



Foglio Informativo – Assegni e Servizi di pagamento – Servizi accessori al Conto Corrente Indisponibile a Pegno

INFORMAZIONI SU MEDIOBANCA PREMIER

Denominazione Legale:	Mediobanca Premier S.p.A.
Capitale Sociale:	Euro 506.250.000 i.v.
Sede Legale:	Viale Luigi Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano
Indirizzo internet:	www.mediobancapremier.com
Codice ABI:	03058.5
Direzione e coordinamento:	Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.
Gruppo Bancario di appartenenza:	Monte dei Paschi di Siena
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese:	10359360152
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche:	5329
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi	

Canali disponibili:

- Filiali
- Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede

Per informazioni il cliente può recarsi in filiale, scrivere all'indirizzo di corrispondenza **Viale Luigi Bodio 37 - Palazzo 4 - 20158 Milano**, inviare una e-mail compilando il Form disponibile su www.mediobancapremier.com oppure telefonare al **Servizio Clienti** al numero **+39 02.32004141 da cellulare e dall'estero, 800.10.10.30 da rete fissa in Italia**.

Da compilare solo in caso di offerta fuori sede, indicando i dati, la qualifica ed eventuali iscrizioni in Albi o elenchi del soggetto che entra in contatto con il cliente.

Nome

Cognome

Codice Operatore N° iscr. albo Dipendente SI NO

Che cos'è il servizio di assegni

Il servizio assegni, regolato in conto corrente, consente al cliente di effettuare pagamenti mediante l'uso di moduli per assegni forniti dalla Banca. Il servizio consente altresì di versare sul conto corrente gli assegni tratti di altri Istituti di credito, nonché assegni circolari e di autotranza.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- l'utilizzo fraudolento da parte di terzi del modulo di assegni nel caso di smarrimento e sottrazione. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del modulo di assegni e dei relativi moduli di richiesta. In caso di smarrimento o sottrazione del modulo di assegno il cliente deve darne tempestiva comunicazione alla Banca secondo le modalità contrattualmente previste;
- la traenza di assegni bancari che risultino senza provvista al momento della presentazione al pagamento, con conseguente iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia, qualora non intervenga il pagamento ai sensi della normativa vigente.

Cosa sono i servizi di pagamento

I servizi di pagamento consentono al cliente di versare, trasferire, prelevare o ricevere somme di denaro a valere sul conto corrente o di fornire informazioni relative allo stesso conto corrente. Tra i servizi di pagamento rientrano, tra gli altri, i bonifici, le ricariche, le disposizioni permanenti di pagamento (es. bollette) come anche i pagamenti di tasse o tributi.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- la mancata o inesatta esecuzione dell'operazione di pagamento imputabili ad errori del cliente, della Banca o delle altre banche coinvolte nell'esecuzione dell'operazione;
- malfunzionamenti dei sistemi di pagamento.

Nell'ambito del Conto Corrente Indisponibile a Pegno, il cliente effettua operazioni di pagamento esclusivamente nel rispetto dei limiti operativi definiti nelle Condizioni Generali di Contratto, nonché in conformità a quanto previsto nel/i Contratto/i di Pegno.



ASSEGNI	
Assegni	
Rilascio moduli assegni	non previsto
Costo invio assegni circolari	non previsto
Costo restituzione assegno bancario emesso dal cliente protestato o impagato	non previsto
Costo restituzione assegno bancario emesso da terzi protestato/impagato/riciamato oltre le spese addebitate dall'altra banca	€ 0,00
Imposta di bollo per assegni liberi (modulo da 10)	non previsto
Imposta di bollo per assegno circolare libero	non previsto
Spese per produzione duplicato assegni	non previsto
Richiesta dettaglio su ciascun assegno bancario emesso dal cliente	non previsto
VALUTE	
Assegni	
Versamento assegni bancari stessa Banca su tutte le filiali	0 giorni fissi
Versamento assegni bancari altri istituti	2 giorni lavorativi
Prelievo con assegni	non previsto
Versamento assegni circolari stessa Banca	0 giorni lavorativi
Versamento assegni circolari altri istituti e vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo
Versamento assegni postali	1 giorno lavorativo
Riaddebito assegni resi insoluti	data valuta versamento
Addebito per assegni emessi	non previsto

SERVIZI DI PAGAMENTO	
Operazione	Costo per operazione
Bonifici – SEPA	
In uscita	
- in Euro - fino ad € 500.000- operazione in Filiale, anche in modalità istantanea	€ 0,00
- in Euro - operazione da Home Banking	non previsto
- in Euro - operazione da Servizio Clienti	non previsto
- in Euro - interno, anche in modalità istantanea / giroconto - operazione in Filiale	€ 0,00
- in Euro - oltre € 500.000 - operazione in Filiale	€ 0,00
- in Euro - urgente (accreditato in giornata sul conto del beneficiario) - operazione in Filiale	€ 0,00
In entrata	
- in Euro, anche in modalità istantanea	€ 0,00
Ordine permanente di bonifico, anche in modalità istantanea	non previsto
Addebito diretto (domiciliazione utenze)	non previsto
Pagamento ricevuta bancaria (Ri.Ba.)	non previsto
Pagamento mediante avviso (MAV)	non previsto
Pagamento ruoli mediante avviso (RAV)	non previsto
Pagamento ricariche telefoniche	non previsto
Pagamento canone TV	non previsto
Pagamento bollette	non previsto
Attivazione del servizio di addebito diretto (domiciliazione utenze)	non previsto
Pagamento F23	non previsto
Pagamento F24	non previsto
Versamento contanti, versamento assegni bancari e circolari in filiale	€ 0,00
Versamento contanti, versamento assegni bancari e circolari tramite sportelli automatici della stessa Banca	non previsto
Prelievo di contante in filiale	€ 0,00
Prelievo di contante allo sportello automatico stessa Banca in Italia	non previsto
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca / intermediario in Italia	non previsto
Pagamento bollettini postali bianchi e premarcati oltre a spese postali	non previsto
Pagamento bollo auto	non previsto
Pagamento online di bollette emesse da soggetti che aderiscono al servizio CBILL (oltre a eventuali commissioni applicate dall'Azienda creditrice)	non previsto
Commissione per copia mandato	non previsto
Commissione revoca	non previsto
Contante	
Versamento contante	0 giorni lavorativi
Prelievo contante	valuta di accredito: data del prelievo disponibilità: data del prelievo

Aggiornato al 19 dicembre 2025



Versamenti e prelievi con bonifico	
Bonifico – SEPA	
in uscita	
- in Euro - fino ad € 500.000 - operazione in Filiale	data esecuzione dell'ordine
- in Euro - operazione da Home Banking	non previsto
- in Euro - operazione da Servizio Clienti	non previsto
- in Euro - interno / giroconto - operazione in Filiale	data esecuzione dell'ordine
- in Euro - oltre € 500.000 - operazione in Filiale	data esecuzione dell'ordine
- in Euro - urgente - operazione in Filiale	data esecuzione dell'ordine
Bonifico – SEPA	
in entrata	
- in Euro	data valuta riconosciuta dalla Banca ordinante alla Banca
- in Euro - oltre € 500.000 (dalla data di ricezione dei fondi)	0 giorni lavorativi
Ordine permanente di bonifico	non previsto
Addebito diretto (domiciliazione utenze)	non previsto
ALTRO	
Restituzione importo primo bonifico per mancata identificazione o mancata ricezione contrattualistica	modalità di identificazione non prevista
Costo revoca operazioni di pagamento decorsi i termini previsti	non previsto
MASSIMALI PER BONIFICI TRAMITE CANALI INTERNET	
Limite per ciascuna operazione effettuata tramite canali internet	canale non previsto

OPERATIVITÀ ESTERO					
VOCI DI COSTO					
Assegni estero	Negozianti salvo buon fine (SBF) e tratti all'estero	Commissione di intervento per incasso assegno	non previsto		
		Commissioni per negoziazione assegno	non previsto		
		Spese per presentazione distinta	non previsto		
		Spread (maggiorazione) applicato al cambio al durante	non previsto		
		Spese per spedizione a mezzo corriere	non previsto		
		Commissione per ritorno di assegni insoluti	non previsto		
	Negozianti al dopo incasso	Commissione di intervento per incasso assegno	non previsto		
		Commissioni per negoziazione assegno	non previsto		
		Spese per presentazione distinta	non previsto		
		Spread (maggiorazione) applicato al cambio al durante	non previsto		
		Spese per spedizione a mezzo corriere	non previsto		
		Commissione per ritorno di assegni insoluti	non previsto		
Bonifici - Extra SEPA in tutte le divise o SEPA in divisa estera (o bonifici – SEPA in Euro in modalità non SCT)	In entrata	Commissioni di intervento ricezione bonifico	0% dell'importo		
		Spesa per bonifici in euro	€ 0,00		
		Spesa per bonifici in divisa	€ 0,00		
		Spread (maggiorazione) applicato al cambio al durante	+ 0,00% per vendite di valuta estera da parte del cliente		
		Trasferimento di fondi in entrata da altre banche	€ 0,00		
	In uscita	Commissione di intervento di invio bonifico	non previsto		
		Spesa fissa per disposizione in euro online	non previsto		
		Spesa fissa per disposizione in divisa online	non previsto		
		Spesa fissa per disposizione in euro allo sportello	non previsto		
		Spesa fissa per disposizione in divisa allo sportello	non previsto		
		Spread (riduzione) applicato al cambio al durante	non previsto		
		Spese eventuali reclamate da banca estera	non previsto		
		<p>Si precisa che ai Bonifici – Extra SEPA denominati nella valuta di Paesi che hanno aderito ai provvedimenti Comunitari in materia di commissioni sui pagamenti transfrontalieri nell'Unione Europea (es. Corone Svedesi e Lei Rumeni), si applicano le commissioni e le spese previste per i Bonifici – SEPA in Euro. Tale previsione non si applica alle voci denominate "modalità applicazione del tasso di cambio" e "spread applicato al cambio al durante", che restano quelle indicate nelle presenti condizioni contrattuali.</p>			



VALUTE			
Assegni estero		Assegni tratti nella stessa divisa del Paese della Banca trassata / in Euro Paesi Area SEPA	non previsto
		Assegni in euro su banca estera di Paese non Area SEPA	non previsto
		Assegni in divisa diversa dalla moneta nazionale del Paese della Banca trassata	non previsto
Bonifici - Extra SEPA in tutte le divise o SEPA in divisa estera (o bonifici - SEPA in Euro in modalità non SCT)	In entrata	Valuta di accredito al beneficiario: bonifici non soggetti all'applicazione della direttiva PSD	2 giorni lavorativi
DISPONIBILITA' ASSEGNI ESTERO			
Assegni estero	Salvo buon fine (SBF)	Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Regno Unito, Spagna, Svezia, Svizzera, Australia	non previsto
		Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia, Ungheria	non previsto
		Usa e Canada	non previsto
		Altri Paesi	non previsto
	Al dopo incasso	Al ricevimento dell'accredito dalla corrispondente	non previsto
MASSIMALI BONIFICI ESTERO			
Limite per operazione effettuata online			non previsto
MODALITA' APPLICAZIONE TASSO DI CAMBIO			
Le transazioni denominate in divisa estera vengono convertite in euro, e viceversa, utilizzando il tasso di cambio corrente (al durante) da fonte Bloomberg al quale viene applicato uno spread pari allo 0,00%.			

LIMITI ORARI E TEMPI DI ESECUZIONE		
<p>Gli ordini di pagamento disposti in una giornata operativa oltre il limite orario indicato nella tabella sottostante, s'intendono ricevuti nella giornata operativa successiva. Gli ordini di pagamento disposti in una giornata non operativa si intendono ricevuti nella giornata operativa successiva. Per i bonifici interni e i giroconti, la valuta è disciplinata dalla tabella sottostante, ma la disponibilità delle somme è immediata. Ai Bonifici Istantanei non si applica alcun limite di orario e/o di giornata operativa.</p>		
Servizio	Limite orario operatività Servizio di Mediobanca Premier	Data di esecuzione degli ordini di pagamento disposti entro il limite orario (dalla ricezione dell'ordine)
Bonifico - SEPA in Euro - fino ad € 500.000 / interno / giroconto	ore 19.00	stessa giornata operativa
Bonifico - SEPA in Euro urgente / oltre € 500.000	ore 15.30	stessa giornata operativa
Bonifico - Extra SEPA / SEPA in divisa estera	non previsto	non previsto
Ordine permanente di bonifico	non previsto	non previsto
Addebito diretto (domiciliazione utenze)	non previsto	non previsto
Pagamento bollettini postali bianchi e premarcati	non previsto	non previsto
Pagamento bollo auto	non previsto	non previsto
Ri.Ba.	non previsto	non previsto
MAV	non previsto	non previsto
RAV	non previsto	non previsto
Ricarica telefonica	non previsto	non previsto
Pagamento canone TV	non previsto	non previsto
Versamento assegni	ore 15.00	stessa giornata operativa
<p>Eventuali disposizioni impartite tramite consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede, si intendono ricevute da Mediobanca Premier quando le stesse pervengono effettivamente presso la Banca; per quanto riguarda i Bonifici Istantanei, le relative disposizioni si intendono ricevute dalla Banca quando vengono inserite nei sistemi interni della Banca medesima e quindi nei circuiti di pagamento. I consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede operanti per conto di Mediobanca Premier sono tenuti a procedere all'inoltro alla filiale o all'ufficio competente entro il giorno operativo successivo a quello della consegna dell'ordine da parte del Cliente.</p>		
Nota bene: i limiti orari e i tempi di esecuzione sopra indicati si applicano limitatamente alla operatività disponibile.		

Aggiornato al 19 dicembre 2025



RECESSO E RECLAMI

Recesso e tempi di chiusura

Si rinvia a quanto indicato alla sezione Recesso e Reclami del Foglio Informativo del Conto Corrente Indisponibile a Pegno, cui il servizio è collegato.

Reclami

Il cliente può contestare eventuali comportamenti o omissioni di Mediobanca Premier rivolgendosi prima all'Ufficio Reclami di Mediobanca Premier:

- all'indirizzo di Milano - viale Bodio 37, Palazzo 4 - CAP 20158;
- all'indirizzo e-mail: soluzioni@mediobancapremier.com oppure alla casella di Posta Elettronica Certificata (PEC) soluzioni@pec.mediobancapremier.com
- compilando l'apposito form disponibile sul sito www.mediobancapremier.com

Successivamente, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 60 giorni, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su www.arbitrobancariofinanziario.it o presso le filiali della Banca d'Italia. Per maggiori informazioni, il cliente può consultare la Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario disponibile sul sito www.mediobancapremier.com o presso le filiali di Mediobanca Premier

Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 giorni operativi. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Resta in ogni caso fermo il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o, fatto salvo quanto descritto nel paragrafo "Tentativo di conciliazione" delle Condizioni Generali, rivolgersi all'Autorità Giudiziaria.

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.
AISP	Soggetto terzo rispetto a Mediobanca Premier che potrà ricevere informazioni relativamente a uno o più "conti di pagamento" del cliente se espressamente autorizzato ai sensi della normativa vigente e incaricato dal cliente.
Area SEPA	L'Area SEPA ("Single Euro Payments Area") include 41 Paesi: 20 Stati membri dell'UE che usano l'Euro (Austria, Belgio, Cipro, Croazia, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia e Spagna); 7 Stati membri dell'UE che utilizzano una valuta diversa dall'Euro sul territorio nazionale, ma effettuano comunque pagamenti in Euro (Bulgaria, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Romania, Svezia e Ungheria) e altri 14 Stati non membri dell'UE (Albania, Andorra, Città del Vaticano, Islanda, Liechtenstein, Macedonia del Nord, Moldavia, Montenegro, Norvegia, Principato di Monaco, Regno Unito, San Marino, Svizzera e Serbia, quest'ultima con operatività nei servizi di pagamento SEPA solo a partire dal maggio 2026).
Assegni estero	Assegni in Euro e divisa tratti su banche estere e assegni Mediobanca Premier negoziati all'estero.
Autenticazione forte	La procedura di autenticazione che consente di accedere a dati sensibili relativi alle operazioni di pagamento o di autorizzare un'operazione di pagamento o accedere all'internet banking del cliente e basata su due o più elementi classificati nella categoria della conoscenza, del possesso e dell'inerenza, indipendenti tra loro e concepita per tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione.
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.



CBILL	CBILL è il servizio che permette la consultazione e il pagamento online di "bollette" (cioè i documenti che notificano a un cittadino o a un'impresa, l'importo dovuto a seguito dell'erogazione di un servizio o a fronte di un obbligo amministrativo) emesse dalle Aziende e dalle Amministrazioni Pubbliche che aderiscono al servizio. Per l'elenco aggiornato delle Aziende aderenti consultare il sito www.cbill.it .
CISP	Soggetto terzo rispetto a Mediobanca Premier emittente strumenti di pagamento, autorizzato ai sensi della normativa vigente e espressamente incaricato dal cliente, che potrà richiedere la conferma della disponibilità sul conto corrente dell'importo di volta in volta richiesta per l'esecuzione di un'operazione di pagamento effettuata tramite carta.
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 del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente
Data di esecuzione dell'operazione	Data in cui la Banca riceve l'ordine da parte del cliente. Le operazioni ricevute dopo l'orario contabile di chiusura dei sistemi informativi s'intendono ricevute la giornata lavorativa successiva.
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.
Giornata operativa	Giornata feriali in cui la Banca è operativa in base a quanto necessario per l'esecuzione delle disposizioni di pagamento.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Limite orario	L'orario limite entro il quale la disposizione impartita dal cliente si considera ricevuta nella stessa giornata operativa.
Operazione di pagamento a distanza	Operazione di pagamento iniziata tramite internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza.
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.
PISP	Soggetto terzo rispetto a Mediobanca Premier che potrà impartire disposizioni di pagamento del cliente se espressamente autorizzato ai sensi della normativa vigente e incaricato dal cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
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").
SCT	Il bonifico in modalità SCT, anche istantaneo, è un servizio che permette al debitore (ordinante) di impartire alla propria Banca un ordine pagamento in euro a favore di un suo creditore (beneficiario) la cui Banca ha sede in Italia o in un Paese dell'Area SEPA. L'utilizzo del servizio è possibile solo se la Banca del beneficiario offre a sua volta il servizio di bonifico SCT.
Servizio di disposizione di ordine di pagamento	Il servizio che prevede la disposizione di un ordine di pagamento dal conto corrente accessibile online, richiesta dal cliente tramite un PISP (debitamente autorizzato ai sensi della normativa vigente) terzo rispetto a Mediobanca Premier. In tal caso, Mediobanca Premier riceve l'ordine di pagamento da parte del PISP su incarico del cliente.
Servizio di informazione sui conti	Il servizio che prevede la fornitura, da parte di un prestatore di servizi di pagamento diverso da Mediobanca Premier definito AISP, di informazioni consolidate relativamente al/i conto/i corrente/i detenuto/i dal Cliente presso Mediobanca Premier ed eventualmente presso uno o più altri prestatori di servizi di pagamento.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
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, ove previsto, 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/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.