

Eccoti la spiegazione sintetica e semplificata di alcuni termini bancari in uso, tratta dal «Protocollo d'intesa in materia di trasparenza semplice del conto corrente ai consumatori» siglato dall'Associazione bancaria italiana e dalle associazioni dei consumatori aderenti al Consiglio nazionale dei consumatori e degli utenti (Cncu).

COSA SI INTENDE PER:

CANONE ANNUO

Spesa fissa per la gestione del conto prevista nei conti correnti a pacchetto. Include un numero predeterminato di operazioni e servizi. Oltre il numero di operazioni indicato, il cliente paga una spesa per la registrazione della singola operazione (cosiddetta «linea di estratto conto»). Se invece il conto è «a consumo», il cliente non paga alcun canone, ma ogni operazione effettuata, se non esente da spese, ha un proprio costo.

CAPITALIZZAZIONE DEGLI INTERESSI

Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi contribuiscono alla determinazione del saldo del conto stesso e quindi producono a loro volta interessi.

COMMISSIONE DI MASSIMO SCOPERTO

Commissione applicata sul più alto saldo passivo (debitore) nel periodo di liquidazione (ad esempio trimestre), a condizione che al cliente sia concesso un fido e che il saldo risulti a debito per almeno 30 giorni consecutivi.

COMMISSIONE DI MESSA A DISPOSIZIONE DEI FONDI

Commissione che la banca applica per la concessione del fido. La commissione è fissa e pari al massimo allo 0,5% trimestrale sull'importo del fido. La commissione si paga anche se non si utilizza il fido.

DISPONIBILITÀ ECONOMICA DELLE SOMME VERSATE

Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.

FIDO

Somma che la banca può mettere a disposizione, su richiesta del cliente, oltre il saldo disponibile per un limite massimo prestabilito.

SALDO CONTABILE

Somma delle entrate e delle uscite di un conto corrente, rilevate in un preciso momento. Il saldo contabile è determinato ordinando i movimenti in base alla data di contabilizzazione.

SALDO DISPONIBILE

Somma disponibile sul conto, utilizzabile dal correntista.

SCONFINAMENTO IN ASSENZA DI FIDO E SCONFINAMENTO EXTRA-FIDO

Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha dato un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente i soldi necessari per fare il pagamento. Si ha sconfinamento su un conto corrente «senza fido» quando la somma pagata è maggiore del saldo contabile e/o disponibile. Si ha sconfinamento su un conto corrente «con fido» quando la somma pagata è maggiore del fido accordato.

SPESA PER LA REGISTRAZIONE DI UNA OPERAZIONE NON INCLUSA NEL CANONE

Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre a quelle eventualmente comprese nel canone annuo (cosiddetta «linea di estratto conto»). Se il conto è «a consumo» ogni operazione ha proprie spese.

SPESE ANNUE PER CONTEGGIO INTERESSI E COMPETENZE

Spese per il conteggio periodico degli interessi, attivi e passivi, e per il calcolo delle competenze.

SPESE PER INVIO ESTRATTO CONTO

Spese che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la tempistica, le modalità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.

TASSO CREDITORE ANNUO NOMINALE

Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto al netto delle ritenute fiscali.

TASSO DEBITORE ANNUO NOMINALE

Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento (interessi debitori). Gli interessi sono poi addebitati sul conto.

TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM)

Tasso di interesse medio per i finanziamenti 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 ed esposti dalla banca in filiale, il TEGM degli affidamenti in conto corrente (se il cliente non fosse affidato, il TEGM per gli sconfinamenti) e aumentarlo della metà; controllare quindi che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.

VALUTE SULLE SOMME PRELEVATE

Numero di giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano a essere conteggiati gli interessi sul conto corrente.

VALUTE SULLE SOMME VERSATE

Numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data da cui la banca inizia a conteggiare gli interessi sul conto corrente.