



Data release **9/03/2012**

N° release **0008**

Pagina **1** di **18**

CONTI CORRENTI in Euro a non residenti

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	Gruppo Creditizio BANCA CARIM - Cassa di Risparmio di Rimini SpA
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 CORRENTE ESTERO

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, le aperture di credito, i mutui, le carte di credito e di debito, gli incassi ed i 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 Cliente ha diritto di utilizzare il conto a debito solo dopo aver concordato con la banca la concessione di un affidamento in conto corrente. In assenza di un affidamento la banca può rifiutare di eseguire le operazioni disposte dal Cliente per le quali sul conto non siano presenti i fondi sufficienti. 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.).



Data release **9/03/2012**

N° release **0008**

Pagina **2** di **18**

CONTI CORRENTI in Euro a non residenti

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.

Il conto corrente viene definito "Estero" quando l'apertura del rapporto avviene in Divisa a residenti oppure quando avviene in Euro/Divisa a non residenti. Anche in questo caso, come per il servizio conto corrente, a questo conto sono abbinabili altri servizi più o meno complessi.

Il prodotto è particolarmente indicato per imprese e persone fisiche che hanno relazioni commerciali e non con soggetti all'estero; si possono aprire conti denominati in diverse valute estere correnti, per esempio sterline, dollari o yen giapponesi. Tale strumento consente di razionalizzare il traffico pagamenti internazionale e di ridurre le spese dei cambi.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

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 similari 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;
- variabilità del tasso di cambio, qualora il conto corrente sia in valuta estera (ad esempio, dollari USA);
- 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.



Data release **9/03/2012**

N° release **0008**

Pagina **3** di **18**

CONTI CORRENTI in Euro a non residenti

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue 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"**.

Indicatore Sintetico di Costo delle aperture di credito (ISC)

Quanto può costare il conto corrente

Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLLO	ONLINE
Operatività bassa <i>Nr operazioni: 112</i>	€ 395,86	€ 395,86

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.

Quanto può costare il fido

Affidamento di 1.500 euro utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo. Essendo il contratto a tempo indeterminato la durata si ipotizza di tre mesi e la periodicità di liquidazione interessi su base trimestrale.	26,29%
Affidamento di 5.000 euro utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo. Essendo il contratto a tempo indeterminato la durata si ipotizza di tre mesi e la periodicità di liquidazione interessi su base trimestrale.	20,28%

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento *Informazioni europee di base sul credito ai consumatori*.



Data release **9/03/2012**

N° release **0008**

Pagina **4** di **18**

CONTI CORRENTI in Euro a non residenti

SPESE FISSE

	Voci di Costo	Importo
Gestione Liquidità	Spese per l'apertura del conto	Gratuite
	Canone annuo	€ 0,00
	Numero di operazioni incluse nel canone annuo	0
	Spese annue per il conteggio interessi e competenze	€ 240,00 (€ 60,00 per ogni capitalizzazione)
Servizi di pagamento Accessori	Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale Carta EXPANSA(circuito Cirrus e Maestro)	€ 15,00
	Canone annuo carta di credito Carta Preziosa (Visa Classic)	€ 30,99
	Carta Preziosa Free Touch (circuito Mastercard)	€ 30,99
Home Banking accessorio	Canone mensile per internet banking (con addebito trimestrale posticipato) Versione: - "informativo" - "dispositivo" - "trading" - "book 5 livelli"	€ 0,00 € 1,00 € 3,00 € 6,00



Data release **9/03/2012**

N° release **0008**

Pagina **5** di **18**

CONTI CORRENTI in Euro a non residenti

SPESE VARIABILI

	Voci di Costo	Sportello	Online
Gestione liquidità	Spese unitarie per ogni scrittura relativa ad operazione eseguita allo sportello	€ 2,00	
	Spese unitarie per ogni scrittura relativa ad operazione di versamento	€ 2,00	
	Spese unitarie per ogni scrittura relativa operazioni automatiche e tramite canali telematici		€ 2,00
		Non generano spese le operazioni con le causali: AQ Pagamento rid utenze CA Abbuoni/Rimborsi J0 Ritenuta fiscale K0 rettifica di valuta PP Pagamento pedaggi Fastpay 05 Prelevamento ATM Carim 09 Incasso P.O.S 29 accredito RI.BA 41 Pag. disp. a mezzo sp. Autom 43 Pagamento tramite P.O.S 68 storno di operazione 93 Rata rineg DL 93/2008 EN Pag bollette elettricità FB Pagamento tasse comunali GA Pagamento Bollette GAS SI Pag Bollette telefoniche ZE Pag. per servizi Acqua/Gas ZTD Pagamento bollettino bancario 11 Pagamento bollette varie	
	Invio estratto conto e/o scalare	€ 1,50	
Servizi di pagamento	Prelievo sportello automatico presso la stessa banca	Gratuito	
	Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia e all'estero (circuito Cirrus)	€ 2,30	
	Bonifico con addebito in c/c verso Filiali della Banca	€ 0,50	€ 0,00
	Bonifico verso l'Italia e Ue fino a 50.000 euro con addebito in c/c	€ 3,50	€ 0,00
	Domiciliazione utenze	Gratuito	

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Tasso credito annuo nominale	Non inferiore a 0,01% al lordo delle imposte vigenti, pari a 0,0100018% tenendo conto degli effetti della capitalizzazione
------------------------------	---



Data release 9/03/2012

N° release 0008

Pagina 6 di 18

CONTI CORRENTI in Euro a non residenti

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	
	- con affidamenti fino a 5.000,00 €	14,70% (pari al 15,530% tenendo conto degli effetti della capitalizzazione)
	- con affidamenti superiori a 5.000,00 €	12,70% (pari al 13,318% tenendo conto degli effetti della capitalizzazione)
	Commissione messa a disposizione fondi	
	Valore	0,50% dell'accordato (*)
	Modalità di applicazione	Calcolata a livello di singola linea di credito in dietimi giornalieri
	Modalità di addebito	Addebito cumulativo trimestrale
	Commissione per revisione fidi	
	Valore in funzione del totale degli affidamenti accordati (**)	
	- accordato fino a € 25.000,00	€ 15,00 trimestrali
- accordato compreso tra € 25.000,01 e € 50.000,00	€ 50,00 trimestrali	
- accordato oltre € 50.000,00	€ 100,00 trimestrali	
Modalità di applicazione	Punta massima registrata nel trimestre di riferimento	
Modalità di addebito	Addebito unico trimestrale	
Spese di istruttoria		€ 15,00 all'atto della richiesta del fido e successive richieste di variazione
Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	
	- con affidamenti fino a 5.000,00 €	14,70% (pari al 15,530% tenendo conto degli effetti della capitalizzazione)
	- con affidamenti superiori a 5.000,00 €	12,60% (pari al 13,208% tenendo conto degli effetti della capitalizzazione)
	Commissione per sconfinamento su conto affidato	€ 15,00 trimestrali
	Modalità di applicazione	Utilizzo oltre l'importo degli affidamenti disponibili con franchigia di 9.200 numeri Dare
Modalità di addebito	Addebito unico trimestrale	
Altre spese	Non previste	
Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	
	- fino a € 1.500,00	20,50% (pari al 22,130% tenendo conto degli effetti della capitalizzazione)
	- oltre € 1.500,00	19,90% (pari al 21,435% tenendo conto degli effetti della capitalizzazione)
	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 **9/03/2012**

N° release **0008**

Pagina **7** di **18**

CONTI CORRENTI in Euro a non residenti

(*) pari all'importo dei fidi accordati quali apertura di credito in conto corrente e smobilizzo crediti (nell'importo sono ricompresi gli eventuali aumenti temporanei concessi).

Esempio di calcolo Commissione messa a disposizione fondi

COMMISSIONE DI MESSA A DISPOSIZIONE FONDI

Esempi di determinazione dell'importo,
calcolato su un trimestre di **90 gg** in base all'anno civile

Applicazione su affidamento d'importo costante nel trimestre

IMPORTO LINEA DI CREDITO	ALIQUOTA	DURATA	IMPORTO DIF
€ 10.000,00	0,50%	90 gg	€ 49,32

Applicazione su affidamenti d'importo variabile nel trimestre

IMPORTO LINEA DI CREDITO	ALIQUOTA	DURATA	IMPORTO DIF
€ 10.000,00	0,50%	30 gg	€ 16,44
€ 15.000,00	0,50%	25 gg	€ 20,55
€ 10.000,00	0,50%	35 gg	€ 19,18
TOTALE		90 gg	€ 56,17

(**) pari all'importo massimo rilevato nel trimestre di riferimento per quanto riguarda gli affidamenti relativi ad apertura di credito in conto corrente, smobilizzo crediti, affidamenti per estero finanziario e commerciale e per rilascio di crediti di firma Italia (nell'importo sono ricompresi gli eventuali aumenti temporanei concessi).

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

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.bancacarim.it.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto

Richiesta saldo allo sportello	Gratuita
Spesa forfettaria mensile a liquidazione trimestrale	€ 0,00
Richiesta estratto conto allo sportello	€ 0,52
Spese per invio documento di sintesi	€ 0,30
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
Spesa per rilascio certificazione competenze ai fini fiscali	€ 25,00
Spese per rilascio certificazioni, dichiarazioni, duplicati e ricerche	Per le condizioni economiche non espressamente indicate



Data release 9/03/2012	N° release 0008	Pagina 8 di 18
CONTI CORRENTI in Euro a non residenti		

	nel presente Foglio Informativo, si rimanda allo specifico Foglio Informativo "RILASCIO CERTIFICAZIONI, DICHIARAZIONI, DUPLICATI E RICERCHE"
--	--

Recupero spese per invio corrispondenza: cliente classificato come CONSUMATORE	PERIODICITA'	Costo unitario per ogni invio
- rendiconto sui servizi di pagamento PSD	Mensile Giornaliera Settimanale	Gratuito € 0,65 € 0,65
- comunicazioni singole altri servizi NO PSD		€ 0,65

Recupero spese per invio corrispondenza: cliente classificato come MICROIMPRESA	PERIODICITA'	Costo unitario per ogni invio
- rendiconto sui servizi di pagamento PSD	Mensile Giornaliera Settimanale	Gratuito € 0,65 € 0,65
- comunicazioni singole altri servizi NO PSD		€ 0,65

Recupero spese per invio corrispondenza: cliente classificato come PROFESSIONISTA	PERIODICITA'	Costo unitario per ogni invio
- rendiconto sui servizi di pagamento PSD	Mensile Giornaliera Settimanale	€ 0,65 € 0,65 € 0,65
- comunicazioni singole altri servizi NO PSD		€ 0,65

Recupero spese per invio corrispondenza: cliente classificato come ENTE NO PROFIT	PERIODICITA'	Costo unitario per ogni invio
- rendiconto sui servizi di pagamento PSD	Mensile Giornaliera Settimanale	€ 0,65 € 0,65 € 0,65
- comunicazioni singole altri servizi NO PSD		€ 0,65

Recupero spese per invio corrispondenza: cliente classificato come ALTRO CLIENTE	FREQUENZA	Costo unitario per ogni invio
- rendiconto sui servizi di pagamento PSD	Mensile Giornaliera Settimanale	€ 1,00 € 1,00 € 1,00
- comunicazioni singole altri servizi NO PSD		€ 0,65

Imposta di bollo	Nella misura prevista dalla Legge, attualmente: - per persone fisiche: € 34,20 annuale, con addebito trimestrale di € 8,55; - per persone giuridiche: € 100,00 annuale, con addebito trimestrale di € 25,00 trimestrale
------------------	---



Data release **9/03/2012**

N° release **0008**

Pagina **9** di **18**

CONTI CORRENTI in Euro a non residenti

SERVIZI DI PAGAMENTO

Spese per comunicazione del rifiuto di un ordine di pagamento giustificato	€ 2,00 + eventuali spese richieste dal prestatore del servizio di pagamento della controparte
Spese per la revoca di un ordine (con mutuo consenso)	
Spese per il recupero dei fondi in caso di identificativo unico inesatto	

Carte di debito: CARTA EXPANSA ed EXPANSA QUICK (circuito Cirrus/Maestro)		
SPESE FISSE		
Voci di costo	Importo	
Commissione semestrale di emissione e gestione carta	€ 7,50	
Spese per invio documento di sintesi	€ 0,65	
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

Carta di credito: Carta PREZIOSA FREE TOUCH (circuito Mastercard)	
Costo di emissione carta	€ 30,99
Prelievi	4% min € 0,52
Commissioni per spese effettuate presso esercizi commerciali	Nessuna

Carta di credito: Carta PREZIOSA (circuito Visa)	
Costo di emissione carta	€ 30,99
Prelievi	4% min € 0,52
Commissioni per spese effettuate presso esercizi commerciali	nessuna

INTERNET BANKING	
SPESE FISSE	
Canone del Servizio	Importo
Canone mensile per internet banking (con addebito trimestrale posticipato) Versione:	
- "informativo"	€ 0,00
- "dispositivo"	€ 1,00
- "trading"	€ 3,00
- "book 5 livelli"	€ 6,00



Data release **9/03/2012**

N° release **0008**

Pagina **10** di **18**

CONTI CORRENTI in Euro a non residenti

Servizio SMS <ul style="list-style-type: none">- SMS finanziario/bancario- SMS alert bancomat	Costo unitario per ogni SMS ricevuto € 0,10 € 0,00
Spese per singola operazione eseguita tramite Internet banking <ul style="list-style-type: none">- Ricarica carta prepagata Eura- Altre operazioni	€ 2,00 a ricarica Nessuna spesa aggiuntiva



Data release **9/03/2012**

N° release **0008**

Pagina **11** di **18**

CONTI CORRENTI in Euro a non residenti

Assegni	
Costo unitario assegni	€ 0,10
Spese per richiamo assegni negoziati	€ 22,00
Spese per assegni emessi senza la preventiva precostituzione 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

Bonifici ITALIA	
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
Girofondi sportello a banche	€ 3,50
Bonifico sportello a Banche	€ 3,50
Bonifico a sportello a Filiali Banca Carim	€ 0,50
Girofondi a filiali Banca Carim	€ 0,50
Bonifico telematico a banche	Nessuna
Girofondi telematico a banche	Nessuna
Bonifico telematico a filiali Banca Carim	Nessuna

Altre commissioni applicate sui bonifici

Per bonifici urgenti	€ 15,49 Oltre eventuale recupero spese telefoniche o telegrafiche
Per l'invio di allegati	€ 20,66
Bonifico eseguito con procedura di tesoreria	



Data release 9/03/2012	N° release 0008	Pagina 12 di 18
CONTI CORRENTI in Euro a non residenti		

- fino ad € 2.582,28	€ 1,55
- da € 2.582,29 a 5.164,57	€ 2,58
- da € 5.164,58 in su	€ 5,16

VALUTE

VERSAMENTI	
Contanti Assegni bancari stessa filiale Assegni circolari della Banca Assegni bancari altre filiali Valuta estera	Data versamento
Assegni circolari emessi da altre banche Vaglia postali ordinari e/o telegrafici Vaglia internazionali ordinari e/o telegrafici	1 giorno lavorativo (*)
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 (*)

(*) Successivo al giorno di versamento

PRELIEVI	
Con assegno bancario	Data assegno
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 ITALIA	
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 • 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	Pari alla data contabile dell'addebito
Con carta di credito	Quella applicata dalla Società di gestione e indicata sull'estratto conto

TERMINE ORARIO ULTIMO DI PRESENTAZIONE ALLO SPORTELLLO 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.**



Data release **9/03/2012**

N° release **0008**

Pagina **13** di **18**

CONTI CORRENTI in Euro a non residenti

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

Negoziazione 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



BANCA CARIM

Cassa di Risparmio di Rimini

IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA

FOGLIO INFORMATIVO

Data release **9/03/2012**

N° release **0008**

Pagina **14** di **18**

CONTI CORRENTI in Euro a non residenti

**SPESE PER RILASCIO
CERTIFICAZIONI, DICHIARAZIONI,
DUPLICATI E RICERCHE**

Per le condizioni economiche applicate, si rimanda allo specifico Foglio Informativo "RILASCIO CERTIFICAZIONI, DICHIARAZIONI, DUPLICATI E RICERCHE"



Data release **9/03/2012**

N° release **0008**

Pagina **15** di **18**

CONTI CORRENTI in Euro a non residenti

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:

- a) di almeno due mesi, qualora il Cliente rivesta la qualifica di Consumatore o Micro-Impresa;
- b) di almeno 1 giorno, qualora il Cliente rivesta una qualifica diversa da quella di Consumatore o Micro-Impresa.

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 3 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).



Data release **9/03/2012**

N° release **0008**

Pagina **16** di **18**

CONTI CORRENTI in Euro a non residenti

- 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 – Giurì 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.



Data release 9/03/2012

N° release 0008

Pagina 17 di 18

CONTI CORRENTI in Euro a non residenti

- **ALLEGATO 1 – Elenco causali che danno origine ad una scritturazione e per le quali vengono addebitati al cliente oneri economici**

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
A9	RESTO SU VERSAMENTO	ZH	RIMB.TITOLI/FONDI COMUNI	37	INSOLUTI RI.BA.
BV	ESTINZ. CERT. DEPOSITO	ZI	BONIFICI DALL'ESTERO	39	DISPOSIZIONE EMOLUMENTI
BZ	EMISSIONE CERT.DEPOSITO	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.GIROCONTO.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	011	VERS.AB CARIM NS. FILIALE	62	PROROGA SCADENZA EFFETTO
J2	DISPOSIZIONE DI BONIFICO	012	VERS.AB CARIM AL. FILIALE	63	SCONTO EFFETTI DIRETTI
J3	ASS.INV.CHKT E RESO IMP.	013	VERS.AC CARIM	64	SCONTO EFFETTI
					COMPETENZE SCONTO
J4	ASS.CT RIPRESA ALL'INCASS	014	VERS AC ALTRE BANCHE	65	EFFETTI
J6	PROROGA SCADENZA EFFETTO	015	VERS. VAGLIA BANKITALIA	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.	021	VERS.AB ALTRE BANCHE	74	VALORI BOLLATI
K6	VS. ASS. BANCARIO ESTERO			78	VERSAMENTO CONTANTE
K7	VERSAMENTO	06	ACCREDITO CUMULATIVO	78V	VERSAMENTO CONTANTE
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.	10	EMISS.ASSEGNI CIRCOLARI	81	ACCENSIONE RIPORTO TITOLI
MP	ACCREDITO M.A.V.			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	92	COSTO LIBRETTO ASSEGNI
RS	DISP. RICHIAMO EFF.SCONTO	26	VOSTRA DISPOSIZIONE		
		27	ACCR.EMOLUMENTI/PENSIONI		
		28	OPERAZIONE ESTERO		



Data release **9/03/2012**

N° release **0008**

Pagina **18** di **18**

CONTI CORRENTI in Euro a non residenti

LEGENDA

Assegni/effetti SBF	<i>Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato</i>
Comunicazione Valutaria Statistica (CVS)	<i>E' un modello standardizzato per effettuare la segnalazione all'Ufficio Italiano dei Cambi, per finalità conoscitive statistiche, dei dati relativi ai rapporti economici e finanziari con l'estero.</i>
Disponibilità su versamenti di assegni e delle somme accreditate	<i>Termini di disponibilità (non stornabilità) - salvo casi di forza maggiore - espressi in giorni successivi alla data di negoziazione e/o di lavorazione del versamento</i>
Giorno lavorativo	<i>Per giorno lavorativo si intende un giorno in cui sono aperte le Aziende di Credito in Italia ed i giorni in cui è attivo il sistema interbancario di regolamento lordo (Target) dei paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea.</i>
Saldo contabile	<i>Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture da-re/avere in cui sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione</i>
Saldo disponibile	<i>Giacenza sul conto corrente che può essere effettivamente utilizzata</i>
Spesa singola operazione non compresa nel canone fisso	<i>Spese per ogni scrittura eccedente il forfait o non compresa nel canone</i>
Spese di documentazione	<i>Spese per invio della corrispondenza e/o di contabili e/o comunicazioni varie</i>
Spese di liquidazione periodica	<i>Sono le spese per ogni determinazione ordinaria delle competenze - conteggio periodico degli interessi creditor</i>
Spese di estinzione c/c	<i>Sono le spese addebitate all'effettiva risoluzione del rapporto di c/c</i>
Tasso creditore	<i>Tasso nominale annuo con la capitalizzazione trimestrale. Il tasso effettivo tiene conto della periodicità delle capitalizzazioni.</i>
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	<i>Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)</i>
Traveller's cheque	<i>Rappresentano un mezzo di pagamento senza contanti sicuro, poiché vengono firmati all'atto dell'emissione ed al momento dell'utilizzo, garantendo maggiore sicurezza contro furti o abusi.</i>
Valute sui prelevamenti	<i>Indica, indipendentemente dalla data di negoziazione, l'effettiva data di addebito per il conteggio dei giorni da imputare al calcolo degli interessi</i>
Valute sui versamenti	<i>Indica, con riferimento alla data dell'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi</i>