

FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03
– Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

data 31/12/2011
Versione n. 11

SCHEDA R121
INDICE

CONTO CORRENTE ORDINARIO – NON CONSUMATORE

INFORMAZIONI SULLA BANCA:

DENOMINAZIONE e FORMA GIURIDICA	CARILLO "Cassa di Risparmio di Loreto spa"
SEDE LEGALE	Via Solari 21 60025 Loreto (An)
SEDE AMMINISTRATIVA	Telefono: 071/97481
INDIRIZZO TELEMATICO	www.carilo.it
CODICE ABI	6195.2
ALBO DELLE BANCHE	Iscritta al N. 5180.5
GRUPPO BANCARIO	Appartenente al Gruppo Bancario Banca delle Marche spa codice 6055.8
N° DI ISCRIZIONE AL REGISTRO DELLE IMPRESE DI ANCONA	N. 00079350427
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia	

DA COMPILARE SOLO IN CASO DI "OFFERTA FUORI SEDE"

Generalità del soggetto che effettua l'offerta fuori sede (*nome e cognome – indirizzo/sede legale – e-mail – n.tel.*)

Qualifica del soggetto sopra indicato _____

Dati Iscrizione albo _____ n. _____ in data _____

Nome e cognome del cliente cui il foglio informativo è stato consegnato

Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, composto di n. 10 pagine, del documento "principali diritti del cliente", nonché della Guida pratica al conto corrente,
(firma del cliente) _____

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto che effettua l'offerta fuori sede costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido. Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

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.carilo.it e presso tutte le filiali della banca.

FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03
– Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

data 31/12/2011
Versione n. 11

SCHEDA R121
INDICE

CONTO CORRENTE ORDINARIO – NON CONSUMATORE**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE****QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO**

SIMULAZIONI		TAEG
Esempio 1: Applicazione commissione accordato (CA) – tasso unico	Accordato=Utilizzato: 1.500 € Tasso debitore nominale annuo: 12,25% Commissione accordato: 1,992% su base annua	15,02
Esempio 2: Applicazione commissione accordato (CA) – tasso a scaglioni	n.d.	n.d.
Esempio 3: Nessuna commissione applicata – tasso unico	n.d.	n.d.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a tre ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia. È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito www.carilo.it

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".

FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03 – Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

data 31/12/2011
 Versione n. 11

SCHEDA R121
INDICE

CONTO CORRENTE ORDINARIO – NON CONSUMATORE

		VOCI DI COSTO	
		Spese per l'apertura del conto	€ 0,00
SPESE FISSE	Gestione liquidità	Canone annuo	n.d.
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	n.d.
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	n.d.
	Servizi di pagamento	Canone annuo carta di debito nazionale BANCOMAT /PAGOBANCOMAT	€ 5,16
		Canone annuo carta di credito – CARTASI business visa	€ 51,56
Home Banking	Canone annuo per internet banking	€ 123,96 + iva	
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Spesa per singola operazione non compresa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) (si veda l'elenco delle causali soggette a spesa nella sezione "Legenda")	€ 2,00
		Invio estratto conto	€ 2,20 (cartaceo) € 0,00 (online)
		Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	€ 1,80
		Bonifico verso Italia e Ue fino a 50.000 euro con addebito in c/c	€ 3,50
		Domiciliazioni utenze (RID)	€ 0,00

INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,05% (TAN) 0,05001% (TAE)	
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	12,25% (TAN) 12,824% (TAE)	
		Commissione sull'accordato (mensile)	0,166%	
		Altre spese	€ 0,00	
	Sconfinamenti extra-fido		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	12,50% (TAN) 13,098% (TAE)
			Commissione scoperto di conto (trim.)	
			importo scoperto di conto	Corrispettivo giornaliero
			> 100 e <= 1.000 euro	€ 5
			> 1.000 e <= 5.000 euro	€ 10
			> 5.000 e <= 20.000 euro	€ 15
			> 20.000 e <= 50.000 euro	€ 50
> 50.000 e <= 200.000 euro	€ 150			
> 200.000 euro	€ 300			
max trimestrale	€ 600			
	Altre spese	€ 0,00		
	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	13,00% (TAN) 13,648% (TAE)	
		Commissione scoperto di conto (trim.)	Max trim. € 600	
		Altre spese	€ 0,00	
CAPITALIZZAZIONE	Periodicità		trimestrale	
DISPONIBILITA' DELLE SOMME VERSATE	Contanti		gg. lav.0	
	Assegni bancari stessa filiale		gg. lav.0	
	Assegni bancari altra filiale		gg. lav.4	
	Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia		gg. lav.0	
	Assegni bancari altri istituti		gg. lav.4	
	Vaglia e assegni postali		gg. lav.4	

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.carilo.it

FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03 – Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

data 31/12/2011
Versione n. 11

SCHEDA R121
INDICE

CONTO CORRENTE ORDINARIO – NON CONSUMATORE

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto

- SPESE FISSE TENUTA CONTO (trimestrali)26,70 euro

Altro

- SPESE comunicazioni "trasparenza"0,00 euro

- SPESE per invio contabili cartacee (solo su richiesta) 0,60 euro per ogni busta inviata
(tariffa minima postale tempo per tempo vigente)

- INBANK INFO IMPRESE0,00 euro

Servizio informativo gratuito da attivare per la ricezione delle comunicazioni periodiche (estratto conto, contabili e comunicazioni varie)

- SPESE per invio contabili on-line0,00 euro

SERVIZI DI PAGAMENTO

Carta di debito

- **BANCOMAT BASE** (CARTA DI DEBITO SU CIRCUITO DOMESTICO: BANCOMAT/PAGOBANCOMAT E SU CIRCUITO INTERNAZIONALE CIRRUS/MAESTRO)

Rilascio carta (quota annua): 5,16 Euro

Rilascio carta aggiuntiva e/o familiare (quota annua): 5,16 Euro

Commissioni per ogni prelievo su circuito Bancomat Carilo: nessuna

Commissioni per ogni prelievo su circuito Bancomat e Cirrus/Maestro Banche in Italia e nei paesi SEPA 1,80 Euro

Commissioni per ogni prelievo su circuito Cirrus/Maestro Paesi Extra SEPA: 2,00 Euro

Cambio applicato su operazioni in valuta: cambio ufficiale giorno operazione, maggiorato di una commissione del 1,50%

Commissione pagamento abbonamento TV 1,00 euro

Valuta di addebito su c/c bancario: data operazione

Commissioni per ogni pagamento POS: nessuna

Recupero spese per blocco della carta (tramite numero verde): 5,00 Euro

Recupero spese per ristampa PIN): 1,00 Euro

Limite giornaliero di prelievo su circuito Bancomat: 250,00 Euro

Limite mensile di prelievo su circuito Bancomat: 1.500,00 Euro

Limite giornaliero di prelievo su circuito Cirrus: 250,00 Euro

Limite mensile di prelievo su circuito Cirrus: 750,00 Euro

Limite giornaliero di pagamento su circuito PagoBancomat 1.550,00 Euro

Limite mensile di pagamento su circuito PagoBancomat: 1.550,00 Euro

Limite giornaliero di pagamento su circuito Maestro: 750,00 Euro

Limite mensile di pagamento su circuito Maestro: 750,00 Euro

Carte di credito

- **CARTASI BUSINESS VISA/MC** (FUNZIONE CARTA DI CREDITO CON PAGAMENTO A SALDO)

Rilascio carta (quota annua, comprese eventuali duplicazioni):51,65 euro

Rilascio carta aggiuntiva (quota annua, comprese eventuali duplicazioni):25,82 euro

Commissioni sulle operazioni di anticipo contante:4%

con un minimo di 0,52 Euro per le operazioni effettuate in Euro ed un minimo di 5,16 Euro per le restanti operazioni.

Cambio praticato sulle operazioni in valuta: tasso di cambio applicato dai circuiti VISA/MASTERCARD maggiorato di una commissione massima del 2%

Carta di rimpiazzo (in Italia e all'estero): 10,33 euro

Anticipo contante d'emergenza (erogato su richiesta del titolare, a fronte di furto/smarrimento della carta):10,33 euro

Frequenza invio estratto conto:0,00 euro

Spese spedizione estratto conto : 1,03 Euro

Imposta di bollo su estratto conto superiore a 77,47 Euro: 1,81 Euro

Valuta di addebito su c/c bancario: 15 del mese successivo a quello dell'operazione

Commissioni per ogni pagamento POS:0,00 euro

Maggiorazione pagamento benzine:0,77 euro per operazione

Iscrizione al Club IoSi quota associativa annuale massima pari a 10 euro

Servizi SMS di sicurezza 0,00 euro

Limite giornaliero di prelievo : 250,00 Euro per singolo prelievo (max 2 prelievi al giorno)

Per tutte le altre tipologie di carte di Credito e Debito commercializzate dalla Banca si rimanda ai fogli informativi: **S102A "CARTE DI CREDITO E PREPAGATE – CARTASI"** e **S102B "CARTE DI DEBITO"**

FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03 – Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

data 31/12/2011

Versione n. 11

SCHEDA R121

INDICE

CONTO CORRENTE ORDINARIO – NON CONSUMATORE

Inbank imprese

Canone mensile aggiuntivo per il collegamento corporate banking interbancario5,16 euro + IVA

Per tutte le caratteristiche dell'Inbank imprese commercializzato dalla Banca si rimanda al foglio informativo: scheda S103 "Servizi elettronici: canali telematici".

Assegni

- COMMISSIONI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNI 10,00 euro
- RECUPERO COSTI su assegni presentati e stornati tramite procedura Check Truncation 12,00 euro
- RECUPERO COSTI invio "preavviso di revoca" all'autorizzazione per emissione di assegni bancari e postali recupero costo raccomandata A.R.
- RECUPERO COSTI lavorazione assegni insoluti/protestati 4,34 euro
- BLOCCO ASSEGNO (furto, smarrimento) 1,70 euro
- Rilascio Carnet Assegni non trasferibile 0,00 euro
- Rilascio Carnet Assegni libero recupero imposta di bollo tempo per tempo vigente
- ASSEGNO FAD (di trattenuta e quietanza):
 - Rimborso spese stampa per assegno 1,00 euro
 - Costo personalizzazione per assegno 1,00 euro
 - Spese di spedizione recupero integrale
 - Tasso creditore c/c di appoggio infruttifero

Utenze

- **Utenze varie (telefoniche ecc.)**
 - operazioni con addebito occasionale in conto corrente 1,45 euro
- **Bollettini Bancari / Bollettino bancario "FRECCIA" (altre Banche)**
 - con addebito occasionale in conto corrente 0,70 euro

Pagamenti ricorrenti

- operazioni con addebito permanente in conto corrente (RID) 0,00 euro

Bonifici in euro (in partenza) - commissioni

- Bonifico su stessa Filiale Carilo 0,00 euro
- Bonifico su altra Filiale Carilo con addebito in c/c – allo sportello 2,00 euro
- Bonifico su altra Filiale Carilo con addebito in c/c – internet banking 0,50 euro
- Bonifico verso Italia e Ue fino a 50.000 euro con addebito in c/c – allo sportello 3,50 euro
- Bonifico verso Italia e Ue fino a 50.000 euro con addebito in c/c – internet banking 1,50 euro

Bonifici in euro (in partenza)

VALUTE

Valuta di addebito all'ordinante data della "ricezione dell'ordine di pagamento" (*)

TEMPI DI ESECUZIONE

(espressi in giorni lavorativi successivi alla data della "ricezione dell'ordine di pagamento" (*))

PAGAMENTI SU ALTRE BANCHE ITALIA E UE FINO A 50.000 EURO

- disposti allo sportello 2 gg.
- disposti tramite home banking/supporto magnetico e informatico 1 gg.

PAGAMENTI SU FILIALI CARILÒ:

- disposti allo sportello 0 gg.
- disposti tramite home banking/supporto magnetico e informatico 0 gg.

(*) la "data ricezione dell'ordine di pagamento" è quella in cui l'ordine, è ricevuto dalla Banca in una giornata operativa entro i seguenti limiti orari:

- bonifici disposti allo sportello: entro l'orario di apertura al pubblico della filiale della Banca;
- bonifici disposti tramite Home Banking/supporto magnetico e informatico: ore 15:30 della giornata lavorativa (ore 11:00 per le giornate semifestive)

Se il momento della ricezione non ricorre in una giornata operativa o va oltre i limiti sopra indicati, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata lavorativa successiva.

Bonifici in euro (in arrivo) – commissioni 0,00 euro

- accredito in conto corrente 0,00 euro

Bonifici in euro (in arrivo) – valuta di accredito e disponibilità al beneficiario

- accredito in c/c in euro stesso giorno lavorativo della ricezione/disponibilità dei fondi per la Banca
- accredito in c/c in divisa estera: valuta operativa della divisa alla data dell'operazione di accredito (2 gg. lavorativi dalla data operazione secondo il calendario FOREX)

FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03
– Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

data 31/12/2011
Versione n. 11

SCHEDA R121
INDICE

CONTO CORRENTE ORDINARIO – NON CONSUMATORE

SPESE DI CANCELLAZIONE/MODIFICA

Ordinante "Non consumatore"

"Spese di revoca, cancellazione o modifica di istruzioni già impartite ed interventi in genere, richiesti dall'ordinante.

Tali spese devono intendersi per ciascun intervento effettuato da parte della Banca, oltre ad eventuali spese reclamate da parte della Banca del beneficiario e/o intermediaria"..... 15,00 euro

Ordinante "Consumatore o Microimpresa"

"Spese di revoca della disposizione richiesta dall'ordinante con riferimento a istruzioni già impartite; spese sostenute per recupero fondi a causa di IBAN inesatto indicato dall'ordinante. Tali spese devono intendersi per ciascun intervento effettuato da parte della Banca, oltre ad eventuali spese reclamate da parte della banca del beneficiario e/o

intermediaria"..... 15,00 euro

Per tutti i servizi di incasso e pagamento previsti e non indicati nel presente foglio informativo, fare riferimento all'apposito foglio informativo S101 – Servizio Incassi e Pagamenti.

VALUTE

VERSAMENTI IN EURO (valori espressi in giorni lavorativi successivi all'operazione):

▪ VALUTE

Contanti	gg.0
Assegni bancari stessa filiale	gg.0
Assegni bancari altra filiale	gg.0
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	gg.1
Assegni bancari altri istituti	gg.3
Vaglia e assegni postali	gg.3

▪ NON STORNABILITA'

Assegni bancari stessa filiale	gg.2
Assegni bancari altra filiale	gg.7
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	gg.7
Assegni bancari altri istituti	gg.7
Vaglia e assegni postali	gg.7

La presentazione in stanza di compensazione di titoli già impagati in check truncation costituisce un nuovo ciclo di incasso e fa decorrere nuovi termini di non stornabilità

▪ VALUTE SUI PRELEVAMENTI

- allo sportello	data operazione
- con assegno	data assegno
- con BANCOMAT (compresi utilizzi POS Pagobancomat).....	data operazione

ALTRO

- Sui conti correnti con saldo fino a 258,23 euro e non movimentati da oltre un anno cessano di maturare interessi. La Banca quindi non esige alcuna spesa e non invia le dimostrazioni dei conteggi di liquidazione. Viene comunque recuperata l'imposta di bollo dovuta

FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03 – Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

data 31/12/2011
Versione n. 11

SCHEDA R121
INDICE

CONTO CORRENTE ORDINARIO – NON CONSUMATORE IN VALUTE ESTERE

TASSO A CREDITO PER I CONTI IN VALUTA

tasso interbancario "LIBOR" ad un mese della divisa prescelta, ridotto di uno spread massimo di 2,50 punti. Il tasso è rivedibile almeno il primo giorno lavorativo bancario di ogni mese, con capitalizzazione alla fine di ogni trimestre solare, sulla base dell'anno civile, divisore 360 (365 per la Sterlina Inglese).
Tasso minimo TAN 0,00; TAE 0,00.

TASSO A DEBITO PER I CONTI IN VALUTA

(AMMESSO SOLO SCOPERTO PER VALUTA)

tasso Interbancario "LIBOR" ad un mese della divisa prescelta, aumentato di uno spread massimo di 3,50 punti. Il tasso è rivedibile almeno il primo giorno lavorativo bancario di ogni mese con capitalizzazione alla fine di ogni trimestre solare, sulla base dell'anno civile, divisore 360, per eventuali scoperti ammessi solo per valuta (365 per la Sterlina Inglese).

Tasso massimo Tasso annuo nominale (TAN): 12,50% Tasso annuo effettivo (TAE) 13,098%

Per le divise estere diverse da quelle sopra elencate il tasso a debito dovrà essere precedentemente e di volta in volta concordato

COMMISSIONE ACCORDATO – C.A (aliquota mensile)

0,166%

La commissione sull'accordato (CA), addebitata trimestralmente, è calcolata sull'importo del fido in essere l'ultimo giorno di ogni mese, nella misura mensile prevista, quale corrispettivo per il servizio di messa a disposizione di fondi. (vedi esempio di calcolo riportato nella "Legenda")

VALUTE ACCREDITO/ADDEBITO DELLE COMPETENZE

fine trimestre solare

VERSAMENTI (valori espressi in giorni lavorativi successivi al versamento/negoziazione)

VALUTE

- contante (qualsiasi divisa) e assegni bancari tratti sullo sportello (stessa divisa del conto)	gg. 0
- assegni bancari tratti sullo sportello (divisa diversa dal conto)	valuta operativa gg. 2
- assegni bancari tratti su altra filiale (divisa diversa dal conto)	valuta operativa gg. 2
- assegni in euro tratti su c/ di residenti su banche italiane	gg. 3
- assegni in euro tratti di conto estero tratti su banche italiane	gg. 3
- assegni in euro tratti su paesi dell'Unione Monetaria Europea	gg. 8
- assegni in divisa estera tratti sullo stesso paese della divisa del conto corrente	gg. 8
- assegni in euro o divisa estera diversa da quella del Paese del trassato	gg. 14
- disposizione di bonifico	valuta operativa

DISPONIBILITA'

- contante (qualsiasi divisa) e assegni bancari tratti sullo sportello (stessa divisa del conto)	gg. 0
- assegni bancari tratti sullo sportello (divisa diversa dal conto)	valuta operativa gg. 2
- assegni bancari tratti su altra filiale (divisa diversa dal conto)	valuta operativa gg. 4
- assegni in euro tratti su c/ di residenti su banche italiane	gg. 5
- assegni in euro di conto estero tratti su banche italiane	gg. 11
- assegni in euro tratti su paesi dell'Unione Monetaria Europea	gg. 16
- assegni in divisa estera tratti sullo stesso paese della divisa del conto corrente	gg. 16
- assegni in euro o divisa estera diversa da quella del Paese del trassato	gg. 16

NON STORNABILITA'

- assegni bancari tratti sulla stessa dipendenza accreditante	gg. 2
- assegni bancari in euro tratti su c/ di residenti su banche italiane e assegni circolari	gg. 7
- assegni in euro di conto estero tratti su banche italiane	gg. 20

COMMISSIONI

- Per ogni assegno negoziato	8,00 euro
- Commissione su versamento di banconote nella stessa divisa del conto (con addebito separato in conto)	1%
- Spese fisse versamento banconote	6,00 euro

PRELIEVI

VALUTE

- assegno	data emissione
- banconote (nella stessa valuta estera o previo arbitraggio)	data operazione
- ordine di bonifico	data operazione
- ordine di accredito del controvalore	data operazione

COMMISSIONI

- Commissione da recuperare mediante addebito separato	6,00 euro
- Commissione su prelevamento di banconote nella stessa divisa del conto	1%

COMMISSIONE DI INTERVENTO: da applicare per ogni operazione (inclusa la negoziazione di assegni al S.B.F.) con esclusione dei versamenti o prelievi in banconote

0,20%

con minimo di 5,00 euro

FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03
– Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

data 31/12/2011
Versione n. 11

SCHEDA R121
INDICE

CONTO CORRENTE ORDINARIO – NON CONSUMATORE IN VALUTE ESTERE

SPESE TENUTA CONTO:

- per ogni singola scrittura 2,00 euro
- invio estratto conto (trimestrali) 25,00 euro

IMPOSTA DI BOLLO su estratti conto tempo per tempo vigente recuperata trimestralmente
IMPOSTA DI BOLLO per rilascio carnet assegni liberi tempo per tempo vigente

CAMBI APPLICATI: Le singole operazioni verranno regolate al cambio pattuito di volta in volta dalle parti.
In caso di mancanza di preventivo e diverso accordo verrà applicato il cambio "durante" del giorno di esecuzione dell'operazione pari al cambio indicativo di riferimento rilevato dalla Banca Centrale Europea nel giorno di esecuzione dell'operazione, con uno scarto in più o in meno fino ad un massimo dell'1% (unper cento). Per gli assegni in valuta estera diversa da quella in cui è espresso il conto verrà applicato il cambio cheque (listino interno Istituto), con applicazione della valuta operativa

NOTE: - gli importi espressi in euro vengono convertiti nel controvalore della divisa del conto in valuta estera.

ALTRO

- Sui conti correnti con saldo fino a 258,23 euro e non movimentati da oltre un anno cessano di maturare interessi. La Banca quindi non esige alcuna spesa e non invia le dimostrazioni dei conteggi di liquidazione. Viene comunque recuperata l'imposta di bollo dovuta.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale 25 giorni

La Carilo S.p.A. aderisce agli Impegni PattiChiari "MONITORAGGIO DEI TEMPI MEDI DI CHIUSURA DEL CONTO CORRENTE" e "PUBBLICAZIONE DEI TEMPI MEDI DI CHIUSURA DEL CONTO CORRENTE" destinati alla clientela privata. I tempi medi di chiusura del conto corrente sono pubblicati sul sito www.pattichiari.it e dipendono dal numero e dalla tipologia dei servizi regolati sul conto corrente oltre che dai tempi necessari, ad esempio, per l'incasso degli assegni non contabilizzati o per l'addebito delle spese pagate con carta di credito.

Reclami

Per eventuali contestazioni in ordine al rapporto, il Cliente potrà rivolgersi all'Ufficio Reclami della Banca, per lettera raccomandata A/R (all'indirizzo Carilo S.p.A, Segreteria Generale, Via Solari, 21 - 60025 Loreto, AN) o per via telematica all'indirizzo e-mail "reclami@carilo.it".

La Banca si pronuncia entro 30 giorni dalla ricezione del reclamo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta nel termine di 30 giorni, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) o al Conciliatore Bancario Finanziario.

Se il Cliente o la Banca intendono rivolgersi all'autorità giudiziaria, nei casi in cui è obbligatorio instaurare il procedimento di mediazione previsto dal Decreto Legislativo n. 28/2010 dovranno preventivamente ricorrere alla procedura di conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario.

Maggiori indicazioni sono contenute nel documento "Principali diritti del Cliente", messo a disposizione presso tutte le filiali e scaricabile dal sito internet "www.carilo.it".

FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03
 – Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

data 31/12/2011
 Versione n. 11

SCHEDA R121
INDICE

CONTO CORRENTE ORDINARIO – NON CONSUMATORE

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.																																
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.																																
Commissione scoperto di conto	<p>La commissione scoperto di conto si applica in caso di scoperti di conto per anomali comportamenti non previsti contrattualmente (utilizzi in assenza di fido o oltre il limite di fido accordato) per ogni giorno in cui il saldo debitore per valuta sia compreso nelle fasce di scoperto corrispondenti. La commissione non si applica in caso di saldo debitore pari o inferiore a 100 euro giornalieri ed è calcolata alla fine di ogni trimestre.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="4" style="text-align: center;">Commissione scoperto di conto – esempio di calcolo</th> </tr> <tr> <th style="width: 40%;">Importo utilizzo senza/oltre il fido</th> <th style="width: 10%;">gg. scoperto</th> <th style="width: 15%;">Commissione giornaliera</th> <th style="width: 35%;">Commissioni</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: right;">€ 100</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">0</td> <td style="text-align: center;">0</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">€ 150</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">€ 5</td> <td style="text-align: center;">€ 10</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">€ 1.000</td> <td style="text-align: center;">20</td> <td style="text-align: center;">€ 10</td> <td style="text-align: center;">€ 200</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">€ 40.000</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: center;">€ 50</td> <td style="text-align: center;">€ 500</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Totale commissioni</td> <td style="text-align: center;">€ 710</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Totale commissioni addebitate nel trimestre</td> <td style="text-align: center;">€ 600</td> </tr> </tbody> </table>	Commissione scoperto di conto – esempio di calcolo				Importo utilizzo senza/oltre il fido	gg. scoperto	Commissione giornaliera	Commissioni	€ 100	5	0	0	€ 150	2	€ 5	€ 10	€ 1.000	20	€ 10	€ 200	€ 40.000	10	€ 50	€ 500	Totale commissioni			€ 710	Totale commissioni addebitate nel trimestre			€ 600
Commissione scoperto di conto – esempio di calcolo																																	
Importo utilizzo senza/oltre il fido	gg. scoperto	Commissione giornaliera	Commissioni																														
€ 100	5	0	0																														
€ 150	2	€ 5	€ 10																														
€ 1.000	20	€ 10	€ 200																														
€ 40.000	10	€ 50	€ 500																														
Totale commissioni			€ 710																														
Totale commissioni addebitate nel trimestre			€ 600																														
Commissioni Accordato (CA)	<p>La commissione sull'accordato rappresenta la remunerazione dovuta alla Banca per la messa a disposizione del cliente di una somma di denaro. Tale corrispettivo, da applicare sull'intero importo del fido accordato, a prescindere dall'effettivo utilizzo, sarà addebitato trimestralmente e calcolato mensilmente sull'importo del fido in essere l'ultimo giorno lavorativo di ogni mese.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="4" style="text-align: center;">Commissione Accordato – C.A. - esempio di calcolo (apertura di credito in c/c)</th> </tr> <tr> <th style="width: 50%;">data di riferimento</th> <th style="width: 12.5%;">1° mese</th> <th style="width: 12.5%;">2° mese</th> <th style="width: 25%;">3° mese</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Commissione Accordato - C.A. - aliquota mensile</td> <td style="text-align: center;">0,166%</td> <td style="text-align: center;">0,166%</td> <td style="text-align: center;">0,166%</td> </tr> <tr> <td>importo affidamento in essere l'ultimo giorno del mese</td> <td style="text-align: center;">€ 10.000</td> <td style="text-align: center;">€ 8.000</td> <td style="text-align: center;">€ 5.000</td> </tr> <tr> <td>modalità di calcolo</td> <td style="text-align: center;">(€ 10.000 X 0,166/100)</td> <td style="text-align: center;">(€ 8.000 X 0,166/100)</td> <td style="text-align: center;">(€ 5.000 X 0,166/100)</td> </tr> <tr> <td>importo commissione C.A.</td> <td style="text-align: center;">€ 16,60</td> <td style="text-align: center;">€ 13,28</td> <td style="text-align: center;">€ 8,30</td> </tr> <tr> <td>Imp.addebitato a fine trimestre</td> <td colspan="2"></td> <td style="text-align: center;">€ 38,18</td> </tr> </tbody> </table>	Commissione Accordato – C.A. - esempio di calcolo (apertura di credito in c/c)				data di riferimento	1° mese	2° mese	3° mese	Commissione Accordato - C.A. - aliquota mensile	0,166%	0,166%	0,166%	importo affidamento in essere l'ultimo giorno del mese	€ 10.000	€ 8.000	€ 5.000	modalità di calcolo	(€ 10.000 X 0,166/100)	(€ 8.000 X 0,166/100)	(€ 5.000 X 0,166/100)	importo commissione C.A.	€ 16,60	€ 13,28	€ 8,30	Imp.addebitato a fine trimestre			€ 38,18				
Commissione Accordato – C.A. - esempio di calcolo (apertura di credito in c/c)																																	
data di riferimento	1° mese	2° mese	3° mese																														
Commissione Accordato - C.A. - aliquota mensile	0,166%	0,166%	0,166%																														
importo affidamento in essere l'ultimo giorno del mese	€ 10.000	€ 8.000	€ 5.000																														
modalità di calcolo	(€ 10.000 X 0,166/100)	(€ 8.000 X 0,166/100)	(€ 5.000 X 0,166/100)																														
importo commissione C.A.	€ 16,60	€ 13,28	€ 8,30																														
Imp.addebitato a fine trimestre			€ 38,18																														
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.																																
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.																																
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.																																
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.																																
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. Si veda tabella allegata																																
Spese fisse tenuta conto	Spese addebitate trimestralmente per la gestione e per la tenuta del conto																																
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.																																
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.																																
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.																																
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.																																
Tempo di chiusura	Per tempo di chiusura si intende il numero dei giorni lavorativi intercorrente tra la DATA DI RICHIESTA DI CHIUSURA con completa restituzione da parte del cliente dei materiali afferenti i servizi regolati sul conto corrente (carta di debito, assegni, carta di credito) e la data di riconoscimento al Cliente del saldo residuo o la data di estinzione del c/c se successiva .																																
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.																																
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.																																

FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03
 – Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

data 31/12/2011
 Versione n. 11

SCHEDA R121
INDICE

CONTO CORRENTE ORDINARIO – NON CONSUMATORE

CAUSALI OPERAZIONI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE SOGGETTA A SPESA

COD.	DESCRIZIONE CAUSALE	COD.	DESCRIZIONE CAUSALE	COD.	DESCRIZIONE CAUSALE
2988	ABBONAMENTO CONTRAM	6602	CANONE HOME-BANKING	4800	ORDINE E CONTO
7200	ACCR.UTILIZZO CRED.DOCUMENTAR.	5015	CANONE LOCAZIONE	5093	PAG.COOPER/CARBURANTI/VARIE
6616	ACCREDITO CONTRATTI DERIVATI	4831	CARICA CARTA PREPAGATA	9000	PAG/INC. RIMESSE DOCUMENTATE
9701	ACCREDITO POS	4500	CARTASI	1314	PAGAM.TARDIVO PARZIALE ASSEGNO
4815	ACCREDITO PRODUTTORI M.ITTICO	5029	CASSA EDILE	5000	PAGAMENTI DIVERSI
6608	ACCREDITO RIT.FISCALE TITOLI	5091	CASSA MARITTIMA ADRIATICA	5006	PAGAMENTI PERIODICI
6402	ACCREDITO SCONTO ESTERO	1400	CEDOLE	3100-3101-3102-3120	PAGAMENTO EFFETTI
4804	ACCREDITO TESORERIA	7002	CERTIFICATI CARILÒ	2710	PENSIONE INPS
4805	ACCREDITO TITOLI	5032	CERTIFICATI MEDIOCREDITO	9750	POS - COMMISSIONE PAGOBANCOMAT
2850	ACQUISTO VALUTA ESTERA	9500	COMM/SPESE OPERAZ.CON ESTERO	9751	POS VIRTUALI COMMISSIONE BANCA
4400	ADD.UTILIZZO CRED.DOCUMENTARIO	1601	COMMISS.PAG.FATTURE ANTIC.SBF	5200	PRELEVAMENTO
1100	ADDEBITI VARI	1600-1610	COMMISSIONI	5201	PRELEVAMENTO TRAMITE VETTORE
5001	ADDEBITO ACQUIRENTI M.ITTICO	2610	COMMISSIONI COOPER. GARANZIA	5202	PRELEVAMENTO IN CIRCULARITA'
6615	ADDEBITO CONTRATTI DERIVATI	1802	COMPETENZE A DEBITO OP.ESTERO	4826	PREMI POLIZZE
6607	ADDEBITO RIT.FISCALE TITOLI	5046	CONSORZIO AGRARIO PROVINCIALE	5073	PREMIO POLIZZA C.U.
5004	ADDEBITO TESSERA A.C.I.	7800	CONTANTE	5075	PREMIO POLIZZA C.U.ASSICURA
8700	ANTICIPAZIONE EXPORT	5071	CONTRIBUZIONE AL FPA	2999	PREVEND.MANIFESTAZIONI VARIE
2801	ASS.ESTERO PAESE DIVERSO DIVIS	2600-2601-2699	DISPOSIZIONE	7015	PVP VERSAMENTO PERIODICO GPF
2802	ASS.ESTERO STESSO PAESE DIVISA	5008	DISPOSIZIONE DI PAGAMENTO	5094	QUOTA ASSOCIATIVA
2806	ASS.EURO C.TO ESTERO EXTRA UME	6609	DLGS 461/97 IMPOST.PLUSVALENZE	5027	RATA MUTUO ALTRI ISTITUTI
2803	ASS.EURO C.TO ESTERO SU ITALIA	6300-6400	EFFETTI DI SCONTO	8710	RATA MUTUO IN DIVISA
2804	ASS.EURO C.TO ESTERO SU UME	4200	EFFETTI INSOLUTI/PROTESTATI	5009	RATA MUTUO NS.ISTITUTO
1310	ASSEGNI A TRAENZA	3000	EFFETTI S.B.F.	5023	RAV - RISCOSSIONE TRIBUTI
5401	ASSEGNI BANCARI	1000	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	6611	RECUP.BOLLO CONTRATTI BANCARI
1301	ASSEGNI BANCARI ALTRE FILIALI	2700	EMOLUMENTI	6610	RECUPERO BOLLO QUIETANZA
1302	ASSEGNI BANCARI SULLA FILIALE	8600	FINANZIAMENTO IMPORT	5800	REVERSALE
1002	ASSEGNI CIRCOLARI	3400	GIROCONTO	3200	RICHIAMO EFFETTI
1001	ASSEGNI CIRCOLARI PROPRI	3402	GIROCONTO C/ANTICIPI C/ORDIN.	5002	RID CARILÒ
4202	ASSEGNI INSOLUTI/PROTESTATI	3415	GIROCONTO DENARO CALDO	1621	RIMBORSO/CONGUAGLIO
1300	ASSEGNO	3409	GIROCONTO F.A.D.	6606	RIT.FISCALE TITOLI A GARANZIA
1308	ASSEGNO CHECK TRUNCATION	3420	GIROCONTO GESTIONE PATRIMONI	3002	S.B.F. ANTICIPI SU FATTURE
1309	ASSEGNO CHECK TRUNCATION ATB	4834	GIROFONDI INTRAGRUPPO	5092	SERVIZI MERCATO ITTICO
1313	ASSEGNO INSOLUTO AVVISATO	5049	I.C.I.	5078	SERVIZIO BUONI PASTO
5451	ASSEGNO RINEGOZIATO	6617	IMPOSTA DI BOLLO D.LGS 231/07	2200	SPESE GESTIONE/AMMINISTRAZ.
5215	BANCOMAT - ALTRI ISTITUTI	5018	INCASSI NON DOCUMENTATI	6600	SPESE VARIE
5210	BANCOMAT - CARILÒ	7010	INVESTIMENTO FONDI/SICAV	6501	TARIFFAZ.PRESENT. PORT.COMM.LE
5216	BANCOMAT ESTERO	4600	MANDATO	5070	TASSE AUTOMOBILISTICHE
5037	BOLLETTINI POSTALI PREMARCATI	5022	MAV-PAGAMENTO MEDIANTE AVVISO	7000	TITOLI VARI
5031	BOLLETTINO BANCARIO	5040	MOD. F24 CON SALDO A ZERO	5074	TRIBUTI COMUNE FALCONARA M.
4813	BONIFICO CERTIF.CONF.AUTO	5051	MODELLO F23 EX SAC	5005	TRIBUTI CONCESSIONARI DIVERSI
4803	BONIFICO DOCUM.ESENTE COMM.NI	5041-5042	MODELLO F24	5014	UTENZA ACQUA
4830	BONIFICO FAVORE CONDOMINIO	5039	MODELLO F24 PREDETERMINATO	5019	UTENZA AZIENDA MUNICIPALIZZATA
4833	BONIFICO CLIENTELA DOCUMENTATO	4818	N.RICAVO EROG.NE MUTUO/SPEC.TO	5016	UTENZA SEAT E/O VIACARD
4806	BONIFICO INTERBANCARIO	5600	NETTO RICAVO AL DOPO INCASSO	5017	UTENZE VARIE
4855	BONIFICO RISP.ENERGETICO	7003	OBBLIGAZIONI CARILÒ	1003	VAGLIA BANCA ITALIA
4856	BONIFICO ACQ.MOBILI/ELETR.	2840	OPERAZIONE CON ESTERO	5403	VAGLIA POSTALI
4817	BONIFICO RISTRUTT.NE IMMOBILI	4808-7001	OPERAZIONE IN TITOLI	2851	VENDITA VALUTA ESTERA
				7801	VERSAMENTO TRAMITE VETTORE