

Conti correnti in divisa

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca del Monte di Lucca S.p.A.

Piazza San Martino, 4 - 55100 Lucca

Tel. centralino 0583-4501 - Fax 0583-48721

 Internet: www.bmlucca.it - email: bmlucca@bmlucca.it - Cod. SWIFT: BMLUIT3L

Iscritta all'Albo delle Banche tenuto da Banca d'Italia con il numero 6915.3 – Appartenente al Gruppo Banca Carige, iscritta all'Albo dei gruppi creditizi della Banca d'Italia cod. 6175.4 – Codice ABI 6175 – Iscrizione Registro delle Imprese e Codice Fiscale n. 01459540462 - Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei Depositi

 Informazioni ai clienti: numero verde 800 03 05 83 (dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 20.30 - sabato dalle 8.30 alle 14.30) - email: bmlonline@bmlucca.it

Servizio Telefonico (solo per i clienti che vi hanno aderito): numero verde 800 03 05 83 (dal lunedì al venerdì dalle 8,30 alle 20,30 - sabato dalle 8,30 alle 14,30), dall'estero e dai cellulari: +39 010 57 57 001. Risponditore automatico tutti i giorni 24 ore su 24

Help Desk Servizi Internet (solo per i clienti che vi hanno aderito): numero verde 800 01 05 83 (dal lunedì al venerdì dalle 8,30 alle 20,30 - sabato dalle 8,30 alle 14,30), dall'estero e dai cellulari: +39 010 57 57 040

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 Carige Pay Debit per furto o smarrimento: 800 15 16 16 - dall'estero: +39 02 34980 020

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

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)

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.

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.

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.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile (c.d. 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.

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.

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.

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.

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.

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.

Le condizioni previste per il canale "Sportello" si applicano anche alle operazioni impartite con modalità di interazione a distanza in collegamento audio e video tra il Cliente ed il personale della Banca (cd "Sportello digitale assistito").

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

		Spese per l'apertura del conto		€ 0,00	
SPESE FISSE	Tenuta del conto	Canone annuo per tenuta del conto	€ 0,00	di cui	€ 0,00 per spese banca € 0,00 per spese di registrazione contabile di canone e bollo
		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 (c.d. spese di registrazione contabile)" è disponibile l'elenco delle causali soggette a spese di registrazione contabile.	
	Gestione Liquidità	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 Rilascio moduli assegni	non previsto		
		€ 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

Home Banking	<p>Canone annuo per internet banking e phone banking</p>	<p>Periodo gratuito iniziale di tre mesi (comprensivi del mese in corso al momento dell'adesione o sua frazione). L'addebito del canone viene effettuato con cadenza mensile (oneri fiscali e spese di registrazione contabile: zero).</p> <p>Carige OnLine Family (per privati)</p> <p>€ 0,00 Profilo informativo (solo internet banking)</p> <p>€ 12,00 Profilo informativo (internet banking e phone banking)</p> <p>€ 36,00 Profilo base (funzioni informative e dispositivi e trading)</p> <p>€ 72,00 Profilo intermedio (funzioni informative e dispositivi e trading intermedio)</p> <p>€ 144,00 Profilo avanzato (funzioni informative e dispositivi e trading avanzato)</p> <p>Carige OnLine Business (per aziende e liberi professionisti)</p> <p>€ 60,00 Profilo con trading base (funzioni informative e dispositivi e trading)</p> <p>€ 96,00 Profilo intermedio (funzioni informative e dispositivi e trading intermedio)</p> <p>€ 168,00 Profilo avanzato (funzioni informative e dispositivi e trading avanzato)</p> <p>CarigeOnDemand (*) (per aziende e liberi professionisti)</p> <p>€ 60,00 Profilo operativo 1 (sole funzionalità online / in prenotazione)</p> <p>€ 120,00 Profilo operativo 2 (profilo 1 + operatività massiva monobanca)</p> <p>€ 180,00 Profilo operativo 3 (profilo 2 + operatività multibanca CBI)</p> <p>(*) Nel caso di più contratti facenti capo alla stessa holding (configurazione multiazendale) il canone del contratto successivo al primo è ridotto nella misura del 50% dell'importo previsto.</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>
	<p>Invio estratto conto</p>	<p>(oneri fiscali e spese di registrazione contabile: zero)</p> <p>€ 0,00 a domicilio (ad invio)</p> <p>€ 0,00 in dipendenza (ad invio)</p> <p>€ 0,00 in caso di messa a disposizione tramite servizi online della Banca (internet banking)</p>
	<p>Documentazione relativa a singole operazioni</p>	<p>Spese di invio (oneri fiscali e spese di registrazione contabile: zero)</p> <p>Tipo documento</p> <p>Contabile ordinaria</p> <p>€ 0,00 a domicilio (ad invio)</p> <p>€ 0,00 in dipendenza (ad invio)</p> <p>Documenti diversi</p> <p>€ 0,00 a domicilio (ad invio)</p> <p>€ 0,00 in dipendenza (ad invio)</p> <p>Contabile con allegato fisico o Contabile urgente</p> <p>€ 0,00 a domicilio (ad invio)</p> <p>€ 0,00 in dipendenza (ad invio)</p> <p>Lettere di trasparenza</p> <p>€ 0,00 a domicilio (ad invio)</p> <p>€ 0,00 in dipendenza (ad invio)</p> <p>In caso di messa a disposizione tramite servizi online della Banca non sono applicate spese di invio.</p> <p>Richiesta copie (cartacee o elettroniche) (oneri fiscali e spese di registrazione contabile: zero)</p> <p>€ 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)</p> <p>€ 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)</p> <p>€ 11,00 documenti contabili e altri documenti relativi al rapporto consegnati con raccomandata (€ 2,50 per le copie aggiuntive alla prima richiesta)</p> <p>€ 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)</p> <p>€ 11,00 assegni, consegnati con raccomandata (€ 2,50 per le copie aggiuntive alla prima richiesta)</p> <p>€ 7,50 assegni, consegnati allo sportello o con mail (€ 2,50 per le copie aggiuntive alla prima richiesta)</p>
SPESE VARIABILI	<p>Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa Banca in Italia</p>	non previsto
	<p>Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia</p>	
	<p>Bonifico - SEPA</p> <p>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</p>	<p>Bonifici su nostra Banca</p> <p>Bonifici in euro</p> <p>€ 6,25 allo sportello</p> <p>di cui € 0,00 commissioni di intervento (solo per clientela residente)</p> <p>€ 3,75 per spese banca</p> <p>€ 2,50 per spese di registrazione contabile</p> <p>€ 3,25 tramite servizi online (internet banking)</p> <p>di cui € 0,00 commissioni di intervento (solo per clientela residente)</p> <p>€ 0,75 per spese banca</p> <p>€ 2,50 per spese di registrazione contabile</p> <p>Bonifici su altra Banca</p> <p>- Bonifico verso Italia e Area SEPA in euro, con addebito in c/c, oltre a spese reclamate da banca estera</p> <p>€ 7,25 allo sportello</p> <p>di cui € 0,00 commissione di intervento (solo per clientela residente)</p> <p>€ 4,75 per spese banca</p> <p>€ 2,50 per spese di registrazione contabile</p> <p>€ 4,00 tramite servizi online (internet banking)</p> <p>di cui € 0,00 commissione di intervento (solo per clientela residente)</p> <p>€ 1,50 per spese banca</p> <p>€ 2,50 per spese di registrazione contabile</p>

	Servizi di pagamento		<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
		Bonifico - Extra SEPA	<p>Bonifico diretto in area extra SEPA, in qualsiasi divisa € 17,50 allo sportello</p> <p>di cui € 15,00 per spese banca € 2,50 per spese di registrazione contabile oltre 0,15% min. € 3,50 commissione di intervento (solo per clientela residente)</p> <p>€ 9,50 tramite servizi online (internet banking) di cui € 7,00 per spese banca € 2,50 per spese di registrazione contabile oltre 0,040% min. € 3,50 commissione di intervento (solo per clientela residente)</p> <p>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, 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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
		Ordine permanente di bonifico	servizio non previsto
		Addebito diretto	
	Ricarica carta prepagata		
INTERESSI SOMME DEPOSITAT E	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	determinato sulla base della raccolta a vista della Banca, rivedibile mensilmente. Ritenuta fiscale: 26%
FIDIE 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
	Scontinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	non previsto
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	
		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
DISPONIBILITÀ: SOMME VERSATE	Contanti		in giornata
	Assegni circolari stessa banca (*)	Assegni in divisa estera	non applicabile
		Assegni in euro	non applicabile
	Assegni bancari stessa filiale (*)	Assegni in divisa estera	12 giorni lavorativi
		Assegni in euro	non applicabile
	Assegni bancari altra filiale (*)	Assegni in divisa estera	12 giorni lavorativi
		Assegni in euro	non applicabile
	Assegni circolari altri istituti / vaglia Banca d'Italia (*)	Assegni in divisa estera	12 giorni lavorativi
		Assegni in euro	non applicabile 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
	Assegni bancari altri istituti (*)	Assegni in divisa estera	12 giorni lavorativi
		Assegni in euro	non applicabile 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
	Vaglia e assegni postali (*)	Assegni in divisa estera	12 giorni lavorativi
		Assegni in euro	non applicabile 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

(*) versamento assegni nei casi consentiti, sulla base delle convenzioni di Cash Letter stipulate tempo per tempo dalla Banca; in tutti gli altri casi devono essere accettati al dopo incasso.

ULTERIORI COSTI SIGNIFICATIVI

Ritorno assegni

insoluti (anche richiamati)

- assegni negoziabili salvo buon fine mediante accredito in conto corrente nei casi consentiti (*)
€ 15,00 per spese banca, oltre spese e commissioni reclamate dalle banche estere e
oltre € 2,50 per spese di registrazione contabile

(*) 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

IPOSTESI

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, semestrale, 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 della raccolta a vista della Banca, rivedibile mensilmente.

Ritenuta fiscale 26%

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (c.d. spese di registrazione contabile)

codice causale	segno Dare / Avere	Descrizione	codice causale	segno Dare / Avere	Descrizione	codice causale	segno Dare / Avere	Descrizione	codice causale	segno Dare / Avere	Descrizione
A5CC	D	ADDEBITO ASS.CIRC RB	D6CC	D	ADDEBITO ASS.C/DISP RB	N1CC	D	ADDEBITO BONIFICO RB	SFCC	A	ACCR STIPENDIO/PENS.NE
A6CC	D	ADDEBITO ASS.CIRC RB	D7CC	D	ADDEBITO ASS.C/DISP RB	N2CC	D	ADDEBITO BONIFICO RB	SRCC	D	APPUNTI PROROGATI
A7CC	D	ADDEBITO ASS.CIRC RB	D8CC	D	ADDEBITO ASS.C/DISP RB	N3CC	D	ADDEBITO BONIFICO RB	SYCC	A	STORNO A/SSEGNO
A8CC	D	ADDEBITO ASS.CIRC RB	DECC	D	DERIVATI - ADDEBITO LIQUIDAZ.	N4CC	D	ADDEBITO BONIFICO RB	T1CC	A	ACCR STIPENDIO/PENS.NE
AACC	D	A/SSEGNO SPORTELLO	DFCC	A	DERIVATI - ACCREDITO LIQUIDAZ.	N6CC	D	ADDEBITO ASS. P/PTT RB	T2CC	A	ACCR STIPENDIO/PENS.NE
ABCC	D	ADD. ASS. BANCA SEGNALATO IMP.	DGCC	D	DERIVATI - ADDEBITO UFFRONT	N6CC	D	ADDEBITO ASS. P/PTT RB	T3CC	A	ACCR STIPENDIO/PENS.NE
ACCC	D	EMISSIONE ASS.CIRC.	DHCC	A	DERIVATI - ACCREDITO UFFRONT	N7CC	D	ADDEBITO ASS. P/PTT RB	T4CC	A	ACCR STIPENDIO/PENS.NE
ADCC	D	ACQUISTO VALUTA	DICC	D	DERIVATI - ADDEBITO COMMISS.	N8CC	D	ADDEBITO ASS. P/PTT RB	T5CC	D	ADDEBITO STIPENDI
AEEC	D	ADD. ASS. A/B SEGNALATO IMPAGAT	DJCC	A	DERIVATI - ACCREDITO COMMISS.	NACC	A	ACCR. PENALE E INT. PAG. TARDIVO ASS.	T6CC	D	ADDEBITO STIPENDI
AHCC	A	ACCR. A/SSEGNO IMPAGATO CH.TR.	DKCC	D	DERIVATI - ADD. PREMIO OPZIONE	NBCC	D	ADDEBITO BONIFICO REMOTE BANKING	T7CC	D	ADDEBITO STIPENDI
AJCC	D	ADD. SPESE A/SSEGNO IMPAGATO	DLCC	A	DERIVATI - ACOR PREMIO OPZIONE	NBCC	D	ADD. BONIFICO SEPA REMOTE BANKING	T8CC	D	ADDEBITO STIPENDI
AKCC	D	ADD. A/SSEGNO IMPAGATO CH.TR.	DMCC	D	DERIVATI - ADDEBITO OP. DIVISA	NBCC	D	ADD. BON. SEPA R. BANKING VAL. COMP.	T9CC	D	ADDEBITO STIP. SEPA R. BANKING
AMCC	A	RIACCR. ASS. BANCA SEGN. PAGATO	DNCC	A	DERIVATI - ACCREDITO OP. DIVISA	NC0C	D	VALUTE MEDIE SBF 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. SPORTELLO	T9CC	D	ADD. STIPENDI REMOTE BANKING
APCC	A	RIACCREDDITO ASS. A/B SEGN. IMP.	DFCC	D	ADD. DELEGA PERMANENTE	O2CC	A	ACCR. ASS. SU PIAZZA	TFCC	D	ADD. TELEPASS FAMILY
AQCC	D	ADD. PARZ. ASS. A/B SEGNALATO IMP.	DGCC	A	DERIVATI - ACCREDITO PENALI	O3CC	A	ACCR. ASS. F. PIAZZA	TIC0	A	ACCREDITO DA SERVIZIO TITOLI
ARCC	D	ADD. ASSICURAZIONI	E3CC	D	RICARICA CARTA PREPAGATA	O4CC	A	ACCR. ASS. CARIGE	U6CC	D	ADD. DELEGA SDO UTENZE
ASCC	D	V/S/A/SSEGNO N.	E4CC	A	RIMBORSO CARTA PREPAGATA	O5CC	A	ACCR. CIRCOLARI A/B	U8CC	D	PAG. UTENZE SP. AUTOM.
ATCC	A	ACQUISTO TITOLI (STORNO)	EFCC	D	ADDEBITO EFFETTIVI	O6CC	D	ADDEBITO DELEGA PERMANENTE SCT	UBCC	D	UTENZA AMGA
AUCC	A	RIACC. PARZ. ASS. A/B SEGN. IMPAG	E6CC	A	ACCR. EFF. ALL'INCASSO	O6CC	A	ACCREDITO CONTANTI	UECC	D	UTENZA ENEL
AVCC	D	V/S/A/SSEGNO N.	EKCC	A	ACCR. O/C CARIGE PER FORNITURA	O6CC	D	ORDINE DI ADEBITO	UGCC	D	UTENZA ITALGAS
B1CC	A	ACCR. BONIF. SEPA CROSS BORDER	ELCC	D	EUROCHEQUE N.	O7CC	A	ACCREDITO INCASSO POS	UMCC	D	UTENZA AEM
B7CC	D	COMM. POS/MIN/PAY	F2CC	D	ADD. BIGLIETTI FESTIVAL AL SCIENZA	OTCC	D	V.S. SOTTOSCR. TITOLI	USCC	D	UTENZA TELECOM
B8CC	D	COMM. PAGOBANCOMAT	F3CC	A	ACCREDITO BOLLETTINI FRECCIA	OXCC	A	ACCREDITO O.C.	LVCC	D	UTENZE E TASSE
BACC	D	BONIFICO SPORT AUTOM.	FFCC	D	FEDAGGI AUTOSTRADALI	PA0C	D	PRELIEVO SPORT. AUTOM.	LZCC	D	ADD. CARTELLA ESA TT.
B0CC	A	ACCR. BONIFICO SEPA DOMESTICO	FSCC	A	ACCR. DISPOSIZIONI RID CARTE	FBCC	D	ADDEBITO POS	V1CC	A	VERS. ASS. BANCA
BECC	D	ADDEBITO BONIFICO SEPA	G1CC	A	GIROCONTO AVERE RB	FC0C	A	ACCR. RID CON DISPON.	V2CC	A	VERS. ASS. SU PIAZZA
BHCC	D	ADD. TO BONIFICO A/BANCA ATM	G2CC	A	GIROCONTO AVERE RB	FDCC	D	ADDEBITO V.S. O.C.	V3CC	A	VERS. ASS. F. PIAZZA
BIC0	A	ACCR. BONIFICO C/CARIGE ATM	G3CC	A	GIROCONTO AVERE RB	FFCC	D	STORNO ANTICIPO FATTURE	V4CC	A	VERS. ASS. BANCHE GRUPPO
BICD	D	ADD. TO BONIFICO C/CARIGE ATM	G4CC	A	GIROCONTO AVERE RB	FGCC	D	PRELEV. TO CONTANTI INFRAGRUPPO	V5CC	A	VERS. CIRCOLARI A/B
BMCC	A	BONIFICO	G5CC	D	GIROCONTO DARE RB	FRCC	D	PRELEVAMENTO	V6CC	A	ACCREDITO CONTANTI
BOCC	D	ADDEBITO BONIFICO	G6CC	D	GIROCONTO DARE RB	FS0C	A	ACCR. RID SENZA DISP.	VECC	A	VERSAMENTO CONTANTI
BPCC	D	ADD. BOLL. PREM. RACATI FASTBANK	G7CC	D	GIROCONTO DARE RB	FTCC	D	COMM. TELEPASS FAMILY	VGCC	A	VERSAMENTO CONTANTI INFRAGR.
BPCD	D	ADD. BOLL. BIANCHI FASTBANK	G8CC	D	GIROCONTO DARE RB	Q1CC	A	ACC. AMMNE-ASS.SPORT	W0CC	A	RISCATTO POLIZZA ASSICURATIVA
BQCC	D	ADD. BOLLO AIUTO FASTBANK	GA0C	A	GIROCONTO SPORT. AUT.	Q2CC	A	ACC. AMMNE-ASS. S.P.	W1CC	A	ACCR. CEDOLA PRODOTTI ASSIC.
BRCC	A	BONIFICO ROUTING	GACC	D	GIROCONTO SPORT. AUT.	Q3CC	A	ACC. AMMNE-ASS. F.P.	W2CC	D	ADDEBITO LIQUID. POLIZZA ASSIC.
BTCC	D	V.S. ACC. BOT IN ASTA	G3CC	A	GIROCONTO	Q4CC	A	ACC. AMMNE - ASS. CARIGE	W3CC	D	ADDEBITO CEDOLE POLIZZA ASSIC.
BXCC	A	ACCREDITO BONIFICO L. 449/97	G0CC	D	GIROCONTO	Q5CC	A	ACC. AMMNE - CIRCOLARI A/B	W4CC	A	RIMBORSO POLIZZA RC AUTO
BXCC	A	ACCR. BONIFICO SCT RISTRUTTURAZ.	GDCC	A	ACCR. GIROCONTO ESITAZ. FATT. ANTICIP.	Q6CC	A	ACC. AMMNE-CONTANTI	W5CC	D	RISPARMIO ASSICURATO
BXCC	A	ACCR. BONIFICO SEPA SPECIALE	GECC	D	ADD. GIROCONTO ESITAZ. FATT. ANTICIP.	QXCC	A	ACC. SPESE AMMNE	WBCC	D	VITA ASSICURATA
BYCC	A	ACCR. BONIFICO L. 296/06	GHCC	A	ACCREDITO GIROCONTO ATM	RA0C	A	STORNO ADD. ANTICIPO FATTURE	W0CC	D	ADD. PREMIO MULTISOLUZIONE
CS0C	D	ADDEBITO C/C P/PTT RB	GHCC	D	ADDEBITO GIROCONTO ATM	R0CC	D	ADDEBITI AUTORIZZATI	WDCC	D	GESTILINK PLUS
O6CC	D	ADDEBITO C/C P/PTT RB	GI0C	A	DISPOSIZIONE BONIFICO	RF0C	A	LIQUIDAZIONE FONDO PENSIONE	WECC	D	CARIGE INDEX
O7CC	D	ADDEBITO C/C P/PTT RB	GI0C	D	DISPOSIZIONE BONIFICO	RGCC	A	RIMB. PARZ. COMM. ANNUALE PAGOB.	WFCC	D	CARIGE UNIT
C8CC	D	ADDEBITO C/C P/PTT RB	H0CC	A	VALUTE MEDIE SBF AUT.	RV0C	D	ADDEBITO RID CREDITIS	WGCC	D	MUTUO ASSICURATO
CE0C	A	ACCREDITO CEDOLE (STORNO)	IMCC	D	SOLLECITO MAV	S2CC	D	GIROCONTO TELEFONICO	WHCC	D	VITA VALORE
CGCC	D	COM. GESTI/BOLLI POLIZZA	INCC	D	INTERESSI E SPESE PROROGHE	S3CC	A	BONIFICO	WI0C	D	CASA ASSICURATA
CJCC	A	RIMB. NETTO TIT. ESTR.	ISCC	D	INT./SPESE/COMM. PRESENTAZIONE	S4CC	D	BONIFICO TELEFONICO	WKCC	D	GESTILINK
CKCC	A	RIMB. NETTO QUOTE TIT.	ITCC	D	ADDEBITO DA SERVIZIO TITOLI	S5CC	D	TELECOM PHONE BANKING	WLCC	D	FAMIGLIA ASSICURATA
CS0C	D	CANONE CASSETTA SICUR.	KA0C	D	RITIRO EFFETTI	S6CC	D	RECUPERO SPESE FAX	WMCC	D	POLIZZA AUTO
CTCC	A	CESSIONE TITOLI	K0CC	D	COMPETENZE PRESENTAZIONI SBF	ST0C	A	GIROCONTO TELEFONICO	WPC0	D	CARIGE VITA IMPRESA
CV0C	A	CESSIONE VALUTA	KPCC	D	COMM/SPESE INSOLUTIRICHIAMATI	SB0C	A	ACCR. EFFETTI S.B.F.	WQCC	D	CARIGE DOMANI
CX0C	A	RIMB. NETTO TIT. SCAD.	M6CC	A	ACCREDITO	SC0C	A	ACCR. EFF. ALLO SCONTO	WRCC	D	PREMIO SOLUZIONE RENDIMENTO
CY0C	A	ACCR. CEDOLA NETTA	M6CC	A	ACCREDITO	SD0C	A	EFFETTI MATURETI SBF NON AUT.	WS0C	D	ADD. PREMIO POLIZZA CARIGE PER 5
DI0C	A	ACCREDITO DIVIDENDI (STORNO)	M7CC	A	ACCREDITO	SF0C	D	SOTTOSCRIZIONE FONDO PENSIONE	XA0C	D	UTENZA AMGA + COMM.
D5CC	D	ADDEBITO ASS.C/DISP RB	M8CC	A	ACCREDITO	SI0C	D	ADDEBITO DELEGA RID CARTASI	ZUCC	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/riciesta)	€ 25,00
Spese postali per invii particolari (raccomandata, espresso, telegramma, ecc.)	recupero dei costi a carico del Cliente

Servizi di pagamento

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 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

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	cf. 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 Andorra, Città del Vaticano, Regno Unito e dipendenze della Corona Britannica).

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)	0,15% min. € 3,50
- spese	€ 15,00 spese banca

Condizioni sui bonifici ricevuti (introiti) dall'estero

commissione 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 aumentata al 3% max, sempre variabile a seconda della divisa negoziata).

Valute
Valuta e Cambio applicati ai versamenti
- Versamento banconote

Valuta in giornata

Cambio:

- stessa divisa del conto: alla pari
- divisa diversa da quella del conto: cambio "acquisto" banconote per le banconote versate, cambio "lettera" (valutario) per la divisa accreditata sul conto come da listini esposti al pubblico.

- 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

Assegni in euro

- Trattati su banche italiane: non applicabile per assegni tratti su banche italiane
- Trattati su banche di paesi UE che adottano l'euro come divisa nazionale: 12 giorni lavorativi per assegni tratti su banche di paesi UE che adottano l'euro come divisa nazionale
- Trattati su banche di paesi UE che non adottano l'euro come divisa nazionale:

Cambio:

17 giorni lavorativi per assegni tratti su banche di paesi UE che non adottano l'euro come divisa nazionale
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

Valuta e Cambio applicati ai prelievi
- Prelievo banconote

Valuta in giornata

Cambio:

- stessa divisa del conto: alla pari
- divisa diversa da quella del conto: cambio vendita banconote per le banconote prelevate
- divisa addebitata al conto come da listini esposti al pubblico: cambio "denaro" (valutario)

- Addebiti di assegni tratti sul conto

Valuta addebito:

- assegni emessi nella stessa divisa del conto: data emissione
- assegni emessi in divisa diversa da quella del conto: data del giorno di applicazione del tasso di cambio

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 primary 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 cambio	giorno di emissione 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: bonifici in divisa extra SEE con conversione valutaria: cambio	stesso giorno della disponibilità dei fondi a favore della Banca due giorni lavorativi successivi alla data di negoziazione 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 all'Ufficio Reclami della Banca (Ufficio Customer Care e Gestione Reclami – Via Cassa di Risparmio 15 – 16123 Genova; e-mail reclami@carige.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.gruppocarige.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.

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.
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 CICR 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.
TAEG	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 notarili. 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 nè la commissione di istruttoria veloce nè 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

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

- b) lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario

- c) lo sconfinamento non ha avuto luogo perchè l'intermediario non vi ha acconsentito.

Ai 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.