



Data release **2/03/2012**

N° release **0007**

Pagina **1** di **20**

RENDO & CONTO

- CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE-
OPZIONE "NON RESIDENTI"

*Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:
Famiglie con operatività media
Famiglie con operatività elevata
Pensionati con operatività media*

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione	BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A. IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA
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'è' RENDO & CONTO NON RESIDENTI

(CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE)

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Struttura e funzione economica

- È un rapporto bancario riservato a persone fisiche non residenti fiscalmente in Italia, già titolari di un Conto Corrente di Banca Carim, che decidono di vincolare per periodi prefissati a tassi stabiliti, le somme, specificatamente costituite in una o più Partite Vincolate, sul Conto Deposito Vincolato a Partite (con giroconto automatico) dal conto ordinario di movimentazione.
- Sulle somme costituite in Partite Vincolate maturano interessi secondo quanto espressamente pattuito tra la banca ed il cliente al momento dell'attivazione del vincolo.
- Alla scadenza del vincolo le somme vincolate, più gli interessi maturati sulle stesse, vengono automaticamente accreditati, con pari valuta, sul Conto Corrente Ordinario del cliente.
- Le singole Partite Vincolate possono essere estinte dal depositante prima della scadenza contrattuale del vincolo dietro pagamento di una penale, come indicato nelle condizioni



Data release 2/03/2012	N° release 0007	Pagina 2 di 20
RENDO & CONTO		
- CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE- OPZIONE "NON RESIDENTI"		
<i>Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia: Famiglie con operatività media Famiglie con operatività elevata Pensionati con operatività media</i>		

economiche, con accredito delle somme svincolate sul conto di movimentazione.

- Il Conto di Deposito Vincolato è strumentale alla gestione della Partita vincolata e non può accogliere operazioni diverse da quelle che vengono generate automaticamente dalla procedura (partite in entrata e in uscita).

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variabilità dei tassi di interesse (trattandosi di somme che vengono costituite in Partite Vincolate a tasso fisso);
- riduzione o azzeramento del rendimento maturato, per effetto dell'applicazione della penale prevista per l'estinzione anticipata della partita vincolata (al fine di garantire l'integrità del capitale investito, la penale viene applicata fino a concorrenza del rateo di interessi maturato)
- rischio di controparte. A fronte di questo rischio è prevista la copertura, nei limiti di importo di € 103.291,38 per ciascun depositante, delle disponibilità risultanti dal deposito, per effetto dell'adesione della banca al sistema di garanzia dei depositi sopra indicato.

Le voci di spesa riportate nei prospetti che seguono rappresentano i costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un Conto Deposito Vincolato a Partite per detto rapporto ed in caso di svincolo anticipato delle somme Vincolate in Partite a scadenza.

Il Prospetto **include le voci di costo del Conto ordinario di movimentazione, che sono oggetto di autonoma informativa in relazione alla tipologia dei rapporti già in essere.** Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche le altre sezioni.**

Quanto può costare il conto corrente

Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

Profilo di OPERATIVITA'	SPORTELLLO	ONLINE
Essendo il conto corrente finalizzato esclusivamente alla gestione delle Partite Vincolate, non è possibile eseguire il calcolo dell'ISC per i diversi profili di operatività previsti dalla normativa sulla trasparenza bancaria.		

Data release **2/03/2012**N° release **0007**Pagina **3** di **20****RENDO & CONTO****- CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE-
OPZIONE "NON RESIDENTI"**

Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:
Famiglie con operatività media
Famiglie con operatività elevata
Pensionati con operatività media

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE CONTO RENDO&CONTO NON RESIDENTI**SPESE FISSE**

	Voci di costo	Importo
Gestione Liquidità	Spese per l'apertura del conto	€ 0,00
	Spese annue per il conteggio interessi e competenze	€ 0,00
Imposta di Bollo	Recupero imposta	A carico della Banca (per Conti Deposito a Partite aperti entro il 31/12/2012)

SPESE VARIABILI

	Voci di costo	spese
Gestione Conto	Sp. unitarie per ogni scrittura relativa ad op. di versamento	€ 0,00
	Sp. unitarie per ogni scrittura relativa ad op. di addebito	€ 0,00
	Spese apertura ed estinzione vincolo	€ 0,00
	Spese Invio comunicazioni	€ 0,00
	Invio estratto conto	€ 0,00

INTERESSI

Tasso a credito annuo nominale sul Conto	Non previsto (la liquidazione e il conteggio degli interessi avviene sempre a scadenza sulla "Partita Vincolata" con accredito del Conto Corrente di Alimentazione).
------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



Data release 2/03/2012	N° release 0007	Pagina 4 di 20
RENDO & CONTO - CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE- OPZIONE "NON RESIDENTI"		
<i>Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:</i> <i>Famiglie con operatività media</i> <i>Famiglie con operatività elevata</i> <i>Pensionati con operatività media</i>		

TASSO CREDITORE ANNUO SULLE PARTITE VINCOLATE E PENALE PER SVINCOLO ANTICIPATO

Tipologia tasso	Fisso
Criterio calcolo interessi	anno civile 365 giorni
Periodicità liquidazione interessi	<i>alla scadenza del vincolo (il conteggio della liquidazione interessi che verranno accreditati a scadenza viene consegnato al cliente all'atto di attivazione del vincolo)</i>
Periodo maturazione interessi	dalla data di costituzione del vincolo compresa sino alla data di scadenza del vincolo esclusa.
Durata del Vincolo	3/6/12/18/24 mesi
Tasso creditore Annuo sulle Partite	3 mesi: 1,50% 6 mesi: 1,50% 12 mesi: 1,50% 18 mesi: 1,50% 24 mesi: 1,50%
Ritenuta fiscale vigente	Non prevista (necessaria la sottoscrizione del modulo di attestazione di residenza fiscale all'estero)
Estinzione Anticipata Partita	<i>Ammessa, applicando una penale (*) nella misura pari al tasso annuo lordo per i giorni che mancano alla scadenza del vincolo, salvaguardando comunque il capitale investito. <u>Il conteggio di liquidazione anticipata con applicazione della penale, viene consegnato al cliente all'atto della richiesta di svincolo.</u></i>

(*) esempi di applicazione della Penale :

a) L'importo della penale è maggiore dell'importo degli interessi maturati nel periodo in cui è rimasto vincolato il capitale investito:

- **liquidazione interessi e applicazione della penale in un caso di Svincolo anticipato dopo 4 mesi dalla costituzione del vincolo, riferito ad una Partita di euro 30.000,00, vincolata in data 01/01/2012 a 12 mesi, al tasso annuo del 1,50%.**



Data release **2/03/2012**

N° release **0007**

Pagina **5** di **20**

RENDO & CONTO

- CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE-
OPZIONE "NON RESIDENTI"

*Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:
Famiglie con operatività media
Famiglie con operatività elevata
Pensionati con operatività media*

IMPORTO Partita Vincolata.	Importo Interessi che maturano alla scadenza del vincolo (dal 01/01/2012 al 01/01/2013) per gg. 365.	Importo Interessi maturati alla data dello Svincolo (dal 01/01/2012 al 01/05/2012) per gg. 121.	Importo Penale nella misura del 1,50% per i gg. che intercorrono dalla data dello svincolo alla scadenza del vincolo (dal 01/05/2012 al 01/01/2013) per gg. 245.	L'importo della penale è maggiore di € 154,10 rispetto al rateo di interessi maturato. Pertanto, al fine di garantire l'integrità del capitale investito, la penale viene applicata solo per il valore necessario a compensare il rateo di interessi maturato. Differenza a credito del Cliente tra interessi maturati alla data dello svincolo e Penale applicata.
€ 30.000,00	€ 450,00	€ 149,17	€ 302,05	€ 0,00

Viene rimborsato, alla data di richiesta di svincolo della partita vincolata, il capitale conferito pari a €30.000,00 senza applicazione di alcuna commissione o penale aggiuntiva.



Data release 2/03/2012	N° release 0007	Pagina 6 di 20
RENDO & CONTO - CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE- OPZIONE "NON RESIDENTI"		
<i>Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:</i> Famiglie con operatività media Famiglie con operatività elevata Pensionati con operatività media		

b) L'importo della penale è minore dell'importo degli interessi maturati nel periodo in cui è rimasto vincolato il capitale investito:

- **liquidazione interessi e applicazione della penale in un caso di svincolo anticipato dopo 10 mesi, dalla costituzione del vincolo, riferito ad una Partita di euro 30.000,00, vincolata in data 01/01/2012 a 12 mesi, al tasso creditore del 1,50 %.**

IMPORTO Partita Vincolata.	Importo Interessi che maturano alla scadenza del vincolo (dal 01/01/2012 al 01/01/2013) per gg. 365.	Importo Interessi maturati alla data dello Svincolo (dal 01/01/2012 al 01/11/2012) per gg. 305	Importo Penale nella misura del 1,50% per i gg. che intercorrono dalla data dello svincolo alla data scadenza del vincolo (dal 01/11/2012 al 01/01/2013) gg. 61.	Differenza a Credito del Cliente tra interessi maturati alla data dello svincolo e Penale applicata.
€30.000,00	€450,00	€376,02	€75,20	€300,82

Viene rimborsato, alla data di richiesta di svincolo della partita vincolata, il capitale conferito pari a €30.000,00 e la differenza a credito del cliente maturata pari a €300,82.

LIMITI OPERATIVI

Importo minimo singola partita vincolata	€ 10.000,00 (con incrementi di € 1.000,00)
Importo massimo singola partita vincolata	Non previsto
Numero massimo vincoli costituiti contemporaneamente	Non previsto
Traenza assegni	Non ammessa
Versamenti contanti, assegni, valuta estera	Non ammessi
Prelievi contanti, assegni, valuta estera	Non ammessi
Accrediti vari disposti da altre Banche	Non ammessi
Ordini di pagamento per bonifici	Non ammessi
Disponibilità giacenze	Non ammessa (le somme sul conto sono solo vincolate)

ALTRO

Tempi di chiusura rapporto	Entro 5 giorni dalla data di efficacia della comunicazione di recesso
Periodicità estratto conto	Trimestrale. Nel caso in cui nel trimestre non vengano registrati movimenti, l'estratto conto non verrà prodotto.

Data release **2/03/2012**N° release **0007**Pagina **7** di **20****RENDO & CONTO****- CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE-
OPZIONE "NON RESIDENTI"**

Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:
Famiglie con operatività media
Famiglie con operatività elevata
Pensionati con operatività media

Si riporta di seguito il prospetto riepilogativo delle voci di costo del Conto ordinario di Alimentazione in essere:

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE – CONTO IN EURO A NON RESIDENTI

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>	€ 401,86	€ 401,86

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.

Indicatore Sintetico di Costo delle aperture di credito (ISC)

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.	24,33%
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.	15,41%
Affidamento di 25.000 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.	13,46%
Affidamento di 50.000 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.	13,52%
Affidamento di 50.000,01 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.	13,97%



Data release 2/03/2012	N° release 0007	Pagina 8 di 20
RENDO & CONTO - CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE- OPZIONE "NON RESIDENTI"		
<i>Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:</i> <i>Famiglie con operatività media</i> <i>Famiglie con operatività elevata</i> <i>Pensionati con operatività media</i>		

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"	€ 0,00
	- "dispositivo"	€ 1,00
	- "trading"	€ 3,00
	- "book 5 livelli"	€ 6,00
	- "Aziendale monobanca"	€ 4,00



Data release 2/03/2012	N° release 0007	Pagina 9 di 20
RENDO & CONTO - CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE- OPZIONE "NON RESIDENTI"		
<i>Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia: Famiglie con operatività media Famiglie con operatività elevata Pensionati con operatività media</i>		

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 2/03/2012	N° release 0007	Pagina 10 di 20
RENDO & CONTO - CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE- OPZIONE "NON RESIDENTI"		
<i>Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:</i> <i>Famiglie con operatività media</i> <i>Famiglie con operatività elevata</i> <i>Pensionati con operatività media</i>		

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	



Data release 2/03/2012	N° release 0007	Pagina 11 di 20
RENDO & CONTO		
- CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE- OPZIONE "NON RESIDENTI"		
<i>Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia: Famiglie con operatività media Famiglie con operatività elevata Pensionati con operatività media</i>		

	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

(*) 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			
<i>Esempi di determinazione dell'importo, calcolato su un trimestre di 90 gg in base all'anno civile</i>			
Applicazione su affidamento d'importo costante nel trimestre			
IMPORTO LINEA DI CREDITO	ALIQUTA	DURATA	IMPORTO DIF
€ 10.000,00	0,50%	90 gg	€ 49,32
Applicazione su affidamenti d'importo variabile nel trimestre			
IMPORTO LINEA DI CREDITO	ALIQUTA	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.

Data release **2/03/2012**N° release **0007**Pagina **12** di **20****RENDO & CONTO****- CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE-
OPZIONE "NON RESIDENTI"**

Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:
Famiglie con operatività media
Famiglie con operatività elevata
Pensionati con operatività media

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE – CONTO IN EURO AI NON RESIDENTI**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 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



Data release **2/03/2012**

N° release **0007**

Pagina **13** di **20**

RENDO & CONTO

- CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE- OPZIONE "NON RESIDENTI"

*Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:
Famiglie con operatività media
Famiglie con operatività elevata
Pensionati con operatività media*

Recupero spese per invio corrispondenza: cliente classificato come ALTRO CLIENTE	FREQUENZA	Costo unitario per ogni invio
- rendiconto sui servizi di pagamento PSD	Mensile	€ 1,00
	Giornaliera	€ 1,00
	Settimanale	€ 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 2/03/2012	N° release 0007	Pagina 14 di 20
RENDO & CONTO - CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE- OPZIONE "NON RESIDENTI"		
<i>Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:</i> <i>Famiglie con operatività media</i> <i>Famiglie con operatività elevata</i> <i>Pensionati con operatività media</i>		

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



Data release 2/03/2012	N° release 0007	Pagina 15 di 20
RENDO & CONTO - CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE- OPZIONE "NON RESIDENTI"		
<i>Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:</i> Famiglie con operatività media Famiglie con operatività elevata Pensionati con operatività media		

INTERNET BANKING	
SPESE FISSE	
Canone del Servizio	Importo
Canone mensile per internet banking (con addebito trimestrale posticipato) Versione: - "informativo" - "dispositivo" - "trading" - "book 5 livelli" - "Aziendale monobanca"	€ 0,00 € 1,00 € 3,00 € 6,00 € 4,00
Servizio SMS - SMS finanziario/bancario - SMS alert bancomat	Costo unitario per ogni SMS ricevuto € 0,10 € 0,00
Spese per singola operazione eseguita tramite Internet banking - Ricarica carta prepagata Eura - Altre operazioni	€ 2,00 a ricarica Nessuna spesa aggiuntiva

Assegni	
Costo unitario assegni	€ 0,10
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



Data release 2/03/2012	N° release 0007	Pagina 16 di 20
RENDO & CONTO - CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE- OPZIONE "NON RESIDENTI"		
<i>Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:</i> Famiglie con operatività media Famiglie con operatività elevata Pensionati con operatività media		

Imposte e tasse:		
-I.C.I provincia Forli-Cesena	€ 0,00	Modalità non prevista
-I.C.I provincia di Rimini	€ 0,00	Modalità non prevista
-Violazioni I.C.I prov. Forli-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	
- 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	3 giorni lavorativi (*)



Data release 2/03/2012	N° release 0007	Pagina 17 di 20
RENDO & CONTO		
- CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE- OPZIONE "NON RESIDENTI"		
<i>Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia: Famiglie con operatività media Famiglie con operatività elevata Pensionati con operatività media</i>		

Assegni bancari tratti su altre banche	
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 • 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.**

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:



Data release 2/03/2012

N° release 0007

Pagina 18 di 20

RENDO & CONTO

- CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE-
OPZIONE "NON RESIDENTI"

*Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:
Famiglie con operatività media
Famiglie con operatività elevata
Pensionati con operatività media*

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

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 **2/03/2012**

N° release **0007**

Pagina **19** di **20**

RENDO & CONTO

- CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE-
OPZIONE "NON RESIDENTI"

Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:
Famiglie con operatività media
Famiglie con operatività elevata
Pensionati con operatività media

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Contratto è a tempo indeterminato, salvo quanto previsto per le Partite Vincolate.

Il Cliente ha la facoltà, con firma anche di uno solo dei cointestatari, di recedere in qualsiasi momento con effetto immediato, senza penalità e senza spese, dal presente rapporto dandone comunicazione per iscritto alla Banca. In caso di recesso dal rapporto con partite vincolate ancora in essere, queste ultime dovranno preventivamente essere estinte con conseguente applicazione della penale di estinzione anticipata prevista dal contratto.

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 1 giorno.

In ogni caso, qualora siano state costituite Partite Vincolate ed il relativo termine di vincolo non sia ancora scaduto, il recesso della Banca produrrà effetti solo dopo 1 giorno dall'accredito sul conto corrente di collegamento ("Conto di Alimentazione") delle somme liquidate dall'ultima Partita Vincolata.

La Banca ha, altresì, la facoltà di recesso dal Contratto, con il termine di preavviso sopra indicato, qualora, dalla scadenza dell'ultima Partita Vincolata, siano trascorsi almeno 90 giorni senza alcuna richiesta di costituzione da parte del Cliente di Partite Vincolate.

Le parti espressamente prendono atto che comporterà l'estinzione del Contratto e l'immediato svincolo e liquidazione delle Partite Vincolate in essere, l'estinzione per qualsiasi causa e per iniziativa sia del Cliente sia della Banca del Conto di Alimentazione.

Tempi massimi di chiusura

La chiusura del rapporto sarà effettuata dalla Banca entro il termine massimo di 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;



Data release **2/03/2012**

N° release **0007**

Pagina **20** di **20**

RENDO & CONTO

- CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE- OPZIONE "NON RESIDENTI"

Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:
Famiglie con operatività media
Famiglie con operatività elevata
Pensionati con operatività media

- 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 – 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.

LEGENDA

Partita Vincolata	<i>Somma girata dal Conto di movimento al Conto Deposito Vincolato a Partite, sul quale alla scadenza maturano gli interessi pattuiti.</i>
Conto di movimentazione (o di alimentazione)	<i>Conto corrente di tipologia diversa, a medesima intestazione su cui vengono liquidati gli interessi sulle partite Vincolate e accreditate le somme a scadenza del vincolo.</i>
Tasso Creditore Annuo Lordo sulla Partita	<i>E' il tasso calcolato sul Capitale Vincolato per il periodo del vincolo.</i>
Penale Estinzione Anticipata	<i>E' la percentuale (fissata in misura pari al tasso pattuito) che viene calcolata sul Capitale Vincolato per il periodo intercorrente tra la data dello svincolo e la scadenza pattuita, salvaguardando comunque il capitale investito.</i>