

UBS Europe SE, Succursale Italia

Foglio Informativo Conto Corrente UBS EUR

Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del rapporto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

UBS Europe SE, Succursale Italia

Via del Vecchio Politecnico, 3 - 20121 - Milano

Tel.: 800-220398 (Numero Verde Gratuito) – Fax: 02-76265449

Sito Internet: www.ubs.com/wmitalia

Codice ABI: 3041.1

N° iscrizione albo banche e gruppi bancari tenuto dalla Banca d'Italia: 8064

N° iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: 09620170960

N° iscrizione al R.E.A. di Milano: 2102412

Codice Fiscale: 09620170960

Partita IVA: 10542380968

Sistemi di Garanzia cui la banca aderisce: (i) Fondo Regolamentare Tedesco per la Protezione dei Depositi (Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH); (ii) Fondo Volontario di Protezione dei Depositi dell'Associazione delle Banche Tedesche (Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken); (iii) Sistema Tedesco di Tutela degli Investitori (Entschädigungseinrichtung deutscher Banken)

Nel caso di offerta fuori sede, generalità dell'incaricato della banca:

Nome _____

Cognome _____

Indirizzo _____

Tel.: _____ Email: _____

Fax: _____

Qualifica _____

Iscritto all'Albo dei Promotori Finanziari con Delibera Consob N. _____ del _____

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, prelievo di contanti 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 del "Fondo regolamentare tedesco per la protezione dei depositi", che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro. La banca aderisce altresì al Fondo di Protezione dei Depositi dell'Associazione delle Banche Tedesche.

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:

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 o cliente al dettaglio 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, quindi, è 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 nel Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
		Spese per l'apertura del conto	0,00 Euro
SPESE FISSE	Tenuta del conto	Canone annuo per la tenuta del conto	34,20 Euro
		di cui imposta di bollo annuale per le giacenze superiori a Euro 5.000 per clienti persone fisiche	34,20 Euro
		Numero di operazioni comprese nel canone annuo	Tutte
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00 Euro
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale	N.D.
		Rilascio di una carta di debito internazionale	N.D.
		Rilascio di una carta di credito	N.D.
		Rilascio moduli assegni	N.D.
Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	Vedi Foglio Informativo relativo al Servizio UBS <i>E-Banking</i>	
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Invio estratto conto	Modalità cartacea: 1,23 Euro + IVA tempo per tempo vigente On line: 0,00 Euro (mediante attivazione del Servizio UBS <i>E-Banking</i>).
		Documentazione relativa a singole operazioni	Modalità cartacea: 1,23 Euro + IVA tempo per tempo vigente On line: 0,00 Euro (mediante attivazione del Servizio UBS <i>E-</i>

			Banking).	
Servizi di pagamento	Prelievo di contanti allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia		N.D.	
	Prelievo di contanti allo sportello automatico presso altra banca/ intermediario in Italia		N.D.	
	Bonifico - SEPA o verso Paesi UE/EEA con addebito in c/c (allo sportello, a mezzo fax, telefonici)	5,14 Euro	L'Ordinante e il Beneficiario del bonifico sostengono ciascuno le spese applicate dalla rispettiva banca.	
	Bonifico extra SEPA o verso Paesi non UE/EEA con addebito in c/c (allo sportello, a mezzo fax, telefonici)	12,50 Euro	L'Ordinante e il Beneficiario del bonifico sostengono ciascuno le spese applicate dalla rispettiva banca.	
	Ordine permanente di bonifico		Stesso importo del bonifico	
	Addebito diretto		N.D.	
	Ricarica carta prepagata		N.D.	

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale per i conti correnti in euro.	Tasso di riferimento BCE – 1,75% Qualora il tasso di riferimento scenda al di sotto dello spread applicato (pari a 1,75%) il tasso creditore annuo nominale sarà uguale a zero. Conteggio annuale al 31/12; il calcolo degli interessi è effettuato utilizzando come base il divisore 365.
FIDI E SCONFINAMENTI	FIDI	Tasso debitore nominale annuo sulle somme utilizzate	Vedi Foglio Informativo Apertura di Credito in conto corrente e Anticipazione in Conto Corrente
		Commissione Onnicomprensiva	N.D.
	SCONFINAMENTI	Tasso debitore nominale annuo sulle somme utilizzate extra fido	Tasso di riferimento BCE con Tasso Floor pari a 0,00% + 5,00% Conteggio annuale al 31/12; il calcolo degli interessi è effettuato utilizzando come base il divisore 365. Gli interessi diverranno esigibili decorso il termine indicato e secondo le modalità previste dall'art. 120, comma 2 TUB e dal Decreto CICR n. 343/2016. Nel caso in cui il Cliente abbia espressamente autorizzato l'addebito degli interessi sul CONTO CORRENTE, nel momento in cui gli interessi diventano esigibili la somma addebitata sul CONTO CORRENTE diventa sorte

		capitale.
	Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra fido	0,00 Euro
	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso di riferimento BCE con Tasso Floor pari a 0,00% + 6,00% Conteggio annuale al 31/12; il calcolo degli interessi è effettuato utilizzando come base il divisore 365. Gli interessi diverranno esigibili decorso il termine indicato e secondo le modalità previste dall'art. 120, comma 2 TUB e dal Decreto CICR n. 343/2016. Nel caso in cui il Cliente abbia espressamente autorizzato l'addebito degli interessi sul CONTO CORRENTE, nel momento in cui gli interessi diventano esigibili la somma addebitata sul CONTO CORRENTE diventa sorte capitale
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti	Stesso giorno lavorativo dell'operazione
	Assegni circolari stessa banca	5 giorni lavorativi
	Assegni bancari UBS Europe SE, Succursale Italia	N.D.
	Assegni bancari altra filiale	N.D.
	Assegni circolari altri istituti / vaglia Banca di Italia	5 giorni lavorativi
	Assegni bancari altri istituti	5 giorni lavorativi
	Vaglia Assegni postali	N.D. 5 giorni lavorativi
DISPONIBILITA' SOMME PRELEVATE	Contante o assegni pagati allo sportello	Stesso giorno lavorativo dell'operazione
DISPONIBILITA' ALTRE SOMME	Rimborso titoli obbligazionari sia in Euro che in altra divisa alla data di scadenza Accredito cedole di titoli obbligazionari sia in Euro che in altra divisa Accredito dividendi su titoli azionari	Giorno di accredito riconosciuto dalla controparte o dal depositario
ALTRE SPESE	Operazioni di giroconto fra conti accesi presso UBS Europe SE, Succursale Italia	0,00 Euro

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (Legge 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.ubs.com/wmitalia.

Quanto può costare il fido

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento informativo relativo all'apertura di credito. È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi facendone richiesta alla Banca.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE
Operatività conto corrente e gestione della liquidità

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)	
Spese di tenuta conto corrente	<p>0,15% da applicarsi, su base trimestrale, alla differenza tra (i) la giacenza media trimestrale e (ii) la soglia minima pari ad € 500.000,00 (Euro cinquecentomila/00) con un importo minimo, comunque dovuto, pari a € 25,00 per ciascun trimestre (Euro venticinque/00)</p> <p>La giacenza media trimestrale viene determinata (i) rilevando il saldo del conto corrente al penultimo giorno del mese (ad esempio, 30 gennaio, 30 marzo, 29 settembre) e, successivamente, (ii) calcolando la media aritmetica tra i saldi così rilevati nel corso del trimestre di riferimento</p> <p>Esempio 1</p> <ul style="list-style-type: none"> – Saldo del conto corrente al Mese 1 pari a € 550.000,00 (Euro cinquecentocinquantamila/00) – Saldo del conto corrente al Mese 2 pari a € 400.000,00 (Euro quattrocentomila/00) – Saldo del conto corrente al Mese 3 pari a € 400.000,00 (Euro quattrocentomila/00) <p>La giacenza media nel corso del trimestre è pari a € 450.000,00 (Euro quattrocentocinquantamila/00). L'importo da applicarsi per il trimestre di riferimento a titolo di Spese Tenuta Conto sarà pari al minimo di € 25,00 (Euro venticinque/00)</p> <p>Esempio 2</p> <ul style="list-style-type: none"> – Saldo del conto corrente al Mese 1 pari € 400.000,00 (Euro quattrocentomila/00) – Saldo del conto corrente al Mese 2 pari a € 580.000,00 (Euro cinquecentoottantamila/00) – Saldo del conto corrente al Mese 3 pari a € 550.000,00 (Euro cinquecentocinquantamila/00) <p>La giacenza media nel corso del trimestre è pari a € 510.000,00 (Euro cinquecentodiecimila/00). L'importo da applicarsi a titolo di Spese Tenuta Conto per il trimestre di riferimento sarà pari a $0,15\% \times (\text{€ } 510.000,00 - \text{€ } 500.000,00) = \text{€ } 15,00$ (Euro quindici/00) maggiorata di € 10,00 (Euro dieci/00) stante il minimo di € 25,00 (Euro venticinque/00)</p>

	<p>Esempio 3</p> <ul style="list-style-type: none"> - Saldo del conto corrente al Mese 1 pari a € 1.000.000,00 (Euro un milione/00) - Saldo del conto corrente al Mese 2 pari a € 800.000,00 (Euro ottocentomila/00) - Saldo del conto corrente al Mese 3 pari a € 300.000,00 (Euro trecentomila/00) <p>La giacenza media nel corso del trimestre è pari a € 700.000,00 (Euro settecentomila/00). L'importo da applicarsi a titolo di Spese Tenuta Conto per il trimestre di riferimento sarà pari a: $0,15\% \times (\text{€ } 700.000,00 - \text{€ } 500.000,00) = \text{€ } 300,00$ (Euro trecento/00)</p>
--	---

Compravendita di divisa a pronti	
Commissioni di compravendita	<p>0,75% dell'importo della compravendita fino a 50.000,00 Euro</p> <p>0,63% dell'importo della compravendita da 50.000,01 Euro a 100.000,00 Euro</p> <p>0,50% dell'importo della compravendita da 100.000,01 Euro a 500.000,00 Euro</p> <p>0,25% dell'importo della compravendita da 500.000,01 Euro a 1.000.000,00 Euro</p> <p>0,19% dell'importo della compravendita oltre 1.000.000,00 Euro</p>
Tasso di cambio	
Acquisto e vendita di valuta diversa dall'euro	Si rinvia al Cartello Cambi disponibile presso le filiali della Banca

CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE A SEGUITO DI SPECIFICHE RICHIESTE DEL CLIENTE

Richieste di duplicati e copia documentazione contrattuale o relativa a singole operazioni	<p>4,23 Euro + IVA tempo per tempo vigente a documento, se relativi ad eventi con data non antecedente all'anno.</p> <p>12,70 Euro + IVA tempo per tempo vigente a documento, se relativi ad eventi con data antecedente all'anno.</p>
Richiesta rilascio certificazione a terzi	42,33 Euro + IVA tempo per tempo vigente per ogni attività certificativa

AVVERTENZA SULLE IMPOSTE APPLICABILI AI SERVIZI SVOLTI DALLA BANCA

Quale avvertenza di portata generale si evidenzia che le condizioni economiche dei servizi svolti dalla Banca, nonché gli interessi, i dividendi, gli altri utili e le plusvalenze derivanti dagli investimenti che la Banca effettua per conto del Cliente, ove previsto dalla legge, sono soggette ad imposta di bollo o alle imposte indirette (ad esempio ad Imposta sul Valore Aggiunto ai sensi degli artt. 1 e 3 del D.P.R. 26 ottobre 1972, n. 633) nella misura tempo per tempo vigente. Il Cliente deve pertanto considerare che le predette condizioni economiche sono formate da diverse componenti, e precisamente:

- (a) dagli importi spettanti alla Banca (o ai terzi di cui la stessa si avvale per lo svolgimento dei servizi di cui il Cliente fruisce) a titolo di remunerazione corrispettiva a fronte dei servizi svolti a favore del Cliente;
- (b) dagli importi spettanti all'Erario a titolo di imposta nella misura tempo per tempo vigente (cfr., per l'IVA, l'art. 18, comma 2 del D.P.R. 26 ottobre 1972, n. 633);
- (c) ogni eventuale ulteriore tributo a valere sui corrispettivi e/o sulle prestazioni dei servizi bancari, finanziari



e di investimento.

Gli eventuali incrementi o decrementi delle imposte tempo per tempo disposti dal legislatore si riflettono automaticamente e senza necessità di variazioni contrattuali da parte della Banca sulla componente delle condizioni economiche dovuta all'Erario a titolo di imposta. La Banca provvederà ad informare preventivamente il Cliente delle variazioni delle imposte oppure, ove ciò non sia consentito dalle tempistiche di intervento del legislatore, alla prima occasione utile (es. con una lettera o mediante l'estratto conto periodico).

Al fine di rendere quanto più trasparente possibile la relazione con la Clientela, nei casi di compensi a sé spettanti, UBS indica nella modulistica contrattuale e nella documentazione precontrattuale l'entità dell'importo dovuto alla Banca a titolo di remunerazione corrispettiva. A tali importi andranno aggiunte le imposte applicabili agli stessi nella misura tempo per tempo vigente.

La Banca ha diritto di rivalsa nei confronti del Cliente rispetto alle predette imposte che può essere esercitato anche mediante addebito sui conti correnti di pertinenza del Cliente.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Offerta fuori sede

Il Cliente che riveste la qualifica di "consumatore" ai sensi della normativa vigente e che sottoscrive il contratto a seguito dell'attività di offerta fuori sede svolta da dipendenti, promotori finanziari o intermediari terzi all'uopo incaricati dalla Banca, ha diritto di recedere dal contratto o di revocare la proposta contrattuale entro 10 giorni lavorativi dalla sottoscrizione della proposta stessa, senza alcuna penalità e senza specificarne il motivo. La comunicazione con la quale il Cliente-consumatore dichiara di avvalersi di tale diritto di recesso, deve essere effettuata per iscritto e consegnata alla Banca o inviata alla stessa mediante lettera raccomandata a.r. al seguente indirizzo: UBS Europe SE, Succursale Italia, Via del Vecchio Politecnico n. 3, 20121 Milano.

La comunicazione può essere inviata, entro lo stesso termine, anche mediante telegramma, posta elettronica e fax (all'indirizzo email o al numero di fax del proprio Client Advisor di riferimento indicato a pag. 1 "Informazioni sulla Banca"), a condizione che sia confermata mediante lettera raccomandata a.r. entro le quarantotto (48) ore successive; la raccomandata si intende spedita in tempo utile se consegnata all'ufficio postale accettante entro i termini di legge.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

I tempi tecnici necessari per la chiusura del rapporto sono determinati in 45 (quarantacinque) giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso da parte del Cliente o della Banca.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

I tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento sono indicati nel documento "Informativa relativa al servizio di trasferimento dei servizi di pagamento", disponibile sul sito internet della banca www.ubs.com/wmitalia.

Reclami – definizione stragiudiziale delle controversie

Il Cliente può presentare reclamo per iscritto indirizzandolo all'attenzione dell'Ufficio Reclami di UBS Europe SE, Succursale Italia, Via del Vecchio Politecnico n. 3, 20121 Milano, o tramite fax al n. 02.76265838, o in via informatica all'indirizzo e-mail sh-ufficio reclami-ub@ubs.com, o PEC reclami@ubsitalia.postecert.it o sempre per iscritto mediante consegna dello stesso in filiale dove è intrattenuto il rapporto.

Dalla data di presentazione del reclamo, l'Ufficio Reclami della Banca riscontra la richiesta del Cliente entro il termine di:

- 30 (trenta) giorni, se il reclamo è relativo al Servizio di Conto Corrente;
- 15 (quindici) giorni se il reclamo è relativo ai Servizi di Pagamento.

Il Cliente - qualora sia rimasto insoddisfatto dal ricorso all'Ufficio Reclami (perché non ha avuto risposta, perché la risposta è stata, in tutto o in parte, negativa, ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dalla Banca) - prima di ricorrere all'autorità giudiziaria deve attivare il procedimento di mediazione finalizzata alla conciliazione previsto dal D.Lgs. 28/2010. Il procedimento di mediazione finalizzato alla conciliazione prevista dal D.Lgs. 28/2010 costituisce condizione di procedibilità dell'azione dinanzi all'autorità giudiziaria.



Ai fini della mediazione finalizzata alla conciliazione, il Cliente può adire, in alternativa:

1) un organismo di mediazione, di propria scelta, iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia;

2) il "Conciliatore Bancario, Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR" con sede in Roma, Via delle Botteghe Oscure n. 54, telefono 06.674821, Fax 0667482250, e-mail: associazione@conciliatorebancario.it, cui UBS aderisce. Le condizioni e le procedure sono definite nel relativo regolamento, disponibile sul sito al seguente indirizzo www.conciliatorebancario.it;

3) in luogo di uno degli organismi di media-conciliazione di cui ai punti precedenti, per le controversie relative al Servizio di Conto Corrente o Servizi di Pagamento per un importo sino a euro centomila (100.000), l'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF"); per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Il diritto di ricorrere all'ABF non può formare oggetto di rinuncia da parte del Cliente ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti.

Il ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario assolve la condizione di procedibilità di cui al richiamato D.Lgs. 28/2010.

Resta salva la possibilità di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione (o al ricorso all'ABF) non dovesse dare esito positivo, nonché la possibilità per il Cliente e UBS di concordare, anche in una fase successiva alla conclusione del Contratto, di rivolgersi ad un diverso organismo di mediazione tra quelli iscritti nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia ai sensi del D.Lgs. 28/2010.

In caso di violazione da parte della Banca delle disposizioni relative ai servizi di pagamento di cui alla Sezione V Titoli II e IV del D.Lgs. n. 11 del 27/01/2010 e della relativa normativa di attuazione, il Cliente può presentare un esposto alla Banca d'Italia. La proposizione dell'esposto non pregiudica il diritto di adire la competente autorità giudiziaria.

Legenda

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifici SEPA	Con il bonifico la banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifici extra SEPA	Con il bonifico la banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi extra 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 0,5% per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Compravendita di divisa a pronti	Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese.

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 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 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, 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 e il cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca, 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 extrafido") o le 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")
Spese 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 gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute su 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.
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, cartello cambi presso la filiale).
TUB	D.lgs. 1° settembre 1993, n. 385.
Valuta/Divisa estera/Divisa diversa dall'Euro	Moneta diversa da quella della banca negoziatrice (ad esempio, dollari USD).