavorativi
- assegni tratti sulla stessa dipendenza	0 giorno lavorativo
- assegni tratti sulle altre dipendenze della nostra Banca	1 giorni lavorativi
- assegni circolari di altri Istituti	4 giorni lavorativi

BONIFICI destinati ad altre Banche	
Bonifici verso Italia e UE	
Valute di addebito	
Disposizioni di Bonifico, comunque disposte senza indicazione della "Valuta Banca Beneficiario"	giorno di esecuzione
Bonifici allo sportello con indicazione della "Valuta Banca Beneficiario"	2 giorni lavorativi antecedenti rispetto alla valuta banca beneficiario indicata, purché non antecedente il giorno di esecuzione
Bonifici on line con indicazione della "Valuta Banca Beneficiario"	1 giorno lavorativo antecedente rispetto alla valuta banca beneficiario indicata, purché non antecedente il giorno di esecuzione
Valuta di accredito	giorno di ricezione dei fondi da parte della Banca
Bonifici da e verso l'estero	
Valute di addebito	
- bonifici in Euro	giorno di esecuzione
- bonifici in divisa diversa dall'Euro	giorno di esecuzione
Valute di accredito	
- bonifici in euro su conto in euro	giorno di ricezione dei fondi da parte della Banca
- bonifici in divisa diversa dall'euro su conto in euro	2 giorni lavorativi calendario internazionale forex successivi alla data di negoziazione.
- bonifici in euro o in divisa su conto in divisa estera	2 giorni lavorativi calendario internazionale forex successivi alla data di negoziazione.

LISTINO CAMBI			
Per le operazioni in valuta, sul prezzo corrente di mercato vengono applicati gli scarti massimi di seguito espressi in percentuale:			
USD (Dollaro Usa)	0,35%	ISK (Corona Islandese)	20%
GBP (Sterlina Inglese)	0,35%	LTL (Litas Lituana)	0,65%
DKK (Corona Danese)	0,35%	NZD (Dollaro Neozelandese)	0,65%
CAD (Dollaro Canadese)	0,37%	SGD (Dollaro Singapore)	0,65%
JPY (Yen Giapponese)	0,35%	TND (Dinaro Tunisino)	0,85%
CHF (Franco Svizzero)	0,35%	TRY (Lira Turca)	0,65%
NOK (Corona Norvegese)	0,37%	ZAR (Rand Sudafricano)	0,65%
SEK (Corona Svedese)	0,37%	MYR (Ringgit Malese)	0,85%
AUD (Dollaro Australiano)	0,35%	HKD (Dollaro Hong Kong)	0,65%
CZK (Corona Repubblica Ceca)	0,65%	INR (Rupia Indiana)	0,85%
HRK (Kuna Croazia)	0,65%	MAD (Dirham Marocchino)	0,85%
HUF (Forino Ungherese)	0,65%	MXN (Peso Messicano)	0,65%
PLN (Zloty Polonia)	0,65%		

BONIFICI destinati a nostre filiali	
Valute di addebito	giorno di esecuzione
Valute di accredito	giorno di esecuzione

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Contratto di conto corrente è a tempo indeterminato. Il recesso dal rapporto di conto corrente determina il recesso dai servizi di pagamento ad esso accessori.

Il **Cliente** ha facoltà di recedere dal rapporto di conto corrente senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione per iscritto alla Banca, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

La **Banca** può recedere dal rapporto di conto corrente, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con un preavviso di 2 mesi.

Qualora il Cliente rivesta la qualifica di **Impresa**, la Banca può recedere dal rapporto di conto corrente, dandone comunicazione per iscritto, con un preavviso di 15 giorni.

La Banca, qualsiasi qualifica rivesta il Cliente, ha in ogni caso la facoltà di recedere, qualora sussista un giustificato motivo, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

Alla data di efficacia del recesso si determina l'obbligo per ognuna delle parti di provvedere al pagamento immediato, in favore dell'altra, di tutto quanto risulti dovuto.

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto corrente, che dovrà avvenire entro il termine massimo di 15 giorni lavorativi, da computarsi dalla data nella quale risulteranno essersi verificati tutti i seguenti necessari presupposti:

- restituzione di tutti gli strumenti di pagamento a valere sul conto corrente ;
- conclusione di eventuali operazioni in corso;
- regolamento integrale dell'eventuale saldo debitore.

Il termine massimo di 15 giorni può essere aumentato dei giorni lavorativi necessari al fine di provvedere agli addebiti relativi ad utilizzi di carte di credito e strumenti per i pagamento di pedaggi autostradali effettuati successivamente all'ultimo rendiconto pervenuto.

Le disposizioni sopra riportate in ordine ai tempi di chiusura del conto corrente non si applicano nell'ipotesi di cessazione del rapporto a seguito di successione.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso la Direzione Generale, Segreteria Generale **Via A. Guerrini 14, - 48121 Ravenna (RA)**, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

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

L'Arbitro Bancario Finanziario è articolato sul territorio nazionale in tre Collegi:

Milano decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Emilia-Romagna, Friuli-Venezia Giulia, Liguria, Lombardia, Piemonte, Trentino-Alto Adige, Valle d'Aosta, Veneto. Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5, 20123 Milano, Telefono: 02 724241

Roma decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Abruzzo, Lazio, Marche, Sardegna, Toscana, Umbria, oppure in uno Stato estero. Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e, 00187 Roma, Telefono: 06 47921

Napoli decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Basilicata, Calabria, Campania, Molise, Puglia, Sicilia. Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71, 80133 Napoli, Telefono: 081 7975111.

Conciliazione

Il cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54.

LEGENDA	
Tasso Libor	London Interbank Offered Rate. E' un tasso di riferimento interbancario per i mercati finanziari rilevato sulla piazza di Londra per le principali divise diverse dall'Euro.
Calendario internazionale Forex	Calendario internazionale dei giorni lavorativi sul mercato dei cambi delle diverse divise, stabilito dall'associazione internazionale tra i cambisti denominata Forex.
Canone trimestrale	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Codice IBAN (International Bank Account Number)	E' il numero internazionale che identifica ciascun conto bancario. E' composto da una serie di numeri e lettere che identificano, in maniera standard, il Paese in cui è tenuto il conto, la banca, lo sportello e il conto corrente del destinatario del bonifico.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
S.E.P.A. (Single Euro Payment Area)	La S.E.P.A. ricomprende tutti i pagamenti in euro effettuati all'interno dei 27 Stati Membri dell'Unione Europea (Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria) con l'aggiunta dell'Islanda, della Norvegia, del Liechtenstein e della Svizzera.
S.E.P.A. Credit Transfer	I bonifici SEPA si basano su uno schema di pagamento interbancario definito a livello pan-europeo che definisce una serie di regole e procedure comuni per i bonifici denominati in euro.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spesa minima trimestrale (differenza a conguaglio)	E' la somma minima che viene addebitata al cliente per la gestione del conto. Nel caso in cui la somma delle "spese di registrazione" delle operazioni, delle spese per conteggio interessi e competenze e del canone siano inferiori alla "spesa minima trimestrale", sarà addebitata la differenza tra tale importo e la somma delle spese calcolate.
Spesa minima per scritture	E' la spesa minima addebitata, qualora prevista in contratto, indipendentemente dal costo e dal numero delle singole operazioni effettuate.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Spese recuperate dalla Banca ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto
Spese per recupero fondi	Spese recuperate dalla Banca, nella misura concordata col cliente per i servizi di pagamento, nel caso che l'identificativo unico fornito dall'utilizzatore sia inesatto e debba essere posta in essere una attività di recupero dei fondi inviati (art. 24, II comma, D. lgs n. 11/2010).
Spese di revoca	Spese recuperate dalla Banca, nella misura concordata col cliente per i servizi di pagamento, per la revoca dell'ordine di pagamento (art. 17, V comma, D. lgs n. 11/2010)
Spese rifiuto cartaceo	Spesa recuperata dalla Banca, nella misura concordata col cliente, per i servizi di pagamento, a fronte di rifiuto, obiettivamente giustificato, comunicato su supporto cartaceo (art. 16, IV comma D. lgs n. 11/2010).
Spese rifiuto telematico	Spesa recuperata dalla Banca, nella misura concordata col cliente, per i servizi di pagamento a fronte di rifiuto, obiettivamente giustificato, comunicato su supporto telematico, (art. 16, IV comma D. lgs n. 11/2010).
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.

Tasso di sconfinamento	Il tasso di sconfinamento è il tasso debitore che rileva e trova applicazione sull'intero saldo debitore del conto, per i giorni effettivi di sconfinamento. Per sconfinamento si intende l'utilizzo a debito del conto in assenza di fido ovvero oltre il limite dell'affidamento eventualmente concesso.
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 TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valuta Banca Beneficiario (V.B.B.)	Data con la quale la Banca del Beneficiario accredita il proprio cliente.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.