

 Foglio informativo a disposizione della clientela ai sensi del Titolo VI del D.lgs. n. 385/1993 Trasparenza delle condizioni contrattuali e dei rapporti con i clienti		CC2 Aggiornato al 01/10/2021	
CONTI CORRENTI IN DIVISA			
INFORMAZIONI SULLA BANCA			
<p>Banca Cesare Ponti S.p.A. Piazza Duomo n. 19 - 20121 Milano Tel. centralino 0272277.1 - Fax 0272095792 Internet: www.bancaponti.it - email: info@bancaponti.it - Cod. SWIFT: Bcepitmm Iscritta all'Albo delle Banche - Codice ABI 3084- soggetta all'attività di direzione e coordinamento del socio unico Banca CARIGE S.p.A. e appartenente al Gruppo Banca Carige iscritto all'Albo dei Gruppi Creditizi della Banca d'Italia cod. 6175.4 - Codice ABI 6175 - Iscrizione Registro delle Imprese di Milano - Codice Fiscale e Partita Iva n. 07051880966 - Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei Depositi. Informazioni ai clienti: numero verde 800 030002 (dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 20.30 - sabato dalle 8.30 alle 14.30) - email: internet.banking@bancaponti.it Servizio Telefonico e Help Desk Servizi Internet (solo per i clienti che vi hanno aderito): numero verde 800 030002 anche dai cellulari (dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 20.30 - sabato dalle 8.30 alle 14.30) dall'estero: +39 010 57 57 042 Risponditore automatico tutti i giorni 24 ore su 24 . Blocco carta Carige Cash per furto o smarrimento: 800 82 20 56 - dall'estero: +39 02 60 84 37 68 (numeri attivi 24 ore su 24 e 7 giorni su 7) Blocco carta Banca Cesare Ponti Debit per furto o smarrimento: 800 15 16 16 - dall'estero: +39 02 34980 020 Rapporti con Azionisti Carige: numero verde 800 33 55 77 (dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 17.00)</p>			
Dati e qualifica del soggetto incaricato dell'offerta fuori sede / a distanza			
Nome e Cognome/ Ragione Sociale	Indirizzo	Telefono	
Email	n° delibera iscrizione ad Albi o elenchi	Qualifica	
CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE			
<p>Il conto corrente in divisa è un conto acceso in valuta diversa dall'euro: si rimanda alla descrizione contenuta nel foglio informativo relativo ai conti correnti in euro (cfr. foglio informativo CC0).</p> <p>Il conto corrente è un prodotto 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 al sistema di garanzia Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD), che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000 euro.</p> <p>Oltre ai rischi descritti per i conti correnti in euro (cfr. anche foglio CC0), per il conto in divisa è presente il rischio collegato alla variabilità del tasso di cambio.</p> <p>Per saperne di più: 1) la Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito www.gruppocarige.it 2) la Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario e il Regolamento relativo alla Procedura di conciliazione, che descrivono i meccanismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie sono disponibili sul sito www.gruppocarige.it e presso tutte le filiali della Banca. 3) la Guida sui pagamenti nel commercio elettronico che descrive gli strumenti da utilizzare per gli acquisti online e fornisce una panoramica sulle modalità di pagamento online, le accortezze per evitare i rischi, nonché gli strumenti di tutela in caso di problemi, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito www.gruppocarige.it</p>			
PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE			
<p>Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di registrazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.</p> <p>Questo vuol dire che il prospetto non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.</p> <p>Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione dalla banca.</p> <p>E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.</p> <p>Alle voci previste per l'esecuzione di operazioni o per la fruizione di servizi indicate nelle Spese Variabili che seguono, vanno sempre aggiunte le spese di registrazione contabile (confronta infra "Tenuta del conto" - "Operazioni incluse nel canone"); il numero di operazioni incluse nel canone, infatti, si riferisce ad un numero predeterminato di registrazioni, oltre il quale tali spese vanno sempre aggiunte. Tali spese sono conteggiate per qualunque movimento che determini una riga contabile sul conto sia a debito sia a credito.</p> <p>Le condizioni economiche infra riportate non tengono altresì conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da banche corrispondenti, imposte o quant'altro dovuto per legge.</p>			
SPESSE FISSE	Tenuta del conto	Spese per l'apertura del conto	€ 0,00
		Canone annuo per tenuta del conto	€ 34,20 di cui € 0,00 per spese banca € 0,00 per spese di registrazione contabile di canone e bollo € 34,20 per imposta di bollo obbligatoria per legge (percepita in quote trimestrali da € 8,55)
	Gestione liquidità	Numero operazioni incluse nel canone annuo	nessuna Spesa per singola operazione non compresa nel canone Per ogni operazione non inclusa nel canone sono applicate le spese di registrazione contabile pari a: € 2,50 spesa per singola operazione non compresa nel canone (spesa di registrazione contabile) Nella sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico" è disponibile l'elenco delle causali soggette a spese di registrazione contabile.
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 48,00 di cui € 48,00 per canone banca ripartito in quote trimestrali da € 12,00 € 0,00 per oneri fiscali € 0,00 per spese di registrazione contabile
Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale Rilascio di una carta di debito internazionale Rilascio di una carta di credito	non previsto	
	Rilascio moduli assegni	€ 0,00 per assegno non trasferibile di cui € 0,00 per spese banca € 0,00 per oneri fiscali € 0,00 per spese di registrazione contabile	
SPESSE FISSE	Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	<p>Gratuito per i primi tre mesi dalla sottoscrizione del contratto. L'addebito del canone viene effettuato con cadenza mensile (oneri fiscali e spese di registrazione contabile: zero).</p> <p>Carige OnLine Family (Per privati) € 0,00 Profilo informativo (solo internet banking) € 12,00 Profilo informativo (internet banking e phone banking) € 36,00 Profilo base (funzioni informative e dispersive e trading) € 72,00 Profilo intermedio (funzioni informative e dispersive e trading intermedio) € 144,00 Profilo avanzato (funzioni informative e dispersive e trading avanzato) Carige OnLine Business (per aziende e liberi professionisti) € 60,00 Profilo con trading base (funzioni informative e dispersive e trading) € 96,00 Profilo intermedio (funzioni informative e dispersive e trading intermedio) € 168,00 Profilo avanzato (funzioni informative e dispersive e trading avanzato)</p> <p>Al canone annuo per internet banking e phone banking si aggiunge il costo dell'utilizzo del sistema di autenticazione con SMS OTP (addebito mensile calcolato sugli SMS effettivamente inviati al costo unitario di 0,035 euro, con limite massimo di 1,00 euro al mese e quindi 12 euro all'anno. Se il costo mensile risulterà inferiore a 0,15 euro non verrà effettuato alcun addebito nel mese).</p>

SPESE VARIABILI	Cessione Liquidità	Invio estratto conto	(oneri fiscali e spese di registrazione contabile: zero) € 0,00 a domicilio (ad invio) € 0,00 in dipendenza (ad invio) € 0,00 in caso di messa a disposizione tramite servizi online della Banca (internet banking)
		Documentazione relativa a singole operazioni	Spese di invio (oneri fiscali e spese di registrazione contabile: zero) Tipo documento Contabile ordinaria € 0,00 a domicilio (ad invio) € 0,00 in dipendenza (ad invio) Documenti diversi € 0,00 a domicilio (ad invio) € 0,00 in dipendenza (ad invio) Estratto conto polizza titoli € 0,00 a domicilio (ad invio) € 0,00 in dipendenza (ad invio) Contabile con allegato fisico o Contabile urgente € 0,00 a domicilio (ad invio) € 0,00 in dipendenza (ad invio) Lettere di trasparenza € 0,00 a domicilio (ad invio) € 0,00 in dipendenza (ad invio) In caso di messa a disposizione tramite servizi online della Banca non sono applicate spese di invio. Richiesta copie (cartacee o elettroniche) (oneri fiscali e spese di registrazione contabile: zero) € 9,00 estratto conto, consegnato con raccomandata (ogni estratto conto, a prescindere dal numero di fogli che lo compongono. € 1,00 per le copie aggiuntive alla prima richiesta) € 5,00 estratto conto, consegnato allo sportello o con mail (ogni estratto conto, a prescindere dal numero di fogli che lo compongono. € 1,00 per le copie aggiuntive alla prima richiesta) € 11,00 documenti contabili e altri documenti relativi al rapporto consegnati con raccomandata (€ 2,50 per le copie aggiuntive alla prima richiesta) € 7,50 documenti contabili e altri documenti relativi al rapporto consegnati allo sportello o con mail (€ 2,50 per le copie aggiuntive alla prima richiesta) € 11,00 assegni, consegnati con raccomandata (€ 2,50 per le copie aggiuntive alla prima richiesta) € 7,50 assegni, consegnati allo sportello o con mail (€ 2,50 per le copie aggiuntive alla prima richiesta)
	Servizi di pagamento	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa Banca in Italia Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca / intermediario in Italia o in paesi area euro Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca all'estero (fuori area euro)	non previsto
		Bonifico - SEPA N.B.: verso l'Italia sono ammessi solo bonifici a favore di beneficiari non residenti - così come identificati dall'ordinante - se espressi in divisa euro	Bonifici su nostra Banca - Bonifici in euro € 6,25 allo sportello di cui € 0,00 commissione di intervento (solo per clientela residente) € 3,75 per spese banca € 2,50 per spese di registrazione contabile € 3,25 tramite servizio on line (Internet banking) di cui € 0,00 commissione di intervento (solo per clientela residente) € 0,75 per spese banca € 2,50 per spese di registrazione contabile
		Bonifico - Extra SEPA	Bonifici su altra Banca - Bonifico verso Italia e Area SEPA in euro, con addebito in c/c, oltre a spese reclamate da banca estera € 7,25 allo sportello di cui € 0,00 commissione di intervento (solo per clientela residente) € 4,75 per spese banca € 2,50 per spese di registrazione contabile tramite servizio on line (Internet banking) di cui € 0,00 commissione di intervento (solo per clientela residente) € 1,50 per spese banca € 2,50 per spese di registrazione contabile Nel caso in cui sia il prestatore di servizi di pagamento dell'ordinante che il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario siano entrambi situati nell'area SEE o l'unico prestatore di servizi di pagamento coinvolto nell'operazione sia situato nell'area SEE, l'ordinante e il beneficiario sostengono ciascuno le spese e le commissioni applicate dal rispettivo prestatore di servizi di pagamento. Nel caso in cui solo uno dei due prestatori di servizi di pagamento sia insediato nell'area SEE, qualora le spese e le commissioni siano a carico del beneficiario, queste vengono decurtate dall'importo trasferito. Ciò vale anche nel caso in cui l'operazione di pagamento sia in una valuta che non è quella di uno Stato membro, a condizione che i prestatori di servizi di pagamento dell'ordinante e del beneficiario siano insediati nel SEE ovvero l'unico prestatore di servizi di pagamento coinvolto nell'operazione di pagamento sia nel SEE, per le parti dell'operazione di pagamento ivi effettuate. cambio Il cambio di vendita divisa alla clientela corrisponde alla media "denaro/lettera" rilevata sul mercato dei cambi attraverso primary info provider nel momento di esecuzione della transazione diminuita di uno scarto max dell'1,50%, variabile a seconda della divisa negoziata.
		Ordine permanente di bonifico Addebito diretto Ricarica carte prepagate	servizio non previsto
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi i creditori	Tasso creditore annuo nominale	determinato sulla base del listino esposto al pubblico (raccolta a vista), rivedibile mensilmente. Min. 0%
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	non è prevista la concessione di fido sul conto corrente in divisa
		Commissione onnicomprensiva	non previsto
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	non previsto
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	non previsto
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	determinato sulla base del tasso avere vigente sul rapporto maggiorato di 5 punti, comunque mai superiori ai limiti imposti dalla L. n. 108/1996 (Prevenzione Usura) in relazione alle classi di importo e ai tassi soglia tempo per tempo vigenti
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	non previsto

DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Versamento in banconote	in giornata	
	Versamento assegni nella stessa divisa del conto nei casi consentiti (*), nonché in euro e divisa diversa da quella del conto, sempre nei casi consentiti (*)	Assegni in divisa estera	12 giorni lavorativi per assegni in moneta estera corrente nel Paese della banca trattaria
		Assegni in euro	7 giorni lavorativi per assegni tratti su banche italiane
			12 giorni lavorativi per assegni tratti su banche di paesi UE che adottano l'euro come divisa nazionale
			17 giorni lavorativi per assegni tratti su banche di paesi UE che non adottano l'euro come divisa nazionale
(*) sulla base delle convenzioni di Cash Letter stipulate tempo per tempo dalla Banca; in tutti gli altri casi devono essere accettati al dopo incasso			

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.gruppocarige.it).

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

non è prevista la concessione di fido sul conto corrente in divisa
Indicatore dei Costi Complessivi (ICC)

IPOTESI

ES 1

ES 2

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente e gestione della liquidità
Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)

Parametri periodicità

-Periodicità di capitalizzazione dare: annuale
-Periodicità di capitalizzazione avere: annuale
-Modalità di calcolo interessi: con base anno commerciale
-Periodicità di regolamento spese: trimestrale
-Periodicità di regolamento commissioni: trimestrale

Parametri di documentazione

-Periodicità estratto conto: a scelta del cliente (decadale, mensile, trimestrale, annuale)
-Periodicità contabili: a scelta del cliente (giornaliera, bisettimanale, quindicinale, mensile, trimestrale). Il cliente può richiedere di non ricevere contabili.

Spese diverse

-Estratto conto

Lista movimenti e Registrazione del conteggio competenze

non previsto

-oltre a € 34,20 per imposta di bollo obbligatoria per legge (percepita in quote trimestrali da € 8,55)

€ 100,00 per imposta di bollo obbligatoria per legge per i conti intestati a soggetti diversi dalle persone fisiche

Remunerazione delle giacenze

Tasso creditore annuo nominale determinato sulla base del listino esposto al pubblico (raccolta a vista) rivedibile mensilmente. Min. 0

Ritenuta fiscale 26%

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

segno Dare / Avere	Descrizione	codice cavale	segno Dare / Avere	Descrizione	codice cavale	segno Dare / Avere	Descrizione	codice cavale	segno Dare / Avere	Descrizione	
ADCC	D	ADDEBITO ASS. CRIC RB	D8CC	D	ADDEBITO ASS. CIOSEP RB	N1CC	D	ADDEBITO BONIFICO RB	SPCC	A	ACCR STIPENDIO PENS. NE
ADCC	D	ADDEBITO ASS. CRIC RB	D7CC	D	ADDEBITO ASS. CIOSEP RB	N2CC	D	ADDEBITO BONIFICO RB	SRCC	D	APPUNTI PROROGATI
ATCC	D	ADDEBITO ASS. CRIC RB	D9CC	D	ADDEBITO ASS. CIOSEP RB	N3CC	D	ADDEBITO BONIFICO RB	SYCC	A	STORNO ASSEGNO
ABCC	D	ADDEBITO ASS. CRIC RB	D6CC	D	DERIVATI - ADDEBITO LIQUIDAZ.	N4CC	D	ADDEBITO BONIFICO RB	TICC	A	ACCR STIPENDIO PENS. NE
AAOC	D	ASSEGNO SPORTELE	D5CC	A	DERIVATI - ACCREDITO LIQUIDAZ.	N5CC	D	ADDEBITO ASS. RPPT RB	T2CC	A	ACCR STIPENDIO PENS. NE
ABCC	D	ADD. ASS. BANCA SEGNALATO IMP.	D4CC	D	DERIVATI - ADDEBITO UPRFRONT	N6CC	D	ADDEBITO ASS. RPPT RB	T3CC	A	ACCR STIPENDIO PENS. NE
ACCC	D	EMMISSIONE ASS. CRIC	D3CC	A	DERIVATI - ACCREDITO UPRFRONT	N7CC	D	ADDEBITO ASS. RPPT RB	T4CC	A	ACCR STIPENDIO PENS. NE
ADCC	D	ACQUIRO VALUTA	D2CC	D	DERIVATI - ADDEBITO COMMISS.	N8CC	D	ADDEBITO ASS. RPPT RB	T5CC	D	ADDEBITO STIPENDI
ADCC	D	ADD. ASS. A/B SEGNALATO IMPAGAT	D1CC	A	DERIVATI - ACCREDITO COMMISS.	N9CC	A	ACCR. FINALE ENT. PRG. TARDIVO ASS.	T6CC	D	ADDEBITO STIPENDI
AHCC	A	ACCR. ASSEGNO IMPAGATO CHTR	DKCC	D	DERIVATI - ADD. PREMIO OPZIONE	N0CC	D	ADDEBITO BONIFICO REMOTE BANKING	TRCC	D	ADDEBITO STIPENDI
AJCC	D	ADD. SPESE ASSEGNO IMPAGATO	DJCC	A	DERIVATI - ACRR PREMIO OPZIONE	N1CC	D	ADD. BONIFICO SEPA REMOTE BANKING	TRCC	D	ADDEBITO STIPENDI
AKCC	D	ADD. ASSEGNO IMPAGATO CHTR	DMCC	D	DERIVATI - ADDEBITO OP. DIVISA	N2CC	D	ADD. BON. SEPA R. BANKING VAL. COMP.	T8CC	D	ADDEBITO STIP. SEPA R. BANKING
AMCC	A	RACCORR. S.BANCA SEGN. PAGATO	DNCC	A	DERIVATI - ACCREDITO OP. DIVISA	N3CC	D	VALUTE MEDIE SEB. AUT.	T9CC	D	ADD. STIP. SEPA R. BANK. VAL. COMP.
ANCC	A	ACCR. PENALE INT. ASS. SEGN. IMP.	DOCC	D	DERIVATI - ADDEBITO PENALI	O1CC	A	ACCR. ASS. SPORTELE	T0CC	D	ADD. STIPENDI REMOTE BANKING
APCC	A	RACCREDITO ASS. A/B SEGN. IMP.	DPCC	D	ADD. DELEGA. PERMANENTE	O2CC	A	ACCR. ASS. SU PALAZZA	TFCC	D	ADD. TELEPASS FAMILY
AGCC	D	ADD. PARZ. ASS. A/B SEGNALATO IMP.	DDCC	A	DERIVATI - ACCREDITO PENALI	O3CC	A	ACCR. ASS. F. PALAZZA	TI0C	A	ACCORDITO DA SERVIZIO TITOLI
AGCC	D	ADD. ASSICURAZIONI	DECC	D	REMBORSO CARTA PREPAGATA	O4CC	A	ACCR. ASS. CARIGE	UI0C	D	ADD. DELEGA. SIDI UTENZE
ASCC	D	VISA ASSEGNO N	EA0C	A	REMBORSO CARTA PREPAGATA	O5CC	A	ACCR. CIRCOLARI A/B	UB0C	D	PRG. UTENZE SP. AUTOMA.
ATCC	A	ACQUIRO TITOLI (STORNO)	EF0C	D	ADDEBITO EFFETTI	O6CC	D	ADDEBITO DELEGA. PERMANENTE SCT	UC0C	D	UTENZA AMGA
AUCC	A	RACCORR. ASS. A/B SEGN. IMPAG.	EB0C	A	ACCR. EFF. ALL'INCASSO	O7CC	A	ACCORDITO CONTANTI	UD0C	D	UTENZA ENEL
AVCC	D	VISA ASSEGNO N	EC0C	A	ACCR. OIC CARIGE PER FORNITURA	O8CC	D	ORDINE DI ADDEBITO	UG0C	D	UTENZA ITALGAS
BI0C	A	ACCR. BONIF. SEPA CROSS BORDER	EL0C	D	EUROCHECK IN	O9CC	A	ACCORDITO INCASSO POS	UM0C	D	UTENZA AMM
BI0C	D	COMM. POSIMPAY	F20C	D	ADD. BIGLIETTI FESTIVAL SCIENZA	OT0C	D	V.S. SOTTOSCR. TITOLI	US0C	D	UTENZA TELECOM
BI0C	D	COMM. PAGOBANCOMAT	FI0C	A	ACCORDITO BOLLETTINI FRECCIA	OX0C	A	ACCORDITO O.C.	UV0C	D	UTENZE E TASSE
BI0C	D	BONIFICO SPORT AUTOM.	FR0C	D	REMGGS AUTOSRADIALI	PI0C	D	PRELEV. SPORT. AUTOM.	UZ0C	D	ADD. CARTELLA ESATT.
BI0C	A	ACCR. BONIFICO SEPA DOMESTICO	FS0C	A	ACCR. IMMISSIONE RD CARTE	PI0C	D	ADDEBITO POS	V10C	A	VERS. ASS. BANCA
BI0C	D	ADDEBITO BONIFICO SEPA	GI0C	A	GROCCONTO AVERE RB	PG0C	A	ACCR. RD CONDIZION.	V20C	A	VERS. ASS. SU PALAZZA
BI0C	D	ADD TO BONIFICO ARBANCA ATM	GI0C	A	GROCCONTO AVERE RB	PD0C	D	ADDEBITO V.S. O.C.	V30C	A	VERS. ASS. F. PALAZZA
BI0C	A	ACCR. BONIFICO CD CARIGE ATM	GI0C	A	GROCCONTO AVERE RB	PE0C	D	STORNO ANTICPO FATTURE	V40C	A	VERS. ASS. BANCHE GRUPPO
BI0C	D	ADD TO BONIFICO CD CARIGE ATM	GI0C	A	GROCCONTO AVERE RB	PG0C	D	PRELEV. TO CONTANTI INFRA GRUPPO	V50C	A	VERS. CIRCOLARI A/B
BI0C	A	BONIFICO	GS0C	D	GROCCONTO DARE RB	PH0C	D	PRELEVAMENTO	V60C	A	ACCORDITO CONTANTI
BI0C	D	ADDEBITO BONIFICO	GS0C	D	GROCCONTO DARE RB	PS0C	A	ACCR. RD SENZA DISP.	VE0C	A	VERSAMENTO CONTANTI
BI0C	D	ADD. BOLL. PREMARCATI FASTBANK	GT0C	D	GROCCONTO DARE RB	PT0C	D	COMM. TELEPASS FAMILY	VG0C	A	VERSAMENTO CONTANTI INFRAGR.
BI0C	D	ADD. BOLL. BANCHE FASTBANK	GU0C	D	GROCCONTO DARE RB	Q10C	A	ACC. AMMINE ASS. SPORT	WH0C	A	RESKITTO POLIZIA ASSICURATIVA
BI0C	D	ADD. BOLL. AUTO FASTBANK	GA0C	A	GROCCONTO SPORT. AUT.	Q20C	A	ACC. AMMINE ASS. S.P.	WI0C	A	ACCR. CEDOLA PRODOTTI ASSIC.
BI0C	A	BONIFICO ROUTING	GA0C	D	GROCCONTO SPORT. AUT.	Q30C	A	ACC. AMMINE ASS. F.P.	WJ0C	D	ADDEBITO LIQUID. POLIZIA ASSIC.
BI0C	D	V.S. ACC. BOT IN ASTA	GD0C	A	GROCCONTO	Q40C	A	ACC. AMMINE - ASS. CARIGE	WK0C	D	ADDEBITO CEDOLE POLIZIA ASSIC.
BI0C	A	ACCORDITO BONIFICO L. 44997	GG0C	D	GROCCONTO	Q50C	A	ACC. AMMINE - CIRCOLARI A/B	WL0C	A	REMBORSO POLIZIA RC AUTO
BI0C	A	ACCR. BONIFICO SCT RESTRUTTURAZ.	GD0C	A	ACCR. GROCCONTO ESITAZ. FATT. ANTICP.	Q60C	A	ACC. AMMINE CONTANTI	WM0C	D	REPARMO ASSICURATO
BI0C	A	ACCR. BONIFICO SEPA SPECIALE	GE0C	D	ADD. GROCCONTO ESITAZ. FATT. ANTICP.	Q70C	A	ACC. SPESE AMMINE	WN0C	D	VITA ASSICURATA
BI0C	A	ACCR. BONIFICO L. 28608	GH0C	A	ACCORDITO GROCCONTO A TM	RA0C	A	STORNO ADD. ANTICPO FATTURE	WO0C	D	ADD. PREMIO MULTISOLUZIONE
BI0C	D	ADDEBITO CC RPPT RB	GI0C	D	ADDEBITO GROCCONTO ATM	RB0C	D	ADDEBITI AUTORIZZATI	WX0C	D	GESTLINK PLUS
BI0C	D	ADDEBITO CC RPPT RB	GI0C	A	DISPOSIZIONE BONIFICO	RC0C	A	LIQUIDAZIONE FONDO PENSIONE	WY0C	D	CARIGE VITA IMPRESA
BI0C	D	ADDEBITO CC RPPT RB	GI0C	D	DISPOSIZIONE BONIFICO	RD0C	A	RMB. PARZ. COMM. ANNUALE PA GOB.	WZ0C	D	CARIGE INT.
BI0C	D	ADDEBITO CC RPPT RB	HI0C	A	VALUTE MEDIE SEB. AUT.	RV0C	D	ADDEBITO RD CREDITI	XA0C	D	PREMIO SOLUZIONE RENDIMENTO
BI0C	A	ACCORDITO CEDOLE (STORNO)	IM0C	D	SOLLEGGIO MAV	S20C	D	GROCCONTO TELEFONICO	WH0C	D	VITA VALORE
BI0C	D	COMM. GESTBOLLI POLIZIA	IN0C	D	INTERESSI E SPESE PROROGHE	S30C	A	BONIFICO	WI0C	D	CASA ASSICURATA
BI0C	A	RMB. NETTO TIT. ESTR.	IS0C	D	INT./SPESE COMM. PRESENTAZIONE	S40C	D	BONIFICO TELEFONICO	WK0C	D	GESTLINK
BI0C	A	RMB. NETTO QUOTE TIT.	IT0C	D	ADDEBITO DA SERVIZIO TITOLI	S50C	D	TELECOM PHONE BANKING	WL0C	D	FAMGLIA ASSICURATA
BI0C	D	CANDINE CASSETTA SICUR.	KA0C	D	RIORIO EFFETTI	S60C	D	REDUPO SPESSE FAX	WM0C	D	POLIZIA AUTO
BI0C	A	CESSIONE TITOLI	KJ0C	D	COMPETENZE PRESSIONI CON SEP	S70C	A	GROCCONTO TELEFONICO	WN0C	D	CARIGE VITA IMPRESA
BI0C	A	CESSIONE VALUTA	KP0C	D	COMMISSIONI INQUILINATI	S80C	A	ACCR. EFFETTI S.B.F.	WO0C	D	CARIGE COMM.
BI0C	A	RMB. NETTO TIT. SCAD.	MC0C	A	ACCORDITO	SC0C	A	ACCR. EFF. ALLO SCONTATO	WX0C	D	PREMIO SOLUZIONE RENDIMENTO
BI0C	A	ACCR. CEDOLA NETTA	MD0C	A	ACCORDITO	SD0C	A	EFFETTI MATURATI SBF NON AUT.	WY0C	D	ADD. PREMIO POLIZIA CARIGE PER S
BI0C	A	ACCORDITO DIVIDENDI (STORNO)	ME0C	A	ACCORDITO	SF0C	D	SOTTOSCRIZIONE FONDO PENSIONE	XA0C	D	UTENZA AMGA + COMM.
BI0C	D	ADDEBITO ASS. CIOSEP RB	MI0C	A	ACCORDITO	SI0C	D	ADDEBITO DELEGA. RD CARTASI	ZU0C	A	ACCR. BONIFICO PREVIDENZA COMPL.

Altro	
Spese diverse e commissioni	
Commissione per notifica atti di pignoramento e/o sequestri presso terzi	€ 50,00 per ogni notifica ricevuta
Smarrimento sottrazione distruzione e revoca assegni (all'atto della presentazione denuncia/richesta)	€ 25,00
Spese postali per invii particolari (raccomandata, espresso, telegramma, ecc.)	recupero dei costi a carico del Cliente
Servizi di pagamento	
Si invita il Cliente a prendere visione anche degli specifici fogli informativi presenti nel fascicolo dei servizi accessori al conto, disponibili sul sito internet e presso le filiali della Banca.	
Assegni	
Versamento assegni salvo buon fine nella stessa divisa del conto nei casi consentiti (*), nonché in euro e divisa diversa da quella del conto, sempre nei casi consentiti (*)	
Commissione di intervento (per assegni in divisa diversa da quella del conto)	0,15%, minimo € 3,50 (solo per residenti). Per assegni tratti su banche spagnole viene inoltre applicato il diritto di bollo spagnolo pari allo 0,4%
- Spese:	€ 10,00 spese banca + eventuali spese reclamate da banca estera
- Cambio :	il cambio di acquisto dalla clientela di un assegno in divisa diverso da quello del conto corrisponde alla media denaro/lettera rilevata sul mercato dei cambi da primary info provider, nel momento di esecuzione della transazione aumentata di uno scarto max 3%, e diminuita di uno scarto max dell'1,50% per la divisa accreditata. Le percentuali di scarto variano a seconda delle divise negoziate.
(*) sulla base delle convenzioni di Cash Letter stipulate tempo per tempo dalla Banca: in tutti gli altri casi devono essere accettati al dopo incasso	
Assegni presentati al dopo incasso	
- commissione d'incasso:	3 per mille minimo € 15,00, massimo € 100,00 oltre a spese invio raccomandata/corriere e ad eventuali spese reclamate da banca estera, che sono decurtate dall'importo poi accreditato al cliente
- introito della somma	cfr. condizioni riportate nella sezione "Bonifici" > "Bonifici ricevuti (introiti) da altra Banca
Assegni tratti da clientela sul proprio Conto in divisa e presentati al dopo incasso da altra banca	
Addebito assegno	
- commissione di intervento:	0,15% min. € 3,50
- Spese:	€ 15,00 spese banca (per pagamento all'estero) per i conti accesi dopo il 01/07/2021 (per i contratti aperti precedentemente la spesa banca è pari a € 14,00)
- commissione d'incasso:	3 per mille minimo € 15,00, massimo € 100,00
Bonifici	
Altre condizioni sui bonifici disposti	
Bonifici SEPA (Single Euro Payments Area) Credit Transfer	
Eseguibili solo verso conti accesi in una banca dell'area SEPA (zona costituita da Paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE) - ossia Paesi dell'Unione Europea più Islanda, Norvegia, Liechtenstein - insieme a Principato di Monaco, Repubblica di San Marino, Svizzera, Principato di Andora, Città del Vaticano, Regno Unito e dipendenze della Corona Britannica).	
Obbligatoria indicazione di IBAN e BIC	
Bonifico - SEPA	
(oneri fiscali: zero)	
Bonifici con stessa divisa del conto su ns. Banca	
€ 7,25 allo sportello	di cui € 4,75 per spese banca € 2,50 per spese di registrazione contabile oltre commissioni di intervento (solo per clientela residente): 0,15% min. € 3,50
€ 4,00 tramite servizi online (internet/mobile banking)	di cui € 1,50 per spese banca € 2,50 per spese di registrazione contabile oltre commissioni di intervento (solo per clientela residente): 0,040% min. € 3,50
Bonifici in divisa estera su altra Banca (c.d. "Bonifici esteri")	
- Bonifico diretto in Italia e in area SEE, in corone svedesi o lei rumeni, oltre a spese reclamate da banca estera	
€ 7,25 allo sportello	di cui € 0,00 commissioni di intervento (solo per clientela residente): € 4,75 per spese banca € 2,50 per spese di registrazione contabile
€ 4,00 tramite servizi online (internet/mobile banking)	di cui € 0,00 commissioni di intervento (solo per clientela residente): € 1,50 per spese banca € 2,50 per spese di registrazione contabile
- Bonifico diretto in Italia e in area SEE, in qualsiasi divisa diversa dall'euro, dalle corone svedesi e dai lei rumeni, oltre a spese reclamate da banca estera	
€ 17,50 allo sportello	di cui € 15,00 per spese banca € 2,50 per spese di registrazione contabile oltre commissioni di intervento (solo per clientela residente): 0,15% min. € 3,50
€ 9,50 tramite servizi online (internet/mobile banking)	di cui € 7,00 per spese banca € 2,50 per spese di registrazione contabile oltre commissioni di intervento (solo per clientela residente): 0,040% min. € 3,50
- Bonifico diretto in area SEPA, ma non area SEE, in qualsiasi divisa diversa dall'euro	
€ 17,50 allo sportello	di cui € 15,00 per spese banca € 2,50 per spese di registrazione contabile oltre commissioni di intervento (solo per clientela residente): 0,15% min. € 3,50
€ 9,50 tramite servizi online (internet/mobile banking)	di cui € 7,00 per spese banca € 2,50 per spese di registrazione contabile oltre commissioni di intervento (solo per clientela residente): 0,040% min. € 3,50
Nel caso in cui sia il prestatore di servizi di pagamento dell'ordinante che il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario siano entrambi situati nell'area SEE o l'unico prestatore di servizi di pagamento coinvolto nell'operazione sia situato nell'area SEE, l'ordinante e il beneficiario sostengono ciascuno le spese e le commissioni applicate dal rispettivo prestatore di servizi di pagamento. Nel caso in cui solo uno dei due prestatori di servizi di pagamento sia insediato nell'area SEE, qualora le spese e le commissioni siano a carico del beneficiario, queste vengono decurtate dall'importo trasferito.	
Ciò vale anche nel caso in cui l'operazione di pagamento sia in una valuta che non è quella di uno Stato membro, a condizione che i prestatori di servizi di pagamento dell'ordinante e del beneficiario siano insediati nel SEE ovvero l'unico prestatore di servizi di pagamento coinvolto nell'operazione di pagamento sia nel SEE, per le parti dell'operazione di pagamento ivi effettuate.	
cambio	
Il cambio di vendita divisa alla clientela corrisponde alla media "denaro/lettera" rilevata sul mercato dei cambi attraverso primary info provider nel momento di esecuzione della transazione diminuita di uno scarto max dell'1,50%, variabile a seconda della divisa negoziata.	
Altre spese (SEPA ed Extra SEPA) (oltre quelle eventualmente reclamate da Banca estera)	
richiesta d'esito	€ 25,00
stop payments	€ 25,00
richiesta variazione dati (esclusa la valuta)	€ 25,00
richiesta variazione valuta oltre a interessi)	€ 100,00
bonifici restituiti su richiesta o per non rintracciabilità del beneficiario	€ 25,00
N.B.: verso l'Italia sono ammessi solo bonifici a favore di beneficiari non residenti - così come identificati dall'ordinante - se espressi in divisa euro	
Bonifici verso l'estero tramite assegni Carige tratti su banca estera	
commissione di intervento (solo per residenti)	0,150% min. € 3,50
spese	€ 15,00 spese banca
Condizioni sui bonifici ricevuti (introiti) dall'estero	
Commissioni di intervento :	
- nella stessa divisa del conto	€ 0,00
- per divisa diversa da quella del conto	0,15% min. € 3,50
Spese di esecuzione :	
- Bonifico proveniente da paesi area SEE	
per bonifici in euro e corone svedesi	€ 0,00
per bonifici in altre divise	€ 14,00 (oltre ad eventuali spese reclamate da terzi)
- Bonifico proveniente da paesi esteri non SEE	
per qualsiasi divisa	€ 14,00 (oltre ad eventuali spese reclamate da terzi)
altre spese	
giro del bonifico a corrispondente italiana	€ 25,00
cambio	
Il cambio di acquisto divisa dalla clientela corrisponde alla media "denaro/lettera" rilevata sul mercato dei cambi attraverso primary info provider, nel momento di esecuzione della transazione aumentata di uno scarto max dell'1,50%, variabile a seconda della divisa negoziata (nel caso di negoziazione di assegni lo scarto applicato sulla media denaro/lettera aumenta al 3% max, sempre variabile a seconda della divisa negoziata).	

Valute	
Valute e Cambio applicato ai versamenti	
Versamento banconote	
Valuta	in giornata
Cambio	alla pari
- stessa divisa del conto	cambio "acquisto" banconote per le banconote versate, cambio "lettera" (valutario) per la divisa accreditata sul conto come da listini esposti al pubblico.
- divisa diversa da quella del conto	
- Versamento assegni nella stessa divisa del conto nei casi consentiti (*), nonché in euro e divisa diversa da quella del conto, sempre nei casi consentiti (*)	
Assegni in divisa estera	
* - Assegni in moneta estera corrente nel paese della banca trattaria:	12 giorni lavorativi
Assegni in euro	
- Trattati su Banche Italiane	7 giorni lavorativi
- Trattati su banche di paesi UE che adottano l'euro come divisa nazionale:	12 giorni lavorativi
- Trattati su banche di paesi UE che non adottano l'euro come divisa nazionale:	17 giorni lavorativi
Cambio	il cambio di acquisto dalla clientela di un assegno in divisa diverso da quello del conto corrisponde alla media denaro/lettera rilevata sul mercato dei cambi da primario info provider, nel momento di esecuzione della transazione aumentata di uno scarto max 3%, e diminuita di uno scarto max dell'1,50% per la divisa accreditata. Le percentuali di scarto variano a seconda delle divise negoziate.
(*) sulla base delle convenzioni di Cash Letter stipulate tempo per tempo dalla Banca; in tutti gli altri casi devono essere accettati al dopo incasso	
*Valuta e Cambio applicati ai bonifici	
Bonifici disposti verso l'estero (area SEPA e area Extra SEPA)	
valuta addebito al Cliente	giorno di acquisto della divisa sul mercato dei cambi
valuta accreditata banca estera	secondo giorno lavorativo successivo all'acquisto divisa
cambio	Il cambio di vendita divisa alla clientela corrisponde alla media "denaro/lettera" rilevata sul mercato dei cambi attraverso primario info provider nel momento di esecuzione della transazione diminuita di uno scarto max dell'1,50%, variabile a seconda della divisa negoziata.
Termine di esecuzione per bonifici disposti ricadenti nella normativa PSD	I fondi sono trasferiti dalla Banca del pagatore (ordinante) alla Banca del beneficiario entro il primo giorno operativo bancario successivo a quello della ricezione della disposizione da parte della Banca del pagatore (ordinante), salvo diversi termini convenuti con l'ordinante. Qualora la richiesta di operazione sia presentata in formato cartaceo i predetti termini possono essere allungati di una giornata operativa.
Bonifici verso l'estero tramite assegni Carige tratti su banca estera	
valuta addebito al Cliente	giorno di emissione
Cambio	Il cambio di vendita divisa alla clientela corrisponde alla media "denaro/lettera" rilevata sul mercato dei cambi attraverso primario info provider nel momento di esecuzione della transazione diminuita di uno scarto max dell'1,50%, variabile a seconda della divisa negoziata.
Bonifici ricevuti da altra Banca (introiti)	
bonifici in divisa di un paese membro SEE con/ senza conversione valutaria:	stesso giorno della disponibilità dei fondi a favore della Banca
bonifici in divisa extra SEE senza conversione valutaria:	stesso giorno della disponibilità dei fondi a favore della Banca
bonifici in divisa extra SEE con conversione valutaria:	due giorni lavorativi successivi alla data di negoziazione
cambio	Il cambio di acquisto divisa dalla clientela corrisponde alla media "denaro/lettera" rilevata sul mercato dei cambi attraverso primario info provider, nel momento di esecuzione della transazione aumentata di uno scarto max dell'1,50%, variabile a seconda della divisa negoziata (nel caso di negoziazione di assegni lo scarto applicato sulla media denaro/lettera aumentata al 3% max, sempre variabile a seconda della divisa negoziata)
Termine entro il quale i bonifici ricadenti nella normativa PSD sono messi a disposizione del beneficiario	I fondi sono accreditati al Cliente beneficiario lo stesso giorno in cui l'importo è accreditato sul conto della Banca o al primo giorno operativo bancario successivo se il giorno di ricezione non fosse un giorno operativo bancario.
RECESSO E RECLAMI	
Recesso dal contratto di conto corrente	
Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto. Il Cliente e la Banca hanno diritto di recedere in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto e con il preavviso di cinque giorni (in caso di cliente consumatore la banca deve dare un preavviso di 2 mesi), dal contratto di conto corrente e/o dalla inerente convenzione di assegno, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto.	
Se il cliente è un consumatore può richiedere la chiusura del conto, in qualsiasi momento, tramite comunicazione scritta inviata alla Banca tramite un'altra Banca a cui intende trasferire il saldo del conto di cui chiede la chiusura. In tale caso la chiusura del conto è effettuata ai sensi della normativa sul Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto di pagamento (cfr. Foglio Informativo CC22 - "Informazioni sul servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto di pagamento").	
Recesso dal fido di conto corrente	
Non è prevista la concessione di affidamento sui conti in divisa.	
Recesso dall'Internet banking	
Ciascuna delle parti (Banca e Cliente) può recedere con preavviso scritto di almeno 5 giorni effettuato direttamente presso la Dipendenza ovvero inoltrato a mezzo raccomandata. La Banca ha facoltà di recedere senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Cliente, nel caso ricorra una giusta causa ai sensi dell'art. 1469-bis cod. civ.; la stessa facoltà è consentita alla Banca al fine di tutelare il buon funzionamento e di garantire la sicurezza del Servizio. Il cliente paga il canone dovuto per il mese in cui è avvenuto il recesso.	
Servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto di pagamento	
Il servizio consente il trasferimento da un conto di pagamento (conto originario intrattenuto presso la Banca Originaria) ad un altro (nuovo conto intrattenuto presso la Banca Nuova) di:	
1. bonifici, intesi come ordini permanenti di bonifico disposti dal conto originario e bonifici ricorrenti in entrata sul conto originario	
2. ordini di addebito diretto	
3. saldo disponibile positivo del conto originario.	
L'ambito di applicazione del Servizio e le modalità operative sono descritte nel Foglio Informativo CC22 disponibile sul sito www.gruppocarige.it .	
Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale	
Il Cliente per ottenere l'estinzione del conto corrente, deve preventivamente consegnare alla Banca i moduli di assegni non utilizzati, le carte di debito, le carte di credito e le carte Viacard nonché ogni altra documentazione necessaria alla Banca e relativa ad ulteriori servizi accessori.	
Dal momento della consegna di tutto quanto sopra, la dipendenza imposta la richiesta di estinzione e, a decorrere da tale momento, i tempi massimi di estinzione del conto sono pari, alternativamente, a:	
- 15 giorni lavorativi;	
- 45 giorni lavorativi, nel caso in cui sul conto corrente siano appoggiati anche carte di debito, carte di credito e/o servizi Viacard o Telepass;	
- 60 giorni lavorativi, nel caso in cui sul conto corrente sia appoggiato anche un deposito titoli e/o un apparecchiatura P.O.S.	
Nel caso in cui al conto siano appoggiati prodotti e/o servizi non espressamente sopra richiamati, i tempi massimi di estinzione non saranno comunque superiori al maggiore tra quelli sopra indicati, salvo quanto in appresso stabilito.	
Nel caso tali prodotti/servizi comportino invece una diversa e maggiore tempistica per l'estinzione del conto stesso, la Banca ne darà comunicazione al Cliente al momento della sua richiesta di estinzione. I tempi di estinzione del conto saranno in ogni caso limitati alla tempistica necessaria per la chiusura e il regolamento di tali servizi/prodotti.	
Qualora il Cliente indichi una data futura dalla quale desidera far decorrere la richiesta di estinzione, detta richiesta verrà elaborata come se presentata in tale data.	
Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento	
Se il Cliente consumatore chiede la chiusura del conto corrente tramite altra Banca, la chiusura avviene nella data di efficacia che il Cliente indica alla Banca a cui intende trasferire il saldo del conto, salvo che non risultino adempimenti pendenti di cui la Banca informa il cliente e, pertanto, la chiusura non possa essere effettuata nella data indicata dal Cliente.	
Ai sensi della normativa il servizio di trasferimento è eseguito entro 12 giorni lavorativi dalla ricezione da parte della Banca ricevente dell'autorizzazione del consumatore. Il trasferimento è attivo sul nuovo conto a partire dal 13° giorno lavorativo. (cfr. Foglio Informativo CC22 - "Informazioni sul servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto di pagamento").	

Reclami	
I reclami vanno inoltrati a Banca Cesare Ponti S.p.A. - Ufficio Customer Care e Gestione Reclami presso Ufficio Reclami di Banca Carige S.p.A. - Via Cassa di Risparmio 15 - 16123 Genova - GE; e-mail reclami@bancaponti.it, posta certificata reclami@pec.carige.it che risponde entro al massimo 60 giorni dal ricevimento.	
Per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 giorni 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.	
Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 60 giorni dalla ricezione della contestazione da parte della Banca, 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;	
- Conciliatore Bancario Finanziario, anche in assenza di preventivo reclamo, al fine di attivare una procedura di conciliazione volta a trovare un accordo con la Banca. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sui siti www.conciliatorebancario.it e www.gruppocecarige.it o richiesto presso le filiali della Banca. Nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo, resta impregiudicata la facoltà di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'Autorità Giudiziaria.	
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.
BIC	(Bank Identifier Code) è un codice internazionale che identifica la Banca del beneficiario.
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.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi in conformità alle previsioni dell'art. 120, comma 2, del D.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 (T.U.B.), quale modificato dalla Legge n. 147 del 27/12/2013 (Legge di stabilità 2014), e delle relative disposizioni di attuazione (Deliberazione C/CR del 3 agosto 2016).
Commissione di intervento	Nelle operazioni in valuta estera o per i bonifici esteri la commissione percepita dalla Banca per l'effettuazione dell'operazione.
Commissione di istruttoria veloce (1)	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	La commissione onnicomprensiva è denominata CMDF (Commissione per la Messa a Disposizione dei Fondi), ed è una 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 0,50%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
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.
IBAN	(International Bank Account Number) è il codice internazionale che identifica in modo univoco ogni rapporto di conto corrente e che viene utilizzato anche per l'esecuzione dei pagamenti nazionali (bonifici e incassi).
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.
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 effettivamente 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"). In questa ipotesi viene applicato il tasso debitore per utilizzo oltre il fido concesso, solo sull'importo utilizzato oltre l'ammontare accordato per la durata dello sconfinamento. Tale tasso, nel tempo, non potrà mai essere superiore ai limiti previsti dalla L. 108/1996.
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente ricomprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze (spese di liquidazione)	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.
Trading	L'attività di compravendita titoli e strumenti finanziari in breve arco di tempo a scopo prevalentemente speculativo.
Trading (profilo intermedio)	L'attività di trading consentita dal profilo intermedio del Servizio di internet banking prevede: aggiornamento in tempo reale di quotazioni e indici Italia e book a 5 livelli (5 migliori proposte di acquisto e vendita). Il book prevede, inoltre, l'aggiornamento automatico delle quotazioni ogni minuto.
Trading (profilo avanzato)	L'attività di trading consentita dal profilo avanzato del Servizio di internet banking prevede: aggiornamento in tempo reale di quotazioni e indici Italia e book a 5 livelli, tecnologia push (aggiornamento automatico dei dati di Borsa, senza necessità di aggiornamenti manuali 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 di 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.
TAE/ICC	costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito. Il costo totale del credito comprende tutti i costi, compresi gli interessi, le commissioni, le imposte e tutte le altre spese che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il creditore è a conoscenza, escluse le spese notariali. Sono inclusi i costi relativi ai servizi accessori, ivi compresi quelli di assicurazione, connessi con il contratto di credito, qualora la conclusione del contratto avente ad oggetto il servizio accessorio sia obbligatoria per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte. cfr. la sezione "quanto può costare il fido"

(1) Commissione Istruttoria Veloce: estratto del decreto d'urgenza (DM n. 644 del 30/06/2012 pubblicato sulla G.U. n. 155 del 5/07/2012) assunto dal Ministro dell'Economia e delle Finanze, in qualità di Presidente del Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio, in applicazione dell'articolo 117-bis comma 4 del TUB:

La commissione di istruttoria veloce ha le seguenti caratteristiche:

- a) è determinata, per ciascun contratto, in misura fissa ed è espressa in valore assoluto. Possono essere applicate commissioni di importo diverso a contratti diversi, anche a seconda della tipologia di clientela. Nei contratti con soggetti diversi dai consumatori possono essere applicate, nello stesso contratto, commissioni differenziate a seconda dell'importo dello sconfinamento, se questo è superiore a 5.000 euro; non possono essere previsti più di tre scaglioni di importo;
- b) non eccede i costi mediamente sostenuti dall'intermediario per svolgere l'istruttoria veloce e a questa direttamente connessi, secondo quanto previsto di seguito
- c) è applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente
- d) è applicata solo quando vi è sconfinamento avendo riguardo al saldo disponibile di fine giornata.

Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta non sono applicati né la commissione di istruttoria veloce né il tasso di interesse sull'ammontare e per la durata dello sconfinamento.

In conformità di quanto previsto dall'articolo 12-bis della delibera CICR 4 marzo 2003, n. 286, come modificata dall'articolo 14 del decreto d'urgenza del Ministro - Presidente del CICR 3 febbraio 2011, n. 117, ai fini della quantificazione e dell'applicazione della commissione di istruttoria veloce, gli intermediari definiscono:

- a) procedure interne, adeguatamente formalizzate, che individuano i casi in cui è svolta un'istruttoria veloce; la commissione viene applicata esclusivamente in questi casi. A fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata non può comunque essere applicata più di una commissione
 - b) i costi dell'istruttoria veloce, eventualmente differenziati secondo quanto previsto precedentemente. La quantificazione è formalizzata e adeguatamente motivata.
- I casi in cui è applicata la commissione di istruttoria veloce in base alle procedure interne definite sopra alla lettera a), sono resi noti alla clientela.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta quando:

- a) nei rapporti con i consumatori, ricorrono entrambi i seguenti presupposti:
 - per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo passivo complessivo - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500 euro; per gli utilizzi extrafido l'ammontare complessivo di questi ultimi - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500 euro
 - lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi
- b) il consumatore beneficia dell'esclusione definita sopra, per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare
- c) lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario
- d) lo sconfinamento non ha avuto luogo perché l'intermediario non vi ha acconsentito.

Al sensi dell'articolo 117-bis, comma 2, del TUB, a seguito dello sconfinamento il cliente non incorre in oneri ulteriori rispetto alla commissione di istruttoria veloce e al tasso di interesse sull'ammontare e per la durata dello sconfinamento. Ne consegue che, in caso di utilizzo extrafido, il tasso di interesse previsto per l'utilizzo extrafido si applica esclusivamente all'importo dello sconfinamento e il tasso di interesse relativo all'affidamento può essere aumentato solo in presenza dei presupposti e nel rispetto delle procedure previsti dall'articolo 118 del TUB.