



Data release **19/01/2012**

N° release **0019**

Pagina **1** di **12**

CONTO GATEWAY

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione	BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A. <i>IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA</i>
Sede legale:	P.za Ferrari 15 – 47921 Rimini
Nr. di iscriz. Albo delle banche	5175.5.0
Codice ABI	06285
Gruppo bancario di appartenenza	<i>Gruppo Creditizio BANCA CARIM - Cassa di Risparmio di Rimini SpA</i>
Nr. di telefono	0541-701.111
Nr. Fax	0541-701.337
Sito Internet	www.bancacarim.it
Indirizzo di posta elettronica:	carim@bancacarim.it

OFFERTA FUORI SEDE – SOGGETTO COLLOCATORE:

Nome e Cognome _____

Qualifica _____ Indirizzo _____

Nr. Telefonico _____ E-mail _____

Eventuale Albo a cui il soggetto è iscritto _____ N° Iscrizione _____

COS'E' IL CONTO GATEWAY

Il prodotto è riservato alle sole persone fisiche e che attivano contestualmente all'accensione del conto un contratto di internet banking.

Il prodotto è abbinato ad un pacchetto di servizi aggiuntivi con riferimento ai quali sono previste agevolazioni come da dettaglio riportato nella sezione "condizioni economiche" del presente foglio informativo.

Il canone resta fisso ed invariato fino al 31.12.2012. Per gli anni dal 2013 in poi, il predetto canone mensile varia automaticamente una volta all'anno ed in misura proporzionale alle eventuali variazioni in aumento dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e di impiegati (indice FOI – ISTAT consultabile sul sito www.istat.it), rilevato nel mese di dicembre di ogni anno, con applicazione dell'eventuale variazione sui canoni dovuti da gennaio a dicembre dell'anno successivo. La prima rilevazione del parametro di indicizzazione (indice FOI – ISTAT) dei canoni viene effettuata a dicembre 2012 con applicazione dell'eventuale variazione del canone dal mese di gennaio 2013.

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per conto del cliente, custodendone il denaro e mantenendolo nella disponibilità dello stesso. Il cliente può effettuare versamenti di contante e/o di assegni, ricevere bonifici e giroconti, nonché effettuare prelevamenti, trarre assegni e disporre pagamenti per utenze varie, bonifici e bancogiri, nei limiti del saldo disponibile. Le relative operazioni sono registrate anche al fine del periodico invio dell'estratto conto.

Sul conto corrente possono essere regolate anche altre operazioni bancarie, quali ad esempio, i depositi titoli, i mutui, le carte di credito e di debito, gli incassi ed i



CONTO GATEWAY

pagamenti. Per il dettaglio delle condizioni di queste operazioni si rinvia ai relativi fogli informativi.

Il conto corrente deve essere utilizzato dal cliente entro il saldo creditore presente sul conto.

Il saldo debitore si può determinare a seguito dell'addebito di disposizioni del Cliente autorizzate dalla banca (ad esempio carte di debito/credito, interessi, commissioni, spese, ecc.).

Qualora, nel corso del trimestre di riferimento, si verifichi il passaggio del saldo contabile giornaliero del conto a debito in assenza della concessione di affidamento ovvero di utilizzo a debito oltre il fido disponibile, sarà applicata la commissione denominata "Commissione per passaggio a debito" secondo le modalità descritte nella sezione "Fidi e sconfinamenti" della sezione "Principali Condizioni Economiche" del presente foglio informativo.

Tra i principali **rischi**, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse creditore; commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- utilizzo fraudolento da parte di terzi del libretto degli assegni, nel caso di smarrimento e sottrazione, e di eventuali atti dispositivi apparentemente riferibili al cliente; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del libretto degli assegni e dei relativi moduli di richiesta;
- accredito di assegni e di altri titoli simili al salvo buon fine, con conseguente possibilità di non poter disporre degli importi accreditati sul conto prima della maturazione della disponibilità;
- traenza di assegni bancari che risultino senza provvista al momento della presentazione al pagamento, con conseguente iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia, qualora non intervenga il pagamento ai sensi della normativa vigente;
- rischio di controparte. A fronte di questo rischio è prevista una copertura, nei limiti di importo di euro 100.000,00 per ciascun correntista, delle disponibilità risultanti dal conto, per effetto dell'adesione della banca al Sistema di Garanzia dei Depositi sopra indicato;
- il rischio che la remunerazione delle somme depositate, assolvendo il rapporto principalmente ad una funzione di cassa, non risulti sufficiente a difendere il capitale dall'inflazione;
- estinzione del rapporto e destinazione delle somme dello stesso al Fondo di cui all'art. 1 comma 343 legge 266/2008 in caso in cui il conto non venga movimentato dal/i titolare/i per almeno 10 anni consecutivi - cd. "Conto dormiente" - (D.P.R. n.116 del 22/06/2007).

Per saperne di più:

La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della banca www.bancacarim.it e presso tutte le filiali della banca.



CONTO GATEWAY

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un cliente 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"**.

Quanto può costare il conto corrente Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLLO	ON LINE
Giovani <i>Nr operazioni: 164</i>	Non adatto	€ 43,10
Famiglie con operatività bassa <i>Nr operazioni: 201</i>	Non adatto	€ 83,50
Famiglie con operatività media <i>Nr operazioni: 228</i>	Non adatto	€ 62,70
Famiglie con operatività elevata <i>Nr operazioni: 253</i>	Non adatto	€ 58,10
Pensionati con operatività bassa <i>Nr operazioni: 124</i>	Non adatto	€ 18,90
Pensionati con operatività media <i>Nr operazioni: 189</i>	Non adatto	€ 23,50

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo di 34,20 euro obbligatoria per legge, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese di apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a un profilo di operatività, meramente indicativo - stabilito dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido. Per saperne di più: www.bancaditalia.it.

SPESE FISSE

	Voci di Costo	Importo
Gestione Liquidità	Spese per l'apertura del conto	Gratuite
	Spese annue per il conteggio interessi e competenze	Gratuite
	Canone annuo con addebito mensile <i>Il canone varia una volta all'anno con decorrenza 1 gennaio, in misura pari alle eventuali variazioni in aumento dell'indice FOI-ISTAT rilevato nel mese di dicembre di ogni anno (attualmente + 2,7% a dicembre 2011)</i>	€ 12,00 (€ 1,00 al mese)
	Numero di operazioni incluse nel canone annuo	illimitate
Servizi di pagamento	Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale Carta EXPANSA (circuito Cirrus e Maestro)	Compreso nel canone annuo
	Canone annuo carta di credito Carta Preziosa Free Touch (circuito Mastercard)	Compreso nel canone annuo
Home Banking	Canone annuo per internet banking (dispositivo o trading)	Compreso nel canone annuo



Data release 19/01/2012

N° release 0019

Pagina 4 di 12

CONTO GATEWAY

SPESE VARIABILI

	Voci di Costo	Sportello	Online
Gestione liquidità	Spese unitarie per ogni scrittura relativa ad operazione eseguita allo sportello	€ 5,00	
	Spese unitarie per ogni scrittura relativa ad operazione di versamento	Compreso nel canone annuo	
	Spese unitarie per ogni scrittura relativa operazioni automatiche e tramite canali telematici		Compreso nel canone annuo
	Invio estratto conto o e/c scalare	Compreso nel canone annuo	
Servizi di pagamento accessori	Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Gratuito	
	Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	€ 2,30	
	Numero prelievi gratuiti, effettuati in Italia su altre banche, compresi nel canone	52	
	Bonifico addebito in c/c su Filiali della Banca	€ 0,50	€ 0,00
	Bonifico con addebito in c/c altre banche (verso Italia e Ue fino a 50.000 euro)	€ 3,50	€ 0,00
	Domiciliazione utenze	Compreso nel canone annuo	

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Tasso creditore annuo nominale

Nessuna remunerazione

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Affidamento non previsto
	Commissione messa a disposizione fondi	
	Commissione per revisione fidi	
	Spese di istruttoria	
Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Affidamento non previsto
	Commissione per sconfinamento su conto affidato	
	Modalità di applicazione	
	Modalità di addebito	
	Altre spese	
Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	20,50% (pari al 22,130% tenendo conto degli effetti della capitalizzazione) 19,90% (pari al 21,435% tenendo conto degli effetti della capitalizzazione)
	- fino a € 1.500,00	
	- oltre € 1.500,00	
	Commissione per passaggio a debito su conto non affidato	€ 15,00 trimestrali
	Modalità di applicazione	A fronte di passaggio a debito del saldo del conto corrente, con franchigia di 9.200 numeri Dare
	Modalità di addebito	Addebito unico trimestrale
Altre spese	Non previste	



Data release 19/01/2012	N° release 0019	Pagina 5 di 12
CONTO GATEWAY		

CAPITALIZZAZIONE

Periodicità liquidazione interessi creditori	Trimestrale
Periodicità liquidazione interessi debitori	Trimestrale
Criterio di capitalizzazione	In base all'anno civile

DISPONIBILITA' DELLE SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari della banca	Immediata
Assegni bancari stessa filiale	Immediata
Assegni bancari altra filiale	2 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto

Richiesta saldo allo sportello	Gratuita
Richiesta estratto conto allo sportello	Compresa nel canone annuo
Recupero spese per invio corrispondenza	Compresa nel canone annuo
Spese per invio documenti di sintesi	Compresa nel canone annuo
Spese per duplicato di ogni estratto conto e/c scalare	
- relativo all'anno in corso e ai due precedenti	€ 3,10
- relativo ad anni precedenti gli ultimi tre	€ 7,50
Spese per rilascio certificazioni, dichiarazioni, duplicati e ricerche	Per le condizioni economiche non espressamente indicate nel presente Foglio Informativo, si rimanda allo specifico Foglio Informativo RILASCIO CERTIFICAZIONI, DICHIARAZIONI, DUPLICATI E RICERCHE
Imposta di bollo	Nella misura prevista dalla Legge, attualmente: - per persone fisiche: € 34,20 annuale, con addebito trimestrale di € 8,55

SERVIZI DI PAGAMENTO

Carte di debito: CARTA EXPANSA ed EXPANSA QUICK (circuito Cirrus/Maestro)

SPESE FISSE			
Voci di costo	Importo		
Commissione semestrale di emissione e gestione carta	Fino a 2 carte compreso nel canone, oltre € 7,50		
Spese per invio documento di sintesi	Compreso nel canone annuo		
SPESE VARIABILI			
Commissioni per operazioni di acquisto di beni/servizi presso sportello pos/pagobancomat	Nessuna		
(*)Commissione su ogni operazione di prelievo effettuata da ATM in Italia :	ATM Banca Carim	ATM Altre Banche	
	- circuito nazionale Bancomat	€ 0,00	€ 2,30
	- circuito internazionale Cirrus	€ 2,30	€ 2,30
Commissione su ogni operazione di prelievo effettuata da ATM in paesi esteri extra UE	€ 2,30 + cambio MC(**) + 0,25%		
Commissione su ogni operazione di prelievo effettuata da ATM in paesi UE:			
- divisa euro	€ 2,30		
- altra divisa	€ 2,30+ cambio MC (**)		

(*) Sugli sportelli automatici nazionali di default è attivo il circuito Bancomat; salvo eventuali anomalie tecniche o espressa digitazione del circuito internazionale Cirrus da parte del titolare della carta di debito.

(**) Tasso di cambio applicato dal sistema internazionale Mastercard su operazioni in divisa diversa dall'euro



Data release 19/01/2012

N° release 0019

Pagina 6 di 12

CONTO GATEWAY

Carta di credito: Carta PREZIOSA FREE TOUCH (circuitto Mastercard)

Costo di emissione carta	Compresa nel canone
Prelievi	4% min € 0,52
Commissioni per spese effettuate presso esercizi commerciali	nessuna

INTERNET BANKING

SPESE FISSE

Canone del Servizio	Importo
Canone mensile per le versioni: - "informativo" - "dispositivo" - "trading" - "book 5 livelli" (con addebito trimestrale posticipato)	Compreso nel canone annuo Compreso nel canone annuo Compreso nel canone annuo € 3,00
Spese per singola operazione eseguita tramite Internet banking: - ricarica carta prepagata Eura - altre operazioni	€ 2,00 Nessuna spesa aggiuntiva
Servizio SMS - SMS finanziario/bancario - SMS alert bancomat	Costo unitario per ogni SMS ricevuto Compreso nel canone annuo Compreso nel canone annuo

Assegni

Costo unitario assegni	€ 0,00
Spese per richiamo assegni negoziati	€ 22,00
Spese per assegni emessi senza la preventiva preconstituzione dei fondi e/o in esubero rispetto alla disponibilità:	€ 7,00 per ciascun giorno lavorativo in cui l'assegno non risulta addebitato in conto
Spese per denuncia smarrimento assegni	€ 25,82
Spese ammortamento assegni	Spesa effettivamente sostenuta Min € 154,94
Spese per pagamento effettuato verso l'estero a mezzo assegno	€ 10,00
Imposta di bollo per assegni liberi	€ 1,50

Commissione unitaria su pagamento

Bollette:	Con addebito estemporaneo in c/c	Con domiciliazione su c/c
- Enel	€ 2,00	Gratuita
- Telecom	€ 2,00	Gratuita
- Hera	€ 1,50	Gratuita
- Lampade votive (Cimitero di Rimini)	€ 0,00	Gratuita
- Prometeo	€ 1,50	Gratuita
- Acea Servizi	€ 1,50	Gratuita
- Eni gas e power	€ 1,50	Gratuita
- Gas Riccione	€ 1,50	Gratuita
- Sgr Servizi	€ 1,50	Gratuita
Bollettino Bancario FRECCIA	€ 0,60	Modalità non prevista
Imposte e tasse:		
- I.C.I provincia Forlì-Cesena	€ 0,00	Modalità non prevista
- I.C.I provincia di Rimini	€ 0,00	Modalità non prevista
- Violazioni I.C.I prov. Forlì-Cesena	€ 0,00	Modalità non prevista
- Violazioni I.C.I provincia di Rimini	€ 0,00	Modalità non prevista
- I.C.I comune di S. Giovanni in M.	€ 2,00	Modalità non prevista
- Imposta di scopo (comuni Rimini/Misano)	€ 0,00	Modalità non prevista
CORIT Risc.Locali SPA	€ 0,00	€ 0,50
Bollettino RAV	€ 2,20	Modalità non prevista
Bollettino MAV	€ 0,00	Modalità non prevista



Data release **19/01/2012**

N° release **0019**

Pagina **7** di **12**

CONTO GATEWAY

Bonifici

Tipologia	Commissioni per l'esecuzione della disposizione di bonifico con addebito su conto corrente
Bonifico urgente a Banche	€ 15,49 Oltre eventuale recupero spese telefoniche o telegrafiche
Girofondo sportello a banche	€ 3,50
Bonifico sportello a Banche	€ 3,50
Bonifico a sportello a Filiali Banca Carim	€ 0,50
Girofondo a filiali Banca Carim	€ 0,50
Bonifico telematico a banche	Nessuna
Girofondo telematico a banche	Nessuna
Bonifico telematico a filiali Banca Carim	Nessuna

Altre commissioni applicate sui bonifici

Per l'invio di allegati	€ 20,66
-------------------------	---------

VALUTE

VERSAMENTI

	Data versamento
Contanti	
Assegni bancari stessa filiale	
Assegni circolari della Banca	
Assegni bancari altre filiali	
Valuta estera	
Assegni circolari emessi da altre banche	
Vaglia postali ordinari e/o telegrafici	1 giorno lavorativo (*)
Vaglia internazionali ordinari e/o telegrafici	
Assegni e vaglia cambiari della Banca d'Italia	2 giorni lavorativi (*)
Assegni di c/c postale	
- vidimati	
- non vidimati	
- serie speciale	
Assegni bancari tratti su altre banche	3 giorni lavorativi (*)
Travellers cheques	10 giorni lavorativi (*)
Assegni in divisa su banca estera	10 giorni lavorativi (*)
Assegno in euro di conto estero su banca italiana	3 giorni lavorativi (*)
Assegno in euro di conto estero su banca estera	10 giorni lavorativi (*)
Assegni divisa non residenti	10 giorni lavorativi (*)
Assegni divisa della Banca	3 giorni lavorativi (*)

(*) Successivi al giorno di versamento

PRELIEVI

	Data assegno
Con assegno bancario	
A mezzo sportello automatico della Banca in giorni feriali	Giorno prelievo
A mezzo sportello automatico della Banca in giorni festivi	Giorno feriale successivo
A mezzo sportello automatico di altre banche in giorni feriali	Giorno prelievo
A mezzo sportello automatico di altre banche in giorni festivi	Giorno feriale successivo

BONIFICI

Valute di addebito sul c/c dell'ordinante	Data esecuzione bonifico
Forma tecnica (fino a euro 500.000,00):	Termini massimi di esecuzione:
<ul style="list-style-type: none"> • Bonifici urgenti a banche • Girofondi sportello a banche • Bonifici sportello a banche • Bonifici a sportello a filiali Banca Carim • Girofondi a filiali Banca Carim • Bonifici telematici a banche • Girofondi telematici a banche • Bonifici telematici a filiali Banca Carim 	<ul style="list-style-type: none"> • 0 gg lavorativi • 1 gg lavorativi • 1 gg lavorativi • 0 gg lavorativi • 0 gg lavorativi • 1 gg lavorativi • 1 gg lavorativi • 0 gg lavorativi
Bonifici di importo maggiore o uguale euro 500.000,01	• 0 gg lavorativi

SPESE EFFETTUATE CON CARTE DI DEBITO/CREDITO

Con carta di debito	Giorno lavorativo successivo
Con carta di credito	Quella applicata dalla Società di gestione e indicata sull'estratto conto



Data release 19/01/2012

N° release 0019

Pagina 8 di 12

CONTO GATEWAY

TERMINE ORARIO ULTIMO DI PRESENTAZIONE ALLO SPORTELLO DELLA DISPOSIZIONE PER BONIFICI DI IMPORTO RILEVANTE (maggiore o uguale a € 500.000,01):

- entro le ore 13.30 del giorno DATA ESECUZIONE (ovvero 10.30 se in giorno semifestivo)
- dopo le ore 13.30 del giorno DATA ESECUZIONE (ovvero 10.30 se in giorno semifestivo) **La data esecuzione passa al giorno successivo.**

N.B.: Non è ammessa la presentazione di bonifici di importo frazionato in luogo di un singolo bonifico di importo rilevante, allo scopo di eludere i termini orari di cui sopra.

I termini di cut off posti da Banca Carim per le operazioni eseguite allo sportello sono di seguito riportati:

GIORNO	ORARIO APERTURA	GIORNATA OPERATIVA	TERMINE ORARIO		
			Op. singola Italia o Area Sepa ed importo <50.000 Euro	Op. multiple Italia o Area Sepa ed importo < 50.000 Euro	Area No Sepa o Sepa con importo > 50.000 Euro
Lunedì – Venerdì	Come da cartelli esposti	SI	Orario chiusura sportello (non oltre le 16,30)	13:30	Entro la mattinata del giorno precedente
Sabato	Come da cartelli esposti	NO	-	-	-
Semi – festivi (per la Banca)	Come da cartelli esposti	SI	Orario chiusura sportello prefestivo	10:00	Entro la mattinata del giorno precedente
Festivi	NO	NO	-	-	-

Per le disposizioni di bonifico inserite da canali telematici sono invece validi i seguenti cut-off:

CANALE	CUT OFF GIORNATE OPERATIVE	CUT OFF GIORNATE PREFESTIVE PER LA BANCA
Bonifici da Internet Banking	16:30	12:00
Bonifici da Home Banking	15:00	11:00

ALTRO

Negoziante banconote estere

Cambio applicato	Determinato in fase di esecuzione dell'operazione e pubblicizzato attraverso la stampa del listino giornaliero esposto nei locali della filiale
Recupero spese per singola operazione	€ 6,50
Valuta di regolamento su conto corrente	Giorno dell'operazione

Termini di disponibilità

Travellers cheques	20 giorni lavorativi
Assegni divisa su banca estera	20 giorni lavorativi
Assegni euro c/estero su banca italiana	20 giorni lavorativi
Assegni euro c/estero su banca estera	20 giorni lavorativi
Assegni divisa non residenti	20 giorni lavorativi
Assegni divisa su sulla Banca	20 giorni lavorativi



CONTO GATEWAY

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il rapporto di Conto Corrente e gli altri rapporti disciplinati dal Contratto di Conto Corrente Ordinario sono a tempo indeterminato, salvo espresso patto contrario.

Il Cliente ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese, dal Contratto e/o dalla inerente convenzione di assegno e/o dai vari Servizi di Pagamento disciplinati dal Contratto, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto gli sia dovuto, dandone comunicazione per iscritto alla Banca.

Uguale facoltà di recesso spetta alla Banca, la quale è tenuta a comunicare al Cliente per iscritto, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, il recesso con un preavviso di almeno due mesi.

Tempi massimi di chiusura

A fronte della richiesta del Cliente di estinzione del conto corrente, qualora non siano presenti servizi collegati, la Banca si impegna a dar corso alla richiesta entro massimo 5 giorni lavorativi.

Reclami

- Il Cliente può presentare reclamo alla Banca:
 - a mezzo posta ordinaria o raccomandata, all'indirizzo:
BANCA CARIM Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A.
SEDE CENTRALE Servizio Segreteria
Oggetto "Reclamo"
P.zza Ferrari 15 – 47921 Rimini RN
 - a mezzo fax al numero: 0541-701.337
 - tramite posta elettronica all'indirizzo: carim@bancacarim.it;
 - tramite posta elettronica certificata all'indirizzo:
segreteria.pec@pec.bancacarim.it;
 - tramite consegna presso gli sportelli delle Filiali della Banca.
- La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo ad operazioni e servizi bancari e finanziari ovvero entro 90 giorni nel caso di reclamo relativo ai servizi e alle attività di investimento.
- Se non è soddisfatto dalla risposta della Banca o se non ha avuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice, il Cliente, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (A.B.F.). Per sapere come rivolgersi all'arbitro si può:
 - consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it;
 - chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia;
 - chiedere alla Banca;
 - rivolgersi alle sedi dell'A.B.F. (i) Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5 - 20123 Milano (Telefono: 02-724241); (ii) Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e - 00187 Roma (Telefono: 06-47921); (iii) Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71 - 80133 Napoli (Telefono: 081-7975111).
- Per le controversie relative ai servizi e alle attività di investimento, dove l'A.B.F. non è competente, il Cliente può rivolgersi all'Ombudsman – Giuri Bancario, un organismo collegiale che ha la funzione di risolvere le controversie tra intermediari e clienti. Per sapere come rivolgersi all'Ombudsman si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it oppure chiedere alla Banca.



CONTO GATEWAY

- ALLEGATO 1 – Elenco causali che danno origine ad una scritturazione e per le quali vengono addebitati al cliente oneri economici se eseguite allo sportello** (€5,00 per ogni scrittura eseguita allo sportello).

AFA	GIRO DA C/C DIVERSO	SR	SPESE REVISIONE FIDO		
AFD	GIRO SU C/C DIVERSO		ADDEBITO		
AG	GIROCONTO FIN POOL	VI	VIACARD/TELEPASS	30	ACCREDITO EFFETTI
AGA	OP.METALLI PREZIOSI-ACCR.	XB	SOT.ZIONE POLIZZE VITA	30M	MATURAZIONE EFFETTI SBF
AGD	OP. METALLI PREZIOSI-ADD.	ZA	INSOLUTO M.A.V.	31	PAG. EFFETTI RI.BA.
		ZB	INCASSO CERT.CONFORMITA'	311	PAGAMENTO EFFETTI
				312	PAG. M.AV.
A6	EMISS/ESTINZ. CERT. DEP.	ZF	ADDEB. PRODOTTI DERIVATI		
A7	EROGAZIONE FIN/MUTUO	ZG	ACCRED.PRODOTTI DERIVATI	34	GIROCONTO
		ZH	RIMB.TITOLI/FONDI COMUNI	37	INSOLUTI RI.BA.
BV	ESTINZ. CERT. DEPOSITO	ZI	BONIFICI DALL'ESTERO	39	DISPOSIZIONE EMOLUMENTI
		ZL	DISP.BONIFICO SU ESTERO		
CG	CAPITAL GAIN D.L.461/97	ZM	SCONTO EFF. SU ESTERO	42	EFF.INSOLUTI E PROTESTATI
CI	SPESE ISTRUT.PRATICA FIDO	ZN	NEGOZIAZ. ASS. SU ESTERO	44	PAG.CREDITO DOCUMENTARIO
CN	RATA POS TASTO VERDE	ZS	EROGAZ. FINANZIAM.DIVERSI	45	PAG.UTIL. CARTA CREDITO
CP	CANONE POS	ZTA	INC. BOLLETTINO BANCARIO	451	ACCREDITO VOUCHERS
CT	CANONE EMIS.CARTA ELETTR			46	MANDATI DI PAGAMENTO
DD	DISP.GIROCON.STESSA BANCA	ZU	BONIFICO PREVID. COMPL.RE	47	ACCR.UTIL.CRED/DOC ITL
DU	PAGAMENTO DELEGHE F24-F23	ZV	BONIFICO RIMBORSO RID	471	PAGAMENTO EFFETTI
EE	VENDITA VALUTA	ZZ	BONIFICO DA SOCIETA CARTE	48	BONIFICO A VOSTRO FAVORE
		Z1	DISP.DI GIRO DI CASH POOL	50	PAGAMENTI DIVERSI
		Z1F	DISP. CASH POOLING ALTRI	51	OPERAZIONE GPM
					PRELEV.CONTANTE
FP	ACCREDITO CUMULATIVO	Z6	PREL.A VAL.SU CRED SEMPL.	52	SPORTELLO
		Z7	INCASSI R.I.D.	53	ADD. UTIL.CRED/DOC ITL
IB	EFFETTI INSOLUTI S.B.F.	Z7M	DISPONIBILITA'R.I.D. SBF	55	ASS.BANCARI INSOL/PROT.
			MATURAZIONE		
IS	EFFETTI INSOLUTI SCONTO	Z8	DISPONIBILITA'	56	RICAVO EFFETTI D.I.
IT	ADD.VARI SERVIZIO TITOLI	Z9	INSOLUTO STORNO R.I.D.	57	ASS.INV.CHKT E RESO IMP.
		01	DISP. GIROCONTO ESTERO	58	REVERSALI D'INCASSO
J1	DISP. GIROCONTO ESTERO			62	PROROGA SCADENZA EFFETTO
J2	DISPOSIZIONE DI BONIFICO			63	SCONTO EFFETTI DIRETTI
J3	ASS.INV.CHKT E RESO IMP.			64	SCONTO EFFETTI
					COMPETENZE SCONTO
J4	ASS.CT RIPRESA ALL'INCASS			65	EFFETTI
J6	PROROGA SCADENZA EFFETTO			70	OPERAZIONE TITOLI
K3	FONDO PENSIONE	02	DISPOSIZIONE DI BONIFICO	70A	OPERAZIONE TITOLI
			ASS. IN VALUTA NO		INCASSO
K4	EMISSIONE A/B TRAENZA	02R	RESIDENTI	72	CRED.DOCUMENTARIO
K5	ACCR.A/B TRAENZA PRESCR.			74	VALORI BOLLATI
		06	ACCREDITO CUMULATIVO		
K9	ACCREDITO GENERICO	07	INC/ADD NON PREAUT/CASSA	79	GIROFONDI TRA BANCHE
MA	DISP.GIROCONTO M.A.V.			80	ACQ/VEND.TITOLI TERMINE
MI	INSOLUTO M.A.V.			81	ACCENSIONE RIPORTO TITOLI
MP	ACCREDITO M.A.V.	10	EMISS.ASSEGNI CIRCOLARI	82	ESTINZIONE RIPORTO TITOLI
MRA	MAND./REV.TESORERIA-ACCR.	13	VOSTRO ASSEGNO BANCARIO	83	SOTTOSCRIZ. TITOLI/FONDI
MRD	MAND./REV.TESORERIA-ADD.	14	CEDOLE E DIVIDENDI	84	TITOLI ESTRATTI E SCADUTI
PE	ESITO ASS. ELETTR.PAGATO	14A	CEDOLE/DIVIDENDI	85	AUMENTO DI CAPITALE
		15	RIMBORSO FINANZIAMENTO	86	ANTICIPO ESTERO
PR	ADDEBITO RICHIAMO R.I.D.	17	LOCAZIONI/PREMI/CANONI	87	ANTICIPO ESTERO
RB	DISP.RICHIAMO EFFETTI SBF			88	ACCREDITO GENERICO
RE	DISP.RITIRO EFF.ALT/BANCH	20	CANONE CASS. SICUREZZA	90	RIM. DOCUM. DA/PER ESTERO
RO	RIMB.TIT E/O FONDI COMUNI	21	CONTRIB.ASSIST/PREVID.LI	91	PREL. ATM ALTRE BANCHE
RR	DISP. RICHIAMO RI.BA.	24	DISPOSIZIONI SU FATTURE		
RS	DISP. RICHIAMO EFF.SCONTO	26	VOSTRA DISPOSIZIONE		
		27	ACCR.EMOLUMENTI/PENSIONI		
		28	OPERAZIONE ESTERO		



Data release 19/01/2012

N° release 0019

Pagina 11 di 12

CONTO GATEWAY

LEGENDA

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.
Commissione per passaggio a debito su conto non affidato	Corrispettivo a fronte del passaggio a debito (per saldo liquido) di conto corrente non affidato. La commissione è applicata in misura fissa trimestrale.
Conto dormiente	Rapporto con saldo superiore a € 100,00 sul quale non sia stata effettuata alcuna operazione o movimentazione ad iniziativa del titolare dello stesso o di terzi, da questo delegati in forma scritta, per il periodo di tempo di 10 anni, decorrenti dalla data dell'ultima movimentazione volontaria.
Coordinate bancarie IBAN	L'IBAN (International Bank Account Number) è la coordinate bancaria internazionale che consente di identificare in modo standard e univoco, il conto corrente del cliente. La struttura dell'IBAN per l'Italia è fissata in 27 caratteri: IT, 2 caratteri numerici di controllo internazionali, 1 carattere alfabetico di controllo nazionale (CIN), 5 caratteri numerici per il codice ABI, 5 caratteri numerici per il codice CAB, 12 caratteri alfanumerici per il numero del conto.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Giustificato motivo	Evento di ordine generale che comporta per la Banca la necessità di modificare determinate clausole contrattuali e/o condizioni economiche applicate.
Indice ISTAT (FOI)	Indice dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati al netto dei tabacchi. Il FOI si riferisce ai consumi dell'insieme delle famiglie che fanno capo a un lavoratore dipendente operaio o impiegato. Tale indice si pubblica sulla Gazzetta Ufficiale ai sensi dell'art. 81 della legge 27 luglio 1978, n. 392. l'indice è consultabile sul sito www.istat.it .
Periodicità di capitalizzazione	Periodo al quale si riferisce il calcolo degli interessi creditori e debitori e delle spese di liquidazione.
Saldo contabile	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spese unitarie per ogni scrittura	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese di liquidazione	Sono le spese per ogni determinazione ordinaria delle competenze – conteggio periodico degli interessi
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. 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 TEGM degli



Data release **19/01/2012**

N° release **0019**

Pagina **12** di **12**

CONTO GATEWAY

	affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
TUR BCE	Tasso minimo applicato sulle operazioni di rifinanziamento principali dell'Eurosistema fissato periodicamente dal Consiglio Direttivo della Banca Centrale Europea (BCE).
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.