



La forma e la sostanza.

## FOGLIO INFORMATIVO

### Conto corrente CONTO CREDEM SENZA SPESE WEB

**Conto corrente destinato ai seguenti profili online di cliente tipo:  
Giovani, famiglie con operatività bassa, famiglie con operatività media, famiglie con operatività elevata, pensionati con operatività bassa, pensionati con operatività media.**

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione	<b>Credito Emiliano SpA</b>
Iscrizione in albi e/o registri	Iscritta all'Albo delle Banche (n.5350) e all'Albo dei Gruppi bancari tenuti dalla Banca d'Italia (n. 20010) - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
indirizzo della sede legale:	Via Emilia S. Pietro, 4 - 42121 - Reggio Emilia
numero di telefono degli uffici ai quali il cliente si può rivolgere per ulteriori informazioni e/o per la conclusione del contratto	Tel.:+39 800 27.33.36
numero di fax	Fax:+39 0522 433969
sito internet:	<a href="http://www.credem.it">www.credem.it</a>
indirizzo di posta elettronica	<a href="mailto:info@credem.it">info@credem.it</a>

#### Riservato all'offerta fuori sede

*(da compilare a cura di chi esegue l'offerta o del soggetto che entra in contatto con il cliente )*

Nome e Cognome .....  
Indirizzo (via, CAP, Località) .....  
Tel. ....  
Email .....  
Qualifica .....  
Iscritto all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento n. .... del .....

#### 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 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:

Aggiornato al 21/05/2012

Pag. n. 1



La forma e la sostanza.

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), sul sito [www.credem.it](http://www.credem.it) e presso tutte le filiali della banca.

Il conto Senza Spese Web è destinato ai consumatori che operano prevalentemente tramite canale online.

### **COS'E' L'AFFIDAMENTO IN CONTO CORRENTE**

L'affidamento in conto corrente è un'operazione con la quale la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro. Il cliente ha la facoltà di addebitare il conto corrente fino alla cifra concordata quindi oltre la disponibilità.

Salvo diverso accordo, il cliente può utilizzare (anche mediante l'emissione di assegni bancari), in una o più volte, questa somma e può con successivi versamenti, bonifici o altri accrediti, ripristinare la disponibilità di credito.

### **PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

#### **QUANTO PUO' COSTARE IL CONTO CORRENTE**

##### **Indicatore Sintetico di Costo (ISC)**

<b>PROFILO</b>	<b>SPORTELLO</b>	<b>ONLINE</b>
Giovani	Non adatto	10,33 euro
Famiglie con operatività bassa	Non adatto	2,21 euro
Famiglie con operatività media	Non adatto	34,34 euro
Famiglie con operatività elevata	Non adatto	34,97 euro
Pensionati con operatività bassa	Non adatto	1,58 euro
Pensionati con operatività media	Non adatto	34,65 euro

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 per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a 6 profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: [www.bancaditalia.it/servizi\\_pubbl/conoscere/trasparenza/indicatori](http://www.bancaditalia.it/servizi_pubbl/conoscere/trasparenza/indicatori).

#### **QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO**

<b>IPOTESI</b>	<b>ISC</b>	<b>IMPORTO</b>
Si assume un affidamento di 1500 euro utilizzato per intero. Il contratto non prevede l'applicazione né della commissione per la messa a disposizione dei fondi né della commissione di massimo scoperto.	ISC	13,6476%

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono ad una delle ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia.

È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito [www.credem.it](http://www.credem.it)



## La forma e la sostanza.

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"**.



La forma e la sostanza.

		VOCI DI COSTO	
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Canone annuo	Non previsto
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate eccetto operazioni allo sportello
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	0
		- per interessi creditori	
		- per interessi debitori	
		l'importo viene liquidato trimestralmente in misura pari a:	
		- per interessi creditori	
		- per interessi debitori	
		Canone mensile carta di debito CREDEMCARD con microchip (circuito nazionale Bancomat Pagobancomat, circuito internazionale Maestro)	1 euro oppure gratuita con almeno un utilizzo nel mese
		Canone annuo carta di credito EGO CLASSIC principale (circuito VISA o MASTERCARD)	Fino al 14/06/2012 0 il primo anno. Anni successivi: 29 euro oppure gratuita se speso superiore a 3.000 euro nei 12 mesi precedenti la scadenza della quota Dal 15/06/2012 0 il primo anno. Anni successivi: 31,50 euro oppure gratuita se speso superiore a 3.000 euro nei 12 mesi precedenti la scadenza della quota
	Canone annuo carta multifunzione	Non prevista	
	Home banking	Canone annuo per internet banking	Fino al 14/06/2012 12 euro Addebitato in due soluzioni 30/06 e 31/12 con primo addebito dal semestre solare successivo alla data di attivazione del servizio. Canone semestrale esente se viene effettuato almeno un pagamento via Internet Banking o una operazione di trading online registrata sul conto corrente principale nel semestre precedente l'addebito. Dal 15/06/2012 13 euro Addebitato in due soluzioni 30/06 e 31/12



## La forma e la sostanza.

			<p>con primo addebito dal semestre solare successivo alla data di attivazione del servizio.</p> <p>Canone semestrale esente se viene effettuato almeno un pagamento via Internet Banking o una operazione di trading online registrata sul conto corrente principale nel semestre precedente l'addebito. 12 euro</p> <p>Addebitato in due soluzioni 30/06 e 31/12 con primo addebito dal semestre solare successivo alla data di attivazione del servizio.</p> <p>Canone semestrale esente se viene effettuato almeno un pagamento via Internet Banking o una operazione di trading online registrata sul conto corrente principale nel semestre precedente l'addebito.</p>
		Canone annuo per phone banking	0
SPESE VARIABILI	Gestione Liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione).	
		Costo per operazione	
		- Effettuate tramite filiale e promotore finanziario	3,51 euro E' previsto un rimborso mensile di 3,51 euro in presenza di almeno un versamento effettuato allo sportello nel mese.
		- Effettuate tramite Internet	0
		- Effettuate tramite Phone Banking	0
		- Effettuate tramite operazioni automatiche	0
		Recupero spese di invio per comunicazioni periodiche (*):	
		- Per estratto conto	
		- supporto cartaceo	0,64 euro
		- supporto elettronico (my box)	0
		- Per Documento di Sintesi periodico:	
		- supporto cartaceo	0,67 euro
		- supporto elettronico (my box)	0
Per informativa su operazioni di pagamento:			
- supporto cartaceo presso il domicilio	1 euro		
- supporto elettronico (my box) o	0		



## La forma e la sostanza.

		supporto cartaceo reperibile presso la dipendenza	
		- Recupero spese di invio per comunicazioni di variazione unilaterale (*):	
		- supporto cartaceo	0
		- supporto elettronico (my box)	0
		- Movimentazione di periodo	0,55 euro
	Servizi di pagamento	Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	0
		Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia e area Euro oltre il numero di operazioni esenti	1,90 euro
		Bonifico verso Italia e UE fino a 50.000 euro allo sportello a favore di altro istituto con addebito in c/c	3,25 euro
		Bonifico verso Italia e UE fino a 50.000 euro allo sportello a favore di Credem con addebito in c/c	1,75 euro
		Bonifico ordinario su altra banca tramite Internet Banking	0
		Bonifico ordinario su Credem tramite Internet Banking	0
		Bonifico ordinario su altra banca tramite Phone Banking	1,10 euro
		Bonifico ordinario su Credem tramite Phone Banking	1,10 euro
Domiciliazione Utenze		0	
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi Creditori	Tasso creditore annuo nominale	per tutte le giacenze 0%
		Tasso creditore annuo capitalizzato	per tutte le giacenze 0%
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	13%
		Tasso debitore annuo capitalizzato sulle somme utilizzate	13,6476%
		Commissione di disponibilità fondi, aliquota applicata: La commissione si applica solo in presenza di affidamento sul conto in misura proporzionale all'importo e alla durata del fido concesso. La commissione si applica indipendentemente dall'effettivo utilizzo. In caso di aziende la commissione è pari allo 0,50%	0%
		Altre spese	0
	Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	13,40%
		Tasso debitore annuo capitalizzato sulle somme utilizzate: In presenza di affidamenti sul conto, nel caso in cui il saldo debitore superi dell'1% il limite dell'apertura di credito concessa, si applica il tasso di sconfinamento e mora sull'intero importo del credito utilizzato e per il	14,0885%



## La forma e la sostanza.

		solo periodo di scoperto (c.d. maggiorazione di tasso).		
		Commissioni	0%	
		Altre spese	0	
	Sconfinamenti in assenza di fido		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	13,40%
			Tasso debitore annuo capitalizzato sulle somme utilizzate	14,0885%
			Commissioni per indisponibilità fondi (importo giornaliero): La commissione si applica solo in caso di saldo a debito in assenza di affidamento. L'importo giornaliero viene applicato ad ogni scaglione di saldo liquido debitore di 1000 euro, o frazione di esso, per ogni giorno di scoperto di conto. La commissione si applica per scoperti superiori a 100 euro. Il costo è calcolato moltiplicando l'importo di 50 euro per il numero dei mesi previsti per la liquidazione interessi prescelta. (Es.: nel caso di liquidazione trimestrale: $50 \cdot 3 = 150$ euro).	2,50 euro
			Altre spese	0
CAPITALIZZAZIONE	Periodicità		Trimestrale	
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti		Data del versamento	
	Assegni circolari stessa banca		4 giorni lavorativi data versamento	
	Assegni bancari stessa filiale		Data del versamento	
	Assegni bancari altra filiale		4 giorni lavorativi data versamento	
	Assegni circolari altri istituti/ vaglia Banca d'Italia		4 giorni lavorativi data versamento	
	Assegni bancari altri istituti		4 giorni lavorativi data versamento	
	Vaglia e assegni postali		4 giorni lavorativi data versamento	

Il "Tasso Effettivo Globale Medio" (TEGM) rilevato trimestralmente con decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze ai sensi dell'art. 2 della legge 108/96 (legge sull'usura) relativo alla categoria <<Aperture di credito in conto corrente>> può essere consultato in filiale nell'apposito Avviso e sul sito internet della banca [www.credem.it](http://www.credem.it)

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

#### SPESE TENUTA CONTO

Costo minimo a liquidazione	0
Costo massimo a liquidazione	Non previsto
Divisore per la periodicità capitalizzazione interessi	anno civile

Aggiornato al 21/05/2012

Pag. n. 7



La forma e la sostanza.

Recupero dell'imposta di bollo, relativa agli estratti conto ed agli assegni bancari/circolari richiesti in forma libera.	Nella misura prevista dalla legge
<b>ALTRO</b>	
Costo carnet assegni	3,15 euro
Commissione su prelievi sino a Euro 500 effettuati allo sportello senza assegni	2,70 euro
Commissione per variazione intestazione c/c	11 euro

**SERVIZI DI PAGAMENTO**

<b>Carta di debito</b>	
<b>PRELIEVO IN EURO</b>	
- su impianti ATM Credem	0
- su altra banca Italia ed estero	1,9 euro
- numero operazioni annue esenti	30
<b>PRELIEVO IN ALTRE DIVISE</b>	
Prelievo in divise diverse dall'euro	3,5 euro
<b>BLOCCO CARTA DA NUMERO VERDE</b>	
	0
<b>SPESE</b>	
Recupero spese di invio per comunicazioni periodiche (*):	
- per Documento di Sintesi periodico	
- Supporto cartaceo	0,67 euro
- Supporto elettronico (my box)	0
Recupero spese di invio per comunicazioni di variazione unilaterale (*):	
- Supporto cartaceo	0
- Supporto elettronico (my box)	0
<b>COSTO RIGA DI ADDEBITO SU C/C</b>	
-prelievi e pagamenti Fastpay	cfr. spese tenuta conto del c/c di addebito
-pagamenti (PagoBANCOMAT, Maestro)	0

**Carta di credito: carta EGO Classic**

<b>SPESE FISSE</b>	
<b>Canone annuo carta di credito EGO CLASSIC principale (circuito VISA o o MASTERCARD) - primo anno</b>	
	0
<b>Canone annuo carta di credito EGO CLASSIC principale (circuito VISA o MASTERCARD) - anni successivi</b>	
	Fino al 14/06/2012 29 euro oppure gratuita se speso superiore a 3.000 euro Dal 15/06/2012 31,50 euro oppure gratuita se speso superiore a 3.000 euro nei 12 mesi precedenti la scadenza della quota



La forma e la sostanza.

<b>ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE</b>	
Commissione di emissione Veste Grafica Ego Collection MasterCard	5 euro
Commissione di emissione Veste Grafica Ego Collection Visa	15 euro
Circuito internazionale	Visa/MasterCard
Modalita' di rimborso	rateale/saldo
Chiusura estratto conto o scadenza rata	15 del mese/fine mese
GG valuta per addebito E/C su conto corrente (dopo chiusura dell'estratto conto)	10 gg cal.
<b>Rata minima per carte rateali</b>	
- linea di credito fino a 2.000 euro	50 euro
- linea di credito da 2.001 a 3.000 euro	75 euro
- linea di credito oltre 3.000,00 euro	2,5% del debito residuo
<b>Decorrenza applicazione interessi rimborso rateale</b>	Data contabilizzazione operazione
<b>Capitalizzazione interessi</b>	mensile
<b>Divisore</b>	calcolo effettuato giornalmente sul saldo contabile presente dalla data di contabilizzazione delle spese fino al trentesimo giorno
<b>Imposta di bollo su e/c superiore a euro 77,47</b>	0

<b>COPERTURE ASSICURATIVE</b>	
<b>FURTO - PROTEZIONE ACQUISTI E PRELIEVI CONTANTE</b>	0
(trattasi di servizio regolato da normativa ISVAP)	
<b>PROTEZIONE CARTA EGO - facoltativo</b>	0,2% mensile
applicato sul debito residuo rateale (Regolato da normativa ISVAP)	
Quota di premio retrocessa al proponente/intermediario	43%
<b>TASSI DI INTERESSE :</b>	
<b>-per rimborso rateale</b>	
<b>Per carte con massimale fino a 5.000 euro</b>	
- mensile	1,13%
- T.A.N. (tasso annuo nominale)	13,5%
- T.A.E.G. (tasso annuo effettivo globale)	14,37%
<b>Per carte con massimale superiore a 5.000 euro</b>	
- mensile	1,08%
- T.A.N. (tasso annuo nominale)	13%
- T.A.E.G. (tasso annuo effettivo globale)	13,8%
<b>-per rateizzazione singole operazioni</b>	
<b>Per carte con massimale fino a 5.000 euro</b>	
- mensile	1,13%
- T.A.N. (tasso annuo nominale)	13,5%
- T.A.E.G. (tasso annuo effettivo globale)	14,37%
- durata	max 18 mesi
<b>Per carte con massimale superiore a 5.000 euro</b>	
- mensile	1,08%
- T.A.N. (tasso annuo nominale)	13%
- T.A.E.G. (tasso annuo effettivo globale)	13,8%
- durata	max 18 mesi

Aggiornato al 21/05/2012

Pag. n. 9



La forma e la sostanza.

<b>-tasso di interesse applicato su eventuale linea di credito aggiuntiva (extetended line) oltre il massimale della carta</b>	
- mensile	0,85%
- T.A.N. (tasso annuo nominale)	10,25%
- T.A.E.G. (tasso annuo effettivo globale)	10,75%
- durata	da 12 a 48 mesi
<b>-finanziamento prestincarta</b>	
- mensile	0,90%
- T.A.N. (tasso annuo nominale)	10,90%
- T.A.E.G. (tasso annuo effettivo globale)	11,46%
- durata	da 12 a 48 mesi
<b>-interessi di mora</b>	
(applicati sull'importo insoluto, per decadenza del beneficio del termine dopo il secondo mese di ritardato pagamento della rata in luogo del tasso massimo per rimborso rateale)	
- mensile	1,5%
- T.A.N. (tasso annuo nominale)	18%
- T.A.E.G. (tasso annuo effettivo globale)	19,56%
<b><u>SPESE</u></b>	
<b>Recupero spese di invio per comunicazioni periodiche (*):</b>	
<b>- per Documento di Sintesi periodico</b>	
- supporto cartaceo	0,67 euro
- supporto elettronico (MYBOX)	0
<b>- per informativa su operazioni di pagamento</b>	
- supporto cartaceo presso il domicilio	1 euro
- supporto elettronico (MYBOX) o supporto cartaceo reperibile presso la dipendenza	0
<b>Recupero spese di invio per comunicazioni di variazione unilaterale:</b>	
- supporto cartaceo	0
- supporto elettronico (MYBOX)	0
<b>Per emissione duplicati e rifacimenti</b>	
- a seguito di blocco per furto e smarrimento	15 euro
- a seguito di deterioramento o smagnetizzazione	0
<b>Per invio comunicazione all'indirizzo del titolare e spese per ristampa e invio estratto conto</b>	2,5 euro
<b>Per ricerca comunicazioni non relative a contestazioni</b> (massimo annuo euro 50)	15 euro
<b>Recupero spese per estinzione anticipata di finanziamenti aggiuntivi, di rateizzazione singole operazioni e di Prestincarta</b>	0
<b>Recupero spese per trasferimento fondi ad altro titolare di carta Ego</b>	0,5 euro
<b>Recupero spese per accredito disponibilita' carta su c/c</b> (min 0,50 euro - max 10 euro)	1%
<b>Spese amministrative per utilizzo superiore al massimale concesso sulla carta</b> (calcolata sull'importo eccedente la linea di credito)	1%
<b><u>COMMISSIONI</u></b>	
<b>Commissione per acquisto carburante</b>	
<b>Visa</b>	
- per singola operazione	0,5 euro



La forma e la sostanza.

- se pagate in unica soluzione	6 euro
<b>Commissione per acquisto carburante</b>	
<b>MasterCard</b>	
- per singola operazione	0
- se pagate in unica soluzione	0
<b>Commissione per anticipo contante (minimo 2,50 euro)</b>	4%
<b>Oneri negoziazione utilizzi in valuta su area extra Euro</b>	
- circuito Visa paesi europei non UME	0,5%
- circuito Visa paesi extraeuropei	1%
- circuito Mastercard paesi europei non UME	0,5%
- circuito Mastercard paesi extraeuropei	1%
<b>Commissione per blocco carta</b>	0
<b>Commissione per contante di emergenza(servizio erogato solo all'estero)</b>	20 euro
<b>Commissione per carta di rimpiazzo di emergenza (servizio erogato solo all'estero)</b>	20 euro
<b>Commissione per invio carta per corriere</b>	20 euro
<b>CARTA SUPPLEMENTARE</b>	
<b>Canone annuo carta supplementare (famigliare o aggiuntiva) primo anno</b>	0
<b>Canone annuo carta supplementare (famigliare o aggiuntiva) anni successivi</b>	16 euro oppure gratuita se speso superiore a 3.000 euro nei 12 mesi precedenti la scadenza della quota

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) rilevato trimestralmente con decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze ai sensi dell'art. 2 della legge 108/96 (legge sull'usura) relativo alla categoria << **Credito Revolving** >> può essere consultato in filiale nell'apposito Avviso e sul sito internet della banca [www.credem.it](http://www.credem.it)

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) rilevato trimestralmente con decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze ai sensi dell'art. 2 della legge 108/96 (legge sull'usura) relativo alla categoria << **Crediti Personali** >> può essere consultato in filiale nell'apposito Avviso e sul sito internet della banca [www.credem.it](http://www.credem.it)

#### **Assegni**

<b>Commissione su assegni impagati oltre alle spese reclamate</b>	
Assegni protestati	2%
con un minimo di	20,66 euro
e un massimo di	51,65 euro
Assegni insoluti / irregolari	16,53 euro
Assegni richiamati	16,53 euro
Recupero commissioni assegni impagati check truncation	12,40 euro
Recupero spese per esito elettronico assegni	12,40 euro
Recupero costi trattamento su ritardati pagamenti (compresi assegni al protesto ritirati)	50 euro
Recupero spese per ammortamento assegni	30 euro
Commissione ritiro effetti	7,23 euro
l'ordine di ritiro deve essere impartito entro le ore 12,00 del secondo giorno lavorativo precedente la data di scadenza.	
Commissione per la negoziazione di assegni al dopo incasso	15 euro
Recupero spese invio preavviso di revoca autorizzazione emissione assegni	18 euro

Aggiornato al 21/05/2012

Pag. n. 11



La forma e la sostanza.

## Utenze e Rid

<b>Con addebito permanente in conto corrente</b>	
Addebiti Preautorizzati	0
RID Società Gruppo Credem	0
RID Aziende Petrolifere	0
RID Carta di Credito	0
RID Carta Ego	0
Riscossione Tributi	0
F23/F24	0

## Bonifici

<b>BONIFICI e Sepa Credit Transfer (SCT) IN USCITA</b>	
<b>con addebito in c/c su altre banche</b>	
Commissioni e spese	
ordinario e transfrontaliero	3,25 euro
- girofondi	3,25 euro
Speciale (girofondi infragruppo)	4,50 euro
urgenti/BIR (bonifici di importo rilevante)	4,50 euro
- commissione % per bonifico urgente / BIR	0,11% dell'importo complessivo del bonifico
con un minimo di	4,50 euro
con un massimo di	28,25 euro
- ordinario con allegati	5,05 euro
- recupero spese per allegati	6,15 euro
prelievi e conferimenti relativi a Gestione Patrimoniale	0
<b>BONIFICI e Sepa Credit Transfer (SCT) IN USCITA</b>	
<b>con addebito in c/c su dipendenze stesso istituto</b>	
Commissioni e spese	
ordinario	1,75 euro
<b>BONIFICI e Sepa Credit Transfer (SCT) IN ARRIVO</b>	
<b>con accredito in c/c</b>	
Commissioni e spese	
- per ogni bonifico ordinario e transfrontaliero ricevuto	0
- commissione per ogni allegato voluto dal beneficiario	5,50 euro
<b>BONIFICI ESTERI NON TRANSFRONTALIERI E IN DIVISA IN USCITA</b>	
<i>(importo superiore a 50.000 euro in ambito UE; bonifici extraUE; bonifici in divisa)</i>	
Commissioni	
- per ogni ordine di pagamento estero non transfrontaliero	15,10 euro
- commissione di intervento	0,22%
- minimo	1,70 euro
- maggiorazione per operazioni in divisa	8 euro
- maggiorazione per interventi straordinari	5,50 euro
- commissione per comunicazione valutaria statistica (CVS)	0
- eventuali spese reclamate da banca estera	Importo reclamato

Aggiornato al 21/05/2012

Pag. n. 12



La forma e la sostanza.

Tasso di cambio	
Bonifici in divisa in partenza	Cambio denaro Euro della banca al momento della negoziazione o della contabilizzazione
<b>BONIFICI ESTERI NON TRANSFRONTALIERI E IN DIVISA IN ENTRATA</b>	
<i>(importo superiore a 50.000 euro in ambito UE; bonifici extraUE; bonifici in divisa)</i>	
per ogni bonifico estero non transfrontaliero ricevuto	9,50 euro
Tasso di cambio	
Bonifici in divisa in arrivo	Cambio lettera Euro della banca al momento della negoziazione o della contabilizzazione
<b>BONIFICI A MEZZO ASSEGNO (ASSEGNO DI TRAENZA)</b>	
- maggiorazione assegno di traenza inviato per posta raccomandata	3,35 euro
<b>BONIFICI NON TRATTABILI AUTOMATICAMENTE (NON STP)</b>	
- maggiorazione per ogni bonifico	9,50 euro
- Spese per rifiuto di un ordine di pagamento	5 euro
- Commissione per revoca di un ordine di pagamento	5 euro
- Commissione per attività di recupero fondi per comunicazione IBAN inesatto	15 euro
<b>BONIFICI INTERNET BANKING</b>	
- commissione bonifico ordinario su dipendenze stesso istituto	0
- commissione bonifico ordinario su altra banca	0
- commissione bonifico girofondi su altra banca	0
- commissione bonifico giroconto su dipendenze stesso istituto	0
<b>BONIFICI PHONE BANKING</b>	
- commissione bonifico ordinario su dipendenze stesso istituto	1,10 euro
- commissione bonifico giroconto su dipendenze stesso istituto	0
- commissione bonifico ordinario su altra banca	1,10 euro

VALUTE
--------

<b>CONTO CORRENTE</b>	
Versamento contanti	data del versamento
Accrediti generici	1 gg lav. data accredito
Addebiti generici	data addebito
Addebito assegni bancari	data emissione
<b>CARTA DI DEBITO</b>	
su prelevamenti a mezzo sportello automatico (Italia / estero)	data operazione
su pagamenti (PagoBancomat, Maestro)	data operazione
su pedaggi autostradali (Fastpay)	media ponderata pedaggi del mese
<b>ASSEGNI</b>	
- assegni circolari stessa banca	data versamento
- assegni bancari stessa filiale	data versamento
- assegni bancari altra filiale	data versamento
- assegni circolari altri istituti/ vaglia Banca d'Italia	1 gg lav. data versamento
- assegni bancari altri istituti	3 gg lav. data versamento
- vaglia e assegni postali	3 gg lav. data versamento
<b>EFFETTI</b>	



La forma e la sostanza.

Ricevute bancarie	data scadenza
Effetti a vista	data arrivo
Effetti a scadenza senza spese	data scadenza
Effetti a scadenza con spese	data scadenza
<b>BONIFICI</b>	
<b><u>BONIFICI e Sepa Credit Transfer (SCT) IN USCITA</u></b>	
<b><u>con addebito in c/c verso altre banche</u></b>	
Valuta di addebito	Data di esecuzione
Valuta di accredito alla banca del beneficiario (dalla valuta di addebito all'ordinante):	
Ordinario e transfrontaliero	1 gg lav. (fra val. ordinante e val. beneficiario)
Girofondi	1 gg lav. (fra val. ordinante e val. beneficiario)
speciale (girofondi infragruppo)	1 gg lav. (fra val. ordinante e val. beneficiario)
prelievi e conferimenti relativi a Gestione Patrimoniale	Giorno di esecuzione
In favore di Euromobiliare SGR, Sicav per sottoscrizione Fondi/Sicav	0 gg lav. (fra val. ordinante e val. beneficiario)
Con allegati su banche corrispondenti	4 gg lav. (fra val. ordinante e val. beneficiario)
Con allegati su banche non corrispondenti	5 gg lav. (fra val. ordinante e val. beneficiario)
<b><u>BONIFICI e Sepa Credit Transfer (SCT) IN USCITA</u></b>	
<b><u>con addebito in c/c su dipendenze stesso istituto</u></b>	
Valuta di addebito	Data di esecuzione
Valuta di accredito alla banca del beneficiario (dalla valuta di addebito all'ordinante):	
ordinario	Data di esecuzione
giroconto interno	Data di esecuzione
<b><u>BONIFICI e Sepa Credit Transfer (SCT) IN ARRIVO</u></b>	
<b><u>con accredito in c/c</u></b>	
Accredito bonifico	Valuta di regolamento interbancario
Accredito bonifico per stipendio	Valuta di regolamento interbancario
<b>BONIFICI ESTERI NON TRANSFRONTALIERI E IN DIVISA IN USCITA</b>	
<i>(bonifici verso Paesi UE; bonifici verso Paesi extraUE; bonifici in divisa)</i>	
Valuta di addebito	Data di esecuzione
Valuta di accredito alla banca del beneficiario (dalla valuta di addebito all'ordinante):	
Bonifici verso Paesi UE	1 gg.lav. (fra val.ordinante e val.beneficiario)
Bonifici verso Paesi extra UE	4 gg.lav. (fra val.ordinante e val.beneficiario)
Bonifici in divisa	Forex+2gg.lavorativi
<b>BONIFICI ESTERI NON TRANSFRONTALIERI E IN DIVISA IN ENTRATA</b>	
<i>(bonifici da Paesi UE; bonifici da Paesi extraUE; bonifici in divisa)</i>	
In arrivo da Paesi UE	Valuta di regolamento interbancario
In arrivo da Paesi extra UE	4 gg lav.
In divisa	valuta forex+2 gg lav.
<b>BONIFICI INTERNET BANKING</b>	
valuta bonifico ordinario su altra banca	1 gg. lav.
valuta bonifico girofondi su altra banca	1 gg. lav.
valuta bonifico ordinario su dipendenze stesso istituto	0 gg. lav.
valuta bonifico giroconto su dipendenze stesso istituto	0 gg. lav.
<b>BONIFICI PHONE BANKING</b>	
valuta bonifico ordinario su altra banca	1 gg. lav.
valuta bonifico ordinario su dipendenze stesso istituto	0 gg. lav.
valuta bonifico giroconto su dipendenze stesso istituto	0 gg. lav.



La forma e la sostanza.

valuta prelievi/conferimenti GPM	data operazione
<b>UTENZE</b>	
Giorni Valuta Addebiti Preautorizzati e RID	0 gg. lav
Giorni Valuta F23/F24	0 gg. lav

ALTRO
-------

CREDEM IT	
<b>Commissione ricarica cellulare Internet Banking</b>	0
<b>Commissione pagamento MAV Internet Banking</b>	0
<b>Commissione pagamento RAV Internet Banking</b>	1 euro
<b>Commissione ricarica EGO Go Internet Banking</b>	0,49 euro
<b>Commissione rimborso spese postali</b>	0,65 euro
<b>Bollettini Postali IB</b>	
- tassa di accettazione bollettini postali da un minimo di a un massimo di (Tariffa fissata da Poste Italiane S.p.A.)	1 euro
- commissione per il pagamento di ogni bollettino	1,7 euro
- commissione per il pagamento di ogni bollettino	1,65 euro
- recupero spese postali per invio contabile	0
<b>Recupero spese di invio per comunicazioni periodiche (Documento di Sintesi periodico) (*):</b>	
- Supporto cartaceo	0,67 euro
- Supporto elettronico (my box)	0
<b>Recupero spese di invio per comunicazioni di variazione unilaterale (*):</b>	
- Supporto cartaceo	0
- Supporto elettronico (my box)	0
<b>COMMISSIONI RICARICA EGO Go Phone Banking</b>	1,49 euro
<b>Ristampa documenti contabili con invio al domicilio Phone Banking</b>	4 euro
<b>TRADING ON LINE canone mensile aggiuntivo</b>	
- <i>profilo Basic</i>	0
. pacchetto Trader	14 euro
. pacchetto Planner	7 euro
. pacchetto USA	14 euro
. pacchetto SBF	20 euro
- <i>profilo Advanced</i>	5 euro
. pacchetto Trader	10 euro
. pacchetto Planner	3 euro
. pacchetto USA	10 euro
. pacchetto SBF	16 euro
<b>Profilo SMALL WEB</b>	
- canone annuale	Fino al 14/06/2012 49,56 euro Dal 15/06/2012 54 euro
- periodicità di addebito	Fino al 14/06/2012 addebito mensile di 4,13 euro dal 15/06/2012

Aggiornato al 21/05/2012

Pag. n. 15



La forma e la sostanza.

	4,50 euro
- mesi di esenzione	3
<b>ALERTING SMS</b>	
- commissione per ogni messaggio inviato	0,15 euro
<b>SERVIZIO DI INFORMATIVA COMMERCIALE SMS</b>	
- commissione per ogni messaggio inviato	Dal 08/07/2012 0
<b>MYBOX</b>	
- canone mensile	0
- costo invio documenti	50% dell'importo previsto per l'invio da ogni servizio
<b>Mr. Pin</b>	
- costo attivazione supporto fino al 29/09/2012	0
dal 30/09/2012	10 euro
- onere per mancata riconsegna o smarrimento	10 euro

<b>Comunicazioni alla clientela</b>	
- Recupero spese postali per l'invio di contabili e quietanze	0,65 euro
<b>Coperture assicurative</b>	
Coperture assicurative	non è prevista alcuna polizza assicurativa gratuita
Quota annua polizza assicurativa Europ Assistance	
servizio regolato da normativa ISVAP	non previsto

(\*) l'importo ricomprende solo i costi effettivamente sostenuti da parte della Banca e direttamente connessi all'invio di tali comunicazioni (cfr. nuove Istruzioni di Vigilanza del 29 luglio 2009 "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari"). Qualora dovessero intervenire precisazioni o interpretazioni tese a chiarire che tale voce ricomprende ulteriori costi sopportati dalla Banca quali quelli di produzione o elaborazione di detti documenti, la Banca si riserva fin d'ora la facoltà di adeguarvisi fermo restando il diritto di recesso da parte del Cliente ai sensi dell'art. 118 T.U.B..

## RECESSO E RECLAMI

### 1) Recesso dal contratto

1. Il cliente può recedere dal contratto in qualunque momento senza penalità e senza spese di chiusura [la banca aderisce a Cambioconto di Pattichiari, l'accordo che facilita il passaggio a un nuovo conto presso un'altra banca. Per saperne di più: [www.pattichiari.it](http://www.pattichiari.it) ]. Il Contratto si intende concluso a tempo indeterminato.

2. Fatto salvo quanto diversamente previsto dalle Norme Speciali, è facoltà di ciascuna delle Parti di recedere dal Contratto o da uno o più Servizi in esso compresi, in assenza di un giustificato motivo, con un preavviso di 15 (quindici) giorni. Il recesso deve comunicarsi tramite sottoscrizione di apposito modulo della banca consegnato in filiale o tramite raccomandata a.r. ed è efficace, ai sensi e per gli effetti del combinato disposto degli artt. 1334 e 1335 C.c., dal momento in cui perviene a conoscenza del destinatario.

3. La Banca avrà facoltà di recedere dal Contratto o, salvo diversa specifica disposizione, da uno o più Servizi in esso compresi, così come dalle singole operazioni concluse ai sensi degli stessi, con effetto immediato, dandone comunicazione al Cliente qualora:

- a) si sia verificata una delle ipotesi di cui all'art. 1186 cod. civ., anche senza pronuncia giudiziale di insolvenza;
- b) nei confronti del Cliente sia stata depositata istanza di fallimento o iniziata altra procedura concorsuale avente analogo effetto;
- c) il Cliente diverso dalla persona fisica sia stato posto in liquidazione o si sia verificata una causa di scioglimento;

Aggiornato al 21/05/2012

Pag. n. 16



## La forma e la sostanza.

- d) il Cliente abbia operato cessioni di beni ai creditori o abbia proposto ai creditori altre forme di sistemazione della propria posizione debitoria, in generale o per una significativa parte dei crediti;
- e) siano stati levati protesti nei confronti del Cliente;
- f) qualora la situazione giuridica, amministrativa, tecnica ed economica del Cliente sia risultata diversa da quella esposta al momento di sottoscrizione del Contratto;
- g) qualora si sia verificata la sussistenza di elementi sintomatici dell'insolvenza o di altra situazione di crisi economico-patrimoniale-finanziaria;
- h) qualora si siano verificati eventi tali da incidere sostanzialmente, in senso pregiudizievole alla Banca, sulla situazione patrimoniale e/o economica e/o finanziaria del Cliente;
- i) in caso di diminuzione della garanzia patrimoniale generica del Cliente o dei garanti e/o del valore delle garanzie reali;
- l) nei casi di cessazione dell'attività, o di trasformazione o fusione/scissione del Cliente persona giuridica;
- m) l'introduzione di nuove norme di legge e/o disposizioni amministrative o regolamentari che rendano impraticabile e/o impossibile e/o eccessivamente oneroso il mantenimento di uno o più Servizi o delle singole operazioni concluse ai sensi degli stessi;

- n) nei casi di cessazione di uno o più Servizi o operazioni afferenti uno o più dei medesimi Servizi;
- o) nei casi di sopravvenienza di procedure esecutive sui beni o valori costituiti in garanzia a favore della Banca.

4. La Banca avrà facoltà di avvalersi della risoluzione di diritto del Contratto o di ciascuno dei Servizi in esso compresi, così come dalle singole operazioni concluse ai sensi degli stessi a norma dell'art. 1456 cod. civ., nei seguenti casi:

- a) il Cliente non provveda a versare quanto dovuto in base al Contratto o ai singoli Servizi, o a dare dimostrazione dell'effettivo ordine di versamento, accettato ed eseguito dall'intermediario all'uopo incaricato, entro un giorno lavorativo dalla richiesta della Banca;
- b) il Cliente non provveda a consegnare tempestivamente, e comunque in osservanza di quanto previsto dal calendario del mercato in cui viene eseguita l'operazione, gli strumenti finanziari che siano eventualmente necessari al regolamento delle operazioni;
- c) il Cliente non provveda ad integrare il saldo debitore del conto corrente entro il terzo giorno lavorativo successivo alla richiesta della Banca o il diverso termine indicatogli;
- d) il Cliente non provveda al rimborso di tutte le spese ed oneri anche fiscali.

La risoluzione si verificherà, senza necessità di pronuncia giudiziale, nel momento in cui la Banca comunicherà al Cliente mediante lettera raccomandata a.r. l'intenzione di avvalersi della presente clausola.

5. Nel caso in cui si avvalga delle facoltà di cui al precedente comma la Banca potrà, a propria discrezione, intraprendere una o più delle seguenti azioni, dandone comunicazione al Cliente:

- a) effettuare la chiusura anticipata delle posizioni aperte del Cliente, eseguendo operazioni di segno opposto a quelle dei contratti in essere del Cliente;
- b) acquistare o vendere per conto del Cliente gli eventuali strumenti finanziari sottostanti i contratti in essere;
- c) dare avvio alle operazioni di chiusura dei contratti in essere del Cliente mediante la consegna degli eventuali strumenti finanziari sottostanti, oppure mediante il regolamento per contanti;
- d) compensare qualsiasi somma del Cliente di cui la Banca sia comunque in possesso, incluse le somme originariamente versate a titolo di margine, e successivamente liberatesi in dipendenza della chiusura anticipata delle operazioni.

In ogni caso, il mancato o ritardato esercizio da parte della Banca dei diritti di cui sopra non potrà essere considerato come rinuncia agli stessi.

Quanto precede lascia, altresì, salvo ed impregiudicato il diritto della Banca al risarcimento del danno.

6. Le facoltà di cui sopra potranno essere esercitate, di volta in volta, con riferimento al solo Contratto o, salvo diversa specifica disposizione, ad uno o più Servizi in esso compresi. I diritti e le facoltà previsti dalle disposizioni che precedono si aggiungono e non sostituiscono né escludono qualsiasi altro diritto o rimedio apprestato dalla legge.

7. Lo scioglimento del Servizio di conto corrente di corrispondenza determinerà automaticamente lo scioglimento dei Servizi connessi al conto corrente (compreso anche il servizio di Credem.it). Restano impregiudicati gli eventuali ordini impartiti dal Cliente anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso e non espressamente da quest'ultimo revocati in tempo utile.

8. Dal momento della ricezione della comunicazione dell'intenzione di avvalersi della risoluzione dell'intero Contratto o di uno o più degli specifici Servizi, ai sensi del precedente comma 4, ovvero una volta trascorso il termine di preavviso a far data dal momento della ricezione della comunicazione di recesso dall'intero

Aggiornato al 21/05/2012



## La forma e la sostanza.

Contratto o da uno o più degli specifici Servizi, il Cliente non potrà più usufruire degli stessi e dovrà restituire alla Banca, salvo quanto ulteriormente disposto nelle Norme speciali, i relativi strumenti di legittimazione all'uso dei Servizi (carte, eventuali dispositivi elettronici, assegni non utilizzati, ecc.).

9. In ogni caso il Cliente resta responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dalla abusiva prosecuzione dell'uso dei Servizi previsti sino alla avvenuta restituzione degli strumenti di legittimazione ad essi connessi.

10. In caso di cessazione degli effetti del Contratto, la Banca provvede a mettere a disposizione del Cliente, previo soddisfacimento da parte della Banca di tutti i diritti dalla stessa vantati per commissioni maturate, spese e oneri sostenuti, presso l'intermediario indicato dal Cliente, gli strumenti finanziari in proprio possesso, salva la conclusione delle eventuali operazioni in corso. Le disponibilità liquide esistenti alla data di estinzione del Contratto saranno messe a disposizione del Cliente sul conto corrente, previo soddisfacimento della

Banca di tutti i diritti dalla stessa vantati per commissioni maturate, spese e oneri sostenuti.

**2) I tempi massimi di chiusura del contratto di conto corrente sono 15 giorni** (che si computano dal verificarsi dei presupposti necessari per la chiusura del rapporto)<sup>1</sup>

**I tempi massimi di chiusura del contratto di carta di credito sono di 10 giorni** (che si computano dal verificarsi dei presupposti necessari per la chiusura del rapporto).<sup>2</sup>

**I tempi massimi di chiusura del contratto della carta di debito sono di 10 giorni** (che si computano dal verificarsi dei presupposti necessari per la chiusura del rapporto).<sup>3</sup>

**I tempi massimi di chiusura del contratto di Internet banking sono di 15 giorni** (che si computano dal verificarsi dei presupposti necessari per la chiusura del rapporto).<sup>4</sup>

**I tempi massimi di chiusura del contratto delle scadenze ricorrenti sono di 5 giorni**

### 3) Reclami

Il cliente può presentare un reclamo all'Ufficio Reclami - Ufficio Compliance Relazioni Clientela della Banca, sito in via Emilia S. Pietro n. 4, 42121 Reggio Emilia (RE) - o all'indirizzo di posta elettronica [recweb@credem.it](mailto:recweb@credem.it) o attraverso il sito internet [www.credem.it](http://www.credem.it). La Banca deve rispondere entro 30 (trenta) giorni dal ricevimento del reclamo.

Ai sensi del decreto legislativo 28/2010 Il Cliente che intende esercitare un'azione individuale davanti all'Autorità Giudiziaria è obbligato a esperire il procedimento di mediazione o il procedimento di risoluzione stragiudiziale delle controversie con la clientela di cui all'art. 128 *bis* TUB. L'esperimento di tale procedimento è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

A tale fine, le parti concordano di sottoporre le controversie che dovessero sorgere in relazione al presente contratto:

- all'Organismo di conciliazione **Conciliatore BancarioFinanziario** (iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia al n. 3), specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale. Il citato Organismo di conciliazione può essere attivato dalla Banca o dal cliente e non richiede che sia stato preventivamente presentato un reclamo alla Banca. Il Cliente potrà attivare la conciliazione presso la sede più vicina alla residenza o al domicilio dello stesso. Le condizioni e le procedure sono definite nel relativo regolamento, disponibile sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) e presso tutte le Filiali della Banca. Le parti restano comunque libere, anche dopo la sottoscrizione del presente contratto, di concordare per iscritto di rivolgersi ad un altro organismo, purché iscritto nel medesimo registro del Ministero della Giustizia;
- all'**Arbitro Bancario Finanziario** (di seguito anche solo "ABF") - istituito ai sensi dell'art. 128-bis del TUB -, dopo aver presentato un preventivo reclamo alla Banca ed al fine di ottenere la risoluzione della questione insorta attraverso una decisione emanata dal collegio giudicante. L'ABF può essere adito per

<sup>1</sup> Es. La restituzione delle materialità (carte di credito, carte di debito, assegni). Sono escluse le estinzioni per successione.

<sup>2</sup> Comunicazione a mezzo lettera raccomandata A/R o sottoscrizione dell'apposito modulo disponibile in filiale e restituzione materiale della carta.

<sup>3</sup> Comunicazione a mezzo lettera raccomandata A/R o sottoscrizione dell'apposito modulo disponibile in filiale e restituzione materiale della carta.

<sup>4</sup> Es. Consegna del Mr.Pin.



## La forma e la sostanza.

l'accertamento di diritti, obblighi e facoltà, indipendentemente dal valore del rapporto al quale si riferiscono. Se la richiesta del cliente ha ad oggetto la corresponsione di una somma di denaro, la competenza dell'ABF ha ad oggetto solamente questioni di importo non superiore a euro 100.000,00, con esclusione dei servizi di investimento. Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure rivolgersi direttamente alla Banca.

Resta comunque ferma la facoltà del cliente di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

Il presente contratto è regolato dalla legge italiana. Per qualunque controversia che dovesse sorgere in dipendenza dal presente contratto è competente in via esclusiva il Foro di Reggio Emilia, ad eccezione del caso in cui il cliente rivesta la qualifica di consumatore ai sensi dell'art. 3, comma 1, lett. a) del d. lgs. n. 206/2005. In tale ultimo caso, sarà competente l'autorità giudiziaria nella cui circoscrizione si trova la residenza od il domicilio elettivo del cliente 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 per indisponibilità fondi	Ai clienti che non hanno fidi di CC e che presentano dei saldi liquidi debitori superiori a 100 euro, in aggiunta al tasso di sconfinamento, in liquidazione trimestrale sarà applicata la commissione. L'importo giornaliero della commissione è di 2,50 euro, questo viene applicato ad ogni scaglione di saldo liquido debitore di Euro 1.000, o frazioni di esso, per ogni giorno di scoperto di conto. Il costo è calcolato moltiplicando l'importo di 50 euro per il numero dei mesi previsti per la liquidazione interessi prescelta.
Commissione di disponibilità fondi	Commissione applicata solo in caso di imprese affidate. La commissione è proporzionale all'importo e alla durata del fido concessa e applicata indipendentemente dall'effettivo utilizzo. La commissione non è applicata sui privati consumatori.
Maggiorazione di tasso	In presenza di affidamento sul conto, nel caso in cui il saldo debitore superi dell'1% il limite dell'apertura di credito concessa, si applica il tasso di sconfinamento e mora sull'intero importo del credito utilizzato e per il solo periodo di scoperto.
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.
Spese annue per conteggio	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per



## La forma e la sostanza.

interessi e competenze	il calcolo delle competenze.
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, quindi vietato, bisogna: (a) individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM di " <b>Aperture di credito in conto corrente</b> " / " <b>Credito Revolving</b> " / " <b>Crediti Personali</b> ", aumentarlo di un quarto ed aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali; la differenza tra il limite così individuato ed il tasso medio non può comunque essere superiore a 8 punti percentuali; (b) accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore al limite rilevato secondo le modalità di cui alla lettera (a).
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.