Foglio informativo
CONTO CORRENTE DAVVERO SMALL BUSINESS

Informazioni sulla banca

Denominazione e forma giuridica :	**Tercas - Cassa di Risparmio della Provincia di Teramo S.p.A.**
Sede legale e amministrativa :	**C.so San Giorgio, 36 - 64100 TERAMO**
Telefono e Fax :	**0861.3251 - 0861.243195**
Sito internet/email :	**www.tercas.it - tercas@tercas.it**
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia :	**n°5174**
Banca sottoposta ad Amministrazione Straordinaria :	**Decreto MEF del 30/04/2012**

sezione da compilarsi in caso di offerta fuori sede

Dati del soggetto che entra in contatto con il Cliente

Nome e cognome: _____

Indirizzo: _____

Telefono: _____ e.mail _____

Qualifica: _____

Che cos'è il Conto Corrente

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (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, domiciliazioni delle bollette, 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 Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.
Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di più:
La **Guida pratica al conto corrente**, che aiuta a orientarsi nella scelta del conto, è disponibile sul sito *www.bancaditalia.it* , presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.

Il presente conto corrente è destinato al cliente ordinario ed al cliente al dettaglio per la gestione di una attività di impresa o professionale; esso prevede due linee, differenziate in base ai volumi di utilizzo:
- LINEA SILVER
- LINEA GOLD
Ove non espressamente specificato, le condizioni indicate si intendono valide per tutte le linee.

Principali condizioni economiche

QUANTO PUO' COSTARE IL CONTO CORRENTE
Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLO	ON LINE

Ai sensi delle disposizioni di vigilanza, la presente tabella non è avvalorata in quanto gli specifici prodotti di conto corrente sono destinati a clientela diversa da consumatore.

Per saperne di più: *www.bancaditalia.it* .

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

IPOTESI	I.S.C.
Esempio: ***applicazione della commissione disponibilità somme trimestrale e tasso unico (*)***	**18,97%**

(*) si ipotizza un affidamento di 1.500 euro utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo (accordato = utilizzato) con applicazione della commissione di messa a disposizione somme trimestrale e di un tasso non differenziato per soglie di utilizzo.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono alle ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia.
E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito internet della Banca.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un cliente medio titolare di un conto corrente.
Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune 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"**.

		VOCI DI COSTO			
		Spese apertura del conto			gratuito
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Canone mensile	**LINEA SILVER**	€	15,00
			LINEA GOLD	€	20,00
		Numero di operazioni gratuite (ad ogni liquidazione)	**LINEA SILVER**	25	*a trimestre*
			LINEA GOLD	40	*a trimestre*
		Conteggio interessi e competenze			gratuito
	Servizi di Pagamento	Canone annuo carta di debito PagoBANCOMAT		€	15,00 ***IN FRANCHIGIA PER LA PRIMA CARTA***
		Canone annuo carta di credito *(v. nota 1)*	canone applicato dalla compagnia emittente		
	Internet Banking	Servizio Internet Banking *canone mensile al netto di iva (v. nota 2)*	*informativo*	€	0,00
			dispositivo	€	1,00
			trading on line	€	2,50

		VOCI DI COSTO			
SPESE VARIABILI	Gestione Liquidità	Spesa unitaria operazione (oltre alle gratuite) *salvo gratuità per talune operazioni aventi specifiche causali (v. nota 3)*	**LINEA SILVER** **LINEA GOLD**	€ €	1,30 1,20
		Spese per invio estratto conto	con modalità ordinarie on line	€ 	5,00 gratuito
	Servizi di Pagamento	Prelievo bancomat su ATM della Banca			gratuito
		Commissione prelievo bancomat su ATM altra banca in Italia *salvo gratuità per prelievi effettuati su determinate banche (v. nota 4)*		€	2,10
		Commissione prelievo bancomat su ATM con circuito Cirrus/Maestro	area euro area extra euro *con applicazione del tasso di cambio vigente*	€ €	2,80 3,00
		Pagamento con carta PagoBANCOMAT			gratuito
		Commissione bonifico Italia	a sportello addebito in conto a sportello pagamento in contanti	€ €	4,50 15,00
		Domiciliazione utenze			gratuito
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo *al lordo delle imposte vigenti (ritenuta del 20%)*	**LINEA SILVER** *nominale* *equivalente* **LINEA GOLD** *nominale* *equivalente*		0,200% 0,200% 0,300% 0,300%
FIDI E SCONFINAMENTI	Fido o affidamento (condizioni applicabili per ciascuna linea di credito)	Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate *da concordare all'atto della concessione dell'affidamento con un massimo di*	nominale equivalente		15,750% 16,705%
		Commiss. messa disposizione somme trim.le *(esempio di calcolo v. nota 5)*			0,500%
	Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate *(sia entro fido che fuori fido)*	nominale equivalente		18,750% 20,110%
		Commissione istruttoria veloce *liquidata trimestralmente* *(v. nota 5)*	*fino a 5.000 euro* *oltre 5.000 euro*	€ €	75,00 150,00
	Scoperti in assenza di fido	Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate	nominale equivalente		18,750% 20,110%
(v. nota 6)		Commissione istruttoria veloce *liquidata trimestralmente* *(v. nota 5)*	*fino a 5.000 euro* *oltre 5.000 euro*	€ €	75,00 150,00
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti/assegni circolari della Banca *compresa data versamento (v. nota 7)*		0	giorni lavorativi	
	Assegni bancari della Banca stessa filiale	" "	0	"	"
	Assegni bancari della Banca altra filiale	" "	5	"	"
	Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	" "	0	"	"
	Assegni bancari altri istituti	" "	5	"	"
	Vaglia e assegni postali	" "	5	"	"

VOCI DI COSTO			
Commissione unitaria richiesta estratto conto a sportello			gratuito
Richiesta estratto conto su ATM			gratuito
Commissione unitaria invio corrispondenza	*per lettera semplice*	€	1,80
	per raccomandata	€	3,50
Commissione unitaria invio documento di sintesi			gratuito
Commissione unitaria richiesta modulo assegno bancario			gratuito
Capitalizzazione (periodicità)	trimestrale		
Calcolo interessi attivi e passivi	riferimento all'anno civile (divisore 36500)		

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.

Le condizioni economiche complessivamente applicate non potranno mai eccedere i limiti, vigenti tempo per tempo, determinati ai sensi della Legge n. 108/1996.

NOTE

(1) la Banca colloca carte di credito emesse da diverse compagnie; per le condizioni applicate si rinvia ai fogli informativi disponibili in filiale.
(2) il servizio di internet banking (o home banking) è opzionale e prevede diverse versioni in relazione alle funzioni di utilizzo e di sicurezza prescelte dal cliente; il canone viene addebitato con periodicità trimestrale.
(3) le operazioni aventi le seguenti causali non sono soggette a spese di registrazione: estinzione, storni, pagamenti PagoBANCOMAT, costo assegni, premi, spese e commissioni.
(4) l'elenco delle banche presso le quali è possibile prelevare contante a mezzo ATM senza addebito di commissioni è disponibile in filiale e sul sito della Banca.
(5) metodo ed esempi di calcolo della commissione di messa a disposizione somme e della commissione di istruttoria veloce:

Commissione di messa a disposizione somme trimestrale

ipotesi:

andamento dell'importo dell'affidamento accordato durante il trimestre

10.000,00 per 45 giorni
7.000,00 per 28 giorni
12.000,00 per 17 giorni

Attenzione: poiché la commissione è trimestrale ed è proporzionale al tempo, la formula di calcolo deve essere coerente nel riferimento temporale; pertanto la formula prevede che l'aliquota venga moltiplicata per quattro per renderla coerente con il divisore annuale (36500); la commissione dello 0,5% trimestrale, equivale pertanto a 2% su base annua.

commissione = (10.000x45x0,50x4+7.000x28x0,50x4+12.000x17x0,50x4)/36500 = € 46,58

Commissione istruttoria veloce

Nel caso si verifichi, a seguito di un'operazione d'iniziativa del cliente, un utilizzo di somme indisponibili, in quanto eccedenti l'affidamento concesso (sconfinamento o sconfino) oppure in assenza di esso (scoperto), la Banca avvia un'istruttoria veloce, all'esito della quale decide o meno di autorizzare l'operazione richiesta dal cliente.
L'accoglimento della richiesta si concretizza con la registrazione contabile dell'operazione e con l'aggiornamento del saldo; a questo punto l'istruttoria veloce si considera espletata e può essere assoggettata al recupero della commissione.
Nel caso invece di richiesta respinta, non si determina alcun effetto successivo; venendo infatti a mancare il presupposto dell'istruttoria, non si ha alcuna registrazione contabile e conseguentemente non si procede al recupero della commissione.
Sono esentati dall'applicazione della commissione, gli utilizzi di somme, per sconfinamenti o per scoperti, di importo minore o uguale a 500 euro, a prescindere dalla durata; sono inoltre escluse dal recupero commissionale le pratiche relative ad operazioni contabili ad iniziativa Banca (contabilizzazione commissioni su servizi resi, competenze, recupero bolli, ecc.).
In occasione di più concessioni istruite nello stesso giorno, a fronte di più operazioni contabili ad iniziativa del cliente che generano sconfinamento o scoperto, è applicata una sola commissione per giornata anziché una commissione per singola istruttoria.
E**sempio di calcolo: n. 3 operazioni di addebito di iniziativa cliente nel periodo x 150,00 euro = 450,00 euro**

(6) nella valutazione di concessione di affidamenti in conto corrente, la Banca si riserva la facoltà di effettuare tutte le verifiche (visure, perizie, ecc.) necessarie al riscontro dell'effettiva capacità di rimborso, con recupero delle relative spese vive sostenute e certificabili, a carico del cliente.
(7) ai sensi dell'art. 2 comma 1 del D.L. 78/09 come modificato dal D.lgs. 11/10, la disponibilità in conto corrente degli assegni versati non può eccedere i 4 gg. lavorativi successivi alla data di versamento; la Banca garantisce il rispetto della predetta normativa pur ricomprendendo nel conteggio il giorno di versamento.

Altre condizioni economiche

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Spese trimestrali di tenuta conto:	gratuito

VALUTE

Valute imputazione interessi a credito o a debito:	31/3 - 30/6 -30/9 - 31/12 di ciascun anno	
Valute versamento rispetto a data operazione		
# contante, assegni bancari della Banca stessa filiale e assegni circolari della Banca:	0	giorni lavorativi successivi
# assegni bancari della Banca altra filiale:	0	giorni lavorativi successivi
# altri assegni circolari e postali assimilati:	1	giorni lavorativi successivi
# altri assegni bancari e postali assimilati:	3	giorni lavorativi successivi
Valuta accredito bonifico in arrivo (*rispetto a valuta banca*):	0	giorni lavorativi successivi
Valuta addebito bonifico disposto verso altra banca (*rispetto a data ordine*): *	0	giorni lavorativi precedenti
* *il bonifico è accreditato all'altra banca con valuta 1 giorno lavorativo successivo*		
Valuta addebito bonifico disposto verso la Banca (*rispetto a data ordine*):	0	giorni lavorativi precedenti
Valute prelevamento/pagamento		
# a sportello:	giorno dell'operazione	
# tramite assegni bancari:	data di emissione assegno	
# tramite carta PagoBANCOMAT:	giorno dell'operazione	
# tramite disposizione RID:	data scadenza fattura	
Valuta addebito/accredito assegno impagato/pagato:	data negoziazione assegno	
Valuta addebito pagamento effetti cartacei/elettronici (*Ri.Ba.*):	data scadenza effetto	

ASSEGNI

Commissione su invio messaggio impagato assegno:					€	25,00
Commissione su invio messaggio pagato assegno:					€	25,00
Commissione su invio messaggio impagato assegno troncato:					€	11,00
Commissione su ritorno assegno insoluto:					€	13,00
Commissione su ritorno assegno protestato:	1,70%	sull'importo con un minimo di	€ 16,47	ed un massimo di:	€	36,47
Commissione su disposizioni di richiamo assegni:					€	27,00

BONIFICI

Commissione bonifico sulla Banca (*interno*):		gratuito
Commissione bonifico *on line* (*disposto tramite internet banking*) su altri istituti:	€	0,50
Commissione aggiuntiva per bonifici documentati		
# bonifici piazzati su banche corrispondenti dirette:	€	5,16
# bonifici piazzati su banche corrispondenti indirette:	€	7,75
Commissione aggiuntiva su bonifici urgenti: 0,10% sull'importo con un minimo di € 23,08 ed un massimo di:	€	100,00
Commissione di esecuzione sui bonifici ordinari in arrivo (*ad eccezione di accrediti emolumenti e giroconti*):	€	1,00

DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO (D.lgs. 11/2010)

Commissione revoca ordine su richiesta del cliente:	€	10,00
Commissione recupero fondi per identificativo fornito inesatto dal cliente (*oltre a quanto eventualmente reclamato da controparte*):	€	11,00
Commissione per comunicazione rifiuto (*oggettivamente giustificato*) esecuzione ordine:	€	1,00
Commissione per informazione (*ulteriore rispetto a quella obbligatoria*) operazioni eseguite:	€	2,00

PAGAMENTI RICORRENTI

Commissione su disposizioni di pagamento R.I.D. commerciale (*compreso iva*):	€	1,51
Commissione su disposizioni di bonifico ricorrenti o scadenzate		
# piazzate su filiali della Banca:	€	2,00
# piazzate su altre banche:	€	3,00

PagoBANCOMAT

Costo emissione carta:	€	15,00
Commissione unitaria servizio *alert* SMS su utilizzi *(per ciascun messaggio SMS - servizio opzionale)*:	€	0,15
Commissione di blocco carta PagoBancomat:	€	15,49

NUMERO VERDE PER BLOCCARE L'USO DELLA CARTA IN CASO DI FURTO O SMARRIMENTO: 800822056 (da tenere sempre a portata di mano)

UTENZE E BOLLETTINI VARI

Commissione unitaria pagamento utenze per cassa (*disposizione di addebito impartita a sportello o pagamento in contanti*):	€	2,50

Commissione unitaria pagamento bollettini Freccia, Rav, Mav per cassa (*disposizione di addebito impartita a sportello o pagamento in contanti*):	€	4,00

EFFETTI

Commissione unitaria pagamento effetti elettronici (Ri.Ba.)		
# per cassa *(disposizione di addebito impartita a sportello o pagamento in contanti)*:	€	1,25
# on line:	€	0,20

INTERNET BANKING

Recupero costo rilascio *token* per ciascun dispositivo *(obbligatorio per funzioni dispositive)*:	€	15,00
Commissione rilascio busta PIN *(successiva al primo)*:	€	5,00
Commissione unitaria pagamento bollettini bancari Freccia, Rav, Mav:		gratuito
Commissione unitaria pagamento ricariche telefoniche:		gratuito
Recupero costi per pagamento bollettini postali (*commissione unitaria riconosciuta a Poste Italiane*)		
# bollettini premarcati:	€	1,20
# bollettini bianchi, ICI, bollo auto:	€	1,80
Commissione unitaria servizio *alert* SMS su operazioni dispositive *(per ciascun messaggio SMS - servizio opzionale)*:	€	0,15

CASSA CONTINUA

Canone annuo:	€	12,00
Recupero spese per sostituzione o mancata restituzione chiavi o tessere smarrite/distrutte	€	25,00

RILASCIO DUPLICATI E CERTIFICATI

Certificazione di capacità finanziaria:	€	75,00
Certificazione/attestazione conto corrente:	€	25,82
Certificazione portafoglio finanziario:	€	25,82
Certificazione a società di revisione:	€	110,00
Certificazione interessi:	€	8,00
Attestazione delega di pagamento:	€	8,00
Copia estratto conto		
# relativa al primo trimestre precedente:	€	2,50
# relativa a trimestri o anni precedenti: € 0,75 a foglio con un minimo di	€	3,00
Copia assegno bancario		
# assegno non troncato:	€	4,00
# assegno troncato:	€	9,00
Copia assegno circolare		
# fermo/fotocopia:	€	15,00
# copia fotostatica:	€	9,00
Copie e duplicati in genere		
# per ogni documento:	€	3,00
# per ogni documento che richiede lo sviluppo del microfilm:	€	9,00

COPERTURE ASSICURATIVE COLLEGATE AL CONTO CORRENTE

Spese annue per assicurazioni collegate a conto corrente		
# assicurazione contro rischi di decesso o di invalidità permanente (almeno 70%) per infortunio (facoltativa)		
- conti creditori:	€	2,75
- conti debitori:	€	4,60
# assicurazione contro rischio di decesso (facoltativa)		
- sulla base della giacenza media e dei livelli di utilizzo minimo:	€	23,00
massimo:	€	89,60

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
Chiusura immediata (0 giorni) salvo i tempi tecnici necessari al regolamento delle disposizioni nel frattempo impartite dal cliente ed alla liquidazione del conto.

Reclami
I reclami vanno inviati a **Ufficio Trasparenza e Reclami - Gruppo Tercas Direzione Generale Corso San Giorgio, 36 - 64100 Teramo**, che deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.
Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**.
Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito *www.arbitrobancariofinanziario.it* , chiedere alla Banca oppure alle filiali della Banca d'Italia.

Legenda

ATM	Automatic Teller Machine - apparecchiatura automatica che consente al cliente di effettuare operazioni bancarie quali prelievo di contante, richiesta di informazioni sul conto, taluni pagamenti.
Alert SMS	Servizio opzionale di sicurezza, che consente al cliente di ricevere un messaggio SMS di avvertimento in occasione di ogni utilizzo della carta PagoBANCOMAT.
Bonifico bancario	Operazione con la quale un cliente (ordinante) impartisce alla banca l'ordine di trasferire una somma di denaro a favore di un'altra persona (beneficiario).
Canone	Spese fisse per la gestione del conto o per la tenuta del servizio.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono conteggiati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Cirrus/Maestro	Circuito internazionale di accettazione carte di debito.
Clientela al dettaglio	Categoria di clientela definita dalle istruzioni di vigilanza della Banca d'Italia che comprende i consumatori, le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale, gli enti senza finalità di lucro, le imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di EUR.
Consumatore	Persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Commissione disponibilità somme	Commissione applicata sull'importo del fido accordato in misura proporzionale al tempo.
Competenze	Somma algebrica di interessi e spese/commissioni accreditata o addebitata in conto.
Carta di credito	Documento che consente al titolare di ottenere un credito, cioè fare delle spese e pagare in un periodo successivo con addebito in conto corrente.
Carta di debito	Documento che consente al titolare di effettuare prelevamenti bancomat e pagamenti presso esercizi convenzionati con addebito in conto corrente (es. carta PagoBANCOMAT).
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documento di Sintesi	Documento trasmesso periodicamente al cliente per comunicare le condizioni applicate al conto.
Domiciliazione	Disposizione permanente di pagamento mediante addebito in conto corrente.
Fastpay	Servizio di pagamento dei pedaggi autostradali a mezzo di carta PagoBANCOMAT.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente.
Giorni lavorativi	Nel conteggio dei termini di valuta e di disponibilità, i giorni lavorativi si intendono come "lavorativi bancari" secondo il calendario lavorativo delle banche operanti in Italia.
Internet Banking (Home Banking)	Insieme di servizi bancari prestati attraverso una connessione con l'istituto bancario per mezzo di una rete informatica e tramite appositi portali web.
Linea di credito	Modalità tecnica di erogazione e di utilizzo di un fido.
Messaggio assegno impagato/pagato	Informazioni elettroniche aventi anche valore contabile, previste dalle procedure interbancarie di incasso degli assegni.
PagoBANCOMAT	Circuito nazionale di accettazione di carte di debito.
P.O.S.	Point of Sale - terminale installato negli esercizi commerciali e collegato direttamente alla banca che consente di effettuare pagamenti con carte di credito e carte PagoBANCOMAT.
Ri.Ba.	Procedura interbancaria di regolamento dei rapporti commerciali attraverso ricevute bancarie elettroniche; il termine viene anche utilizzato per indicare la ricevuta elettronica stessa.
R.I.D.	Rapporti Interbancari Diretti - procedura interbancaria di regolamento dei rapporti commerciali attraverso l'addebito di un determinato importo su un primo conto e l'accredito dello stesso importo su un secondo conto corrente.

Saldo contabile	Saldo del conto determinato dalla somma algebrica dei movimenti di accredito e di addebito.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto che il cliente può utilizzare.
Scoperto in assenza di fido e sconfinamento extrafido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine (assegno, domiciliazione utenza) senza avere sul conto corrente la necessaria disponibilità. Si ha scoperto quando il pagamento della predetta somma avviene in assenza di fido e sconfinamento quando il pagamento eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spese per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese Tenuta Conto	Spese fisse per la gestione del conto.
Spese conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi e delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti in contratto.
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 (interessi debitori) sulle somme utilizzate in relazione al fido concesso ovvero agli scoperti/sconfinamenti e che sono poi addeebitati sul conto.
Tasso creditore annuo equivalente	Tasso annuo creditore che tiene conto degli effetti della capitalizzazione infrannuale.
Tasso debitore annuo equivalente	Tasso annuo debitore che tiene conto degli effetti della capitalizzazione infrannuale.
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, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.
Troncamento assegno (check truncation)	Procedura interbancaria di regolamento assegni che prevede il trattenimento fisico del titolo presso la banca negoziatrice e lo scambio di messaggi elettronici tra la banca negoziatrice stessa e la banca trattaria, aventi valore informativo e contabile.
Token	Dispositivo elettronico di sicurezza collegato con la banca, che consente la generazione di una password dispositiva usa e getta da utilizzare nelle operazioni in Internet Banking.
Valute sui prelievi/addebiti	Numero di giorni che intercorrono tra la data del prelievo/addebito e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi; quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data di prelievo/addebito.
Valute sui versamenti/accrediti	Numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento/accredito e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi; quest'ultima potrebbe anche essere successiva alla data di versamento/accredito.