

## Foglio Informativo Conto Corrente IMPRESA WEB REALE

### Informazioni sulla banca

#### Banca Reale S.p.A.

sede: corso Giuseppe Siccardi, 13 - 10122 Torino; capitale sociale: Euro 30.000.000,00 interamente versato  
numero verde: 803 808; sito internet: [www.bancareale.it](http://www.bancareale.it); indirizzo mail: [info@bancareale.it](mailto:info@bancareale.it)  
iscritta all'Albo delle Banche al n.5426; codice A.B.I.: 03138  
società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni  
Partita IVA 11998320011 - C.F./n. d'iscrizione del Registro delle Imprese di Torino 07760860010  
aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.

### SOGGETTO CHE CURA L'OFFERTA FUORI SEDE

*(da compilare a cura del soggetto che entra in relazione con il cliente per effettuare attività di promozione e collocamento del prodotto in luogo diverso da filiali della banca)*

nome e cognome / ragione sociale	sede (indirizzo)	telefono e e-mail
iscrizione ad albi o elenchi	numero delibera iscrizione all'Albo / Elenco	qualifica

### 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 Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, 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, 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](http://www.bancaditalia.it), sul sito della banca [www.bancareale.it](http://www.bancareale.it).

### 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.

## Prospetto delle principali condizioni economiche

### Voci di costo

Spese per l'apertura del conto	0,00 EUR
--------------------------------	----------

### Spese fisse

#### Tenuta del conto

Canone annuo per tenuta del conto (somma dei 12 canoni mensili, della spesa tenuta conto, ove prevista, e dell'imposta di bollo)	184,00 EUR
Canone mensile	7,00 EUR
Numero di operazioni incluse nel canone	0
Periodicità	Base trimestrale
Alle operazioni incluse nel canone, pur essendo soggette alle commissioni per la loro esecuzione, non si applicano i costi di registrazione della relativa scrittura contabile	

#### Servizi di pagamento

Canone annuo carta di debito internazionale	Per le condizioni economiche si rimanda al Foglio Informativo del prodotto
Rilascio di una carta di credito Nexi	Per le condizioni economiche si rimanda al Foglio Informativo del prodotto
Rilascio carta prepagata	Servizio non disponibile
Commissione rilascio assegni bancari liberi	0,00 EUR
Commissione rilascio assegni bancari non trasferibili	0,00 EUR

#### Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking	0,00 EUR
---	----------

### Spese variabili

#### Gestione liquidità

Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	0,00 EUR
Spesa particolare per causale (VERS. CONTANTE)	1,00 EUR
Spesa particolare per causale (PRELEVAMENTO)	1,00 EUR
Spesa invio estratto conto online	0,00 EUR
Spesa invio estratto conto cartaceo, solo su richiesta	0,90 EUR

#### Servizi di pagamento

Prelievo sportello automatico presso stessa banca o altra banca in Italia	Per le condizioni economiche si rimanda al Foglio Informativo del prodotto
Bonifico - SEPA in Filiale e Call Center	3,00 EUR
Bonifico - SEPA online	0,50 EUR
Domiciliazione utenze	0,00 EUR

Addebito diretto - SDD

0,00 EUR

### Home banking

Spesa per ogni notifica inviata tramite SMS per l'autenticazione all'home banking e per la validazione di operazioni dispositive (addebito mensile) \* 0,12 EUR

Spesa per ogni notifica push inviata tramite App per l'autenticazione all'home banking e per la validazione di operazioni dispositive 0,00 EUR

\* L'opzione di invio del codice di sicurezza tramite SMS è alternativa all'utilizzo delle notifiche push. Nel caso in cui le notifiche push dovessero presentare malfunzionamenti e si opti per l'invio del codice di sicurezza tramite SMS, sarà applicata la tariffazione standard prevista per l'invio dell'SMS.

## Interessi somme depositate

### Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale (al lordo della ritenuta fiscale vigente) 0,00 %  
Il tasso di interesse creditore applicato non potrà essere comunque inferiore allo 0,00%.

## Fidi e sconfinamenti

### Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate È necessario leggere il Foglio Informativo relativo all'apertura di credito

Commissione onnicomprensiva È necessario leggere il Foglio Informativo relativo all'apertura di credito.

### Sconfinamenti extra fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate È necessario leggere il Foglio Informativo relativo all'apertura di credito

Commissione di istruttoria veloce (CIV) È necessario leggere il Foglio Informativo relativo all'apertura di credito.

### Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate 10,50 %

Commissione di istruttoria veloce (CIV) 0,00 EUR

## Liquidazione

Periodicità applicata Liquidazione trimestrale incondizionata

Gli interessi creditori e debitori sono conteggiati con identica periodicità annuale il 31 dicembre di ogni anno e, comunque, al termine del rapporto per cui sono dovuti.

Gli interessi debitori conteggiati al 31 dicembre di ogni anno divengono esigibili il 1 marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati.

## Disponibilità somme versate

Versamento contanti presso la banca Data operazione

Versamento contanti presso ATM Giorno successivo alla data di operazione

Assegni bancari tratti sulla stessa filiale presso cui viene effettuato il versamento Data operazione

Assegni bancari tratti su altre filiali della banca Data operazione

Assegni circolari emessi da DEPObank e altre banche Entro il 4° giorno operativo successivo alla data di esecuzione dell'operazione

Assegni bancari tratti su altre banche Entro il 4° giorno operativo successivo alla data di

	esecuzione dell'operazione
Vaglia e assegni postali	Entro il 4° giorno operativo successivo alla data di esecuzione dell'operazione
Vaglia emessi dalla Banca d'Italia	Entro il 4° giorno operativo successivo alla data di esecuzione dell'operazione
Versamento mediante bollettini postali	Data accredito riconosciuta da Poste Italiane
Versamento mediante Bollettini Freccia	Data ricezione fondi

## Imposta di bollo

Imposta di bollo annuale	100,00 EUR
--------------------------	------------

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca ([www.bancareale.it](http://www.bancareale.it)).

## Altre condizioni economiche

### Operatività corrente e gestione della liquidità

Spese tenuta conto	0,00 EUR
Periodicità applic. trimestrale	
Remunerazione delle giacenze	Non prevista
Casuali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico	Nessuna
Ritenuta fiscale	26,00 %
Tipo divisore per calcoli interessi - dare	365/365
Tipo divisore per calcoli interessi - avere	365/365
Tipo divisore per calcoli interessi - anno bisestile	366
Frequenza invio estratto conto	Trimestrale
Spese invio Documento di Sintesi cartaceo, solo su richiesta	0,00 EUR
Spese invio Documento di Sintesi online	0,00 EUR

## Servizi di pagamento

### Carta di debito

Si rimanda al foglio informativo del prodotto

### Carta di credito

Si rimanda al foglio informativo del prodotto

### Bonifici

Bonifico - SEPA in entrata	0,00 EUR
Bonifico - SEPA interno / giroconto	0,00 EUR
Bonifico - SEPA in Filiale e Call Center	3,00 EUR
Bonifico - SEPA online	0,50 EUR
Bonifico urgente	12,00 EUR
Bonifico extra - SEPA in entrata fino a 12.500,00 euro opzione tariffaria per l'ordinante: BEN/SHA/OUR	3,00 EUR
Bonifico extra - SEPA in entrata oltre 12.500,00 euro opzione tariffaria per l'ordinante: BEN/SHA/OUR	13,00 EUR
Bonifico extra - SEPA in uscita fino a 12.500,00 euro	13,00 EUR

opzione tariffaria per l'ordinante: BEN/SHA/OUR

Bonifico extra - SEPA in uscita oltre 12.500,00 euro 21,00 EUR

opzione tariffaria per l'ordinante: BEN/SHA/OUR

In caso di opzione OUR (bonifico da eseguire con tutte le spese a carico dell'ordinante) al costo previsto dalla banca si aggiungerà il recupero successivo di tutte le spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi

Cambio Rilevato il giorno lavorativo bancario precedente, secondo le procedure stabilite nell'ambito del Sistema europeo delle banche centrali, e comunicato dalla Banca d'Italia

Commissioni valutarie 0,30% applicato alle operazioni che prevedono il cambio in divisa

## Assegni

Commissione rilascio assegni bancari liberi 0,00 EUR

Commissione rilascio assegni bancari non trasferibili 0,00 EUR

Commissione emissione assegni circolari liberi 0,00 EUR

Commissione emissione assegni circolari non trasferibili 0,00 EUR

Bollo assegni bancari liberi 1,50 EUR

Bollo assegni circolari liberi 1,50 EUR

Spese negoziazione assegni esteri oltre a quelle eventualmente reclamate dalla banca estera 15,00 EUR

Commissione per assegni insoluti/richiamati ricevuti (oltre spese protesto/reclamate da controparte) 10,00 EUR

Recupero spese invio messaggi pagato dopo impagato 20,00 EUR

Pagamento tardivo assegni Importo facciale titolo, penale 10% importo facciale titolo, interessi legali, eventuali spese

## Utenze

Pagamento MAV 0,00 EUR

Pagamento RAV 0,00 EUR

Emissione Bollettini Freccia 0,00 EUR

Versamento mediante Bollettini Freccia presso la banca 0,00 EUR

Versamento mediante Bollettini Freccia presso altre banche 0,00 EUR

Pagamento Bollettini Freccia 0,00 EUR

Addebito diretto - SDD 0,00 EUR

Pagamento cambiale 0,00 EUR

Pagamento RI.BA. 0,00 EUR

Pagamento bollettini postali premarcati Call Center - spese Poste Italiane + commissione banca 2,50 EUR

Pagamento bollettini postali premarcati Filiale - spese Poste Italiane + commissione banca 2,50 EUR

Pagamento bollettini postali premarcati Internet - spese Poste Italiane + commissione banca 1,80 EUR

Pagamento bollettini postali generici (bianchi) Call Center - spese Poste Italiane+commissione banca 2,50 EUR

Pagamento bollettini postali generici (bianchi) Filiale - spese Poste Italiane+commissione banca 2,50 EUR

Pagamento bollettini postali generici (bianchi) Internet - spese Poste Italiane+commissione banca 1,80 EUR

Ricarica cellulari (ATM / Internet / Call Center) 0,00 EUR

Ricarica carta Mediaset Premium (ATM /Internet / Call Center) 0,00 EUR

Pagamento con servizio CBILL via internet 1,00 EUR

Pagamento bollettini postali (multe Polizia Stradale)	Spese reclamate da Poste Italiane
Pagamento bollettini postali (Equitalia Nomos S.p.A.)	Spese reclamate da Poste Italiane
Pagamento deleghe fiscali F23 / F24	0,00 EUR

## Valute

### Bonifico SEPA e Bonifico extra - SEPA in euro e SEK da e verso paesi UE e SEE stessa banca

#### In uscita

Data ricezione ordine	In giornata, se entro cut off
Data esecuzione ordine	Stesso giorno ricezione
Valuta addebito ordinante	Data esecuzione
Valuta accredito beneficiario	Data esecuzione

### Bonifico SEPA e bonifico extra - SEPA in euro e SEK da e verso paesi UE e SEE altra banca

#### In uscita

Data ricezione ordine	In giornata, se entro cut off
Data esecuzione ordine	Stesso giorno ricezione
Valuta addebito ordinante	Data esecuzione
Valuta accredito banca beneficiaria	Data esecuzione + 1 giorno lavorativo

#### In entrata

Data esecuzione ordine accredito	Stesso giorno di disponibilità fondi per la Banca il Bonifico di Importo Rilevante si considera ricevuto in giornata entro le 15.00
Valuta accredito banca beneficiaria	Stesso giorno di disponibilità fondi per la Banca

### Bonifico extra - SEPA

#### In uscita

Data ricezione ordine	In giornata, se entro cut off
Data esecuzione ordine	Entro il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione ordine
Valuta addebito ordinante	Data esecuzione
Valuta accredito banca beneficiaria	Data esecuzione + 2 giorni lavorativi

#### In entrata

Data esecuzione ordine accredito	Stesso giorno di disponibilità fondi per la Banca
Valuta accredito beneficiario	2 giorni lavorativi successivi alla data di disponibilità fondi per la Banca

### Assegni

Versamento assegni bancari stessa banca	Stesso giorno
Versamento in Banca Reale altri titoli	8 giorni lavorativi
Versamento assegni circolari emessi da DEPObank e di altre banche	1 giorno lavorativo
Versamento assegni bancari di altre banche	3 giorni lavorativi

Addebito assegno bancario	Data emissione
Addebito assegno impagato e/o richiamato	Stessa data di valuta dell'accredito iniziale
Versamento vaglia emessi dalla Banca d'Italia	1 giorno lavorativo
Versamento vaglia e assegni postali	1 giorno lavorativo
Versamento assegni esteri in euro	Valuta concordata con DepoBANK, in base al paese della banca trattaria
Versamento assegni esteri in divisa diversa dall'euro	Valuta concordata con DepoBANK, in base alla divisa ed al paese della banca trattaria

### Mav / Rav / Freccia

Pagamento bollettini postali / Bollettini Freccia / utenze allo sportello / RAV / MAV / con servizio CBILL via Internet	Data contabile
Versamento mediante Bollettini Freccia	Giorno antecedente la ricezione dei fondi

### SDD

Addebito Sepa Direct Debit Core e B2B	Stesso giorno
---------------------------------------	---------------

### Effetti

Pagamento cambiale	Data scadenza
Pagamento RI.BA.	Data scadenza

### Pagamenti e servizi vari

Utenze domiciliate	Stesso giorno
Versamento mediante bollettini postali	Valuta riconosciuta da Poste Italiane + 5 giorni lavorativi
Prelievo contanti presso ufficio postale	Data richiesta
Addebito deleghe fiscali F23 / F24	Stesso giorno
Prelievo contanti	Stesso giorno
Addebito transazione carta di debito internazionale	Stesso giorno
Versamento contanti	Stesso giorno

### Altro

Tasso di mora	10,50 %
Invio estratto conto a richiesta	5,00 EUR
(Il costo di 5,00 euro si applica ad ogni richiesta che comprenda l'invio fino ad un massimo di 4 documenti. Ad esempio, per richieste che comprendano l'invio da 5 a 8 documenti verrà addebitato il costo di 10,00 euro; quindi ogni 4 documenti richiesti, verrà applicato un costo di invio pari a 5,00 euro.)	
Spese prelievo contanti presso ufficio postale	2,50 EUR
Spese per ricerche e produzione documenti	10,00 EUR
Disponibilità prelievo contanti presso ufficio postale	Terzo giorno lavorativo successivo alla data di richiesta e disponibilità fino alla fine del mese successivo a quello di richiesta
Gli interessi di mora si applicano anche agli interessi debitori divenuti esigibili e non pagati.	

### Recesso e Reclami

#### Recesso dal contratto

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

#### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Numero 30 giorni.

Qualora vi siano servizi collegati al conto corrente, quali a mero titolo esemplificativo: servizio Viacard, servizio Telepass, domiciliazione utenze, carte di debito e carte di credito, il termine entro cui la Banca mette a disposizione del cliente la somma a suo credito decorre dalla data dell'ultimo addebito da parte della società esercente relativo all'utilizzo del servizio e successivo al recesso dal servizio stesso.

## Reclami

I reclami vanno inviati a mezzo lettera, spedita con raccomandata a.r. indirizzata a Banca Reale S.p.A. - Ufficio Reclami (corso Giuseppe Siccardi, 13 - 10122 Torino), oppure al numero fax +39 011 5165550, o per via telematica all'indirizzo e-mail [ufficio.reclami@bancareale.it](mailto:ufficio.reclami@bancareale.it), oppure a mezzo posta certificata all'indirizzo [sedecentrale@pec.bancareale.it](mailto:sedecentrale@pec.bancareale.it), che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Per i servizi di pagamento, la Banca risponde entro 15 giorni dal ricevimento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate, invia al cliente una risposta interlocutoria, in cui indica in modo chiaro le ragioni del ritardo e specifica il termine entro il quale il cliente riceverà la risposta definitiva, comunque non superiore a 35 giornate lavorative. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), informarsi presso le Filiali della Banca d'Italia o la propria Banca.

- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la Banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza 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, tel. +39 06 674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Qualora intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, il cliente è tenuto, pena l'improcedibilità della relativa domanda, ad esperire preliminarmente il procedimento presso l'Arbitro Bancario Finanziario oppure il procedimento di mediazione ai sensi delle leggi applicabili presso l'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie - ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)). Resta salva la possibilità, per le parti, di concordare, anche successivamente alla conclusione dei contratti, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario, purché iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia ai sensi delle leggi applicabili.

## Glossario

Addebito diretto – SDD	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.
ATM – Automated Teller Machine	Sportello automatico, collocato generalmente presso gli sportelli bancari, che permette al Titolare di ottenere anticipi di denaro contante, nonché di avere, eventualmente, informazioni sul proprio stato contabile.
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 ed alla durata dell'affidamento. 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 o affidamento	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.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
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.
PIN – Personal Identification Number	Codice personale segreto per il prelievo di denaro contante (Operazioni di anticipo di denaro



contante) dagli sportelli automatici abilitati in Italia e all'estero e per altre tipologie di pagamento che prevedano l'utilizzo di apparecchiature elettroniche.

Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
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 extrafido o in assenza di fido	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul 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.

## Note

CUT OFF: limite temporale fissato dalla Banca oltre il quale gli ordini di pagamento ricevuti dalla Banca si considerano ricevuti la prima giornata operativa successiva.

Tipologia	Canale	cut off
bonifico ordinario verso altra banca	filiale	16.30
	Internet/phone banking	16.30
	CBI (MITO & C.)	15.00
bonifico ordinario interno	filiale	16.30
	altri canali	16.30
bonifico urgente	filiale	15.30
	phone banking	15.30
	CBI (MITO & C.)	15.00
bonifico estero	filiale	16.30
	CBI (MITO & C.)	15.00

Nelle giornate lavorative semifestive nelle quali la Banca osserva orario ridotto tutti i cut off sono anticipati alle h. 12.00