FOGLIO INFORMATIVO

ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari

Servizi Accessori al Conto Corrente "CS INVEST"
-Persone Fisiche e Persone Giuridiche-

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Credit Suisse (Italy) S.p.A.
Capogruppo del "Gruppo Credit Suisse (Italy)"

Sede Sociale e amministrativa
Via Santa Margherita, 3
I – 20121 Milano
telefono 02 88550.1
www.credit-suisse.it
Email: customerservice.csi@credit-suisse.com
PEC: csicustomerservice@legalmail.it

S.W.I.F.T. CRESITMM
RI.Mi Cod. Fisc. Part. IVA 12219440158 0
Iscrizione all'Albo delle Banche e all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3089.0
Iscrizione Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n° 94105/1998
Capitale Sociale Euro 170.000.000,00 i.v. Riserve 0

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

Credit Suisse (Italy) S.p.A. è soggetta alla direzione e coordinamento della
Banca Credit Suisse con sede in Zurigo (CH), Paradeplatz 8.

DATI DEL RESPONSABILE DELLA RELAZIONE CON IL CLIENTE

Cognome	
Nome	
Qualifica	

N° Iscrizione all'albo	Data Iscrizione

FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI ACCESSORI CONTO CORRENTE "CS INVEST"

I servizi accessori (es. assegni, bonifici, addebito diretto, carta di debito, carta di credito, fido e ordini permanenti di bonifico) sono servizi collegati al conto corrente, e possono o meno essere regolati dallo stesso contratto di conto corrente.

Il presente Foglio Informativo contiene le principali caratteristiche e l'elenco delle condizioni economiche dei servizi accessori regolati dal contratto di conto corrente. Essi sono costituiti principalmente da strumenti di pagamento, cioè da strumenti che consentono di trasferire fondi tra soggetti diversi: assegni, bonifici, addebiti diretti, utenze, contributi, pagamenti tramite carte di debito e altri pagamenti similari.

Il presente Foglio Informativo contiene inoltre le principali caratteristiche e l'elenco delle condizioni economiche relative al "Servizio di Deposito a Custodia e Amministrazione di Titoli e Strumenti Finanziari" e al "Servizio di negoziazione divisa estera".

Per tutti gli altri servizi non regolati dal contratto di conto corrente, si rinvia ai Fogli Informativi presenti nel Fascicolo

1

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

I Servizi di Pagamento consento al cliente di versare, trasferire, prelevare o ricevere somme di denaro a valere sul conto corrente.
Tra i servizi offerti da Credit Suisse (Italy) S.p.A. rientrano gli assegni, i bonifici e gli ordini permanenti di bonifico, carte di debito, carte di credito, Addebiti Diretti (come "banca passiva").

Assegni

L'assegno è uno strumento di pagamento sostitutivo del denaro contante con il quale il titolare di conto corrente bancario ordina di pagare al beneficiario la somma indicata (assegno bancario) oppure con il quale la banca promette di pagare al beneficiario l'importo (assegno circolare).

L'assegno bancario è un titolo di credito cartaceo contenente l'ordine scritto impartito da un correntista (traente, che lo firma) alla propria banca di pagare una somma di denaro a favore di un altro soggetto (beneficiario, che lo può incassare). È pagabile "a vista", cioè può essere riscosso dal beneficiario al momento della presentazione allo sportello della banca che lo ha emesso.

L'assegno circolare è un titolo di credito emesso da una banca per somme disponibili presso di essa al momento dell'emissione.

La convenzione assegno è il servizio che permette al cliente di impartire ordini di pagamento mediante assegni bancari da addebitare sul conto corrente aperto presso la banca. A tal fine, il cliente utilizza gli appositi moduli di assegno (cosiddetto libretto assegni) forniti dalla banca. Ogni libretto assegni contiene 12 moduli in bianco per assegni bancari muniti della clausola di "non trasferibilità".

La cessazione del rapporto di conto corrente cui è collegata la convenzione assegno determina l'automatico scioglimento della stessa.

Bonifico
Il bonifico è l'operazione bancaria che consente il trasferimento di denaro dal conto corrente dell'ordinante a quello del beneficiario.

Addebito Diretto
Il servizio è erogato tramite **Sepa Direct Debit (SDD)**, che è un servizio di addebito diretto preautorizzato per disporre incassi all'interno dei Paesi dell'Area Unica dei Pagamenti in Euro (Area SEPA), che consente di pagare in forma automatica, anche per una sola volta o in forma ripetitiva e a scadenza predeterminata, le società o i privati che forniscono beni o erogano servizi (ad esempio le bollette di luce, gas o telefono, o anche pagamenti per finanziamenti).

Per effettuare pagamenti con addebito diretto SEPA, il cliente deve autorizzare la società che fornisce l'utenza o il servizio, firmando un mandato di pagamento. A ogni scadenza, il beneficiario inoltrerà l'ordine di pagamento e il prestatore di servizi di pagamento del debitore lo eseguirà, addebitando gli importi sul conto del cliente, senza chiedere ogni volta il suo consenso.

Il servizio di Addebito Diretto non è attivabile per nessuno dei conti correnti della banca, mentre è possibile attivarlo come Banca "passiva" (soggetto abilitato solo alla ricezione della richiesta di addebito sul Conto del Cliente da parte di altro intermediario).

Rischi connessi ai servizi di pagamento:

- 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;
- possibilità di oscillazioni del tasso di cambio nel caso di disposizioni di incasso e pagamento in valuta diversa dell'Euro;
- possibili conseguenze dannose derivanti dallo smarrimento, sottrazione ovvero utilizzo fraudolento dei moduli di assegno da parte di terzi. Per tale ragione, il cliente è tenuto a custodire con la massima diligenza il libretto assegni;
- mancato pagamento dell'assegno, in assenza di fondi sul conto corrente intestato al cliente o a causa di altre irregolarità;
- iscrizione del nominativo del cliente nella Centrale di Allarme Interbancaria (CAI) istituita presso la Banca d'Italia, ai sensi della vigente normativa nel caso di emissione di assegno bancario in assenza di autorizzazione o provvista, con conseguente scioglimento della convenzione di assegno.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Assegni		
Rilascio libretto (12 moduli di assegni)		Euro 0,00
Consegna libretto assegni		Euro 0,00
Bonifici		
Bonifici Interni (diversi intestatari)	Sportello	Euro 0,00
Bonifici Interni (diversi intestatari)	Online	Gratuito laddove previsti
Giroconti Interni (con intestari uguali)	Sportello	Euro 0,00
Giroconti Interni (con intestari uguali)	Online	Gratuito laddove previsti
Ordini Permanenti di Bonifico		Euro 0,00
Bonifico - SEPA in Euro da/verso conti presso filiali di banche in paesi dell'Unione Europea (UE) o all'interno dello Spazio Economico Europeo (EEA)	Sportello	Euro 3,00 (1)
Bonifico - SEPA in Euro da/verso conti presso filiali di banche in paesi dell'Unione Europea (UE) o all'interno dello Spazio Economico Europeo (EEA)	Online	Gratuito laddove previsti
Bonifico - SEPA in euro da/verso conti intrattenuti presso filiali di banche in paesi non facenti parte dell'Unione Europea (UE) o al di fuori dello Spazio Economico Europeo (EEA)	Sportello	Euro 12,00 (2)(3)
Bonifico - SEPA in euro da/verso conti intrattenuti presso filiali di banche in paesi non facenti parte dell'Unione Europea (UE) o al di fuori dello Spazio Economico Europeo (EEA)	Online	Gratuito laddove previsti
Bonifico – extra SEPA in euro o divisa estera	Sportello	Euro 12,00 (3)(4)
Bonifico – extra SEPA in euro o divisa estera	Online	Gratuito laddove previsti
Carta di Debito (circuiti Maestro, BANCOMAT® e PagoBANCOMAT®) (Per maggiori informazioni si rimanda al relativo Foglio Informativo ed al Modulo di Sottoscrizione)		
Costo di emissione		Euro 0,00
Canone annuale		Euro 10,00
Commissioni per blocco carta di debito		Euro 0,00
Commissioni per riemissione carta di debito		Euro 0,00
Addebiti Diretti		
Attivazione Addebito Diretto		Servizio non previsto
Attivazione Addebito Diretto come Banca "passiva" (soggetto abilitato solo alla ricezione della richiesta di addebito sul Conto del Cliente da parte di altro intermediario)		Euro 0,00

(1) a partire dal 21° bonifico
(2) se, per il regolamento del bonifico, la banca beneficiaria si avvalesse di una banca intermediaria situata all'interno dello Spazio Economico Europeo (EEA) saranno addebitati 3,00 Euro
(3) alle spese di bonifico indicate nel prospetto, sono da tenere in considerazione le eventuali commissioni banca estera beneficiaria e/o intermediaria
(4) il tasso di cambio non è predefinito, ma è fissato e applicato al momento di esecuzione dell'operazione

VALUTE

Giorni di valuta beneficiario su bonifici in Uscita	
Giroconti e bonifici interni sia in Euro che in divisa estera	0 giorni (valuta compensata)
Bonifico - SEPA in Euro da/verso conti presso filiali di banche in paesi dell'Unione Europea (UE) o all'interno dello Spazio Economico Europeo (EEA)	1 giorno lavorativo dal giorno di accettazione dell'ordine
Bonifico - SEPA in euro da/verso conti intrattenuti presso filiali di banche in paesi non facenti parte dell'Unione Europea (UE) o al di fuori dello Spazio Economico Europeo (EEA)	2 giorni lavorativi dal giorno di accettazione dell'ordine(1)
Bonifico – extra SEPA in euro	1 giorno lavorativo dal giorno di accettazione dell'ordine
Bonifico – SEPA in divisa estera	1 giorno lavorativo dal giorno di accettazione dell'ordine
Bonifico – extra SEPA in divisa estera	2 giorni lavorativi dal giorno di accettazione dell'ordine
Giorni di valuta beneficiario su bonifici in Entrata	
Giroconti e bonifici interni sia in Euro che in divisa estera	0 giorni (valuta compensata)
Bonifico - SEPA in Euro da/verso conti presso filiali di banche in paesi dell'Unione Europea (UE) o all'interno dello Spazio Economico Europeo (EEA)	Stessa Giornata Operativa di accredito dei fondi alla banca
Bonifico - SEPA in euro da/verso conti intrattenuti presso filiali di banche in paesi non facenti parte dell'Unione Europea (UE) o al di fuori dello Spazio Economico Europeo (EEA)	Stessa Giornata Operativa di accredito dei fondi alla banca
Bonifico – extra SEPA in euro o in divisa estera	Stessa Giornata Operativa di accredito dei fondi alla banca
Giorni di valuta per altri versamenti	
Contante	0 giorni
Assegni bancari Credit Suisse (Italy) S.p.A.	0 giorni (valuta compensata)
Assegni bancari banca terza su piazza	2 giorni dalla data del versamento
Assegni bancari banca terza fuori piazza	2 giorni dalla data del versamento
Assegni circolari banca terza	1 giorno dalla data del versamento
Assegni esteri e/o in divisa	Massimo 15 giorni lavorativi

(1) Qualora la banca beneficiaria si avvalesse, per il regolamento del bonifico di una banca intermediaria situata all'interno dello Spazio Economico Europeo la valuta beneficiario riconosciuta è 1 giorno lavorativo dal giorno di accettazione dell'ordine

Avvertenze:

- In via generale la disponibilità delle somme sul conto coincide con la data dell'accredito. Si segnala che la data valuta coincide con i tempi massimi di esecuzione dei bonifici, ai sensi della normativa vigente.
- Si segnala che la disponibilità economica delle somme versate sarà di massimo 4 giorni lavorativi successivi alla data di versamento per gli assegni circolari e per quelli bancari.
- Per quanto riguarda gli assegni esteri e/o in divisa la data di disponibilità economica sarà di massimo 15 giorni lavorativi successivi alla data di versamento. In ogni caso, resta salva la facoltà della Banca di procedere allo storno dei fondi qualora l'assegno non dovesse andare a buon fine.
- Per assegni esteri e/o in divisa di importo superiore ad Euro 50.000 i tempi necessari per l'incasso (e la relativa data valuta) potrebbero prolungarsi oltre il massimo previsto di 15 giorni lavorativi.

2

CHE COSA È IL SERVIZIO DI DEPOSITO A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI E STRUMENTI FINANZIARI

La Banca inoltre offre, associato al conto corrente, un servizio di custodia e amministrazione di titoli e strumenti finanziari in genere, cartacei o dematerializzati (azioni, obbligazioni, titoli di Stato, quote di fondi comuni d'investimento, ecc.).

Tale servizio viene fornito attraverso l'apertura automatica di un apposito dossier titoli, abbinato al conto corrente, e la Banca mantiene la registrazione contabile di tali strumenti, cura il rinnovo e l'incasso delle cedole, l'incasso degli interessi e dei dividendi, verifica i sorteggi per l'attribuzione dei premi o per il rimborso del capitale.

Su incarico espresso del cliente, procede con specifiche operazioni (es. esercizio del diritto di opzione, conversione, versamento di decimi) e in generale alla tutela dei diritti inerenti i titoli stessi.

Nello svolgimento del servizio la Banca, su autorizzazione del cliente medesimo, può subdepositare i titoli e gli strumenti finanziari presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

Principali rischi tipici (generici e specifici)
Il deposito titoli a custodia e amministrazione è un prodotto sicuro, che è soggetto a commissioni e spese per il servizio offerto.
Il rischio principale è rappresentato dalla variazione nel tempo in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

Avvertenza: Si richiama inoltre l'attenzione sulla circostanza che la Banca si limita ad effettuare un mero servizio di custodia e amministrazione, senza, ovviamente, assumere alcuna responsabilità per eventuali perdite di valore degli strumenti finanziari depositati, in conseguenza dell'andamento dei mercati e/o della situazione economico finanziaria dei soggetti emittenti gli strumenti stessi.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE
Gli importi sono addebitati direttamente sul conto corrente collegato

Bolli	
Imposta di bollo come da normativa vigente (ove dovuta)	
Diritti di Custodia	
Diritti di Custodia	Euro 0,00
Commissioni su operazioni di compravendita titoli e strumenti finanziari	
Spese fisse per partita	Euro 0,00
Incasso cedole e dividendi	
Spese per incasso cedole	Euro 0,00
Spese per incasso dividendi	Euro 0,00
Aumenti di Capitale	
Spese per aumenti di Capitale	Euro 0,00
Trasferimento Titoli e Strumenti Finanziari	
Trasferimento titoli verso Banca terza	Euro 0,00
Ricevimento titoli trasferiti da Banca terza	Euro 0,00
Trasferimento titoli verso altri depositi Credit Suisse (Italy) S.p.A.	Euro 0,00
Rimborso forfettario per deposito certificati fisici	Euro 0,00
Comunicazioni	
Spese per invio E/C e comunicazioni	Euro 5,00

Si segnala che resteranno a carico del Cliente eventuali costi, tasse ed imposte connessi all'attività di custodia ed amministrazione di titoli e degli strumenti finanziari, non imposti dalla Banca e dalla stessa sostenuti in ragione del servizio prestato e conoscibile solo in fase di esecuzione dell'operazione.

Il recupero dell'imposta di bollo sarà effettuato nella misura prevista dalla legge.

3

OPERATIVITÁ CON L'ESTERO: OPERAZIONI IN CAMBI

Le operazioni in cambi consistono nell'acquisto o nella vendita a pronti di divisa estera contro euro o altra divisa, effettuabili in ogni momento della giornata in cui la Banca è aperta, al cambio di mercato pro tempore vigente proposto dalla Banca e accettato dal cliente ("cambio contrattuale") e garantiscono ai clienti la possibilità di convertire euro in divise estere e viceversa, a un prezzo di mercato, per poter far fronte a pagamenti o introiti in divisa estera.

In merito all'operatività:

- non sono previsti limiti di importo per le operazioni "a mercato",
- si accettano ordini limitati nel tasso di cambio (il limite si intende riferito alle quotazioni di CSI) per un controvalore non inferiore a 250.000 euro.
  Gli ordini limitati, che saranno monitorati anche overnight, possono avere come validità massima il 30° giorno solare a partire da quello di accettazione compreso.

Tasso applicato (quotazioni Credit Suisse (Italy) S.p.A.)
Il tasso di mercato rilevante (bid o ask) maggiorato di uno spread pari a 0,15% max.

Principali rischi tipici (generici e specifici):
Il cambio tra l'euro e le divise estere è soggetto al rischio relativo all'oscillazione del cambio, che può variare più volte nel corso della giornata. A tal proposito presso la Banca è disponibile il relativo listino, al quale fare riferimento.

4

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Il Cliente e la Banca possono recedere in qualsiasi momento dal contratto, in osservanza del preavviso stabilito dalle relative condizioni generali.

La Banca ha facoltà di recedere dal contratto in qualsiasi momento e con effetto immediato, in caso di giustificato motivo.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

I tempi massimi di chiusura del contratto sono di 60 giorni dal ricevimento della richiesta da parte della banca, fatti salvi possibili eventi non prevedibili che comportino una dilazione della tempistica suddetta.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

I tempi massimi per il trasferimento sono di 12 giorni lavorativi dalla ricezione dell'autorizzazione del consumatore completa di tutte le informazioni necessarie. Il termine può tuttavia essere superato se, per la definizione di alcuni rapporti o servizi, la Banca deve acquisire dati da soggetti terzi.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Customer Service) - via Santa Margherita n. 3 - 20121 Milano, oppure all'indirizzo email customerservice.csi@credit-suisse.com o all'indirizzo PEC: csicustomerservice@legalmail.it

La Banca provvede ad evadere tempestivamente e per iscritto ogni reclamo, dalla data di ricezione dello stesso, secondo la seguente tempistica:

- entro 15 giorni lavorativi per i servizi di pagamento SDD;
- entro 45 giorni qualora fosse relativo all'attività di intermediazione assicurativa;
- entro 60 giorni qualora fosse relativo a prodotti e servizi bancari e finanziari;
- entro 60 giorni qualora fosse relativo a servizi di investimento.

Qualora il Cliente, a seguito della presentazione del reclamo, riceva una risposta insoddisfacente, oppure non riceva risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF).* Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito *www.arbitrobancariofinanziario.it.*, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca

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.
Cedola	Rendimento periodico maturato da un'obbligazione che consente al cliente di riscuotere gli interessi maturati su tale obbligazione.
Centrale Allarme Interbancaria	Archivio informatizzato istituito presso la Banca d'Italia per assicurare il regolare funzionamento dei pagamenti. Vi vengono iscritti i soggetti: • che hanno emesso assegni bancari e postali senza essere autorizzati o senza avere i fondi necessari per far fronte al pagamento • a cui sia stata revocata l'autorizzazione all'utilizzo di carte di credito e di debito a causa del mancato pagamento delle somme relative alle operazioni effettuate. Nel caso degli assegni, l'iscrizione nella CAI determina l'applicazione della "revoca di sistema", cioè il divieto di emettere assegni e stipulare nuove convenzioni di assegno presso il sistema bancario e postale per sei mesi. Nel caso delle carte di pagamento, l'iscrizione determina la revoca dell'autorizzazione all'utilizzo di carte di credito e di debito per due anni, ma ha valore soltanto informativo. Questo significa che ciascuna emittente può autonomamente decidere se rilasciare o meno una carta ad un soggetto iscritto nella CAI.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Diritti di custodia	Diritti applicati per il servizio di custodia e amministrazione dei titoli e strumenti finanziari in deposito.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Dividendo	Remunerazione del capitale investito in società per azioni
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.
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.

GLOSSARIO	
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").
Strumenti finanziari	Ai sensi del D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 si intendono le azioni e gli altri titoli rappresentativi di capitale di rischio negoziabili sul mercato dei capitali, le obbligazioni, i titoli di Stato e gli altri titoli di debito negoziabili sul mercato dei capitali, le quote di fondi comuni d'investimento negoziabili sul mercato dei capitali, i titoli normalmente negoziati sul mercato monetario e qualsiasi altro titolo normalmente negoziato che permetta di acquisire gli strumenti sopra indicati e i relativi indici. Si intendono inoltre gli "strumenti finanziari derivati", ossia quei contratti di borsa il cui valore dipende dai titoli o da attività sottostanti (titoli in senso proprio, valute, tassi d'interesse, materie prime, etc...), elencati nell'articolo 1 del citato D. Lgs. 58/98.
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.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca/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.