

FOGLIO INFORMATIVO (COINCIDENTE CON IL DOCUMENTO DI SINTESI) DEL CONTO CORRENTE ACCESSORIO OFFERTO AI CONSUMATORI

IN USD DOLLARI USA Ed. 2022

INFORMAZIONI SULLA BANCA

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Mediolanum S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale: Palazzo Meucci Via Ennio Doris, 20079 Basiglio (MI)

Tel.: +39 02 90 49 1 – Fax: +39 02 9049 2550

Indirizzo P.E.C.: bancamediolanum@pec.mediolanum.it – E-mail: info@mediolanum.it

Sito Internet: www.bancamediolanum.it

N° iscrizione all'Albo delle Banche tenuto da Banca d'Italia: 5343

Capogruppo del Gruppo Bancario Mediolanum iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3062

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

Capitale Sociale euro 600.546.578,40 i.v. – Codice Fiscale – Iscr. Registro Imprese di Milano n. 02124090164 – P.IVA 10540610960 del Gruppo Iva Banca Mediolanum.

Qualunque informazione relativa ai servizi offerti può essere ottenuta inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica sopra indicato o telefonando al numero verde: 800.107.107.

DATI DEL SOGGETTO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Nome e Cognome/Ragione Sociale

Indirizzo

Telefono/e-mail

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/Elenco

Qualifica

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE ACCESSORIO IN DOLLARI USA

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 di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

In particolare, il Conto corrente accessorio in dollari USA è un conto corrente negoziabilmente collegato al conto corrente Principale in euro del quale segue le sorti. Ne consegue che al venir meno dell'efficacia del conto corrente Principale in euro per qualsiasi causa intervenuta (es. recesso, risoluzione ecc.) e indipendentemente dal soggetto (Banca o Cliente) a cui risulta riconducibile tale cessazione, verrà meno l'efficacia, con il medesimo termine, del presente conto corrente Accessorio. In tal caso il saldo creditore eventualmente presente sul conto corrente Accessorio verrà accreditato, previa conversione in euro al cambio corrente (cambio al durante) rilevato al momento di esecuzione dell'operazione, sul conto corrente Principale in euro.

In considerazione dell'esclusiva finalità e quindi della limitata operatività consentita sul conto corrente Accessorio in USD, quest'ultimo non prevede la concessione di libretti assegni, Strumenti di Pagamento (ad es. Carte di debito o credito), Affidamenti/Finanziamenti. Non è inoltre consentita l'attivazione di SDD (addebiti diretti) o bonifici ricorrenti. Il conto accessorio in USD può essere movimentato esclusivamente attraverso operazioni di bonifico (in entrata e in uscita), sia in USD che in divisa diversa da quella di denominazione del conto esclusivamente nelle seguenti valute: dollari

canadesi (CAD), sterline inglesi (GBP), franchi svizzeri (CHF), yen giapponesi (JPY), euro (EUR)), versamenti di contanti USD, versamento assegni in USD, giroconti dal conto in Euro (con relativa negoziazione della divisa).
 Il conto corrente Accessorio (saldo e movimenti) è consultabile nell'area riservata del sito mediante il servizio di Banca Diretta (home banking).

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 Banca Mediolanum aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro. Altri rischi possono essere legati alla variabilità del tasso di cambio determinato dall'andamento del mercato della divisa estera.

Per saperne di più:

la **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della Banca www.bancamediolanum.it e presso gli **Uffici dei Family Banker di Banca Mediolanum, le Succursali e lo sportello di Basiglio (MI), Via Ennio Doris.**

La banca si riserva altresì la possibilità di attivare promozioni, di durata limitata, descritte, di volta in volta, nel **“Documento Promozioni”** consultabile nella sezione **“Promozioni e manifestazioni a premio”** del sito www.bancamediolanum.it.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo Cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione “Altre condizioni economiche”** e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto messi a disposizione dalla Banca.

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.

		PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI	
SPESE FISE	Tenuta del conto	Spese per l'apertura del conto	Euro 0,00
		Canone annuo per tenuta del conto	Euro 0,00
	Gestione Liquidità	Numero operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro 0,00
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito Mediolanum Card	Per questo tipo di conto non è previsto il rilascio di carte di debito
		Rilascio di una carta di credito monofunzione Mediolanum Credit Card	Per questo tipo di conto non è previsto il rilascio di carte di credito

		Rilascio moduli assegni non trasferibili (da 10 assegni) - primo modulo di assegni nell'anno solare - moduli successivi	Per questo tipo di conto non è previsto il rilascio moduli assegni
		Rilascio moduli assegni bancari liberi o trasferibili (da 10 assegni) - primo modulo di assegni nell'anno solare - moduli successivi	Per questo tipo di conto non è previsto il rilascio moduli assegni
	Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	Euro 0,00
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Invio estratto conto mensile (su richiesta) - cartaceo - online	Euro 0,77 Euro 0,00
		Invio estratto conto trimestrale - cartaceo - online	Euro 1,00 Euro 0,00
		Invio estratto conto al 31/12 - cartaceo - online	Euro 0,00 Euro 0,00
		Invio estratto conto alla chiusura del rapporto - cartaceo - online	Euro 0,00 Euro 0,00
		Documentazione relativa a singole operazioni (su richiesta) (1) - cartacea - telematica	Euro 5,16 Euro 0,00
	Servizi di pagamento	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Non previsto
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Non previsto
		Bonifico - SEPA in euro (2) o in divisa (3) (4) (6) con addebito in c/c tramite - internet (*) - telefono - cartaceo	Euro 7,00 Euro 10,00 Euro 10,00

		Bonifico - extra SEPA in euro o in divisa (4) (5) (6) con addebito in c/c tramite <ul style="list-style-type: none"> - internet (*) - telefono - cartaceo 	Euro 7,00 Euro 10,00 Euro 10,00	
		(*) Il Servizio di pagamento tramite internet non è attualmente disponibile. La banca darà notizia della messa a disposizione del Servizio mediante i propri canali di comunicazione.		
		Ordine permanente di bonifico in uscita con addebito in c/c	Non previsto	
		Addebito diretto	Non previsto	
		Ricarica Carta prepagata	Non previsto	
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,00000%	
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Fido non previsto	
		Commissione onnicomprensiva	Fido non previsto	
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Fido non previsto	
		Commissione di Istruttoria Veloce per utilizzi extra-fido	Fido non previsto	
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido (7)	3,25000%	
		Commissione di Istruttoria Veloce per utilizzi in assenza di fido (8)	0,00	
	DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Disponibilità somme versate presso sportello		
		Contanti USD	Immediata	
Assegni bancari USD tratti su altra banca		20 giorni lavorativi		
Assegni circolari USD		20 giorni lavorativi		

Disponibilità somme versate presso ATM evoluto di Banca Mediolanum (se versamento effettuato entro le 17:00 della giornata lavorativa)	
Contanti USD	Non previsto
Assegni bancari tratti su Banca Mediolanum ed assegni circolari emessi da Banca Mediolanum USD	
Assegni bancari tratti su altri istituti/assegni postali USD	
Assegni circolari altri istituti/ vaglia Banca d'Italia/ vaglia postali USD	

¹ Es.: copia estratto conto e altri documenti

² Il Bonifico - SEPA è un bonifico in euro, all'interno di paesi SEPA, con spese condivise (opzione SHA). L'elenco dei paesi SEPA è disponibile all'indirizzo: <https://www.abi.it/Pagine/Mercati/Sistemipagamento/Sepa/Sepa.aspx>

³ Il Bonifico - SEPA in divisa diversa dall'euro è un bonifico all'interno di paesi SEPA (a) con spese condivise (opzione SHA) verso i Paesi appartenenti all'Unione Europea e allo Spazio Economico Europeo o (b) secondo le regole tariffarie SHA, OUR verso i Paesi non appartenenti all'Unione Europea e allo Spazio Economico Europeo. È possibile disporre bonifici in uscita in divisa esclusivamente nelle seguenti valute: sterline inglesi (GBP), franchi svizzeri (CHF), dollari americani (USD), dollari canadesi (CAD), yen giapponesi (JPY).

⁴ Il limite massimo giornaliero per ogni singolo intestatario del conto corrente dei bonifici o giroconti, bonifici - SEPA e bonifici - extra SEPA in uscita è disciplinato all'interno del foglio informativo del conto principale di riferimento.

⁵ Bonifico disposto in qualsiasi divisa verso paesi extra - SEPA. L'ordinante del bonifico può decidere la ripartizione delle spese bancarie secondo le regole tariffarie SHA, OUR. È possibile disporre bonifici in uscita in divisa esclusivamente nelle seguenti valute: euro (EUR), sterline inglesi (GBP), franchi svizzeri (CHF), dollari americani (USD), dollari canadesi (CAD), yen giapponesi (JPY).

⁶ Sui bonifici in divisa è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita. La quotazione aggiornata dei cambi (cambio al durante) è disponibile presso lo sportello o presso il Banking Center della Banca. Il tasso di cambio effettivamente applicato alla conversione valutaria oggetto del bonifico è dato dalla somma del cambio al durante e dello spread indicato nel Foglio Informativo del servizio Incassi e Pagamenti.

⁷ Gli interessi debitori sono calcolati il 31.12 e sono esigibili il 01.03 dell'anno successivo in cui sono maturati. Nel caso di chiusura definitiva del rapporto tali interessi sono immediatamente calcolati ed esigibili.

⁸ La Commissione di Istruttoria Veloce sarà applicata trimestralmente, per un massimo di 3 addebiti a trimestre su uno stesso rapporto e addebitata in via posticipata in unica soluzione nel trimestre successivo, e solo in caso di nuovo sconfinamento. Non è dovuta quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore di Banca Mediolanum o delle Società del Gruppo. La CIV sarà tuttavia automaticamente applicata in una misura inferiore rispetto a quella prevista, qualora la sua applicazione determinasse – tenuto conto del tasso di sconfinamento eventualmente applicabile – un superamento del c.d. "tasso soglia usura" fissato ai sensi della l.7/3/1996, n.108 ed event.succ.mod. e int.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**Spese tenuta conto (spese diverse dal canone annuo)****Euro 0****Remunerazione delle giacenze****Vedi Interessi Creditori**

Eventuali successive promozioni riguardanti il tasso creditore saranno di volta in volta rese note nel "Documento Promozioni" disponibile sul sito www.bancamediolanum.it e presso i Consulenti Finanziari.

Gli importi degli interessi sono calcolati secondo l'anno civile.

Gli interessi creditori sono calcolati, esigibili e quindi accreditati sul conto corrente il 31.12 dell'anno in cui sono maturati. Nel caso di chiusura definitiva del rapporto tali interessi sono immediatamente calcolati, esigibili e quindi accreditati sul conto corrente.

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

Non previste.

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca (gli interessi di mora sono automaticamente applicati sulle somme di interessi debitori esigibili e non pagati decorsi 15 giorni dalla data di esigibilità.)

Tasso di mora su interessi debitori esigibili e non pagati	Euribor 3 mesi 360 + 9,00%
<p>Resta espressamente inteso che qualora la misura degli interessi di mora, anche tenuto conto di eventuali ulteriori oneri o spese da applicarsi congiuntamente ad essi, dovesse superare, anche in un momento successivo a quello di perfezionamento del presente Contratto, il tasso soglia protempore vigente fissato ai sensi della L.7/3/1996, n. 108 ed event. Succ. mod. e int. la misura di detti interessi (tenuto conto anche degli oneri e spese eventualmente applicabili) sarà automaticamente ricondotta al tasso soglia protempore vigente.</p>	

Valute su versamenti e prelevamenti

Versamento contanti USD ed assegni bancari USD	Il giorno dell'operazione
Versamento assegni bancari USD di altre banche	20 giorni lavorativi
Versamento assegni circolari USD	20 giorni lavorativi
Versamento tramite bollettino postale	Non previsto
Prelievo di contante tramite assegno bancario	Non previsto

Altro

Oneri vari per il Cliente	
Riga su estratto conto	Euro 0,00
Invio documento di sintesi al 31/12	Euro 0,00
Blocco, ammortamento e riemissione di assegni circolari	Non previsto
Cambio convenzione (variazione tipologia conto corrente)	Non previsto
Pratiche di successione rapporti di conto corrente	Euro 51,65
Rilascio certificazioni/Attestazioni fuori standard (9)	Euro 25,82
Recupero spese di affrancatura (per spedizione)	Euro 0,50
Imposta di bollo dossier titoli	Secondo la normativa pro tempore vigente
Riconoscimento del saldo residuo del conto estinto tramite bonifico a favore del conto principale in euro	Euro 0,00
Periodicità di invio estratto conto	Trimestrale (salvo diversa periodicità richiesta dal cliente)
Invio documento di sintesi alla chiusura del rapporto	Euro 0,00
Estinzione del conto corrente	Euro 0,00

⁹ Si intendono i documenti diversi da copie creati ad hoc su specifica richiesta del Cliente.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto. Il recesso del Cliente è efficace decorsi 10 giorni lavorativi dal momento in cui la Banca riceve comunicazione scritta.

La Banca può recedere dal Contratto in qualunque momento dandone comunicazione per iscritto al Cliente con un preavviso di 60 (sessanta) giorni di calendario, decorrenti dalla data di ricezione della comunicazione da parte del Cliente. Qualora vi sia un giustificato motivo, la Banca può altresì recedere dal Contratto anche senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Cliente, mediante lettera raccomandata A/R o a mezzo telegramma.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

60 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di recesso

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca anche per lettera raccomandata A/R indirizzandola a Banca Mediolanum S.p.A. - Ufficio Reclami - Via Ennio Doris - 20079 Basiglio (MI) o per via telematica all'indirizzo di posta elettronica ufficioreclami@pec.mediolanum.it oppure ufficioreclami@mediolanum.it oppure tramite sito internet - sezione messaggi/Reclami - o via fax al numero 02.9049.2649.

Nel caso in cui il reclamo abbia ad oggetto la prestazione di Servizi Bancari, la Banca è tenuta a rispondere al Cliente entro 60 (sessanta) giorni dalla data di ricezione del reclamo. Con specifico riferimento ai reclami aventi ad oggetto la prestazione di Servizi di Pagamento, la Banca è tenuta invece a rispondere al Cliente entro 15 (quindici) giornate operative dalla data di ricezione del reclamo stesso. Eccezionalmente, qualora la Banca non possa rispondere entro tale termine, può inviare una risposta interlocutoria, spiegando le ragioni del ritardo. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non può superare le 35 (trentacinque) giornate operative. In caso di richieste di rimborso per operazioni programmate di pagamento disposte dal beneficiario o per il suo tramite (addebiti SDD), la Banca è tenuta a rispondere al Cliente entro 10 (dieci) giorni dalla ricezione del reclamo stesso.

Se il cliente non è soddisfatto o non abbia ricevuto riscontro entro i predetti termini, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi:

- All'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). L'Arbitro è un organismo indipendente imparziale che decide – in pochi mesi – chi ha ragione e chi ha torto. Il Cliente può rivolgersi all'Arbitro dopo aver tentato di risolvere il problema direttamente con la Banca. Le decisioni non sono vincolanti, ma se l'intermediario non le rispetta il suo inadempimento è reso pubblico. Se il Cliente non rimane insoddisfatto delle decisioni dell'Arbitro può comunque rivolgersi al giudice, fermo restando quanto previsto in tema di mediazione civile obbligatoria in materia di contratti bancari, assicurativi e finanziari. L'ABF può decidere su tutte le controversie che riguardano operazioni e Servizi Bancari, come per esempio i conti correnti, i mutui ed i prestiti personali: fino a euro 200.000,00 (duecentomila), se il cliente chiede una somma di denaro; senza limiti di importo, in tutti gli altri casi. Presso la sede e il sito internet della Banca, nonché presso tutti gli uffici dei Family Banker è disponibile una brochure che dettaglia le competenze dell'ABF. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può anche consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'intermediario;
- al servizio di Mediazione, per raggiungere un accordo tra le parti – qualunque sia il valore della controversia – con l'intervento di un esperto indipendente (Mediatore), affidandogli il compito di agevolare il raggiungimento di un accordo tra le parti. Il Mediatore è un esperto in materia bancaria, finanziaria e societaria, ma non è un giudice, ossia non è chiamato a dare ragione o torto a una parte o all'altra. Dal punto di vista procedurale una o entrambe le parti richiedono al "Conciliatore Bancario Finanziario" di organizzare un incontro di Mediazione. A tale riguardo si fa presente che il regolamento di Mediazione è a disposizione del Cliente che ne faccia richiesta ed è consultabile anche sul sito internet del Conciliatore Bancario e Finanziario (www.conciliatorebancariofinanziario.it). La Mediazione viene attivata mediante l'invio della domanda di mediazione al Conciliatore Bancario Finanziario. Il Conciliatore Bancario Finanziario comunica rapidamente all'altra parte l'avvenuto deposito della domanda, e fissa la data del primo incontro. Con questa comunicazione viene anche nominato il Mediatore che condurrà l'incontro con le parti, pur essendo consentito alle parti di nominare altro professionista con il loro accordo. Il Mediatore fissa il primo incontro tra le parti, cui ne possano seguire altri, finalizzati sempre al raggiungimento di un accordo tra le parti. Se le parti raggiungono un accordo, il Mediatore redige il verbale al quale è allegato il testo dell'accordo redatto dalle parti, eventualmente con l'aiuto dei loro legali. Il verbale è depositato presso l'Organismo ed è sottoscritto dalle parti e dal Mediatore. L'accordo sottoscritto dalle parti e dagli avvocati costituisce titolo esecutivo. In tutti gli altri casi l'accordo allegato al verbale può essere omologato su istanza di parte con decreto del Presidente del Tribunale e costituisce titolo esecutivo. Se invece, anche in incontri successivi al primo, si verifica l'impossibilità di trovare

un accordo tra le parti, il Mediatore redige verbale ove attesta il fallimento del tentativo di conciliazione. In tal caso, tutto quanto emerge nel corso della procedura resta strettamente riservato e confidenziale, come prevede la legge stessa.

Nel caso in cui il reclamo abbia ad oggetto una manifestazione di disagio o contestazione sull'operato della Banca che coinvolga l'aspetto del trattamento dati personali legati alla vigente normativa in materia (Regolamento UE 2016/679), la Banca è tenuta a rispondere al Cliente al più tardi entro un mese dal ricevimento della richiesta stessa.

Tale termine può essere prolungato di due mesi, se necessario, tenuto conto della complessità e del numero delle richieste. La Banca informa il Cliente di tale proroga, e dei motivi del ritardo, entro un mese dal ricevimento della richiesta.

Nel caso in cui il reclamo abbia ad oggetto richieste di rimborso per operazioni programmate di pagamento disposte dal beneficiario o per il suo tramite (addebiti SDD), la Banca è tenuta a rispondere al Cliente entro 10 (dieci) giorni dalla ricezione del reclamo stesso.

Nel caso in cui il reclamo abbia ad oggetto la prestazione di Servizi di Investimento, la Banca deve rispondere al Cliente entro il termine di 60 (sessanta) giorni dalla data di ricezione del reclamo stesso. Nel caso in cui sia rimasto insoddisfatto del riscontro al reclamo presentato alla Banca o non abbia ricevuto riscontro nel predetto termine di 60 (sessanta) giorni, ove ne ricorrano i presupposti, il Cliente può anche ricorrere all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), Organismo istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016, competente a dirimere le controversie tra Investitori ed Intermediari, del valore complessivo non superiore ad Euro 500.000,00 (cinquecentomila), relative alla violazione da parte di questi ultimi degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza previsti nei confronti degli Investitori nell'esercizio delle attività disciplinate nella parte II del TUF, incluse le Controversie transfrontaliere e le controversie oggetto del Regolamento (UE) n. 524/2013. L'ACF sostituisce l'Ombudsman – Giurì Bancario e la Camera di Conciliazione ed Arbitrato presso la Consob. Il diritto di ricorrere all'ACF è irrinunciabile, gratuito e sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ed altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nel Contratto.

Per presentare un ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie o avere maggiori informazioni sulle modalità di svolgimento della procedura è disponibile il sito: www.acf.consob.it.

Risoluzioni online delle controversie

Fatto salvo quanto sopra previsto in tema di ricorsi, in caso di controversie derivanti da contratti di vendita o di servizi stipulati online, il cliente può ricorrere ad un meccanismo di risoluzione extragiudiziale delle controversie online (ADR) accedendo anche alla piattaforma di risoluzione delle controversie online europea ("piattaforma ODR") disponibile sul sito ec.europa.eu/odr.

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 confinamento 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.
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.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.
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 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").
Opzione BEN	Modalità di addebito degli oneri relativi a bonifici, ove sono a carico del beneficiario sia le spese della banca dell'ordinante che le spese della banca del beneficiario e di eventuali banche intermediarie.
Opzione OUR	Modalità di addebito degli oneri relativi a bonifici ove sono a carico dell'ordinante tutte le spese, incluse quelle della banca beneficiaria e di eventuali banche intermediarie. Il beneficiario riceve l'esatto importo del bonifico senza deduzione di spese. La banca del beneficiario richiederà successivamente le spese alla banca ordinante che si rivarrà sul proprio cliente.
Opzione SHA	Modalità di addebito degli oneri relativi a bonifici ove le spese sono ripartite tra ordinante e beneficiario. All'ordinante e al beneficiario vengono addebitati i costi previsti dal proprio istituto mentre le spese della banca del beneficiario e di eventuali banche intermediarie vengono pagate dal beneficiario.
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.