



Data release 23/01/2012

N° release 0024

Pagina 1 di 13

CONTI CORRENTI IN DIVISA

(a clienti residenti e 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 bancogiri, 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.

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.



CONTI CORRENTI IN DIVISA

(a clienti residenti e non residenti)

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.



CONTI CORRENTI IN DIVISA

(a clienti residenti e 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"**.

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

PROFILO	SPORTELLO	ONLINE
Operatività bassa <i>Nr operazioni: 112</i>	€ 301,10	€ 301,10

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	
Gestione Liquidità	Spese per l'apertura del conto	Gratuite
	Canone annuo	€ 0,00
	Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Nessuna
	Spese annue per il conteggio interessi e competenze	€ 240,00 (€ 60 per ogni capitalizzazione)
Servizi di pagamento Accessori	Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale Carta EXPANSA (circuito Cirrus e Maestro)	Prodotto non ammesso per tale tipologia di conto
Home Banking accessorio	Canone annuo per Internet Banking	Prodotto non ammesso per tale tipologia di conto
	Canone annuo per Home Banking: TLQ Windows TLQ Web	€ 240,00 € 120,00



Data release 23/01/2012

N° release 0024

Pagina 4 di 13

CONTI CORRENTI IN DIVISA

(a clienti residenti e non residenti)

SPESE VARIABILI

	Voci di Costo	Sportello	Online
Gestione liquidità	Spese unitarie per ogni scrittura relativa ad operazione eseguita allo sportello	€ 0,00	
	Spese unitarie per ogni scrittura relativa ad operazione di versamento	€ 0,00	
	Spese unitarie per ogni scrittura relativa operazioni automatiche e tramite canali telematici		€ 0,00
	Invio estratto conto	€ 1,50	
Servizi di pagamento	Prelievo sportello automatico presso la stessa Banca in Italia	Modalità non ammessa	
	Prelievo sportello automatico presso altra Banca in Italia	Modalità non ammessa	
	Bonifico con addebito in c/c verso filiali della Banca	€ 0,50	€ 0,00
	Bonifico verso Italia e Ue fino a 50.000 euro con addebito in c/c (altri Istituti)	€ 3,50	€ 0,00
	Domiciliazione utenze	Gratuito	

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Tasso credito annuo nominale	Il tasso effettivo applicato varia in relazione alla divisa di espressione del rapporto di conto corrente; Minimo 0,00%
-------------------------------------	--

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Media trimestrale tasso "Libor" 3 mesi della divisa, maggiorato di uno spread del 6,0000%
	- con affidamenti fino a 5.000,00 €	
	- con affidamenti superiori a 5.000,00 €	
	Commissione messa a disposizione fondi	
	Valore	Commissione non prevista
	Modalità di applicazione	
	Modalità di addebito	
	Commissione per revisione fidi	
	Valore in funzione del totale degli affidamenti accordati (**)	Commissione non prevista
	- accordato fino a € 25.000,00	
- accordato compreso tra € 25.000,01 e € 50.000,00		
- accordato oltre € 50.000,00		
Modalità di applicazione		
Modalità di addebito		
Spese di istruttoria	€ 15,00 all'atto della richiesta del fido e successive richieste di variazione	



Data release 23/01/2012

N° release 0024

Pagina 5 di 13

CONTI CORRENTI IN DIVISA

(a clienti residenti e non residenti)

Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Modalità non prevista
	- con affidamenti fino a 5.000,00 €	
	- con affidamenti superiori a 5.000,00 €	
	Commissione per sconfinamento su conto affidato	
	Modalità di applicazione	
Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Modalità non prevista
	- fino a € 1.500,00	
	- oltre € 1.500,00	
	Commissione per passaggio a debito su conto non affidato	
	Modalità di applicazione	
	Modalità di addebito	
	Altre spese	

CAPITALIZZAZIONE

Criterio di capitalizzazione	In base all'anno commerciale (360 gg)
Periodicità liquidazione interessi creditori	Trimestrale
Periodicità liquidazione interessi debitori	Trimestrale

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

Commissioni di servizio	0,25% minimo € 2,20
Pagamento effettuato all'estero a mezzo assegno	quelle reclamate dal corrispondente
Versamento e ritiro di banconote estere da conto in valuta	0,60% minimo € 2,20



Data release 23/01/2012

N° release 0024

Pagina 6 di 13

CONTI CORRENTI IN DIVISA

(a clienti residenti e non residenti)

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto

Richiesta saldo allo sportello	Nessuno
Spesa forfettaria mensile a liquidazione trimestrale	€ 0,00
Richiesta estratto conto allo sportello	Modalità non ammessa
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 due	€ 25,82
Spesa per rilascio certificazione competenze ai fini fiscali	€ 25,00
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

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



Data release **23/01/2012**

N° release **0024**

Pagina **7** di **13**

CONTI CORRENTI IN DIVISA (a clienti residenti e non residenti)

- 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

Cambio applicato

Cambio applicabile per la negoziazione	Listino interno in base alle quotazioni della giornata
--	--



Data release 23/01/2012

N° release 0024

Pagina 8 di 13

CONTI CORRENTI IN DIVISA

(a clienti residenti e non residenti)

SERVIZI DI PAGAMENTO

Assegni	
Costo unitario assegni	€ 0,10
Imposta di bollo per assegni liberi	€ 1,50 per ogni assegno
Spese per ricezione fisica assegni richiamati	€ 22,00
Spese per richiamo 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 esito impagato assegno negoziato	€ 7,00
Spese per denuncia smarrimento assegni	€ 25,82
Spese ammortamento assegni	Spesa effettivamente sostenuta con minimo di € 154,94
Spese per pagamento effettuato verso l'estero a mezzo assegno	€ 10,00

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 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

Per le condizioni economiche applicate, si rimanda agli specifici Fogli Informativi



Data release 23/01/2012

N° release 0024

Pagina 9 di 13

CONTI CORRENTI IN DIVISA

(a clienti residenti e non residenti)

VALUTE

VERSAMENTI	
Contanti Assegni tratti sulla dipendenza Assegni tratti su altre dipendenze Assegni circolari Banca CARIM Valuta estera	Data versamento
Assegni circolari emessi da altre banche italiane Vaglia postali ordinari e/o telegrafici Vaglia internazionali ordinari e/o telegrafici	1 giorno lavorativo Successivo al giorno di versamento
Assegni circolari emessi su mandato da dipendenze Carim e banche collegate Assegni e vaglia cambiari della Banca d'Italia	2 giorni lavorativi Successivi al giorno di versamento
Assegni di c/c postale - vidimati - non vidimati - serie speciale Assegni bancari in divisa tratti su Banca CARIM Assegni bancari tratti su altre banche	3 giorni lavorativi Successivi al giorno di versamento
Accrediti vari disposti da altre banche non specificatamente disciplinati	Giorno lavorativo successivo rispetto a quello riconosciuto a Banca Carim
Travel cheques	10 giorni lavorativi
Assegni bancari in euro/divisa tratti su banca estera	10 giorni forex
Assegni in euro di conto estero su banca italiana	3 giorni lavorativi
Assegni divisa non residenti tratti su banca italiana	al dopo incasso
Assegni divisa su Banca Carim	3 giorni lavorativi
PRELIEVI	
Con assegno bancario	Data assegno
A mezzo sportello automatico Banca CARIM	Non ammesso per tale tipologia di conto
A mezzo sportello automatico di altre banche	Non ammesso per tale tipologia di conto
Pagamenti e giroconti	Data operazione
ADDEBITO o ACCREDITO DEGLI INTERERSSI SUL RAPPORTO	
Addebito/accredito interessi	Ultimo giorno del periodo di riferimento



Data release 23/01/2012

N° release 0024

Pagina 10 di 13

CONTI CORRENTI IN DIVISA

(a clienti residenti e non residenti)

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

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"

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, qualora il Cliente rivesta la qualifica di Consumatore o Micro-Impresa;
- 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.



Data release 23/01/2012

N° release 0024

Pagina 11 di 13

CONTI CORRENTI IN DIVISA

(a clienti residenti e non residenti)

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.
- **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	VI	ADDEBITO	30
AG	GIROCONTO FIN POOL	XB	VIACARD/TELEPASS	30M
AGA	OP.METALLI PREZIOSI-ACCR.	ZA	SOT.ZIONE POLIZZE VITA	31
AGD	OP. METALLI PREZIOSI-ADD.	ZB	INSOLUTO M.A.V.	311
			INCASSO CERT.CONFORMITA'	312
A6	EMISS/ESTINZ. CERT. DEP.	ZF	ADDEB. PRODOTTI DERIVATI	
A7	EROGAZIONE FIN/MUTUO	ZG	ACCRED.PRODOTTI DERIVATI	34
A9	RESTO SU VERSAMENTO	ZH	RIMB.TITOLI/FONDI COMUNI	37
BV	ESTINZ. CERT. DEPOSITO	ZI	BONIFICI DALL'ESTERO	39
BZ	EMISSIONE CERT.DEPOSITO	ZL	DISP.BONIFICO SU ESTERO	
CG	CAPITAL GAIN D.L.461/97	ZM	SCONTO EFF. SU ESTERO	42
CI	SPESE ISTRUT.PRATICA FIDO	ZN	NEGOZIAZ. ASS. SU ESTERO	44
CN	RATA POS TASTO VERDE	ZS	EROGAZ. FINANZIAM.DIVERSI	45
CP	CANONE POS	ZTA	INC. BOLLETTINO BANCARIO	451
CT	CANONE EMIS.CARTA ELETTR			46
DD	DISP.GIROCON.STESSA BANCA	ZU	BONIFICO PREVID. COMPL.RE	47
DU	PAGAMENTO DELEGHE F24-F23	ZV	BONIFICO RIMBORSO RID	471
				ACCREDITO EFFETTI
				PAGAMENTO EFFETTI SBF
				PAG. EFFETTI RI.BA.
				PAGAMENTO EFFETTI
				PAG. M.AV.
				GIROCONTO
				INSOLUTI RI.BA.
				DISPOSIZIONE EMOLUMENTI
				EFF.INSOLUTI E PROTESTATI
				PAG..CREDITO DOCUMENTARIO
				PAG.UTIL. CARTA CREDITO
				ACCREDITO VOUCHERS
				MANDATI DI PAGAMENTO
				ACCR.UTIL.CRED/DOC ITL
				PAGAMENTO EFFETTI



Data release 23/01/2012

N° release 0024

Pagina 12 di 13

CONTI CORRENTI IN DIVISA

(a clienti residenti e non residenti)

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 23/01/2012

N° release 0024

Pagina 13 di 13

CONTI CORRENTI IN DIVISA

(a clienti residenti e 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 dare/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 creditori</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 "Libor"	<i>London InterBank Offered Rate: tasso di interesse a breve termine per le principali divise sul mercato interbancario di Londra e pubblicato su "IL SOLE 24 ORE" Il Libor è l'equivalente dell'Euribor quotato sulla piazza di Londra e viene utilizzato dal mercato finanziario come parametro di indicizzazione e viene denominato per le principali divise mondiali.</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>