

CONTI CORRENTI ESTERO
(conti in Divisa a residenti e in Euro/Divisa a non residenti)**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione	BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A.
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 prelievi, 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 ESTERO**(conti in Divisa a residenti e in Euro/Divisa a 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 103.291,38 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 ESTERO

(conti in Divisa a residenti e in Euro/Divisa 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"**.

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

PROFILO	SPORTELLO	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.

SPESE FISSE

	Voci di Costo	
Gestione Liquidità	Spese per l'apertura del conto	Gratuite
	Canone annuo	Non previsto nello standard
	Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previste nello standard
	Spese annue per il conteggio interessi e competenze	€ 60 per ogni capitalizzazione
Servizi di pagamento Accessori	Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale Carta EXPANSA (circuito Cirrus e Maestro)	€ 15,00
Versamenti e ritiri	Versamento e ritiro di banconote estere da conto in valuta	0,60%
Home Banking accessorio	Canone annuo per Internet Banking	€ 10,33

SPESE VARIABILI

	Voci di Costo	Sportello	Online
Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 2,00	€ 2,00
	Invio estratto conto	€ 1,90	€ 1,90
Servizi di pagamento	Prelievo sportello automatico presso la stessa Banca in Italia	Gratuito	
	Prelievo sportello automatico presso altra Banca in Italia	€ 2,30	
	Pagamento effettuato verso l'estero a mezzo assegno	quelle reclamate dal corrispondente	
	Bonifico verso Italia e Ue fino a 50.000 euro con addebito in c/c (nostra Banca)	€ 0,50	€ 0,00
	Bonifico verso Italia e Ue fino a 50.000 euro con addebito in c/c (altri Istituti)	€ 3,50	€ 3,50

Data release 26 / 05 / 2010	N° release 0017	Pagina 4 di 9
CONTI CORRENTI ESTERO (conti in Divisa a residenti e in Euro/Divisa a non residenti)		

Domiciliazione utenze	Gratuito
Maggiorazione per l'eccedenza dal limite di fido o per passaggio a debito di rapporto non affidato	4 punti

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Tasso credito annuo nominale	Il tasso effettivo applicato varia in relazione alla divisa di espressione del rapporto di conto corrente; di seguito si riportano gli scaglioni di tasso indicativi in cui sono ricomprese le diverse divise Minimo 0,00%
Periodicità liquidazione interessi creditori	Trimestrale
Periodicità liquidazione interessi debitori	Trimestrale

FIDI E SCONFINAMENTI

Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale massimo - Conti Correnti in USD, CAD, CHF, DKK, NOK, SEK, GBP, JPY, CZK, HUF, PLN, EUR - Conti Correnti in AUD, NZD, TRY - Conti Correnti in altre divise meno diffuse	Fino al 10,00% Fino al 20,00% Fino al 100,00%
	Commissione per passaggio a debito su conto non affidato	€ 15,00
	Modalità di applicazione	A fronte di passaggio a debito del saldo del c/c, con franchi- gia di 9.200 numeri Dare
	Modalità di addebito	Addebito unico trimestrale
	Altre spese	Non previste

CAPITALIZZAZIONE

Conti correnti in Euro	In base all'anno civile (365 gg)
Conti correnti in divisa	In base all'anno commerciale (360 gg)

DISPONIBILITA' DELLE SOMME VERSATE

Contanti in Euro e in divisa /assegni circolari emessi da Banca CARIM	Immediata
Assegni bancari in Euro e divisa tratti su BANCA CARIM	3 giorni lavorativi
Assegni bancari in Euro e divisa tratti su Banca italiana	5 giorni lavorativi
Assegni circolari emessi da Banca italiana	4 giorni lavorativi
Assegni di conto estero su Banca italiana	8 giorni lavorativi
Assegni in euro/divisa tratti su Banca estera	30 giorni lavorativi

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto

Richiesta saldo allo sportello	Nessuno
Richiesta estratto conto allo sportello	€ 0,52
Recupero spese per invio corrispondenza	€ 0,65 Per ogni invio di corrispondenza
Spese per ogni invio di comunicazione ai fini della trasparenza	€ 1,40

Data release 26 / 05 / 2010	N° release 0017	Pagina 5 di 9
CONTI CORRENTI ESTERO (conti in Divisa a residenti e in Euro/Divisa a non residenti)		

Spese per duplicato di ogni estratto conto e/c scalare	€ 3,10
- relativo all'anno in corso e ai due precedenti	€ 25,82
- relativo ad anni precedenti gli ultimi due	
Spesa per rilascio certificazione competenze ai fini fiscali	€ 25,00
Imposta di bollo conti Euro/divisa a non residenti	Recuperata con addebito periodico separato nella misura di tempo in tempo vigente, per il relativo importo complessivo. Attualmente pari a: € 8,55 per le persone fisiche € 18,45 per gli altri soggetti
Imposta di bollo conti divisa a residenti	€ 2,85 per mese – pers.fisiche € 6,15 per mese -altri soggetti

Cambio applicato

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

SERVIZI DI PAGAMENTO

Carte di debito: CARTA EXPANSA	
Commissioni per spese effettuate presso esercizi commerciali	nessuna
Costo richiesta saldo e stampa ultime 10 operazioni su sportello automatico CARIM	nessuno

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

Utenze		
	Addebito temporaneo in c/c	Disposizione permanente di addebito su c/c
Commissioni pagamento Telecom, Enel	€ 1,81	gratuita
Commissioni pagamento altre utenze, bollettini RAV, bollettino Freccia	€ 0,67	gratuita
Bollettino bancario freccia	€ 0,60	
Commissioni pagamento tributi F24	gratuita	gratuita

Bonifici			
Commissioni per l'esecuzione della disposizione di bonifico	Domiciliate su filiali della Banca	Domiciliate su altre banche	Eseguite on line
Singole A favore di terzi	€ 0,50	€ 3,50	Nessuna
Singole A favore proprio	Nessuna	€ 3,50	Nessuna
Multiple a favore di terzi	Nessuna Se presentate su supporto cartaceo, magnetico, home banking	€ 1,03 unitarie su supporto cartaceo € 0,52 unitarie su supporto	Nessuna

Data release 26 / 05 / 2010	N° release 0017	Pagina 6 di 9
CONTI CORRENTI ESTERO (conti in Divisa a residenti e in Euro/Divisa a non residenti)		

		magnetico	
Ripetitive con regolamento in c/c	€ 0,50	€ 1,30	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
Per disposizioni impartite via fax	€ 25,82 unitarie
Bonifico eseguito con procedura di tesoreria - fino ad € 2.582,28 - da € 2.582,29 a 5.164,57 - da € 5.164,58 in su	€ 1,55 € 2,58 € 5,16

VALUTE

VERSAMENTI	
Contanti Assegni tratti sulla dipendenza 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 tratti su altre dipendenze 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	10 giorni lavorativi
Assegni divisa su Banca Carim	3 giorni lavorativi
PRELIEVI	
Con assegno bancario	Data assegno
A mezzo sportello automatico Banca CARIM	Giorno prelievo
A mezzo sportello automatico di altre banche	Quella applicata dalle banche gestrici
Pagamenti e giroconti	Data operazione
BONIFICI	
Valute di addebito sul c/c dell'ordinante (bonifici non di importo rilevante < a € 500.000,00) a favore di terzi	
Con valuta prefissata per il beneficiario Pari a giorni anteriori alla valuta di accredito al beneficiario - su nostri sportelli - su altre banche	0 giorni lavorativi 3 giorni lavorativi
Senza valuta prefissata per il beneficiario	Giorno di esecuzione del bonifico
Valute di addebito sul c/c dell'ordinante (bonifici non di importo rilevante < a € 500.000,00) a favore proprio	
Con valuta prefissata per il beneficiario Pari a giorni anteriori alla valuta di accredito al beneficiario - su nostri sportelli - su altre banche	Giorno di esecuzione del bonifico 2 giorni lavorativi
Senza valuta prefissata per il beneficiario	Giorno di esecuzione del bonifico

Data release 26 / 05 / 2010	N° release 0017	Pagina 7 di 9
CONTI CORRENTI ESTERO (conti in Divisa a residenti e in Euro/Divisa a non residenti)		

Bonifici di importo uguale o superiore a € 500.000,00	Giorno di esecuzione del bonifico
SPESE EFFETTUATE CON CARTE DI DEBITO/CREDITO	
Con carta di debito	Giorno prelievo/pagamento
Con carta di credito	Quella applicata dalla Società di gestione e indicata sull'estratto conto
ADDEBITO o ACCREDITO DEGLI INTERESSI SUL RAPPORTO	
Addebito/accredito interessi	Ultimo giorno del periodo di riferimento

TERMINE ORARIO ULTIMO DI PRESENTAZIONE ALLO SPORTELLO DELLA DISPOSIZIONE PER BONIFICI DI IMPORTO RILEVANTE:

- 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.*

CONTI CORRENTI ESTERO
(conti in Divisa a residenti e in Euro/Divisa a non residenti)**RECESSO E RECLAMI****Recesso dal contratto**

Al Correntista è consentito in qualsiasi momento l'immediato recesso dal presente contratto, con contestuale rimborso e/o restituzione alla Banca di tutto quanto dovuto in ragione dell'adempimento delle obbligazioni dallo stesso assunte, senza applicazione di penalità e spese di chiusura e con la restituzione alla Banca del blocchetto assegni e di ogni altra carta abilitativa di servizi inerente il rapporto di conto. Alla Banca è riservato altresì l'immediato recesso dal presente contratto.

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).
- 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.

CONTI CORRENTI ESTERO

(conti in Divisa a residenti e in Euro/Divisa 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 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 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>