

FOGLIO INFORMATIVO
Conto Corrente e Servizio Incassi e Pagamenti per Fondi e società collegate

Data: 15.04.2022

Questo documento riporta le **condizioni economiche applicate ai conti correnti** aperti presso la nostra filiale. Il rapporto di conto verrà regolato, inoltre, dalle condizioni contrattuali riportate nel documento: «**Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi**» e, ove applicabili, il «**Contratto Banca Passiva-Cliente**» e l'«**Accordo Global Payment Plus e Trade Portal**».

Qualora il cliente richieda alla banca aperture di credito a valere sul conto corrente, il rapporto verrà regolato, inoltre, dalle condizioni riportate nel documento «**Concessione di linea per scoperti di conto corrente**».

Il correntista (il «**Cliente**») può richiedere copia di questo documento in forma cartacea o su altro supporto durevole presso questa banca.

Informazioni e dati sull'Intermediario

Denominazione sociale	Commerzbank AG
Forma Giuridica	A.G.
Sede Amministrativa	Kaiserstraße 16 – FRANCOFORTE SUL MENO (Germania)
Sede Secondaria in Italia	Corso Europa, 2 – 20122 MILANO
Indirizzo Telematico	www.commerzbank.it
Ufficio da Contattare	Corporate Banking – Trade Finance Cash Management
Indirizzo e-mail	infomilano@commerzbank.com
Numero di telefono	+39 02 72596.1
PEC	cobamilano@actaliscertymail.it
Numero Iscrizione all'Albo delle Banche	5376
Gruppo d'appartenenza	Commerzbank AG
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese Tedesco	HRB32000 - Francoforte
Ammontare del Capitale Sociale Sottoscritto	Al 31-12-2019 Euro 1.252.357.634
Numero di iscrizione al R.E.A.	1288226 - Milano
Partita IVA	12486580157
Codice Fiscale e numero iscrizione al registro imprese	97067350153
Codice ABI	03095.7
Codice Istituzioni Monetarie e Finanziarie (MFI Code)	IT0001198963145
Ulteriori Informazioni	Soggetta alla vigilanza della Banca Centrale Tedesca e della Banca d'Italia. Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, e attraverso la casa madre, al Sistema di indennizzo delle banche tedesche (Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH, "EDB"), analogo all'italiano Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi. Le somme depositate dalla clientela sono inoltre protette dal Fondo di Tutela dei Depositi istituito dall'Associazione delle Banche tedesche (Einlagesicherungsfond des Bundesverbandes Deutscher Banken, "EFS"), che fornisce una protezione ulteriore rispetto a quella garantita dall'EDB.

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 da concordarsi con il Cliente, quali ad esempio: versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile.

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

Il rapporto di conto corrente è disciplinato dalle condizioni contrattuali riportate nel documento: «**Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi**» e, ove applicabili, il «**Contratto Banca Passiva-Cliente**» e l'«**Accordo Global Payment Plus e Trade Portal**». Le Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi consentono alla banca di concedere, a sua discrezione, aperture di credito a valere sul conto corrente del Cliente, mediante la sottoscrizione di apposita «concessione di linea per scoperti di conto corrente» in favore del Cliente. Il Cliente può utilizzare in una o più volte la somma messa a disposizione dalla banca e può ripristinare la sua disponibilità con successivi versamenti.

La banca si riserva il diritto di recedere in qualsiasi momento dall'affidamento (anche se l'apertura di credito è concessa a tempo determinato), anche con comunicazione meramente verbale, nonché ridurne l'importo. Dalla comunicazione di recesso, è sospesa la disponibilità della linea. Inoltre, la banca ha diritto di pegno e ritenzione su tutti i titoli e valori di pertinenza del correntista, che siano per qualsiasi ragione detenuti dalla banca o pervengano alla banca successivamente, a garanzia di tutte le obbligazioni di credito della banca nei confronti del Cliente.

Il servizio di conto corrente può essere integrato dal Cliente tramite la sottoscrizione dei contratti denominati «**Contratto Banca Passiva-Cliente**» e «**Accordo Global Payment Plus e Trade Portal**». La banca ed il Cliente concordano di scambiarsi dati elettronici via internet attraverso il portale «**Commerzbank Corporate Banking Portal**» e di gestire il rapporto di conto corrente di cui il Cliente è titolare ed i servizi di incasso e pagamento ad esso connessi mediante flussi elettronici da far transitare sul portale stesso. L'accesso al portale da parte del Cliente viene autorizzato dalla banca mediante specifici mezzi di autenticazione, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, numeri di autorizzazione alla transazione (photoTAN), numeri personali di identificazione (PIN) e numero di utente personalizzato.

Rischi

Il conto corrente è un prodotto sostanzialmente 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 ai sistemi di garanzia EDB e EFS richiamati nel riquadro «**Ulteriori informazioni**». Per maggiori dettagli sul funzionamento di tali sistemi e sulla copertura massima garantita, il correntista può fare riferimento al sito <http://www.edb-banken.de/en> (EDB) e al sito <http://en.bankenverband.de/tasks/deposit-protection-scheme/> (EFS).

Altri rischi da considerare potrebbero essere:

- l'eventuale variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- l'applicazione di tassi di interesse creditori negativi in relazione ai conti denominati in talune valute (come per esempio l'Euro)
- lo smarrimento o furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto tramite servizio internet (ove attivo), ovvero la sospensione o interruzione del servizio per motivi tecnici o di forza maggiore

Per maggiori informazioni la Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it.

Principali Condizioni Economiche

	Descrizione	Valore		Commento	
Interessi creditori	Tasso creditore conti in EUR	€STR - 1,70	Minimo 0,00	Se tasso interesse sui depositi BCE superiore o uguale a zero. % - al lordo della vigente ritenuta fiscale	
		Tasso interesse sui depositi BCE		Se tasso interesse sui depositi BCE inferiore a zero	
	Tasso creditore conti non EUR	0,00			
Interessi debitori	Tasso debitore conti in EUR	€STR + 6,00	Max. 10,00	% - scoperto di conto corrente	
		€STR + 7,00	Max. 10,00	% - extra fido	
	Tasso debitore conto non EUR	Concordato bilateralmente in base alla divisa estera	Max. 10,00	% - scoperto di conto corrente	
Calcolo interessi	Periodicità e data di conteggio interessi	Annuale, il 31 Dicembre di ciascun anno e, in ogni caso, al termine del rapporto.		Debitori e creditori	
	Esigibilità interessi debitori	Il primo Marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati e, in caso di chiusura definitiva del rapporto, immediatamente			
	Esigibilità interessi creditori	Stesso giorno in cui sono maturati e, in caso di chiusura definitiva del rapporto, immediatamente.			
	Divisore fisso per calcolo interessi	Anno civile		Per interessi debitori e creditori	
Spese fisse	Spese di tenuta conto	EUR	3.500,00		Mensile
	Spese di chiusura conto	Senza spese			
	Periodicità invio estratti conto cartaceo	Trimestrale			
	Spese postali	EUR	15,00		Mensile per conto
	Spese per estratti conto supplementari, contabili, altra documentazione	EUR	15,00		Per estratto conto/documento
	Imposta di bollo per estratto conto	Come previsto da vigente normativa			
	Certificazione per revisori e lettere di referenza	EUR	150,00		
	Spese per corriere	EUR	15,00 min.	EUR 65,00 max.	
	Servizio estratto conto elettronico	EUR	30,00		Mensile per conto
	Servizio Internet-Remote Banking	EUR	30,00		Mensile per conto
		EUR	25,00		Per gestione profili utenti
		EUR	55,00		Attivazione per conto
		EUR	40,00		Dispositivo elettronico "reading device"
	Servizio CBI banca passiva	EUR	30,00		Mensile per conto
	Servizio canale SWIFT	EUR	50,00		Mensile per conto
		EUR	30,00		Mensile per servizio attivato
		EUR	800,00		Installazione e configurazione per giorno
	Spese pratiche extra gestione conto corrente	EUR	50,00 + eventuale marca da bollo		
	Pagamenti domestici	EUR	10,00		Per ordine elettronico o in favore del Cliente con priorità urgente
		EUR	30,00		Per ordine cartaceo del Cliente con priorità urgente
Pagamenti SEPA CT per paesi aderenti area EU	EUR	2,50		Per ordine del Cliente, elettronico	
	EUR	2,50		In favore del Cliente	
	EUR	5,00		Per ordine del Cliente, regolamento intragiornaliero	
	EUR	10,00		Intragruppo	
	EUR	5,00		Per file	
	EUR	30,00		Bonifici permanenti	

		EUR	30,00		Per ordine del Cliente, cartaceo	
		EUR	5,00		Restituzione fondi	
	Pagamenti esteri e SEPA CT per paesi non aderenti area EU		0,15%	EUR 12,50 min.	EUR 300,00 max	Per ordine del Cliente, elettronico
			0,15%	EUR 20,00 min.	EUR 500,00 max	Per ordine del Cliente, cartaceo
			EUR	25,00		Per ordine del Cliente, spese aggiuntive per priorità urgente
			0,15%	EUR 12,50 min.	EUR 300,00 max	In favore del Cliente
			EUR	25,00		Bonifici permanenti
			EUR	25,00		Richiamo, cancellazione di un bonifico
			EUR	5,00		Per singola transazione
	Incasso Ri.Ba., SEPA DD (B2B e Core)	EUR	5,00		Per singola transazione	
	Copia mandato SEPA DD (B2B)	EUR	5,00		Per singola transazione	
	Pagamento effetti Ri.Ba., SEPA DD (B2B e Core)	EUR	3,00		Per singola transazione	
	Insoluti, storni, richiami, richiesta di cancellazione Ri.Ba., SEPA DD (B2B e Core)	EUR	5,00		Per singola transazione	
	Richiesta di cancellazione, correzioni manuali, Ri.Ba., SEPA DD (B2B e Core)	EUR	15,00		Per richiesta	
	Emissione assegni esteri	0,15%	EUR 20,00 min.	EUR 500,00 max.	Per singola transazione	
	Incasso ed emissione assegni circolari	EUR	4,00		Per singola transazione	
	Servizio di Cash Pooling in Commerzbank	EUR	150,00		Mensile per conto cross-border	
		EUR	35,00		Mensile per conto nazionale	
		EUR	150,00		Attivazione per conto	
	Servizio di Cash Pooling con Terze banche	EUR	250,00		Mensile per conto cross-border	
EUR		50,00		Mensile per conto nazionale		
EUR		250,00		Attivazione per conto		
Gestione liquidità	Depositi vincolati	€STR – 1,70%			Tasso creditore	
		Anno civile			Divisore fisso per calcolo interessi	
		A scadenza			Periodicità liquidazione interessi	
		€STR + 3,00% per giorni mancanti alla scadenza			Penale per estinzione anticipata	
Valute	Valute pagamenti domestici	0 giorni lavorativi			Per ordine o in favore del Cliente priorità urgente	
	Valute pagamenti SEPA CT	0 giorni lavorativi			Intragruppo	
	Valute pagamenti esteri	0 giorni lavorativi			In favore del Cliente da paesi dell'UE espressi in Euro	
		0 giorni lavorativi			Per ordine del Cliente priorità urgente per paesi dell'UE espressi in Euro	
		1 giorno lavorativo			Per ordine del Cliente per paesi dell'UE espressi in Euro	
		2 giorni lavorativi			In favore o per ordine del Cliente, paesi non UE o divise non Euro	
	Valute giroconti favore stesso Cliente	0 giorni lavorativo			Disponibilità data valuta	
	Valute giroconti favore altro Cliente	1 giorno lavorativo			Disponibilità data valuta	
	Valute e disponibilità incassi commerciali	Giorno scadenza			Pagamenti RiBa, SEPA DD (B2B e Core)	
		Giorno scadenza effetto + 1 giorni lavorativo			Incasso Ri.Ba.	
		Giorno scadenza			Incasso SEPA DD (B2Be Core)	
Incasso assegni esteri	3 giorni lavorativi data ricezione pagamento			Dall'estero		
Altre condizioni economiche	Spese diverse	EUR	25,00		Avviso di pagamento	
		EUR	25,00		Modifica, annullamento prima dell'esecuzione	
		EUR	40,00		Modifica, annullamento dopo l'esecuzione	
		EUR	50,00		Investigazione per ordini di pagamento incompleti o inesatte coordinate bancarie	
	Limiti di orario	14:00			Pagamenti in Euro cartacei o priorità urgente	
		11:00			Pagamenti in divise diverse dall'Euro	
		16:30			Pagamenti SEPA elettronici	

	13:30	Pagamenti SEPA elettronici intragiornalieri		
	15:30	Pagamenti SEPA intragruppo		
	14:00 – presentazione minimo 15 giorni lavorativi prima della scadenza	Incassi effetti Ri.Ba.		
	14:00 – giorno lavorativo antecedente la data di scadenza	Pagamenti effetti Ri.Ba.		
	16:30 – presentazione minimo 6 giorni lavorativi prima della scadenza	Incassi SEPA DD Core e B2B		
	14:00 – giorno lavorativo antecedente la data di scadenza	Tasse e tributi (F24)		
	11:00	Per tutti i servizi nelle seguenti giornate pre-festive: 14-8, 7-12, 24-12, 31-12.		
Margini su cambio per ordini di pagamento in divisa non documentari <i>(Nota1: per ogni altra divisa, si dovrà contattare i nostri uffici. Nota2: i suddetti margini sono applicabili esclusivamente alle conversioni derivanti dall'esecuzione di pagamenti e non sono in alcun modo legati alla nostra attività in cambi Nota3: il cambio applicato alle operazioni NON in Euro è da intendersi quello rilevato sui mezzi di informazione per valuta il giorno di lavorazione dell'operazione stessa)</i>	Prezzo d'acquisto + margine		Pagamenti effettuati	
	Prezzo di vendita – margine		Pagamenti ricevuti	
	USD	0,0059	Margine applicato	
	AUD	0,051	Margine applicato	
	CAD	0,012	Margine applicato	
	GBP	0,0045	Margine applicato	
	JPY	0,75	Margine applicato	
	CHF	0,009	Margine applicato	
	CNH	0,20	Margine applicato	
	Negoziazione valute	0,15 %	EUR	12,50 min.
		EUR	7,75	
TEGM	Il Cliente potrà consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'articolo 2 della legge n. 108/96 ("legge antiusura"), come successivamente modificata e integrata, sul cartello affisso ai sensi del comma 3 del medesimo articolo, nonché sul sito internet della banca (www.commerzbank.it).			

Recesso, tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Recesso dal contratto:

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento senza penalità e senza spese di chiusura del conto con un preavviso di 1 (uno) giorno. Entrambe le parti hanno diritto di richiedere l'immediato pagamento di quanto dovuto in qualsiasi momento, salvo che per il caso in cui la banca abbia concesso al Cliente una apertura di credito a valere sul conto corrente, per il cui rimborso la banca darà al Cliente una comunicazione di preavviso di 15 (quindici) giorni.

In caso di emissione di assegni da parte del Cliente a valere sul conto corrente, il pagamento, in caso di cessazione della relativa facoltà di disposizione, è regolato come segue:

- in caso di recesso da parte della banca o del Cliente, la banca non è obbligata ad onorare il pagamento degli assegni aventi data posteriore a quella dell'intervenuto recesso;
- in caso di recesso da parte della banca dall'apertura di credito, il Cliente è tenuto a rendere disponibili senza ritardo i fondi necessari per il pagamento degli assegni emessi prima della comunicazione di recesso, dei quali non sia decorso il termine di presentazione;
- qualora la banca intenda avvalersi della compensazione tra crediti non liquidi ed esigibili, non è obbligata ad onorare gli assegni emessi dal Cliente con data posteriore alla ricezione, da parte di quest'ultimo, della comunicazione relativa alla volontà di valersi della compensazione, nei limiti in cui sia venuta meno la disponibilità esistente del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale: 30 (trenta) giorni

Reclami

I reclami vanno inviati all'ufficio "reclami" della banca (Corso Europa, 2 – 20122 MILANO) a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricezione o a mezzo posta elettronica certificata (PEC): cobamilano@actaliscertymail.it. La banca fornirà risposta entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento del reclamo ad eccezione dei reclami relativi ai servizi di pagamento per i quali è previsto un termine di 15 giorni lavorativi dal ricevimento dello stesso. Nei casi più complessi che richiedano ricerche e approfondimenti, il termine potrà essere prorogato fornendo al Cliente una ragionevole e motivata risposta del ritardo e specificando il termine entro il quale il Cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà in ogni caso superare le 35 giornate lavorative.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta che ha ricevuto o non ha ricevuto risposta entro i termini indicati, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) direttamente. 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 stessa.

La decisione dell'arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Il Cliente può alternativamente esperire il procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente, e quindi ricorrere: · Al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla banca; oppure · Ad altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Legenda

Cliente	<i>si intende un cliente della Banca che accetta di vincolarsi alle NORME CHE REGOLANO I CONTI CORRENTI DI CORRISPONDENZA E SERVIZI CONNESSI applicabili.</i>
Conto di pagamento	<i>un conto detenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.</i>
Beneficiario	<i>la persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di bonifico.</i>
Bonifici ordinari Italia con ordine ripetitivo (da e per paesi UE in €)	<i>Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo.</i>
Bonifici da/per l'estero in divisa estera	<i>Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente.</i>
Bonifici con Identificativo Unico del beneficiario mancante (IBAN)	<i>Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria. In questo caso la banca può addebitare al Cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.</i>
Data di Ricezione	<i>indica il momento in cui l'ordine di pagamento, trasmesso direttamente dal Cliente o indirettamente dal beneficiario o per il suo tramite, è ricevuto dalla banca.</i>
Data Valuta	<i>la data di riferimento usata dalla banca per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento</i>
Disponibilità somme versate	<i>Numero dei giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate.</i>
€STR	<i>il tasso €STR riflette il tasso overnight per le operazioni di finanziamento non garantite, concluse dalle banche dell'area dell'euro. Il tasso è calcolato dalla Banca Centrale Europea per ciascun giorno di calendario TARGET2 facendo riferimento alle operazioni concluse e regolate nella giornata precedente (data T) ed è pubblicato alle ore 8.00 CET del giorno T+1 (data maturity delle operazioni rilevate)</i>
Euribor	<i>(Euro Inter Bank Offered Rate) è un tasso di riferimento calcolato giornalmente che indica il tasso medio delle transazioni finanziarie in euro tra le principali banche europee. L'Euribor è stato riformato a seguito dell'introduzione del Regolamento UE sugli indici di riferimento, che ha istituito un nuovo e rafforzato quadro normativo per i tassi di riferimento in Europa. La nuova metodologia di calcolo dell'Euribor, basata sul cosiddetto "approccio ibrido", rende l'Euribor conforme al suddetto regolamento.</i>
Fondi	<i>banconote e monete, moneta scritturale e moneta elettronica così come definita dall'art. 1, h-ter, del d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385;</i>
Giornata Operativa	<i>un qualsiasi giorno, diverso dai fine settimana e dalle festività locali, in cui le banche, nella giurisdizione di riferimento, sono generalmente aperte ed operative per l'esecuzione delle operazioni e la prestazione dei servizi rilevanti.</i>
Identificativo Unico	<i>la combinazione di lettere, numeri o simboli volta per volta specificati dalla banca al Cliente (i.e. codice IBAN) che quest'ultimo è tenuto a fornire alla banca affinché sia possibile assicurare l'identificazione univoca del beneficiario dell'Ordine di Pagamento e/o del conto corrente del beneficiario del pagamento.</i>
Ordine di Pagamento	<i>qualsiasi istruzione data da un pagatore o da un beneficiario al proprio prestatore di servizi di pagamento con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'operazione di pagamento</i>
Rimessa di Fondi	<i>servizio di pagamento dove, senza l'apertura di conti di pagamento a nome del pagatore o del beneficiario, il prestatore di servizi di pagamento riceve i fondi dal pagatore con l'unico scopo di trasferire un ammontare corrispondente al beneficiario o a un altro prestatore di servizi di pagamento che agisce per conto del beneficiario, e/o quando tali fondi sono ricevuti per conto del beneficiario e messi a sua disposizione;</i>
Fido o affidamento	<i>Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del Cliente oltre il saldo disponibile.</i>
Saldo contabile	<i>Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione</i>
Saldo disponibile	<i>Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare</i>
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra fido	<i>Somma che la banca ha accettato di pagare quando il Cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.</i>
Spese per l'invio estratto conto	<i>Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità ed il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.</i>
Spese di liquidazione periodica	<i>Sono le spese per ogni determinazione ordinaria delle competenze -conteggio trimestrale degli interessi creditori. Non cumulano con quelle per il conteggio periodico degli interessi debitori.</i>
Spese di documentazione	<i>Spese per invio della corrispondenza e/o di contabili e/o comunicazioni varie</i>
Strumento di Pagamento	<i>Qualsiasi dispositivo personalizzato e/o insieme di procedure concordate tra il Cliente e la banca e di cui il Cliente si avvale per impartire un ordine di pagamento</i>
Tasso creditore annuo nominale	<i>Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.</i>
Tasso debitore annuo nominale	<i>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.</i>
Tasso effettivo globale medio (TEGM)	<i>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</i>
Valute sui versamenti	<i>Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.</i>
Valuta dei prelevamenti	<i>Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.</i>
UE	<i>Paesi appartenenti all'Unione Europea (vedasi link allegato): https://europa.eu/european-union/about-eu/countries/member-countries_it</i>