

FOGLIO INFORMATIVO
CONTO CORRENTE IN DIVISA ESTERA E SERVIZI DI PAGAMENTO
PER CLIENTI NON CONSUMATORI
Aggiornato al 13/11/2024

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Ifis S.p.A.

Sede Legale: Via Terraglio, 63 – 30174 Venezia Mestre

Direzione Generale: Via Gatta, 11 – 30174 Venezia Mestre

www.bancaifis.it – Tel +39 041 5027511 – Fax +39 041 5027555 – e-mail: ifis@bancaifis.itContatti: <http://www.bancaifis.it/Gruppo/Contatti>

Iscritta all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 5508 – Cod. ABI 03205

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Venezia e Codice Fiscale 02505630109

Partita IVA 04570150278 Capitale Sociale Euro 53.811.095,00 i.v.

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Ifis S.p.A., iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, al Fondo Nazionale di Garanzia, all'Associazione Bancaria Italiana, all'Associazione Italiana per il Factoring, a Factors Chain International

DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE	
Nome e cognome del soggetto che consegna il modulo al cliente	
Qualifica del soggetto che consegna il modulo al cliente (dipendente Banca Ifis S.p.A. o altro)	
Nel caso di soggetto terzo iscritto ad albo o elenco, riportare gli estremi di detta iscrizione	

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE IN DIVISA ESTERA

Il conto corrente in divisa estera 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 bonifici e fido (nella stessa divisa del conto).

Il Conto Corrente in divisa estera è ammesso esclusivamente in una delle seguenti divise: **USD (Dollaro Statunitense), GBP (Sterlina Inglese), SEK (Corona Svedese), RON (Leu Rumeno), PLN (Zloty Polacco).**

Il conto corrente in divisa estera non è un conto corrente destinato ai consumatori ed è riservato alle persone, fisiche o giuridiche, che agiscono nell'esercizio della propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale.

Con il contratto di conto corrente la Banca provvede all'annotazione in conto dei rapporti di dare ed avere tra le parti. Il Cliente può effettuare versamenti, ricevere bonifici, nonché disporre bonifici tramite la filiale nei limiti del Saldo Disponibile. Le relative operazioni sono registrate anche al fine del periodico invio dell'estratto conto. Sul conto corrente possono essere regolate anche altre operazioni bancarie, quali ad esempio, le operazioni di acquisto di crediti (factoring), i depositi, le aperture di credito ed i mutui. Per queste operazioni si rinvia ai relativi "Fogli Informativi".

COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

I Servizi di Pagamento consentono al Cliente di ricevere ed effettuare pagamenti utilizzando il Saldo Disponibile.

PRINCIPALI RISCHI

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Tra i principali rischi associati al conto corrente e ai servizi di pagamento si segnalano:

- 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 sistema di garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro. A partire dal 1° gennaio 2016, con l'applicazione

delle nuove regole europee sulla gestione delle crisi bancarie (c.d. direttiva BRRD), i depositi bancari, per la quota non protetta dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, possono essere soggetti al c.d. Bail-in. Per maggiori informazioni sulla nuova disciplina è possibile consultare il documento della Banca d'Italia *"Che cosa cambia nella gestione delle crisi bancarie"* disponibile sul sito www.bancaditalia.it;

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni contrattuali ove ricorrano le condizioni previste dalla normativa tempo per tempo vigente;
- la variabilità del tasso di cambio determinata dall'andamento del mercato delle divise estere; potrebbero cioè verificarsi, nel corso del rapporto, deprezzamenti e/o apprezzamenti della divisa estera del conto rispetto alla divisa nazionale;
- l'interruzione o sospensione dei servizi, con conseguente ritardo o mancata esecuzione delle operazioni, per motivi tecnici o di forza maggiore (o comunque per cause non imputabili alla Banca) o, in generale, per malfunzionamenti del Sistema dei Pagamenti;
- la mancata o inesatta esecuzione delle Operazioni di Pagamento imputabili a errori del Cliente o della Banca o delle altre banche coinvolte nell'esecuzione dell'operazione;
- la mancata esecuzione o il ritardo nell'esecuzione delle operazioni a causa di disposizioni impartite in modo inesatto o incompleto ovvero della possibilità di incorrere in divieti normativi internazionali o nazionali (in particolare, in caso di inesatta indicazione dell'Identificativo Unico da parte dell'ordinante, quest'ultimo è responsabile delle eventuali conseguenze derivanti da tale errore);
- l'applicazione di eventuali commissioni o spese da parte della Banca destinataria/corrispondente, a seconda delle istruzioni contenute nell'Ordine di Pagamento.

APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE

Descrizione del servizio

L'Apertura di credito in conto corrente è un'operazione con la quale la Banca mette a disposizione del Cliente a tempo indeterminato (sino a revoca) o a tempo determinato (sino alla scadenza, salvo revoca anticipata), una somma di denaro, concedendogli la facoltà di addebitare il conto corrente fino ad una cifra concordata, oltre la disponibilità dei propri mezzi.

Salvo diverso accordo, il Cliente può utilizzare, in una o più volte, la somma messa a disposizione. Può, con successivi versamenti, bonifici o altri accrediti, ripristinare la disponibilità del credito.

Rischi a carico del Cliente

Tra i principali rischi si segnalano:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche;
- la variabilità del tasso di cambio determinata dall'andamento del mercato delle divise estere; potrebbero cioè verificarsi, nel corso del rapporto, deprezzamenti e/o apprezzamenti della divisa estera del conto rispetto alla divisa nazionale.

Per maggiori informazioni il Cliente può consultare il Foglio Informativo relativo all'Apertura di credito disponibile sul sito www.bancaifis.it, sezione Trasparenza.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

IPOTESI	CONDIZIONI	TAEG
Fido con scadenza 3 mesi di importo massimo di 1.500,00 USD	Tasso debitore annuo nominale: 7,00%	10,17%
	Spese di gestione fido: 2,00% del fido accordato	
	Spese di tenuta conto: (ipoteticamente 4 nel trimestre) 2,50 EUR * 4 = 10,00 EUR	

L'importo totale da rimborsare a scadenza, comprensivo di interessi, con un tasso di cambio 1 EUR = 1,0918 USD (rilevato al 26/06/2023) è pari a 1.397,59 EUR, oltre a spese.

Ipotizzando un apprezzamento sull'Euro della divisa estera, pari al 20,00%, l'importo totale da rimborsare a scadenza, comprensivo di interessi, sarebbe pari a 1.746,99 EUR, oltre a spese.

Il calcolo è effettuato ipotizzando un fido accordato con scadenza 3 mesi di 1.500,00 USD (Dollari Statunitensi) totalmente utilizzato per 90 giorni.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni economiche sono indicate nella misura massima (se sfavorevoli al Cliente) o minima (se favorevoli).

GESTIONE CONTO	
Spese di tenuta conto	5,00 EUR per operazione con minimo di 30,00 EUR per liquidazione
Spese fisse di chiusura periodica	100,00 EUR per liquidazione
Periodicità invio estratto conto	Mensile/Trimestrale/Semestrale/Annuale
Invio comunicazioni periodiche relative agli obblighi di trasparenza (es. Documento di sintesi di fine anno ed estratto conto) e comunicazione variazione delle condizioni	Elettronico: 0,00 EUR Cartaceo: 0,00 EUR
Invio di comunicazioni ulteriori o più frequenti, o con strumenti diversi, ove consentite	Elettronico: 0,00 EUR Cartaceo: 1,50 EUR
Imposta di bollo	Nella misura prevista per legge
Divisa estera di regolamento	USD, GBP, SEK, RON, PLN
Tasso di cambio ¹	Cambio denaro al durante
Spese visure camerali	Recupero spese sostenute
Spese visure ipocatastali	Recupero spese sostenute
Spese per invio alle società di revisione e certificazione di notizie relative a rapporti bancari	150,00 EUR

INTERESSI SOMME DEPOSITATE	
Tasso creditore nominale al lordo della ritenuta fiscale	Tasso fisso in misura minima pari allo 0,001% annuo ovvero tasso variabile pari al valore del Parametro di indicizzazione maggiorato dello Spread concordato ² . Il tasso minimo applicabile, risultante dalla somma tra Parametro di indicizzazione e Spread, è pari al tasso fisso sopra riportato.
Parametro di indicizzazione	Media aritmetica mensile del tasso Term Sofr 3 mesi base 360 (o di altro parametro concordato) rilevata due giorni lavorativi precedenti alla fine di ciascun mese ³ .

FIDI E SCONFINAMENTI	
Tasso debitore nominale sulle somme utilizzate	Tasso fisso in misura massima pari al 13,00% annuo ovvero tasso variabile pari al valore del Parametro di indicizzazione maggiorato dello Spread concordato ² . Il tasso massimo applicabile, risultante dalla somma tra Parametro di indicizzazione e Spread, è pari al tasso fisso sopra riportato.
Parametro di indicizzazione	Media aritmetica mensile del tasso Term Sofr 3 mesi base 360 (o di altro parametro concordato) rilevata due giorni lavorativi precedenti alla fine di ciascun mese ³ .
Spese gestione fido	2,00% massimo onnicomprensivo su base annua, applicato sull'ammontare dell'affidamento messo a disposizione del Cliente con addebito periodico trimestrale

SCONFINAMENTI EXTRAFIDO ED IN ASSENZA E/O REVOCA DI FIDO	
Tasso debitore nominale sulle somme utilizzate extrafido ed in assenza e/o revoca di fido	Tasso fisso in misura massima pari al 16,00% annuo ovvero tasso variabile pari al valore del Parametro di indicizzazione maggiorato dello Spread concordato ² . Il tasso massimo applicabile, risultante dalla somma tra Parametro di indicizzazione e Spread, è pari al Tasso fisso sopra riportato. Non applicato in caso di sconfinamento sul saldo per valuta.
Tasso di mora debitore nominale sulle somme dovute per capitale	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extrafido ed in assenza e/o revoca di fido, pro-tempore vigente, maggiorato fino ad un massimo di 3 punti percentuali su base annua e comunque nei limiti di legge

¹ Il cambio applicato alla negoziazione della divisa estera è eseguito alla quotazione "denaro in durante" in prossimità del cut-off. Il cambio applicato può essere consultato presso i principali "infoprovider" finanziari.

² Determinato per ciascun mese solare di utilizzo.

³ Se occorre liquidare gli interessi in data anteriore alla pubblicazione del parametro indicato, il tasso è determinato applicando la media del mese precedente.

Tasso di mora debitore nominale sulle somme dovute per interessi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido ed in assenza e/o revoca di fido, pro-tempore vigente, maggiorato fino ad un massimo di 3 punti percentuali su base annua e comunque nei limiti di legge
--	--

LIQUIDAZIONE	
Base calcolo interessi	Anno civile
Liquidazione competenze	Trimestrale a tasso nominale
Liquidazione interessi debitori e creditori	Annuale al 31/12 di ogni anno o al termine del rapporto

ESIGIBILITA'	
Esigibilità competenze	Giorno della liquidazione
Esigibilità interessi debitori	01/03 di ogni anno successivo alla maturazione o al termine del rapporto
Esigibilità interessi creditori	Annuale al 31/12 di ogni anno o al termine del rapporto

DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	
Operazioni in accredito	Giornata Operativa di disponibilità dei Fondi da parte della Banca, o se necessaria operazione di conversione valutaria, a completamento della stessa

TEMPI DI ESECUZIONE	
Bonifici in uscita in divisa	Massimo 4 Giornate Operative successive alla ricezione dell'ordine di pagamento

ORDINI DI PAGAMENTO	
Spese giroconto	0,00 EUR
Spese per bonifico	0,05% massimo dell'importo (minimo 3,00 EUR – massimo 50,00 EUR)
Bonifici in ingresso in divisa diversa da quella di regolamento	10,00 EUR massimo

VALUTE SU MOVIMENTI A CREDITO	
Giroconto	Stessa giornata di addebito dell'ordinante
Bonifico	Stessa giornata di ricezione dei Fondi

VALUTE SU MOVIMENTI A DEBITO	
Giroconto	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico	Giornata operativa di esecuzione

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (CUT-OFF)	
Giornate operative	Dal lunedì al venerdì dalle ore 9,00 alle ore 17,30
Bonifico	ore 15,30

GIORNATE SEMIFESTIVE	
Il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede in aggiunta a 14 Agosto, 24 Dicembre e 31 Dicembre. In queste giornate il cut-off è fissato alle ore 11,00.	

GIORNATE NON OPERATIVE	
Sabati e Domeniche, Festività Nazionali (1 e 6 Gennaio, Lunedì dell'Angelo, 25 Aprile, 1 Maggio, 2 Giugno, 15 Agosto, 1 Novembre, 8 – 25 – 26 Dicembre), Festività Nazionali dei Paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti.	

IDENTIFICATIVI UNICI E DATI NECESSARI	
Giroconto	Codice IBAN
Bonifico	Codice IBAN + BIC

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 www.bancafis.it.

RISCHIO DI CAMBIO

Nell'ambito di operazioni eseguite in divisa diversa dall'euro, il Cedente può essere soggetto al rischio di cambio, che consiste nel rischio di subire perdite per effetto di avverse variazioni dei corsi delle divise estere.

Impatto della fluttuazione del cambio sull'ammontare da rimborsare a scadenza

Simulazione di un apprezzamento del 20% contro euro della divisa di denominazione del finanziamento nel periodo tra l'accensione e l'estinzione del finanziamento.

Divisa finanziamento	Cambio Divisa/euro in accensione	Importo finanziato in euro	Importo finanziato in divisa	Cambio Divisa/euro apprezzato all'estinzione	Controvalore in euro all'estinzione	Differenza in euro all'estinzione	Controvalore In divisa della differenza in euro
USD	1,0918	50.000	54.590	0,873	62.532	12.532	10.940
GBP	0,8588	50.000	42.939	0,687	62.502	12.502	8.589
SEK	11,6825	50.000	584.125	9,346	62.500	12.500	116.825
RON	4,9561	50.000	247.805	3,965	62.498	12.498	49.555
PLN	4,4363	50.000	221.815	3,549	62.501	12.501	44.365

Cambio rilevato il 26/06/2023.

Le simulazioni sono effettuate in conto capitale, le divise presenti nelle tabelle esemplificative sono quelle più rappresentative.

RECESSO, TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA E RECLAMI

Recesso dal contratto

Ciascuna delle parti, ha facoltà di recedere dal contratto in qualsiasi momento con preavviso, da inviarsi a mezzo lettera raccomandata, di almeno un giorno.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

15 giorni.

Reclami e tutela stragiudiziale

Il Cliente deve inviare gli eventuali reclami all'Ufficio Reclami della Banca:

- mediante posta ordinaria all'indirizzo Banca Ifis S.p.A. - Ufficio Reclami, Via Terraglio 63, 30174 Venezia – Mestre;
- mediante posta elettronica all'indirizzo reclami@bancaifis.it;
- mediante posta elettronica certificata (pec) all'indirizzo reclami.pec@bancaifis.legalmail.it.

L'Ufficio Reclami invia una Comunicazione di risposta ai reclami pervenuti entro sessanta giorni dalla data di ricezione. Per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 Giornate Operative dal ricevimento. 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 l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 Giornate Operative.

Il Cliente che sia rimasto insoddisfatto dalla risposta fornita dalla Banca, o che non l'avesse ricevuta entro i termini sopra indicati, decorrenti dalla data in cui risulti la ricezione del reclamo, potrà, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, presentare un esposto alla Banca d'Italia, nonché un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) istituito ai sensi dell'art.128 bis TUB e gestito dalla Banca d'Italia.

In alternativa, il Cliente insoddisfatto che non intenda presentare un reclamo, ma sia interessato a trovare un accordo stragiudiziale con la Banca potrà inoltre, rivolgere una istanza di mediazione all'Organismo di conciliazione bancaria, costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario, iscritto nel registro del Ministero della Giustizia ai sensi del d.lgs. 4 marzo 2010, n. 28, la cui competenza il Cliente dichiara di accettare con la sottoscrizione del relativo contratto. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it.

Il Cliente e la Banca possono comunque concordare, anche in una fase successiva alla sottoscrizione del Contratto, di rivolgersi ad un diverso organismo di mediazione anch'esso iscritto nel richiamato registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

L'utilizzo delle procedure sopramenzionate non preclude al Cliente il diritto di investire della questione, in qualunque momento, l'Autorità Giudiziaria.

GUIDE PRATICHE

La Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario è disponibile presso le filiali della Banca in formato cartaceo e sul sito internet www.bancaifis.it ed è trasmissibile in formato elettronico su richiesta del Cliente.

Le Guide pratiche "La Centrale dei rischi in parole semplici", "Il conto corrente in parole semplici" e "I pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici" sono consultabili sul sito internet www.bancaifis.it.

LEGENDA

Addebito flat	Addebito una tantum che viene effettuato, a titolo esemplificativo ed a seconda della tipologia della competenza addebitata, al momento della concessione di plafond debitore, o al momento della sua revisione, o al momento della cessione del credito, ecc., e che determina il momento dell'esigibilità del compenso.
Addebito periodico	Addebito con data e valuta fine periodo di liquidazione (ad esempio mensile: ultimo giorno del mese di calendario; trimestrale: ultimo giorno trimestre 31/03; 30/06; 30/09; 31/12).
Comunicazione variazione delle condizioni	Proposta di modifica unilaterale delle condizioni previste dal contratto, secondo le modalità stabilite da quest'ultimo ed entro i limiti di legge.
Euribor	Tasso per depositi interbancari in euro calcolato giornalmente alle ore 11 CET come media semplice delle quotazioni rilevate su un campione di banche con elevato merito di credito. Il tasso è pubblicato sulla pagina Bloomberg della European Banking Federation e sui maggiori quotidiani economici. In mancanza di rilevazione temporanea dell'Euribor da parte del Comitato di Gestione dell'Euribor, sarà utilizzato quale Parametro di indicizzazione l'ultima rilevazione disponibile del tasso Euribor.
Parametro di indicizzazione	Indice di riferimento del mercato monetario al quale viene ancorata la variabilità del tasso d'interesse contrattualizzato. Nell'ipotesi di variazione sostanziale o di cessazione dell'indice di riferimento applicato, il predetto indice sarà sostituito secondo quanto riportato nel Piano di sostituzione degli indici, adottato ai sensi degli artt. 28, paragrafo 2, del Regolamento (UE) 2016/1011 e 118-bis del TUB e pubblicato sul sito internet della Banca.
Giroconto	Operazione con la quale un la Banca trasferisce fondi tra due conti di cui il correntista è titolare presso una stessa Banca o presso la Banca centrale.
Periodicità di chiusura conto e di capitalizzazione competenze ed interessi	Periodo cui si riferisce il calcolo degli interessi creditori e debitori e delle altre competenze periodiche.
ROBOR	Il ROBOR (Romanian Interbank Bid/Offered Rates) è il tasso di riferimento per i depositi interbancari in RON romeni, pubblicato giornalmente alle ore 11:00 CET, calcolato come media semplice delle quotazioni rilevate su un campione di banche con elevato merito di credito. Il tasso, calcolato giornalmente da Refinitiv Financial Solutions, è pubblicato sulle principali piattaforme finanziarie (es. Bloomberg) e sui maggiori quotidiani economici. In mancanza di rilevazione temporanea del ROBOR, sarà utilizzato quale Parametro di indicizzazione l'ultima rilevazione disponibile del tasso ROBOR.
SONIA	Il SONIA (Sterling Overnight Interbank Average Rate) è un tasso di interesse RFR (Risk-Free Rate) considerato privo di rischio, basato su transazioni effettive e riflette la media dei tassi di interesse pagati dalle banche per contrarre prestiti in sterline britanniche con scadenza un giorno (overnight) sul mercato monetario. Il tasso è pubblicato giornalmente dalla Bank of England alle 9:00 London Time ed è visualizzabile sulle principali piattaforme finanziarie (es. Bloomberg) e sui maggiori quotidiani economici. Per il calcolo delle scadenze diverse dall'overnight è effettuata una capitalizzazione composta giornaliera dei valori dell'indice osservati durante il periodo di maturazione corrispondente alla durata (composizione in arrears): l'indice finale è definito solo alla fine del periodo. In mancanza di rilevazione temporanea del SONIA, sarà utilizzato quale Parametro di indicizzazione l'ultima rilevazione disponibile del tasso SONIA.
Spese fisse chiusura periodica	Spese addebitate per ogni determinazione ordinaria periodica delle competenze.
Spese gestione fido	Spese addebitate a remunerazione dell'attività di istruttoria di integrazione di istruttoria fido richiesta dal Cliente, gestione periodica del fido e relativa revisione.
Spese per invio comunicazioni	Commissioni che la Banca applica ogni volta che invia un estratto conto e un documento di sintesi, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.

periodiche relative agli obblighi di trasparenza	
Spese per operazione	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione.
Spread	Maggiorazione applicata al Parametro di indicizzazione.
STIBOR	Lo STIBOR (Stockholm Interbank Offered Rates) è il tasso di riferimento comunemente utilizzato nei contratti finanziari e nei depositi interbancari in Corona svedese (SEK), pubblicato giornalmente alle ore 11:00 CET, e calcolato da SFBF (Swedish Financial Benchmark Facility) come media semplice delle quotazioni rilevate su un campione di banche con elevato merito di credito. Il tasso è disponibile sulle principali piattaforme finanziarie (es. Bloomberg) e sui maggiori quotidiani economici. In mancanza di rilevazione temporanea del STIBOR, sarà utilizzato quale Parametro di indicizzazione l'ultima rilevazione disponibile del tasso STIBOR.
Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	Rappresenta il costo totale del credito, comprensivo degli interessi e di tutti gli altri oneri da sostenere per l'utilizzazione del credito stesso. Il T.A.E.G. è espresso in percentuale del credito concesso e su base annua.
Tasso creditore nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori).
Tasso debitore nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del Cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento.
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 TEGM degli affidamenti di conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.
Tasso di cambio	Il tasso di cambio utilizzato come base per calcolare un cambio di valuta e che è reso disponibile dal fornitore di Servizi di Pagamento o proviene da una fonte accessibile al pubblico.
Term SOFR	Tasso amministrato da CME Group Benchmark Administration Limited e pubblicato alle 5:00AM CT (US Central Standard Time) per le durate a 1 mese, 3 mesi, 6 mesi e 12 mesi. Il Term SOFR è determinato su base prospettica all'inizio del periodo di riferimento (composizione in advance) ed è calcolato come tasso a termine del SOFR (Secured Overnight Financing Rate), tasso considerato privo di rischio (RFR Risk-Free Rate) che misura il costo della raccolta con scadenza ad un giorno sul mercato dei pronti termine dei titoli del Tesoro degli Stati Uniti. Il tasso Term SOFR viene pubblicato per ogni giorno in cui la Federal Reserve Bank di New York calcola e pubblica il SOFR ed è visualizzabile sulle principali piattaforme finanziarie e sui maggiori quotidiani economici. In mancanza di rilevazione temporanea del SOFR, sarà utilizzato quale Parametro di indicizzazione l'ultima rilevazione disponibile del tasso Term SOFR.
Valute su movimenti a credito	Numero dei giorni che intercorrono tra la data di versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Valute su movimenti a debito	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
WIBOR	Il WIBOR (Warsaw Interbank Bid/Offered Rates) è il tasso di riferimento per i depositi interbancari in Zloty polacchi, pubblicato giornalmente alle ore 11:00 CET, calcolato come media semplice delle quotazioni rilevate su un campione di banche con elevato merito di credito. Il tasso, amministrato da GPW Benchmark, è pubblicato sulle principali piattaforme finanziarie (es. Bloomberg) e sui maggiori quotidiani economici. In mancanza di rilevazione temporanea del WIBOR, sarà utilizzato quale Parametro di indicizzazione l'ultima rilevazione disponibile del tasso WIBOR.