

Foglio Informativo del Servizio/Prodotto

CONTO PRO

Serie FI0024

Condizioni praticate dal 01/02/2025

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Blu Banca S.p.A.

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Banca Popolare del Lazio S.C.p.A.

Sede Sociale e Direzione Generale : Viale del Caravaggio n. 39 – 00147 Roma – Tel.06/51303111

Centro Servizi Direzionali : Via Martiri delle Fosse Ardeatine n. 9 – 00049 Velletri – Tel.06/964401

Banca appartenente al Gruppo Bancario Banca Popolare del Lazio, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5104

Iscritta all'Albo delle Banche cod. ABI 3441.3

Codice Fiscale : 02078470560 – Partita Iva : 15854861000

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

email: info@blubanca.it / blubanca@legalmail.it

Sito internet: www.blubanca.it

Riferimenti del soggetto con cui si entra in contatto in caso di offerta fuori sede:

Nome e Cognome _____ Indirizzo _____

Telefono _____ e-mail _____

CHE COS'E' 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, 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 "FITD-Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi", che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro (cfr. www.fitd.it). Le somme depositate eccedenti tale importo sono incluse nell'ambito di applicazione del cosiddetto "bail-in", inteso come la riduzione o la conversione in capitale dei diritti degli azionisti e dei creditori, ai sensi dei decreti legislativi n. 180 e n. 181 del 16 novembre 2015, emanati in attuazione della direttiva 2014/59/UE che ha istituito un regime armonizzato nell'ambito dell'Unione Europea in tema di prevenzione e gestione delle crisi delle banche.

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.blubanca.it e presso tutte le filiali della banca.

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 professionista 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.

E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
SPESE FISSE		Spese per l'apertura del conto	zero
	Tenuta del conto	L'importo dei canoni annuali sotto indicati include l'imposta di bollo, con minimo applicabile pari a 1,00 euro. Esente se la giacenza media annuale è inferiore a 5.000,00 euro.	
		- Se il cliente è persona fisica	€ 34,20
		- Se il cliente è soggetto diverso da persona fisica	€ 100,00

		Canone annuo per la tenuta del conto (per clienti persone fisiche) esempio: Canone annuo:	
		- Conto Pro Easy Web	€ 135,00 (€ 7,00 spese mensili + € 1,40 canone mensile tenuta conto)
		- Conto Pro Extra Web	€ 159,00 (€ 9,00 spese mensili + € 1,40 canone mensile tenuta conto)
		- Conto Pro Easy Web POS	€ 231,00 (€ 15,00 spese mensili + € 1,40 canone mensile tenuta conto)
		- Conto Pro Extra Web POS	€ 255,00 (€ 17,00 spese mensili + € 1,40 canone mensile tenuta conto)
		Spese di scritturazione contabile canone annuo (si aggiunge al costo dell'operazione)	esente
		Spese di scritturazione contabile imposta di bollo (si aggiunge al costo dell'operazione)	esente
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo:	tutte
	Gestione Liquidità	Spese annuali per conteggio interessi e competenze	Zero
		Spese di scritturazione contabile (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 0,00
	Servizi di Pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale (circuiti Bancomat e Pagobancomat):	
		- canone annuo	€ 0,00
		- spese di emissione	€ 0,00
		Spese di scritturazione contabile (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 0,00
		Rilascio di una carta di debito internazionale (circuiti Cirrus e Maestro):	
		- canone annuo	€ 0,00
		- spese di emissione	€ 0,00
		Spese di scritturazione contabile (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 0,00
		Rilascio di una Carta di Credito Nexi PRO Business Individuale	Zero
		Spese di scritturazione contabile (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 0,00

		Rilascio moduli assegni: - costo unitario assegno - numero annuo assegni gratuiti Spese di scritturazione contabile (si aggiunge al costo dell'operazione)				€ 0,10 0 € 0,00
	Home Banking	Canone annuo per internet banking Spese di scritturazione contabile (si aggiunge al costo dell'operazione)				€ 0,00 € 0,00
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Invio estratto conto cartaceo:				
		Area di destinazione Porto	Area Metropolitana (AM)	Capoluogo di Provincia (CP)	Area extraurbana (EU)	
		fino a 3 fogli (costo comprensivo di IVA)	0,3504	0,5004	0,6004	
		da 4 a 9 fogli (costo comprensivo di IVA)	0,5704	0,8204	1,0704	
		Spese di scritturazione contabile (si aggiunge al costo dell'operazione)				€ 0,00
		Consegna estratto conto a sportello cartaceo/ Comunicazioni periodiche online				zero
		Documentazione relativa a singole operazioni				esente
	Servizi di pagamento	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa Banca in Italia				€ 0,00
		Spese di scritturazione contabile non incluse nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)				€ 0,00
		Prelievo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia				€ 1,77
Spese di scritturazione contabile non incluse nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione).				€ 0,00		
Bonifico SEPA : - per internet banking - con conferimento ordine a sportello ed addebito periodico sul conto corrente - con conferimento ordine a sportello ed addebito sul conto corrente (una tantum)				€ 1,67 0,1% dell'importo del bonifico (minimo € 5,65 – max € 20,00) 0,15% dell'importo del bonifico (minimo € 6,64 – max € 20,00)		
Spese di scritturazione contabile non incluse nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione).				€ 0,00		

		Bonifico Extra SEPA: Commissioni di intervento /negoiazione	0,209% dell'importo del bonifico (minimo € 4,394)	
		Spese di scritturazione contabile non incluse nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione).	€ 0,00	
		Addebito diretto per domiciliazioni SDD	zero	
		Spese di scritturazione contabile non incluse nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione).	€ 0,00	
		Ricarica Carta Prepagata: - da sportello - da Internet Banking	€ 2,00 € 1,25	
		Spese di scritturazione contabile non incluse nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione).	€ 0,00	
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,150%	
		Aliquota ritenuta fiscale	26,00%	
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Euribor 3 mesi (base 365)* + spread 8,350%	
		Limite massimo del tasso di utilizzo indicizzato (entro fido)	11,000%	
		Commissione onnicomprensiva	Annua 2,00%	Trimestrale 0,500%
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Euribor 3 mesi (base 365)* + spread 8,350%	
		Limite massimo del tasso di sconfinamento indicizzato	11,000%	
		Commissioni di istruttoria veloce per utilizzi extra fido	€ 5,00	
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Euribor 3 mesi (base 365)* + spread 11,850%	
		Limite massimo del tasso di utilizzo indicizzato	14,500%	
		Commissioni di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	€ 5,00	
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contanti/ assegni circolari stessa Banca		0 giorni	
	Assegni bancari stessa filiale		0 giorni	
	Assegni bancari altra filiale		4 giorni	
	Assegni circolari altri istituti		4 giorni	
	Assegni bancari altri istituti		4 giorni	
	Vaglia e assegni postali		4 giorni	
	Altri valori (ad es. assegni esteri)		12 giorni	

* Il parametro Euribor 1/3/6 mesi (base 365) è la media percentuale del mese precedente al mese di riferimento, rilevata l'ultimo giorno lavorativo di ogni mese solare sul quotidiano "Sole24Ore", o fonte equivalente. Il valore dell'Euribor 1/3/6 mesi (base 365) è rilevabile sul sito internet della banca nella Sezione Trasparenza – tassi di riferimento e nelle filiali.

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.blubanca.it nella sezione Trasparenza.

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO		
IPOTESI		TAEG
Esempio: Affidamento con contratto a tempo indeterminato. Si assume che esso abbia durata pari a tre mesi e che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto.	Accordato: euro 1.500,00 Tasso debitore nominale annuo: Limite massimo del tasso di utilizzo indicizzato (entro fido) = 11,000% Commissione onnicomprensiva sul fido accordato: 2,000% annuo Spese collegate all'erogazione del credito: euro 0 Altre spese: euro 0	13,648 %

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)

Promemoria ultime operazioni a sportello	€	0,58
Spese di scritturazione contabile non incluse nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione).	€	0,00

Altro

Tasso di Mora: tasso d'interesse applicato in caso di mancato pagamento degli interessi divenuti esigibili, pari al:

- tasso previsto in caso di extra fido per i rapporti affidati;
- tasso di sconfinamento in assenza di fido, per quelli non affidati;

Commissione per il ritorno di assegni impagati:

- protestati	%	2,00
		(min € 7,75 – max € 25,00)
- insoluti e richiamati	€	7,75

Valute di addebito in conto corrente per ritorni:

- effetti e documenti	giorno di scadenza
- assegni	giorno di negoziazione

Assegni in euro negoziati all'estero (tratti su c/c ordinario):

- assegni circolari	esenti
- assegni bancari tratti su c/correnti ordinari a mezzo stanza	esenti

Check Truncation:

- commissioni e recuperi di spese su segnalazioni	€	7,75
---	---	------

Commissione per messaggio in rete su ciascun assegno insoluto di c/c	€	10,00
--	---	-------

Imposta di bollo su moduli assegni rilasciati in forma libera	€	1,50
---	---	------

Prelevamenti :

- mezzo assegno bancario
- mezzo sportello automatico (Bancomat)
- mezzo sportello automatico area SEPA/extra SEPA
se festivo
- operazioni su POS standard
se festivo

data emissione assegno
giorno di prelevamento
data operazione
1° giorno lavorativo successivo
giorno di prelevamento
1° giorno lavorativo successivo

Valute Versamenti :

- contante a sportello/sportello automatico self	gg	0
- assegni stessa filiale	gg	0
- assegni altra filiale	gg	0
- assegni bancari esigibili su piazza altre banche	gg	3
- assegni bancari esigibili fuori piazza altre banche	gg	3
- assegni circolari altre banche	gg	1
- vaglia postali	gg	1
- assegni esteri	gg	8

Per tutte le altre operazioni/servizi estemporanei richiedibili dalla clientela presso gli sportelli o tramite qualsiasi altro strumento di comunicazione (fax, tel., ecc.), si rinvia al Foglio Informativo dei Servizi Diversi.

ASSICURAZIONE CARTA CONTANTE

Polizza concessa a titolo gratuito dalla Banca alla nostra clientela titolare di Carta Contante.

FURTO SCIPPO E RAPINA

a) commessi a carico del titolare della carta entro 3 ore dal prelievo	max €	516,46
b) commessi a carico del titolare ed avvenuti entro le 24 ore del giorno di acquisto di beni tramite POS	max €	516,46
c) rimborsi spese mediche da infortunio derivanti in occasione degli eventi (a) e (b)	max €	774,69
d) spese sostenute per rifacimento chiavi e documenti a seguito di sinistro indennizzabile a termini di polizza, per sinistro e per carta	max €	258,23
e) invalidità permanente a seguito di infortunio verificatosi in occasione degli eventi di cui alle lettere precedenti (a) e (b)	max €	5.164,57
- franchigia prevista per i punti (a b c)	€	51,65
- franchigia per il punto (e)	%	10,00

Per maggiori dettagli e precisazioni si fa comunque riferimento alle condizioni di polizza.

RIEPILOGO PRODOTTI INCLUSI NEL CANONE ANNUO

• CONTO PRO EASY WEB	
COSTO MENSILE	€ 8,40
di cui:	
Canone mensile tenuta conto	€ 1,40
Spese mensili	€ 7,00
OPERAZIONI DI CONTO CORRENTE GRATUITE	tutte
CARTA DI DEBITO	€ 0,00
NEXI PRO* (Business Individuale)	zero
INTERNET BANKING Open	€ 0,00
• CONTO PRO EXTRA WEB	
COSTO MENSILE	€ 10,40
di cui:	
Canone mensile tenuta conto	€ 1,40
Spese mensili	€ 9,00
OPERAZIONI DI CONTO CORRENTE GRATUITE	tutte
CARTA DI DEBITO	€ 0,00
NEXI PRO* (Business Individuale)	zero
INTERNET BANKING Advanced	€ 0,00
CUSTODIA ED AMMINISTRAZIONE TITOLI	zero
• CONTO PRO EASY WEB POS	
COSTO MENSILE	€ 16,40
di cui:	
Canone mensile tenuta conto	€ 1,40
Spese mensili	€ 15,00
OPERAZIONI DI CONTO CORRENTE GRATUITE	tutte
CARTA DI DEBITO	€ 0,00
NEXI PRO* (Business Individuale)	zero
INTERNET BANKING Open	€ 0,00
MOBILE POS	zero
• CONTO PRO EXTRA WEB POS	
COSTO MENSILE	€ 18,40
di cui:	
Canone mensile tenuta conto	€ 1,40
Spese mensili	€ 17,00
OPERAZIONI DI CONTO CORRENTE GRATUITE	tutte
CARTA DI DEBITO	€ 0,00
NEXI PRO* (Business Individuale)	zero
INTERNET BANKING Advanced	€ 0,00
CUSTODIA ED AMMINISTRAZIONE TITOLI	zero
MOBILE POS	zero

*La NEXI PRO viene comunque rilasciata ad insindacabile giudizio della Banca e nel caso di diniego non è ricompresa nel pacchetto standard, fermo restando i costi dichiarati.

Per tutte le condizioni non riepilogate nel presente prospetto, si rinvia alle condizioni riepilogate sugli altri fogli informativi a disposizione della clientela presso tutte le nostre filiali.

Maggiori informazioni su tassi, condizioni e coperture assicurative sono evidenziate nei contratti relativi alle polizze assicurative. In caso di ritardato aggiornamento del foglio informativo, il parametro di riferimento è comunque rilevabile da "Il Sole 24 Ore".

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

La banca provvederà a chiudere il rapporto contrattuale entro il termine massimo di 15 (quindici) giorni lavorativi dalla data di

ricezione della richiesta, fatto salvo l'adempimento di tutti gli obblighi contrattuali a carico del cliente.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, per lettera raccomandata A/R o per via telematica, inviandolo all'Ufficio Reclami della Banca Popolare del Lazio - Via Martiri delle Fosse Ardeatine, 9 – 00049 - Velletri (RM) – bplazio@bplazio.it – ufficio.reclami@pec.bplazio.it, che provvederà a rispondere entro 60 giorni.

Per i servizi di pagamento la Banca deve rispondere entro 15 giorni lavorativi dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali, la Banca non può rispondere entro 15 giornate lavorative, 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.

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, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure rivolgersi presso gli sportelli di Blu Banca.

Se sorge una controversia con la Banca/Intermediario, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca/Intermediario, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi a:

- Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, telefono 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it, oppure rivolgersi presso gli sportelli di Blu Banca.

Contestazioni per operazioni non autorizzate

Nel caso in cui il Cliente viene a conoscenza di un'operazione di pagamento non autorizzata, il disconoscimento va inoltrato inviando una e-mail al seguente indirizzo: disconoscimenti@bplazio.it utilizzando il modulo ""OPERAZIONI DI PAGAMENTO OGGETTO DI DISCONOSCIMENTO"" disponibile al sito <https://www.blubanca.it/disconoscimento-operazioni-non-autorizzate/>

Tra le operazioni di pagamento rientrano:

- Operazioni eseguite con carte di debito, carte di credito e carte prepagate (Prelievi ATM, Operazioni POS presso esercenti, Pagamenti e-commerce);
- Operazioni di Bonifico, anche eseguiti tramite canale di Internet Banking;
- Addebito "Sepa Direct Debit" (SDD).

Per ogni informazione sulle modalità di disconoscimento e sui diritti della clientela si prega di fare riferimento alla "Guida al disconoscimento delle operazioni non autorizzate" disponibile al sito <https://www.blubanca.it/disconoscimento-operazioni-non-autorizzate/>

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico - SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non - SEPA.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.

Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,50% per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli 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 singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso di Mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento degli interessi debitori contabilizzati al 31.12, divenuti esigibili dal 1 marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati.
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 usuraio 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 conto e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.