

Normativa sulla Trasparenza Bancaria

T.U. Bancario D. Lgs. 385/93 e norme di attuazione

**FOGLIO INFORMATIVO CONTI CORRENTI OPERAZIONI
E SERVIZI OFFERTI AI CLIENTI NON CONSUMATORI**

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare Sant'Angelo

Corso Vittorio Emanuele n. 10 - 92027 - Licata (AG)

Tel.: 0922 860200 – Fax: 0922774515

Email: info@bancasantangelo.com pec: direzionegenerale@postacert.bancasantangelo.com

Sito internet: www.bancasantangelo.com

N° iscrizione all'albo delle banche presso Banca d'Italia n. 1571

Codice ABI n. 5772/9

Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro delle Imprese di Agrigento n. 00089160840

Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

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 (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

La Banca si riserva di chiedere specifiche garanzie (ad es. ipoteca, pegno, fideiussione, ecc.) a copertura dell'eventuale linea di credito del conto.

E' necessario un versamento minimo all'apertura di importo pari o superiore a € 500,00

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, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

In caso di grave crisi o dissesto della Banca, qualora la Banca d'Italia apra una procedura di risoluzione ai sensi del D. Lgs. 180/2015, i depositi di cui al presente contratto possono essere coinvolti nella copertura delle perdite della Banca, nei limiti e secondo la gerarchia individuata dalla normativa che disciplina il meccanismo di salvataggio interno (c.d. "bail-in").

In particolare, fermo restando che sono sempre protetti i depositi fino a 100.000 euro, secondo l'ordine di priorità stabilito dall'art. 52 del D. Lgs. n. 180/2015 e dagli artt. 1, comma 33, e 3, comma 9, del D. Lgs. n. 181/2015, sono nell'ordine interessati dal bail-in:

1. le azioni e gli altri strumenti finanziari assimilati al capitale (ad esempio, le azioni di risparmio e le obbligazioni convertibili);
2. i titoli subordinati senza garanzia;
3. i crediti non garantiti (ad esempio, le obbligazioni bancarie non garantite); e
4. i depositi superiori a 100.000 euro di persone fisiche e PMI (per la parte eccedente i 100.000 euro).

In Italia, sino al 31 dicembre 2018, i depositi diversi da quelli delle persone fisiche e delle PMI superiori a 100.000 euro contribuiscono alla risoluzione della crisi della Banca in misura uguale rispetto ai crediti non garantiti di cui al punto 3. Dal 1° gennaio 2019, invece, tali depositi contribuiranno solo dopo i crediti non garantiti.

Le disposizioni sul bail-in, in vigore dal 1° Gennaio 2016, sono applicabili anche ai depositi già in essere a tale data.

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

Per saperne di più:

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

Possibilità di intervento del Fondo centrale di Garanzia

I clienti che rientrano tra le categorie individuate dalle disposizioni operative ex L.662/96 possono richiedere l'intervento del Fondo tramite la Banca che, in tal caso, provvederà a valutare l'ammissibilità all'intervento in garanzia.

TERZA PARTE

Il cliente può avvalersi di terze parti per i seguenti servizi:

- disposizione di ordini di pagamento;
- informazione sui conti;
- emissione strumenti di pagamento basati su carta;

E' possibile usufruire di tali servizi in presenza dei seguenti presupposti:

- sia titolare presso la Banca di un servizio a distanza tramite internet cui il conto è collegato e abbia già effettuato il primo accesso a tale servizio;
- per ogni sessione di comunicazione, la Terza Parte si identifichi e comunichi in maniera sicura con la Banca in conformità alla normativa applicabile.

In particolare gli ordini di pagamento che possono essere disposti tramite una Terza Parte sono:

- Bonifico Europeo Unico area SEPA.

Le informazioni sul conto che possono essere richieste tramite Terza Parte sono:

- Saldo del conto;
- Movimenti del conto;
- Controllo della disponibilità dei fondi (c.d. "funds checking").

Infine una Terza Parte può chiedere alla Banca conferma immediata della disponibilità sul conto dell'importo corrispondente ad una determinata operazione di pagamento basata su una carta emessa da tale Terza Parte e collegata al conto, se il cliente ha rilasciato alla Banca il consenso a rispondere alla Terza Parte anteriormente alla prima richiesta di conferma; in caso di conto cointestato a firme congiunte, il consenso deve essere dato da tutti i cointestatari.

Conto Decreto Liquidità

Il Conto Decreto Liquidità è un conto corrente ad operatività limitata, dedicato all'utilizzo dei finanziamenti erogati come da Decreto Legge n. 23 del 08/04/2020 ("Decreto Liquidità"). Il finanziamento viene erogato sul conto Corrente dedicato esclusivamente per la gestione dei flussi monetari per le finalità dichiarate dal richiedente.

Il rapporto è ad uso esclusivo del finanziamento, e viene estinto ad esaurimento dell'importo finanziato.

Le operazioni ammesse sono:

- accredito in un'unica soluzione del finanziamento di liquidità
- i pagamenti relativi allo scopo del finanziamento (bonifici, pagamenti con assegno, pagamento MAV, RAV)

L'operatività limitata prevede che sul rapporto non si possano eseguire le seguenti operazioni:

- Versamenti (contante /assegni)
- Accrediti (ad eccezione dell'accredito del finanziamento erogato)
- Addebiti diretti

Il conto non può essere affidato, né può presentare saldi dare (non è ammesso pertanto lo sconfinamento dal saldo contabile) ed inoltre non possono essere collegati al conto servizi accessori (quali ad esempio, carte di pagamento).

Nel prospetto che segue, per singola voce di costo, è riportata la voce "Tipo di causale di registrazione contabile", che indica la tipologia di spesa prevista per la scritturazione contabile dell'operazione, che va sommata alla voce di spesa a cui è associata qualora sia stato superato il "Numero di operazioni incluse nel canone annuo". L'importo di tale spesa di scritturazione contabile è indicata nella successiva sezione denominata "Tipologia di spesa di scritturazione contabile".

| PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI | |
|---|---|
| SPESE PER L'APERTURA DEL CONTO | non previste |
| SPESE FISSE | |
| TENUTA DEL CONTO | |
| Canone annuo per la tenuta del conto | |
| Canone annuo comprensivo di imposta di bollo se dovuta, al netto del costo di registrazione contabile | Euro 100,00 |
| Imposta di bollo | A carico cliente. Pari a € 100,00 annui |
| L'imposta di bollo se dovuta è recuperata con frazionamento pari alla periodicità dell'estratto conto | |
| Canone annuo | Euro 0,00 |
| Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata | Spesa per singola scrittura eseguita in automatico |
| Frazionamento di addebito Canone annuo | mensile |
| Canone annuo minimo | Euro 0,00 |
| Valore unitario bonus per sconto canone | Euro 0,00 |
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo | |
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo | 0 |
| Periodo applicazione operazioni incluse nel canone | Mensile |
| GESTIONE LIQUIDITA' | |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | Euro 0,00 |
| RILASCIO MODULI ASSEGNI | |
| Rilascio moduli assegni - Costo unitario per assegno (carnet di minimo 10 assegni) | Euro 0,00 |
| Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata | Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello |
| Numero annuo assegni gratuiti | 0 |
| Imposta di bollo applicata per ogni assegno "trasferibile" | Euro 1,50 |
| Costo singolo assegno dicitura "non trasferibile" | Euro 0,00 |

| SPESE VARIABILI | |
|--|---|
| GESTIONE LIQUIDITA' | |
| INVIO ESTRATTO CONTO | |
| Spese di invio estratto conto cartaceo | Euro 2,00 |
| Spese di invio estratto conto online | Euro 0,00 |
| Periodicità di invio estratto conto | TRIMESTRALE |
| E' possibile variare la frequenza dell'estratto conto in mensile, semestrale e annuale. Per i clienti che sottoscrivono l'Home Banking possono consultare gli estratti conto accedendo dall'App BPSA scaricabile dal Playstore (Android vers. Minima 4.4) e dall'App Store (iOS ver. Minima 10) e da internet con l'ausilio di un browser. | |
| DOCUMENTAZIONE RELATIVA A SINGOLE OPERAZIONI | |
| Copia di documentazione custodita in filiale o presso archivio centrale (anche documentazione relativa a singole operazioni) | Euro 10,00 |
| Copia di documentazione custodita presso archivi di società esterne (anche documentazione relativa a singole operazioni) | Euro 16,00 |
| Copia titoli troncati e archiviati c/o corrispondenti oltre le spese reclamate da terzi (anche documentazione relativa a singole operazioni) | Euro 7,75 |
| BONIFICO - SEPA | |
| BON. DA SPORTELLLO URGENTE | |
| Commissione fissa | Euro 0,00 |
| Commissione in Percentuale | Euro 0,10 |
| Minimo Commissione | Euro 13,00 |
| Massimo Commissione | Euro 50,00 |
| Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata | Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato) |
| BON. DA SPORT. AD ALTRI IST. | |
| Commissione fissa | Euro 5,00 |
| Commissione in Percentuale | Euro 0,00 |
| Minimo Commissione | Euro 0,00 |
| Massimo Commissione | Euro 0,00 |
| Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata | Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato) |
| BON. DA CANALI TELEMATICI AD ALTRE BANCHE | |
| Commissione fissa | Euro 3,00 |
| Commissione in Percentuale | Euro 0,00 |
| Minimo Commissione | Euro 0,00 |
| Massimo Commissione | Euro 0,00 |
| Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata | Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato) |
| BON. DA CBI A STESSO ISTITUTO | |
| Commissione fissa | Euro 1,00 |
| Commissione in Percentuale | Euro 0,00 |
| Minimo Commissione | Euro 0,00 |
| Massimo Commissione | Euro 0,00 |
| Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata | Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato) |
| BON. DA CBI AD ALTRI ISTITUTI | |
| Commissione fissa | Euro 2,00 |
| Commissione in Percentuale | Euro 0,00 |
| Minimo Commissione | Euro 0,00 |
| Massimo Commissione | Euro 0,00 |
| Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata | Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato) |
| BON. DA CANALI TELEMATICI A STESSO ISTITUTO | |
| Commissione fissa | Euro 1,00 |
| Commissione in Percentuale | Euro 0,00 |
| Minimo Commissione | Euro 0,00 |
| Massimo Commissione | Euro 0,00 |
| Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata | Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato) |

| | |
|---|---|
| GIROCONTO INTERNO | |
| Commissione fissa | Euro 0,00 |
| Commissione in Percentuale | Euro 0,00 |
| Minimo Commissione | Euro 0,00 |
| Massimo Commissione | Euro 0,00 |
| Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata | Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato) |
| BON. DA SPORT. A STESSO IST. | |
| Commissione fissa | Euro 3,25 |
| Commissione in Percentuale | Euro 0,00 |
| Minimo Commissione | Euro 0,00 |
| Massimo Commissione | Euro 0,00 |
| Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata | Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato) |
| BONIFICO - EXTRA SEPA | |
| Bonifici denominati in una delle monete nazionali in partenza verso PAESI UE/EEA e non UE e in Divisa Estera verso qualsiasi destinazione | |
| - Commissioni | 0,20 % |
| - Spese | Euro 26,00 |
| Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata | Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato) |
| Bonifici denominati in una delle monete nazionali in arrivo da PAESI UE/EEA e non UE in Divisa Estera da qualsiasi Paese | |
| - Commissioni | 0,20 % |
| - Spese | Euro 10,00 |
| Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata | Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato) |
| Bonifici in euro in partenza verso paesi Extra UE/EEA | |
| - Commissioni | 0,20 % |
| - Spese | Euro 26,00 |
| Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata | Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato) |
| Bonifici in euro in arrivo da paesi Extra UE/EEA | |
| - Commissioni | 0,20 % |
| - Spese | Euro 10,00 |
| Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata | Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato) |
| Commissioni di cambio in arrivo e in partenza su operazioni in divisa | Cambio durante +/- 2% |
| INTERESSI SOMME DEPOSITATE | |
| INTERESSI CREDITORI | |
| Tasso creditore annuo nominale (al lordo degli oneri fiscali indicati nell'apposita voce) | 0,000 % |
| Limite minimo del tasso creditore indicizzato | |
| Onere fiscale - Ritenuta fiscale | 26,000 % |
| Tipologia di spesa di scritturazione contabile non inclusa nel canone | |
| Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello | Euro 1,00 |
| Spesa per singola scrittura on-line | Euro 1,00 |
| Spesa per singola scrittura eseguita in automatico | Euro 1,00 |
| ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE | |

| Remunerazione delle giacenze | |
|---|--|
| Criterio trattamento interessi creditori | Tasso per scaglioni di Giacenza Media |
| Altro | |
| Commissione di stampa estratto conto allo sportello | Euro 0,00 |
| Interessi di mora | 0,000 % |
| Spese per documento di sintesi periodico ex art.119 e art.127bis TUB - cartaceo | Euro 2,00 |
| Minimo costo trim. per registrazione operazione | Euro 0,00 |
| ASSEGNI | |
| Costo per singolo assegno addebitato | Euro 1,00 |
| Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata | Spesa per singola scrittura eseguita in automatico |
| Comunicazione assegno impagato - procedura check truncation | Euro 15,00 |
| Comunicazioni assegno impagato procedura esito elettronico assegni | Euro 20,00 |
| Per ogni assegno consegnato al Pubblico Ufficiale | 2% min. Euro 15,00 max Euro 30,00 |
| Per ogni assegno restituito insoluto/protestato, oltre a spese reclamate dal corrispondente | 2% min. Euro 15,00 max Euro 30,00 |
| Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata | Spesa per singola scrittura eseguita in automatico |
| Spese richiamo assegno versato su nostra Banca | Euro 10,00 |
| Spese richiamo assegno versato su altra Banca | Euro 15,00 |
| Non stornabilità | |
| Assegni bancari tratti stessa dipendenza | 2 gg lavorativi |
| Assegni circolari emessi per conto di ICBPI o da altri Istituti | 7 gg lavorativi |
| Altri assegni bancari su piazza | 10 gg lavorativi |
| Altri assegni bancari fuori piazza | 20 gg lavorativi |
| BONIFICI | |
| Bonifico disposto allo sportello Urgente | |
| Modalità di addebito | Addebito cum. per stessa data valuta |
| Tempi di esecuzione | 0 gg. lavorativi |
| Tipo tempi di esecuzione | Lavorativi |
| Tempi esecuzione BIR spediti | 0 gg. lavorativi |
| Tipo tempi esecuzione BIR spediti | Lavorativi |

| | |
|---|---|
| Bonifico disposto allo sportello verso altri Istituti | |
| Modalità di addebito | Addebito cum. per stessa data valuta |
| Tempi di esecuzione | 2 gg. lavorativi |
| Tipo tempi di esecuzione | Lavorativi |
| Tempi esecuzione BIR spediti | 2 gg. lavorativi |
| Tipo tempi esecuzione BIR spediti | Lavorativi |
| Bonifico disposto da canali telematici verso altri Istituti | |
| Modalità di addebito | Addebito cum. per stessa data valuta |
| Tempi di esecuzione | 1 gg. lavorativo |
| Tipo tempi di esecuzione | Lavorativi |
| Tempi esecuzione BIR spediti | 1 gg. lavorativo |
| Tipo tempi esecuzione BIR spediti | Lavorativi |
| Bonifico disposto da piattaforma Corporate Banking verso stesso Istituto | |
| Modalità di addebito | Addebito cum. per stessa data valuta |
| Tempi di esecuzione | 0 gg. lavorativi |
| Tipo tempi di esecuzione | Lavorativi |
| Tempi esecuzione BIR spediti | 0 gg. lavorativi |
| Tipo tempi esecuzione BIR spediti | Lavorativi |
| Bonifico disposto da piattaforma Corporate Banking verso altri Istituti | |
| Modalità di addebito | Addebito cum. per stessa data valuta |
| Tempi di esecuzione | 1 gg. lavorativo |
| Tipo tempi di esecuzione | Lavorativi |
| Tempi esecuzione BIR spediti | 1 gg. lavorativo |
| Tipo tempi esecuzione BIR spediti | Lavorativi |
| Bonifico disposto da canali telematici verso stesso Istituto | |
| Modalità di addebito | Addebito cum. per stessa data valuta |
| Tempi di esecuzione | 0 gg. lavorativi |
| Tipo tempi di esecuzione | Lavorativi |
| Tempi esecuzione BIR spediti | 0 gg. lavorativi |
| Tipo tempi esecuzione BIR spediti | Lavorativi |
| Giroconto Interno | |
| Modalità di addebito | Addebito cum. per stessa data valuta |
| Tempi di esecuzione | 0 gg. lavorativi |
| Tipo tempi di esecuzione | Lavorativi |
| Tempi esecuzione BIR spediti | 0 gg. lavorativi |
| Tipo tempi esecuzione BIR spediti | Lavorativi |
| Bonifico disposto allo sportello verso stesso Istituto | |
| Modalità di addebito | Addebito cum. per stessa data valuta |
| Tempi di esecuzione | 0 gg. lavorativi |
| Tipo tempi di esecuzione | Lavorativi |
| Tempi esecuzione BIR spediti | 0 gg. lavorativi |
| Tipo tempi esecuzione BIR spediti | Lavorativi |
| Spese per il recupero di fondi in caso di mancata o inesatta esecuzione causata da errore del cliente (al netto delle ulteriori spese eventualmente richieste dal corrispondente) | Euro 10,00 |
| Spese per comunicazioni telefoniche, via sms, via email | Euro 2,50 |
| Spese in caso di revoca tardiva dell'ordine di pagamento | Euro 7,75 |
| Penale per bonifici con coordinate incomplete o inesatte, verso Paesi non U.E., oltre le normali commissioni | Euro 5,00 |
| Bonifici in partenza Paesi UE/EEA | |
| - Valuta di addebito ordinante | Data ordine |
| Tempi di esecuzione bonifici su stessa Banca | Data ricezione ordine |
| Tempi di esecuzione bonifici su altra Banca | Data ricezione ordine + 2 gg lavorativi |
| Bonifici in arrivo Paesi UE/EEA | |
| Valuta di accredito al beneficiario | Stesso giorno di disponibilità dei fondi per la Banca |
| Bonifici in partenza non Paesi UE/EEA | |
| Valuta di addebito all'ordinante | Data ricezione ordine |
| Tempi di esecuzione bonifico su altra Banca | Massimo data ricezione + 4gg lavorativi |
| Bonifici esteri in arrivo non Paesi UE/EEA | |
| Valuta di accredito al beneficiario | Massimo 2 gg. Lavorativi successivi alla data di valuta riconosciuta alla Banca |

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Internet Banking.

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico:

| | | | | | |
|-----|---------------------------|-----|---------------------------|-----|---------------------------|
| 011 | VERS. ASS. STESSA DIP. | 84 | TITOLI ESTRATTI E SCADUTI | MI | INSOLUTO M.A.V. |
| 012 | VERS. ASS. ALTRE DIP | 85 | AUMENTO DI CAPITALE | MP | ACCREDITO M.A.V. |
| 013 | VERS. ASS. CIRCOLARI | 86 | ANTICIPO ESTERO IMPORT | MRD | MAND./REV.TESORERIA-ADD. |
| 014 | VERS. VAGLIA BANKIT/POSTE | 87 | ANTICIPO ESTERO EXPORT | PA | ADDEBITO RID |
| 015 | VERS. ASS. CIRC. ICBPI | 90 | RIM. DOCUM. DA/PER ESTERO | PE | ESITO ASS. ELETR.PAGATO |
| 021 | VERSAMENTO VOUCHERS S.I. | 91 | PRELEVAMENTO ATM | PR | ADDEBITO RICHIAMO R.I.D. |
| 022 | VERSAMENTO ASSEgni ESTERI | 92 | COSTO CARNET ASSEgni | PSB | SOTTOSCR TIME DEPOSIT |
| 023 | VERS. TRAVELLER'S CHEQUES | 93 | QUOTA RATA MUTUO RINEGOZ. | PSC | RIMBORSO TIME DEPOSIT |
| 02A | AS.EUR.CONTO ESTERO B/IT | 94 | COMM/SPESE OPERAZ.TITOLI | RB | DISP.RICHIAMO EFFETTI SBF |
| 02B | AS.EUR.CONTO ESTERO B/ES | 96 | ANNULLO CIRCOLARE EMESSO | RE | DISP.RITIRO EFF.ALT/BANCH |
| 02P | ASS.VALUTA BANCA ESTERA | 98 | PRELEVAMENTO DIVISA | RI | RECUPERO SPESE VISURE |
| 02R | VERS. ASS. STESSA DIP SBF | A4 | PAG.TO UTENZA SELIS | RP | PAGAMENTO R.A.V. |
| 05 | PRELEV. NOSTRI ATM | A6 | MARGINI DERIVATI | RQ | RIMB.TIT E/O FONDI COMUNI |
| 06 | ACCREDITO INCASSI PREAUT. | A7 | EROGAZIONE FIN/MUTUO | RR | DISP. RICHIAMO RI.BA. |
| 07 | INCASSO ADD.NON AUT. | A9 | RESTO SU VERSAMENTO | RS | DISP. RICHIAMO EFF.SCONTO |
| 09 | INCASSO P.O.S. | AA | ANTICIPO ESTERO | RT | PAGAMENTO RAV |
| 10 | EMISS.ASSEgni CIRCOLARI | AFA | DISPOSIZIONE VS. FAVORE | SA | SPESE POSTALI |
| 11 | PAGAMENTO UTENZE VARIE | AFD | VOSTRA DISPOSIZIONE | SB | STORNO PRESENTAZIONE |
| 13 | VOSTRO ASSEGNO BANCARIO | AGA | FINANZ.PRESTITI USO D'ORO | SC | COMPRAV.NOSTRE AZIONI |
| 131 | ASSEGNO | AGD | ESTINZ.PRESTITI USO D'ORO | SE | ACC. IN C/CAPITALE FINANZ |
| 14 | CEDOLE E DIVIDENDI | AI | ACCREDITO CONTRIBUTI | SF | SPESE AMMIN. AFFIDAMENTI |
| 15 | PAGAMENTO RATA MUTUO | AQ | PAGAMENTO UTENZA ACQUA | SI | PAG.BOLLETTE TELEFONICHE |
| 160 | SPESE LEGALI | AR | PAGAMENTO ASSICURAZIONE | ST | RIMBORSO FAX TELEFONO |
| 17 | LOCAZIONI/PREMI/CANONI | AS | PREMI ASSICURATIVI | TK | COSTO CARTA DEBITO |
| 18S | REC/RIMB SPESE COMUNICAZI | AZ | ACCREDITI VARI | VI | ADDEBITO TELEPASS/VIACARD |
| 19 | IMPOSTE E TASSE | BG | AUMENTO CAP. E/O OP. SOC. | XB | SOTT.NE POLIZZE VITA |
| 19A | IMPOSTA L. 102/2009 | BV | ESTINZ. CERT. DEPOSITO | Y1 | VERSAMENTO ASS. SU PIAZZA |
| 19M | RITENUTA / IMP. DL350/01 | BZ | EMISSIONE CERT.DEPOSITO | Y11 | VERSAM.ATM ASS.STESSA DIP |
| 19O | IMP. BOLLO POSIZ. SCUDATE | CA | ABBUONI/RIMBORSI | Y12 | VERS.ATM AS.ALTRE DIP/FAD |
| 19P | RITENUTA D.L.78/2010 | CC | RICARICA TELEFONICA | Y13 | VERSAM.ATM ASS.SU PIAZZA |
| 20 | CANONE CASS. SICUREZZA | CD | COMM. DOPO INCASSO/SBF | Y14 | VERS.ATM AS.CIRC.ISTITUTO |
| 22 | SPESE AMM./CUST. TITOLI | CE | COMM. DISP. PRESENTATE | Y15 | VERSAM.ATM ASS.CIRCOLARI |
| 23 | BONIFICO ART. 21 L.449/97 | CG | IMPOSTA CAPITAL GAIN | Y2 | VERSAMENTO ASS. F. PIAZZA |
| 24 | PAGATO DECURTAZ. FATT. | CI | SPESE CONCESS./ADEG. FIDO | Y21 | VERS.ATM VAGLIA B.I/POSTE |
| 26 | BONIFICO IN PARTENZA | CN | RIM.SPES.ASS.INS.E PROT | Y22 | VERSAM.ATM ASS.F.PIAZZA |
| 26I | ADDEBITO BONIFICO DA IB | CS | COMMISS. INSOL/PROTESTATI | Y78 | VERSAMENTO CONTANTE ATM |
| 27 | ACCR.EMOLUMENTI | CT | RICARIC/RIMB CARTA PREPAG | Z1 | DISP.DI GIRO DI CASH POOL |
| 28 | OPERAZIONE ESTERO | DD | DISPOSIZIONE DIFFERITA | Z1F | DISP. CASH POOLING ALTRI |
| 30 | ACCREDITO EFFETTI | DU | PAGAMENTO DELEGHE F24 | Z5 | ASS.CT RIPRESENTATO STANZ |
| 31 | PAG. EFFETTI RI.BA. | EE | VENDITA VALUTA | Z6 | ASS.INV.CHT E RESO IMP. |
| 311 | PAGAMENTO EFFETTI | EN | PAGAMENTO ENEL | Z7 | INCASSI R.I.D. |
| 312 | PAGAMENTO MAV | ET | SPESE POSTALI E/C TITOLI | Z8 | ACCREDITO PRESENTAZIONE |
| 32 | RICH LOTTO NON MATURATO | FB | PAGAMENTO ICI | Z9 | INSOLUTO STORNO R.I.D. |
| 34 | GIROCONTO | FN | ADD. NC FORNITORI | ZA | INSOLUTO M.A.V. |
| 35 | INT.CAI PAG.TARDIVO | FP | PAGAMENTO FATTURA BANCA | ZB | PAGAM. CERT.CONFORMITA' |
| 37 | INSOLUTI RI.BA. | GA | PAGAMENTO UTENZA GAS | ZE | FIDELITY CARD |
| 39 | DISPOSIZIONE EMOLUMENTI | IB | EFFETTI INSOLUTI S.B.F. | ZF | ADDEB. PRODOTTI DERIVATI |
| 41 | PAGAMENTI DIVERSI RID | II | COMM. INCASSO UTENZE | ZG | ACCRED.PRODOTTI DERIVATI |
| 42 | EFF.INSOLUTI E PROTESTATI | IS | EFFETTI INSOLUTI SCONTO | ZH | RIMB.TITOLI/FONDI COMUNI |
| 44 | PAG.CREDITO DOCUMENTARIO | IT | ADEG. IMPOSTA DL 138/2011 | ZI | BONIFICI DALL'ESTERO |
| 45 | ADDEBITO CARTA CREDITO | IV | CAMBIO TAGLI | ZL | BONIFICO ALL'ESTERO |
| 46 | MANDATI DI PAGAMENTO | J1 | IMP 20% L 8/8/96 N.425 | ZM | SCONTO EFF. SULL'ESTERO |
| 47 | ACCR.UTIL.CRED/DOCUMENTI | J2 | PRES. PORTAFOGLIO SBF | ZN | NEGOZIAZ. ASS. SU ESTERO |
| 48 | BONIFICO IN ARRIVO | J8 | PRESENTAZIONE DISPOSIZ. | ZP | COM.NI CREDITI DI FIRMA |
| 50 | PAGAMENTI DIVERSI | J9 | ACCR. PENSIONE | ZQ | COMM/SPESE CRED.DOCUMENT. |
| 52 | PRELEVAMENTO | K1 | COSTO SERVIZI TELEMATICI | ZR | ONERI PAGAM. TARDIVO ASS. |
| 531 | PRES.ANT.DOCUMENTI | K2 | WESTERN UNION SEND/RECEIV | ZS | EROGAZ. FINANZ. DIVERSI |
| 55 | ASSEgni INSOL/PROTESTATI | K4 | ESCUSSIONE FIDEIUSIONE | ZTA | INC. BOLLETTINO BANCARIO |
| 56 | RICAVO EFFETTI D.I. | K6 | PAG.TO F23 | ZTD | PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO |
| 57 | ASSEgni IRREGOLARI | K7 | PAG. CANONE RAI | ZU | BONIFICO PREVID. COMPL.RE |
| 62 | ADD. QUOTA ANTIC LOTTO | K8 | EST.ANTICIP. MUTUO/FINANZ | ZV | BONIFICO RIMBORSO RID |
| 63 | SCONTO EFFETTI DIRETTI | K9 | INSOLUTI DOCUM./FATTURE | ZX | BONIFICO ONERI DEDUCIBILI |
| 64 | SCONTO EFFETTI | L00 | ADDEBITO FATTURE | ZZ | BONIFICO DA SOCIETA CARTE |
| 66 | SPESE E CANONI | L10 | ADDEBITO CANONE | | |
| 70 | OPERAZIONE TITOLI | L30 | COMMERCIAL PAPER | | |
| 701 | OPERAZ.CONTRATTI DERIVATI | L40 | RETTIFICA IMPORTO VERSATO | | |
| 72 | INCASSO CRED.DOCUMENT. | L50 | VOSTRA DISPOSIZIONE | | |
| 74 | VALORI BOLLATI | L60 | GIROCONTO | | |
| 78 | VERSAMENTO CONTANTI | L70 | BOLLETTINI POSTALI | | |
| 78V | VERSAMENTO CONTANTE | MA | DISP.GIROCONTO M.A.V. | | |
| 79 | GIROFONDI A BANCHE | MC | COMMISS. CARTA PREPAGATA | | |
| 83 | SOTTOSCRIZ.TITOLI/FONDI | | | | |

ORARI LIMITE PER LA RICEZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO (cosiddetto "CUT-OFF")

- disposizioni impartite tramite il canale internet : ore 15.30 delle giornate operative per la banca
- disposizioni cartacee: orario di sportello
- disposizioni BIR e Bonifici Urgenti: ore 15.30 delle giornate operative per la banca
- disposizioni Remote Banking ore 15.30 delle giornate operative per la banca

LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

- versamenti di contante su sportelli automatici (ATM): entro le ore 16.00
- versamento di assegni su sportelli automatici (ATM): entro le ore 16.00

L'ordine di versamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata lavorativa successiva.

REVOCA ORDINI O SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI DI PAGAMENTO DISPOSTE O ESEGUITE NON CORRETTAMENTE

La revoca degli ordini di pagamento o la segnalazione di operazioni di pagamento disposte non correttamente va effettuata presso la filiale dove si intrattiene il rapporto di addebito nelle giornate operative per la banca.

Il Cliente, venuto a conoscenza di un'operazione di pagamento non autorizzata o non correttamente eseguita, ha diritto di ottenerne la rettifica solo se comunica tale circostanza, senza indugio, nelle modalità previste nei singoli Servizi di Pagamento PSD.

La comunicazione deve essere in ogni caso effettuata entro 13 mesi per i Consumatori dalla data di addebito, nel caso di cliente Pagatore, o di accredito, nel caso di cliente Beneficiario.

RECESSI E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Correntista ha diritto di recedere dal contratto di conto corrente e dalla convenzione di assegno in qualsiasi momento, senza alcun preavviso e senza l'applicazione di penali o di spese di chiusura, inviando alla banca una comunicazione scritta, anche a firma di uno solo dei cointestatari in caso di rapporto cointestato. Salva specifica richiesta del Correntista, il recesso ha effetto dal momento in cui la banca riceve la comunicazione. La banca può recedere dal contratto di conto corrente in qualsiasi momento, inviando al Cliente una comunicazione scritta con un preavviso di almeno due mesi. Il termine è ridotto a 10 gg. se il Cliente non è stato classificato come Consumatore o come Microimpresa o in caso di recesso della Banca dalla sola convenzione di assegno. La banca può recedere dal contratto di conto corrente senza preavviso in presenza di una giusta causa. Il recesso dal contratto provoca la chiusura definitiva del conto. L'estinzione del conto corrente comporta inoltre la preventiva o contestuale estinzione di tutti i rapporti ad esso collegati (inclusi i Servizi di Pagamento). Il correntista ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dall'apertura di credito. Analoga facoltà ha la Banca con un preavviso non inferiore a 15 (quindici) giorni, senza penali e senza spese di chiusura. Per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al correntista con lettera raccomandata un preavviso di 15 gg.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Se il Correntista richiede la chiusura del rapporto, la banca vi provvede entro il termine massimo di 5 giorni lavorativi dalla definizione di eventuali partite in corso a credito (ad esempio: versamenti assegni non disponibili, bonifici in arrivo, partite avviate, ecc.) e a debito (ad esempio: pagamenti di utenze, movimenti di carte di credito e/o debito collegate al conto corrente, ecc.).

Reclami

Il Correntista può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'U.S. Affari Legali e Societari della Banca Via Enrico Albanese, n.94, 90139 Palermo, 0917970152 fax: 0917970123, email: reclami@bancasantangelo.com pec: direzionegenerale@postacert.bancasantangelo.com. La Banca provvede a rispondere al reclamo del Cliente entro 30 (trenta) giorni dalla ricezione del reclamo.

Ovvero entro 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento, in situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

In caso di risposta insoddisfacente, o fornita oltre i termini suddetti, il Correntista prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- se la controversia non supera il valore di 100.000,00 Euro, all'Arbitro Bancario Finanziario, utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it o presso la Banca. Per maggiori indicazioni, il Correntista può consultare la "Guida Pratica-Conoscere l'arbitro bancario e finanziario e capire come tutelare i propri diritti" disponibile presso tutte le Dipendenze e sul sito internet della Banca;
- al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia) per l'attivazione del procedimento di mediazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente, utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.conciliatorebancario.it.

Resta comunque fermo il diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria.

| | |
|---|--|
| Addebito diretto | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Bonifico – SEPA | Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. |
| Bonifico – extra SEPA | Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA. |
| Cambio | Prezzo della divisa di un Paese espresso in rapporto al valore dell'Euro o di altra divisa |
| CBILL | CBILL è il marchio del Consorzio CBI registrato a livello nazionale ed internazionale che identifica il servizio "CBILL"; il Servizio CBILL consente agli utenti di Internet Banking la visualizzazione dei dati e il pagamento delle bollette emesse da aziende creditrici. |
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione del conto. |
| Canone annuo minimo | Spesa minima dovuta, a prescindere dal fatto che si rientri nelle gratuità previste dalla convenzione. |
| Commissione di istruttoria veloce | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. |
| Commissione onnicomprensiva | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. |
| Consumatore | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. |
| Corporate Banking Interbancario | Il Corporate Banking Interbancario, noto come CBI, è un servizio bancario telematico che consente ad un'azienda di qualsiasi dimensione di lavorare direttamente, tramite il proprio computer, con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti. Con il Corporate Banking Attivo la Banca offre il servizio CBI con la quale l'impresa stipula il Contratto (scambio flussi informativi, rendicontativi e dispositivi tra Cliente, la Banca stessa ed eventuali Banche passive). Con il Corporate Banking Passivo la Banca riceve flussi autorizzati tramite la "Banca proponente" del cliente ed invia i flussi di ritorno relativi alle movimentazioni del conto collegato. Il servizio di Banca Passiva prevede l'esecuzione delle istruzioni contenute nei flussi elettronici inviati dal cliente mediante il servizio C.B.I. offerto dalle banche aderenti al C.B.I. |
| Costo trim. per registrazione operazione | Spesa minima dovuta, a prescindere dal fatto che si rientri nelle gratuità previste dalla convenzione. |
| Data contabile | Data di registrazione dell'operazione sul conto corrente. |
| Data ricezione dell'ordine e "orari limite" della giornata | La data ricezione dell'ordine è la data in cui l'ordine di pagamento perviene alla banca. Qualora l'ordine pervenga alla banca: - in una giornata non operativa (ad esempio tramite canale telematico), - o in una giornata operativa dopo un determinato orario limite, cosiddetto "CUT-OFF", l'ordine si considera ricevuto la giornata operativa successiva |
| Data Valuta | E' la data che determina unicamente la decorrenza degli interessi senza conferire al cliente alcun diritto circa la disponibilità dell'importo |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |

| | |
|---|---|
| Divisa | Unità di misura monetaria diversa dall'Euro |
| Documentazione relativa a singole operazioni | Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente. |
| Euribor | E' l'acronimo di Euro Interbank Offered Rate ed è un indice di riferimento rilevato quotidianamente - sotto la supervisione del Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Committee) - da EMMI - European Money Markets Institute (o da altro soggetto che verrà nominato in sostituzione dello stesso). EMMI ha sede in Belgio ed è l'amministratore dell'indice di riferimento "Euribor". Per una miglior descrizione dell'Euribor o altre informazioni in merito al medesimo indice, è possibile fare riferimento al sito internet di EMMI - European Money Markets Institute (www.emmi-benchmarks.eu). |
| Fido | Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi. |
| Finanziamento assistito da garanzia rilasciata dal fondo di garanzia per le PMI- Legge 662/96 e successive modifiche | E' destinato a finanziare esigenze specifiche di breve periodo purché direttamente finalizzate all'attività di impresa. E' riservato alle piccole e Medie Imprese (PMI). Per l'esatta definizione di PMI si rimanda al regolamento del fondo di Garanzia per le PMI- reperibile sul sito internet fondodigaranzia . l'importo della garanzia diretta del Fondo viene concessa entro un ammontare massimo , variabile in funzione della tipologia dell'operazione e dell'ubicazione della piccola o media impresa e comunque : <ul style="list-style-type: none"> - non superiore all'80% dell'ammontare dell'operazione; - entro un massimale di 2.5 milioni di euro per ogni impresa. Sulla quota di finanziamento garantita dal fondo non possono essere acquisite garanzie reali assicurative e bancarie. Sulla parte residua del finanziamento (non garantita dal Fondo) potrebbero essere richieste garanzie ritenute, a insindacabile giudizio della Banca, idonee fra quelle in uso per operazione di specie |
| Internet Banking (Home Banking) | È un servizio offerto a tutti i Clienti che consente di effettuare operazioni di visualizzazione dati bancari (informativo) e di transazione (dispositivo), attraverso la propria connessione internet domestica. Laddove previsto Il canone viene addebitato mensilmente. |
| Microimpresa | Impresa che occupa meno di 10 persone e realizza un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro. |
| Non stornabilità | Indica il numero di giorni oltre i quali l'accredito di una somma versata diviene definitivo e irrevocabile. |
| 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. |
| Parametro | Parametro di mercato preso a riferimento per determinare il tasso di interesse applicato. Viene rilevato per valuta il primo giorno utile del trimestre solare. |
| Rating | Il rating è uno strumento che permette di tenere sotto controllo il livello di rischio della clientela, il suo valore viene espresso in lettere. |
| Remote Banking | Collegamento con la Banca tramite computer (attività bancaria a distanza). |
| Parametro di indicizzazione | Parametro di mercato preso a riferimento per determinare il tasso di interesse applicato. Viene rilevato per valuta il primo giorno utile del trimestre solare. |
| Prelievo di contante | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto. |
| Ricarica carta prepagata | Accreditamento di somme su una carta prepagata. |
| Rating | Il rating è uno strumento che permette di tenere sotto controllo il livello di rischio della clientela, il suo valore viene espresso in lettere. |
| Remote Banking | Collegamento con la Banca tramite computer (attività bancaria a distanza). |
| Reporting su rete Swift | Messaggi di reportistica B2C (Bank to Customer – dalla Banca verso il cliente) che forniscono informazioni relative alle operazioni giornaliere storicizzate (MT940) o previsionali (MT941/MT942) |
| Revoca di un ordine di pagamento | Il consenso all'esecuzione di un'operazione di pagamento può essere revocato, mediante disposizione impartita per iscritto alla filiale di riferimento del Cliente, finché l'ordine di pagamento non sia divenuto irrevocabile. L'ordine di pagamento si considera irrevocabile una volta che questo è stato ricevuto dalla Banca. Decorsi i termini entro cui il Cliente può revocare l'operazione di pagamento, l'ordine può essere revocato solo con il consenso della Banca. In tali casi, la Banca si riserva di addebitare al Cliente le spese connesse alla revoca. |

| | |
|---|---|
| Rilascio di una carta di credito | Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente. |
| Rilascio di una carta di debito | Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente. |
| Rilascio moduli di assegni | Rilascio di un carnet di assegni |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Sconfinamento | Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido") |
| Spesa per singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze. |
| Swift | Acronimo di Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications: è la rete telematica internazionale di comunicazione tra gli istituti ad essa associati che permette loro lo scambio di operazioni finanziarie e messaggi informativi con elevatissimi livelli di sicurezza |
| Invio estratto conto | Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente. |
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali. |
| Tasso debitore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto. |
| Tasso di mora | Tasso applicato sugli interessi divenuti esigibili non pagati. |
| 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. |
| Terze Parti o Third Party Providers o TPP | I prestatori di servizi di pagamento che esercitano il Servizio di Disposizione di Ordine di Pagamento o il Servizio di Informazione sul Conto. |
| 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. |

