



Aggiornato al 14/10/2021

FOGLIO INFORMATIVO

Conto corrente aziende Business Now

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione	Credito Emiliano SpA
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	www.credem.it
Indirizzo di posta elettronica	info@credem.it

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, Localita')

Tel

Email

Qualifica

Iscritto all'Albo Unico dei Consulenti Finanziari con provvedimento n. del

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente e' 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 e' un prodotto sicuro. Il rischio principale e' il rischio di controparte, cioe' l'eventualita' 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 piu':

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, e' disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito www.credem.it e presso tutte le filiali della banca.



Aggiornato al 14/10/2021

Il **Conto Credem Business Now** e' dedicato a lavoratori titolari di partita IVA e imprese con fatturato inferiore a 5 €m, che utilizzano prevalentemente i servizi di internet, remote banking e phone banking.

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto puo' costare il fido e' necessario consultare il foglio informativo riportante le condizioni relative all'apertura di credito, disponibile sul sito al seguente link:

[Apertura di credito in conto corrente a tempo indeterminato concessa a cliente non consumatore](#)



Aggiornato al 14/10/2021

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 non consumatore 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 **legger e attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"** e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione dalla banca.

E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno, riportato nell'estratto conto, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.

VOCI DI COSTO

SPESA PER L'APERTURA DEL CONTO (applicata solo in caso di variazione verso questa tipologia di conto corrente) EUR 5,00

VOCI DI COSTO - SPESE FISSE

GESTIONE LIQUIDITA'

- importo canone EUR 7,50
- periodicità canone mensile

La periodicità di applicazione del canone e' da considerarsi solare. Pertanto il canone e' addebitato sempre per intero indipendentemente dal giorno di apertura del conto corrente.

I primi 2 canoni sono completamente rimborsati nella medesima valuta dell'addebito (ultimo giorno lavorativo di ogni mese). Con le stesse modalità, sarà possibile ottenere anche il rimborso del terzo canone qualora nel mese di competenza di questo canone siano presenti affidamenti Credem Banca sul conto oggetto del rimborso. Tali rimborsi saranno effettuati esclusivamente in caso di nuova apertura di questo tipo di conto, e non in caso di variazione della tipologia di conto corrente.

- spese per conteggio interessi e competenze (per ogni liquidazione) EUR 0,00

VOCI DI COSTO - SPESE VARIABILI

GESTIONE LIQUIDITA'

- costo di registrazione contabile dell'operazione effettuata tramite filiale (in aggiunta al costo per l'esecuzione del singolo servizio)* EUR 3,55

- costo di registrazione contabile dell'operazione automatica (in aggiunta al costo per l'esecuzione del singolo servizio)** EUR 0,00

- costo di registrazione contabile dell'operazione effettuata tramite Internet e Remote Banking (in aggiunta al costo per l'esecuzione del singolo servizio) *** EUR 0,00

- costo di registrazione contabile dell'operazione effettuata tramite Phone Banking (in aggiunta al costo per l'esecuzione del singolo servizio) EUR 0,00



Aggiornato al 14/10/2021

*Tutte le causali potrebbero generare costi di registrazione delle operazioni. Il dettaglio delle causali vigenti è disponibile al seguente link:
<https://www.credem.it/content/credem/it/footer/trasparenza/guide.html>

La voce di costo si riferisce anche alle operazioni di pagamento eseguite, tramite gli ATM abilitati, collocati all'interno della filiale, da clienti che non abbiano attivo un rapporto di internet banking (ad eccezione di prelievi e versamenti tramite ATM abilitati il cui costo di registrazione è 0 euro).

**Le operazioni automatiche sono quelle effettuate tramite casse automatiche (ATM) o che non richiedono l'intervento del cliente nella singola disposizione, né della banca per la loro esecuzione e registrazione contabile.

*** La voce di costo si riferisce anche alle operazioni eseguite, tramite ATM abilitati, da clienti che abbiano attivo un rapporto di internet banking.

RECUPERO SPESE DI INVIO PER COMUNICAZIONI PERIODICHE (*1)

- per estratto conto su supporto cartaceo	EUR 0,60
- per estratto conto su supporto elettronico (MYBOX)	EUR 0,00
- per Documento di Sintesi periodico su supporto cartaceo	EUR 0,67
- per Documento di Sintesi periodico su supporto elettronico (MYBOX)	EUR 0,00
- per informativa su operazioni di pagamento su supporto cartaceo presso il domicilio	EUR 0,00
- per informativa su operazioni di pagamento su supporto elettronico (MYBOX) o supporto cartaceo reperibile presso la dipendenza	EUR 0,00
- Movimentazione di periodo richiesta in filiale	EUR 0,59

RECUPERO SPESE DI INVIO PER COMUNICAZIONI DI VARIAZIONE UNILATERALE (*1)

- supporto cartaceo	EUR 0,00
- supporto elettronico (MYBOX)	EUR 0,00

SERVIZI DI PAGAMENTO

- Prelievo di contante in euro su ATM Credem	esente
- Prelievo di contante in euro su ATM non Credem italia ed estero	EUR 1,90 di cui i primi 12 gratuiti
- bonifici in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - CON ADDEBITO IN C/C ALLO SPORTELLO / ATM ABILITATI (*2) SU DIPENDENZE CREDEM	EUR 2,45
- bonifici in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - CON ADDEBITO IN C/C ALLO SPORTELLO / ATM ABILITATI (*2) SU ALTRI ISTITUTI	EUR 4,94
- bonifici in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - DISPOSTI TRAMITE INTERNET BANKING (anche tramite TERZE PARTI) / ATM ABILITATI (*3) SU DIPENDENZE CREDEM	EUR 0,50
- bonifici in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - DISPOSTI TRAMITE INTERNET BANKING (anche tramite TERZE PARTI) / ATM ABILITATI (*3) SU ALTRI ISTITUTI	EUR 1,00
- bonifici in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - DISPOSTI TRAMITE PHONE BANKING SU DIPENDENZE CREDEM	EUR 1,25
- bonifici in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - DISPOSTI TRAMITE PHONE BANKING SU ALTRI ISTITUTI	EUR 1,25

ADDEBITO DIRETTO

Commissione pagamento

- SDD preautorizzati	EUR 0,50
- SDD Società Gruppo Credem	EUR 0,00
- SDD Aziende Petrolifere	EUR 0,00



Aggiornato al 14/10/2021

- SDD Carta di Credito	EUR 0,00
- SDD Carta Ego	EUR 0,00
- SDD per riscossione tributi	EUR 0,00
- F23/F24	EUR 0,00
- recupero spese postali	EUR 0,00

VOCI DI COSTO - INTERESSI SOMME DEPOSITATE

INTERESSI CREDITORI

- tasso a credito	TAN(*) 0,0000 %
- tipo giacenza	scaglioni di giacenza media

VOCI DI COSTO - FIDI E SCONFINAMENTI (*4)

FIDI

- Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	E' necessario leggere il foglio informativo relativo all'apertura di credito
- Commissione disponibilita' fondi (Commissioni onnicomprensiva)	E' necessario leggere il foglio informativo relativo all'apertura di credito

SCONFINAMENTI EXTRA - FIDO

E' necessario leggere il foglio informativo relativo all'apertura di credito

SCONFINAMENTI IN ASSENZA DI FIDO

- tasso sconfinamento e mora	TAN(*) 12,3000 %
------------------------------	------------------

Tipo applicazione tasso sconfinamento e mora: applicazione a fasce

COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE



Aggiornato al 14/10/2021

MODALITA' DI APPLICAZIONE - ESENZIONI

La commissione di istruttoria veloce e' applicata a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.

Tale commissione e' calcolata sul saldo disponibile di fine giornata, nell'ammontare e con le franchigie sotto indicate nella relativa sezione, fatta salva in ogni caso l'esenzione di legge di seguito descritta che e' applicata in via prioritaria.

La commissione di istruttoria veloce non e' dovuta quando il cliente riveste la qualifica di consumatore e ricorrono entrambi i seguenti presupposti:

i) per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo passivo complessivo, anche se derivante da piu' addebiti, e' inferiore o pari a 500,00 (cinquecento) euro; per gli utilizzi extra fido, l'ammontare complessivo di questi ultimi, anche se derivante da piu' addebiti, e' inferiore o pari a 500,00 (cinquecento) euro.

ii) lo sconfinamento non ha durata superiore a 7 (sette) giorni consecutivi.

Il consumatore beneficia di questa esclusione per un massimo di una volta a trimestre.

Fermo restando quanto sopra, la liquidazione della commissione di istruttoria veloce avverra' trimestralmente.

- per sconfinamenti fino a EUR 25.000,00	EUR 55,00
- per sconfinamenti oltre	EUR 65,00
- franchigia per sconfinamento	EUR 100,00
- franchigia per incremento dello sconfinamento	EUR 100,00

Per una maggiore comprensione, sono stati predisposti alcuni esempi di applicazione della Commissione di Istruttoria Veloce visualizzabili nella sezione dedicata del foglio denominata "Esempi applicazione CIV Non Consumatore".

VOCI DI COSTO - DISPONIBILITA' SOMME VERSATE

- contanti	data versamento
- assegni circolari stessa banca	4 gg lavorativi
- assegni bancari altra filiale	4 gg lavorativi
- assegni bancari altri istituti	4 gg lavorativi
- vaglia e assegni postali	4 gg lavorativi
- assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 gg lavorativi
- assegni bancari stessa filiale	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



Aggiornato al 14/10/2021

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Conto Corrente

ALTRO

- periodicità conteggio interessi	annuale (al 31 Dicembre di ogni anno)
- liquidazione interessi creditori	al 31 Dicembre di ogni anno
- liquidazione interessi debitori	al 01 Marzo dell'anno successivo
- conteggio e liquidazione oneri e/o spese e/o commissioni	trimestrale
- divisore	anno civile
- costo carnet assegni	EUR 3,45
- commissione su prelievi fino ad euro 500 effettuati allo sportello senza assegni	EUR 2,95
- commissione per variazione intestazione c/c	EUR 11,00
- recupero dell'imposta di bollo, relativa agli estratti conto ed agli assegni circolari richiesti in forma libera	nella misura prevista dalla legge

COMMISSIONE DI GESTIONE LIQUIDITA'

La condizione, che trova fondamento nei maggiori costi di gestione della liquidità sostenuti dalla Banca sui depositi stante l'attuale situazione dei tassi di mercato, è calcolata in funzione del saldo medio liquido (per valuta) del conto corrente nel corso del trimestre (intendendo per trimestre ciascuno dei periodi che vanno dal 31 dicembre al 30 marzo, dal 31 marzo al 29 giugno, dal 30 giugno al 29 settembre e dal 30 settembre al 30 dicembre di ciascun anno).

Tale saldo medio liquido (di seguito "Saldo Medio") è dato dalla somma algebrica dei numeri creditori e dei numeri debitori rilevati nel trimestre, divisa per il numero di giorni di calendario del trimestre stesso.

Il saldo Medio è suddiviso in "Unità di giacenza", ciascuna di pari importo, corrispondente all'ammontare indicato nell'elenco sottostante. La commissione viene applicata moltiplicando il Valore Unitario per ciascuna Unità di giacenza intera eccedente il saldo Medio esente (franchigia), secondo una logica progressiva in cui il Valore Unitario è crescente al superamento degli scaglioni sotto indicati.

In caso di variazione delle condizioni economiche in corso di trimestre il relativo valore sarà applicato in proporzione ai giorni di calendario per i quali tale valore risulta applicabile.

Parimenti, qualora la condizione non risulti applicabile per l'intero trimestre, essa sarà calcolata in via proporzionale in rapporto ai giorni calendario previsti per i quali è applicabile.

La periodicità di addebito della commissione segue quella prevista alla condizione "conteggio e liquidazione oneri e/o spese e/o commissioni".

Commissione di gestione liquidità

Saldo Medio esente da costi (franchigia) primi	EUR 100.000,00 (importo minimo)	01/01/2022
Unità di giacenza	EUR 100.000,00	01/01/2022

Il valore Unitario della spesa da applicare per ciascuna Unità di Giacenza verrà calcolato secondo lo schema sotto riportato:

--per importi di Saldo Medio fino		a EUR 1.000.000,00	EUR 95,00	01/01/2022
-per importi di Saldo Medio da	EUR 1.000.000,00	a EUR 10.000.000,00	EUR 125,00	01/01/2022
-per importi di Saldo Medio oltre	EUR 10.000.000,00		EUR 125,00	01/01/2022



Aggiornato al 14/10/2021

ASSEGNI

Commissione assegni impagati oltre le spese reclamate da terzi

assegni protestati	2,0000 %
. con un minimo di	EUR 20,66
. e un massimo di	EUR 51,65
- assegni insoluti/irregolari	EUR 16,53
- assegni richiamati	EUR 16,53
- recupero commissioni per richiesta immagine assegno sotto soglia	EUR 7,91
- recupero spese per esito elettronico assegni	EUR 12,40
- recupero costi trattamento su ritardati pagamenti (compresi assegni al protesto ritardati)	EUR 50,00
- recupero spese per ammortamento assegni	EUR 30,00
- commissione ritiro effetti	EUR 7,23

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	EUR 15,00
- recupero spese invio preavviso di revoca autorizzazione emissione assegni	EUR 18,00

MODALITA' DI ADDEBITO

REGOLA SHARE: applicabilita' a tutti i bonifici, in qualsiasi divisa, disposti all'interno dell'Area SEE (two legs).
REGOLA SHARE/OUR/BENEFICIARY: per tutti i bonifici disposti verso paese extra SEE (one leg).

ADDEBITO DIRETTO

Commissione pagamento

- SDD preautorizzati	EUR 0,50
- SDD Societa' Gruppo Credem	EUR 0,00
- SDD Aziende Petrolifere	EUR 0,00
- SDD Carta di Credito	EUR 0,00
- SDD Carta Ego	EUR 0,00
- SDD per riscossione tributi	EUR 0,00
- F23/F24	EUR 0,00
- recupero spese postali	EUR 0,00

BONIFICI

BONIFICI in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - CON ADDEBITO IN C/C ALLO SPORTELLLO / ATM ABILITATI (*2)

Commissioni e spese

- su dipendenze CREDEM	EUR 2,45
------------------------	----------



Aggiornato al 14/10/2021

- su altri Istituti	EUR 4,94
- girofondi	EUR 4,94
- speciale (girofondi infragruppo)	EUR 4,94
- prelievi e conferimenti relativi a Gestione Patrimoniale	EUR 0,00

BONIFICI in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - DISPOSTI TRAMITE INTERNET BANKING (anche tramite TERZE PARTI) / ATM ABILITATI (*3)

Commissioni

- su dipendenze CREDEM	EUR 0,50
- su altri Istituti	EUR 1,00
- girofondi	EUR 1,00
- giroconti (su dipendenze Credem)	EUR 0,00

DIRITTI DI URGENZA (La maggiorazione per bonifico urgente si aggiunge alla commissione prevista per i bonifici disposti allo sportello e da Internet Banking sopra indicate)

- maggiorazione per bonifico urgente (%)	0,124 % su importo complessivo del bonifico
- maggiorazione per bonifico urgente: minimo	EUR 4,94
- maggiorazione per bonifico urgente: massimo	EUR 30,98

BONIFICI in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - DISPOSTI TRAMITE PHONE BANKING

Commissioni

- su dipendenze CREDEM	EUR 1,25
- su altri Istituti	EUR 1,25
- giroconti (su dipendenze Credem)	EUR 0,00

BONIFICI in euro da Paesi SEPA SEE / NON SEE - CON ACCREDITO IN C/C

Commissioni

- per ogni bonifico SEPA ricevuto	EUR 0,00
-----------------------------------	----------

BONIFICI ESTERI IN USCITA

(bonifici in euro verso Paesi extra SEPA; bonifici in divisa diversa da euro)

Commissioni

- per ogni bonifico allo sportello	EUR 16,35
- per ogni bonifico telematico	EUR 12,73
- commissione di intervento	0,2200 %
- minimo	EUR 1,70
- tasso di cambio bonifici in divisa in partenza	cambio denaro Euro della Banca al momento della negoziazione o della contabilizzazione
- eventuali spese reclamate da banca tramite/banca del beneficiario	spese reclamate

BONIFICI ESTERI IN ARRIVO

(bonifici in euro da Paesi extra SEPA; bonifici in divisa diversa da euro)

Commissioni

- per ogni bonifico ricevuto	EUR 9,50
- commissione di intervento	0,2200 %
- minimo	EUR 1,70



Aggiornato al 14/10/2021

- tasso di cambio bonifici in divisa in arrivo

cambio lettera Euro della Banca al momento della negoziazione o della contabilizzazione

BONIFICI E SCT NON TRATTABILI AUTOMATICAMENTE (NON STP)

- maggiorazione per ogni bonifico	EUR 10,30
- spese per rifiuto di un ordine di pagamento	EUR 5,00
- commissione per revoca di un ordine di pagamento	EUR 5,00
- commissione per attivita' di recupero fondi per comunicazione iban inesatto	EUR 15,00

ALTRI SERVIZI DI PAGAMENTO

Commissioni e spese

- Bonifico in partenza con allegati	EUR 5,47
- Recupero spese per ogni allegato	EUR 6,67
- commissione per ogni allegato voluto dal beneficiario su bonifici in arrivo	EUR 5,50

VALUTE

VALUTE - CONTO CORRENTE

- versamento contanti	data versamento
- accrediti generici	0 gg lavorativi
- addebito assegni bancari	data emissione
- addebiti generici	data addebito

VALUTE - ASSEGNI

- assegni bancari altra filiale	0 gg lavorativi
- assegni bancari altri istituti	3 gg lavorativi
- vaglia e assegni postali	3 gg lavorativi
- assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	1 gg lavorativi
- assegni circolari stessa banca	data versamento
- assegni bancari stessa filiale	data versamento

VALUTE - PAGAMENTO EFFETTI

- ricevute bancarie	0 gg calendario
- effetti a vista	data arrivo
- effetti a scadenza con spese	0 gg calendario
- effetti a scadenza senza spese	0 gg calendario

BONIFICI

BONIFICI in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - CON ADDEBITO IN C/C ALLO SPORTELLLO / ATM ABILITATI (*5)

- valuta di addebito	data di esecuzione
----------------------	--------------------

Valuta di accredito alla banca del beneficiario (dalla valuta di addebito all'ordinante):

- girofondi	1 gg lavorativi
- su altri Istituti	1 gg lavorativi



Aggiornato al 14/10/2021

- speciale (girofondi infragruppo)	1	gg lavorativi
- su dipendenze CREDEM	0	gg lavorativi
- giroconto interno	0	gg lavorativi
- in favore di Euromobiliare SGR, Sicav per sottoscrizione Fondi/Sicav	0	gg lavorativi
- con allegati su banche corrispondenti	2	gg lavorativi
- con allegati su banche non corrispondenti	2	gg lavorativi
- prelievi e conferimenti relativi a Gestione Patrimoniale	0	gg lavorativi

BONIFICI in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - DISPOSTI TRAMITE INTERNET BANKING (anche tramite TERZE PARTI) / ATM ABILITATI (*6)

- valuta di addebito	data di esecuzione
----------------------	--------------------

Valuta di accredito alla banca del beneficiario (dalla valuta di addebito all'ordinante):

- girofondi	1	gg lavorativi
- su altri istituti	1	gg lavorativi
- su dipendenze CREDEM	0	gg lavorativi
- giroconto interno	0	gg lavorativi

BONIFICI in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - DISPOSTI TRAMITE PHONE BANKING

- valuta di addebito	data di esecuzione
----------------------	--------------------

Valuta di accredito alla banca del beneficiario (dalla valuta di addebito all'ordinante):

- su altri istituti	1	gg lavorativi
- valute prelievi/conferimenti GPM	0	gg lavorativi
- su dipendenze CREDEM	0	gg lavorativi
- giroconto interno	0	gg lavorativi

BONIFICI in euro da Paesi SEPA SEE / NON SEE - CON ACCREDITO IN C/C

- valuta accredito bonifico	0	gg lavorativi
- valuta accredito bonifico per stipendio	0	gg lavorativi

BONIFICI ESTERI IN USCITA

- valuta di addebito	data di esecuzione
----------------------	--------------------

Valuta di accredito alla banca del beneficiario (dalla valuta di addebito all'ordinante):

- bonifici in euro allo sportello verso Paesi EXTRA SEPA	4	gg lavorativi
- bonifici in divisa diversa dall'euro	FOREX (pari a 2	gg lavorativi)
- bonifici in euro telematici verso Paesi EXTRA SEPA	4	gg lavorativi

BONIFICI ESTERI IN ARRIVO

Valuta di accredito

- bonifici in euro da Paesi extra SEPA	0	gg lavorativi
- bonifici in divisa EXTRA SEE	FOREX + 0	gg lavorativi
- giroconti da altre banche in divisa EXTRA SEE	FOREX + 0	gg lavorativi
- bonifici in divisa SEE	0	gg lavorativi
- giroconti da altre banche in divisa SEE	0	gg lavorativi



Aggiornato al 14/10/2021

LEGENDA:

Modalita' di addebito delle spese:

OUR: modalita' di addebito delle spese in base alla quale tutte le spese sono a carico dell'ordinante, incluse quelle della banca del beneficiario.

SHARE: ordinante e beneficiario del bonifico sostengono rispettivamente le spese applicate dalla banca ordinante e da quella beneficiaria.

BENEFICIARY: modalita' di addebito delle spese in base alla quale tutte le spese sono a carico del beneficiario, incluse quelle della banca dell'ordinante.

Per l'elenco dei Paesi SEE ed Extra SEE e' necessario leggere il documento denominato "Elenco Paesi".

VALUTE - UTENZE

- giorni Valuta Addebiti Preautorizzati

0 gg calendario

- giorni Valuta F23/F24

0 gg calendario

TASSI DI CAMBIO

La Banca, per quanto riguarda tutte le operazioni di negoziazione a valere sul conto, applica la quotazione denaro /lettera rilevata sul mercato delle valute nel momento di esecuzione dell'operazione. La Banca sul prezzo corrente di mercato puo' applicare gli scarti massimi di seguito espressi in percentuale:

USD (Dollaro USA)	1,05%	SEK (Corona Svedese)	2,21%
CHF (Franco Svizzero)	1,05%	GBP (Sterlina Inglese)	1,05%
CAD (Dollaro Canadese)	1,35%	DKK (Corona Danese)	1,35%
AUD (Dollaro Australiano)	1,35%	CZK (Corona Repubblica Ceca)	2,21%
NOK (Corona Norvegese)	1,35%	Altre	1,20%
JPY (Yen Giapponese)	2,21%		

Comunicazioni alla clientela

- recupero spese postali per l'invio di contabili e quietanze

EUR 0,65

NOTE PARTICOLARI DEL CONTO

Il Conto Corrente Aziende Business Now prevede il rimborso del costo di registrazione sostenuto per le prime 15 operazioni di versamento allo sportello effettuate in ogni trimestre dell'anno a decorrere dal 1 gennaio di ogni anno. Il rimborso verra' eseguito con valuta ultimo giorno di ogni trimestre (31 marzo, 30 giugno, 30 settembre, 31 dicembre).



Aggiornato al 14/10/2021

(*1) l'importo ricomprende solo i costi effettivamente sostenuti da parte della Banca e direttamente connessi all'invio di tali comunicazioni (cfr. Titolo VI del D. Lgs. 1/9/93 n.385 e relative disposizioni di attuazione della Banca d'Italia). 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.

(*2) La commissione si applica ai bonifici eseguiti, tramite ATM abilitati, da clienti che non abbiano attivo un rapporto di "Business On" (internet banking).

(*3) La commissione si applica ai bonifici eseguiti, tramite ATM abilitati, da clienti che abbiano attivo un rapporto di "Business On" (internet banking).

(*4) Tasso come da condizioni contrattuali. Il tasso realmente applicato di volta in volta in sede di liquidazione periodica, potrebbe essere inferiore a quello indicato in conformità delle soglie stabilite periodicamente dalla legge.

- Tipo applicazione tasso sconfinamento e mora: applicazione a fasce. Si applica sull'ammontare e per la durata dello sconfinamento in assenza di affidamento. Non si applica se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta.

TAN(*) : Tasso annuo nominale

(*5) La valuta si applica ai bonifici eseguiti, tramite ATM abilitati, da clienti che non abbiano attivo un rapporto di "Business On" (internet banking)

(*6) La valuta si applica ai bonifici eseguiti, tramite ATM abilitati, da clienti che abbiano attivo un rapporto di "Business On" (internet banking).



Aggiornato al 14/10/2021

ELENCO PARAMETRI:

- Tasso BCE: tasso minimo BCE.
- Param. S/N (non piu' utilizzato): parametro spot/next (S/N) reperibile sui principali quotidiani finanziari, aggiornato giornalmente, su base 365, (S/N: 360 x365).
- Eurib1WpuA: Euribor a scadenza 1 settimana, divisore 360, valuta primo giorno lavorativo della settimana.
- Euribor a scadenza 1s (non piu' utilizzato): Euribor a scadenza 1 settimana, divisore 360, valuta primo giorno lavorativo della settimana.
- Eurib3MmpB: Euribor a 3 mesi, media mensile, mese precedente divisore 365.
- Eurib1MmpB: Euribor a 1 mese, media mensile, mese precedente divisore 365.
- Eurib3MpuA: Euribor puntuale scadenza a tre mesi, divisore 360.
- Eurib1MmcB: Euribor a 1 mese, media mensile, mese in corso divisore 365.
- Eurib3MmcB: Euribor a 3 mesi, media mensile, mese in corso divisore 365.
- Eurib. 1 WMP: Euribor a 1 settimana, media mensile, mese precedente divisore 365.
- Eurib. 1 WMC: Euribor a 1 settimana, media mensile, mese in corso divisore 365.
- Eurib3MpuB: Euribor puntuale scadenza a tre mesi divisore 365.
- Eurib3MmpA: Euribor a 3 mesi, media mensile, mese precedente divisore 360.
- Eurib 1MsB: Euribor mensile, scadenza a un mese, divisore 365.
- Eurib 1MsA: Euribor mensile, scadenza a un mese, divisore 360.
- Eurib 3MsB: Euribor trimestrale, scadenza a un mese, divisore 365.
- Eurib1WmpA: media mensile mese precedente della rilevazione giornaliera Euribor 1 week base 360.
- Eurib1WpmA: Euribor a scadenza 1 settimana, divisore 360, valuta primo giorno lavorativo del mese.
- Eurib6MmcB: Euribor a 6 mesi, media mensile, mese in corso divisore 365.
- Eurib12MsB: Euribor a 12 mesi, divisore 365, revisionato mensilmente.

I parametri EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) divisore 365 vengono calcolati moltiplicando il corrispondente parametro EURIBOR divisore 360 rilevato dal Comitato di Gestione istituito presso la Federazione Bancaria Europea - di norma pubblicato sui principali quotidiani economici - con il coefficiente 365 /360. I parametri sono da arrotondare ai 10 centesimi superiori, secondo quanto contrattualmente previsto.



Aggiornato al 14/10/2021

Per una maggiore comprensione, sono stati predisposti alcuni esempi di applicazione della Commissione di Istruttoria veloce (CIV nella rappresentazione) su rapporti non affidati.

ESEMPI APPLICAZIONE CIV (COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE) NON CONSUMATORE

DATA	SALDO DISP. INIZIALE	MOVIMENTO DEL GIORNO	TIPO MOVIMENTO	SALDO DISP. CIV FINE GIORNATA	APPLICAZIONE CIV
T0	0 EURO	-600 EURO	Esente	0 EURO	NO
T+1	0 EURO	-550 EURO	Non Esente	-550 EURO	SI
T+2	-550 EURO	-80 EURO	Non Esente	-630 EURO	NO
T+5	-630 EURO	-520 EURO	Non Esente	-1.050 EURO	SI

DATA	SALDO DISP. INIZIALE	MOVIMENTO DEL GIORNO	TIPO MOVIMENTO	SALDO DISP. CIV FINE GIORNATA	APPLICAZIONE CIV
T0	0 EURO	-550 EURO	Non Esente	-550 EURO	SI
T+1	-550 EURO	-50 EURO	Non Esente	-600 EURO	NO
T+5	-600 EURO	+400 EURO	--	-200 EURO	--
T+8	-200 EURO	-1.000 EURO	Non Esente	-1.200 EURO	SI
T+11	-1.200 EURO	-100 EURO	Esente	-1.200 EURO	NO

- TIPO MOVIMENTO: Il movimento è "Esente" ai fini CIV quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore Banca o un pagamento che non richiede una valutazione del merito creditizio quali a titolo meramente esemplificativo la liquidazione di competenze e interessi, imposte e bolli, pagamento di carte di credito.

- SALDO DISP. CIV FINE GIORNATA: Si tratta del saldo di conto corrente di fine giornata rilevante ai fini dell'applicazione della Commissione di Istruttoria Veloce.

- APPLICAZIONE CIV: Fermo quanto riportato alla voce " VOCI DI COSTO - FIDI E SCONFINAMENTI, COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE MODALITA' DI APPLICAZIONE - ESENZIONI".



Aggiornato al 14/10/2021

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente puo' recedere dal contratto in qualunque momento senza penalita' e senza spese di chiusura. Il Contratto si intende concluso a tempo indeterminato.

E' facolta' di ciascuna delle Parti di recedere dal Contratto o da uno o piu' 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 e' 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.

La Banca avra' facolta' di recedere dal Contratto o, salvo diversa specifica disposizione, da uno o piu' Servizi in esso compresi, cosi' come dalle singole operazioni concluse ai sensi degli stessi, con effetto immediato, dandone comunicazione al Cliente qualora si verifichino le condizioni previste nel Contratto. La Banca avra' altresì facolta' di avvalersi della risoluzione di diritto del Contratto o di ciascuno dei Servizi in esso compresi, cosi' come dalle singole operazioni concluse ai sensi degli stessi a norma dell'art. 1456 cod. civ., nei casi previsti dal Contratto. La risoluzione si verifichera', senza necessita' di pronuncia giudiziale, nel momento in cui la Banca comunichera' al Cliente mediante lettera raccomandata a.r. l'intenzione di avvalersi di tale facolta'.

In ogni caso, il mancato o ritardato esercizio da parte della Banca dei diritti di cui sopra non potra' essere considerato come rinuncia agli stessi. Quanto precede lascia, altresì, salvo ed impregiudicato il diritto della Banca al risarcimento del danno.

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

Lo scioglimento del Servizio di conto corrente di corrispondenza determinera' 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.



Aggiornato al 14/10/2021

Servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento (art. 126-quinquiesdecies e seguenti del TUB e successive modifiche e integrazioni)

Il cliente "consumatore" ("Cliente") può richiedere il trasferimento, verso altro prestatore di servizi di pagamento ("PSP nuovo"), di tutti o solo alcuni dei seguenti servizi di pagamento eseguiti sul conto:

- a) ordini permanenti di bonifico (ad es. pagamento affitti);
- b) addebiti diretti ricorrenti (ad es. pagamento utenze, rate di mutuo – prestito);
- c) bonifici in entrata ricorrenti (ad es. stipendio).

Con la richiesta di trasferimento, il Cliente può richiedere anche il trasferimento dell'eventuale saldo positivo verso un conto di pagamento radicato presso il PSP nuovo ("Nuovo Conto"), con o senza la chiusura del conto di pagamento di origine.

Il Cliente può infine richiedere a Credem ("la Banca") che gli eventuali bonifici in entrata sul conto originario siano reindirizzati sul Nuovo Conto (c.d. reindirizzamento automatico). In questo caso la Banca assicurerà gratuitamente il reindirizzamento automatico dei bonifici ricevuti sul conto di pagamento di origine verso il Nuovo Conto, per un periodo di 12 mesi a decorrere dalla data specificata nell'autorizzazione del consumatore all'esecuzione del servizio di trasferimento.

Il servizio di trasferimento, l'eventuale chiusura del conto di origine e il reindirizzamento automatico dei bonifici in entrata sul conto originario, sono gratuiti, e dunque nessuna spesa sarà addebitata al Cliente.

Il trasferimento è avviato dal PSP Nuovo su richiesta del Cliente che, a tal fine, gli rilascia specifica autorizzazione mediante sottoscrizione di apposito modulo ("Autorizzazione" o "Modulo autorizzativo"). Quando i conti hanno due o più titolari, l'autorizzazione all'esecuzione del servizio di trasferimento è fornita da ciascuno di essi. Un fac-simile di Modulo autorizzativo è disponibile per la consultazione sul sito web www.credem.it nella sezione Trasparenza – Guide e può sempre essere richiesto gratuitamente presso le filiali Credem.

Il servizio di trasferimento viene eseguito nel termine di 12 giorni lavorativi a partire dalla data in cui il PSP nuovo riceve la richiesta del Cliente; il trasferimento è perciò attivo sul Nuovo conto dal 13° giorno lavorativo.

Il Cliente ha facoltà di indicare, nel Modulo autorizzativo, una specifica data in cui chiede che sia attivato il trasferimento dei servizi di pagamento, purché successiva a quella del 13° giorno lavorativo decorrente dalla data in cui il PSP nuovo riceve la richiesta del Cliente ("Data di efficacia del trasferimento").

Il trasferimento del saldo e la chiusura del conto originario, ove richiesti, vengono effettuati nella data di efficacia indicata dal Cliente nel modulo autorizzativo. Se il Cliente ha chiesto la chiusura del conto di pagamento di origine ma sussistono obblighi pendenti che non consentono la chiusura (cfr. paragrafo successivo), la Banca ne dà immediata comunicazione al Cliente. In tal caso, resta fermo l'obbligo della Banca di effettuare tutte le operazioni necessarie all'esecuzione del servizio di trasferimento entro i termini previsti, ad eccezione della chiusura del conto di pagamento di origine. In ogni caso, l'esecuzione del servizio di trasferimento non è mai condizionata alla restituzione da parte del Cliente di carte, assegni o altri strumenti di pagamento collegati al conto di origine.

La Banca assicura al cliente la continuità dei servizi di pagamento fino al giorno precedente la data di efficacia del trasferimento.

Salvo il diritto al risarcimento del danno ulteriore, anche non patrimoniale, in caso di mancato rispetto degli obblighi e dei termini per il trasferimento dei servizi di pagamento, la Banca o il PSP nuovo (a seconda di chi sia il soggetto inadempiente), sono tenuti a corrispondere al cliente, senza indugio e senza che sia necessaria la costituzione in mora, una somma di denaro, a titolo di penale, pari a Euro 40,00, maggiorata per ciascun giorno di ritardo applicando alla disponibilità esistente sul conto di pagamento al momento della richiesta di trasferimento un tasso annuo pari al valore più elevato del limite stabilito ai sensi della Legge 7 marzo 1996, n. 108, nel periodo di riferimento.

Per informazioni di dettaglio sul trasferimento dei servizi di pagamento, la Banca mette a disposizione del Cliente – sul proprio sito web, in filiale nonché tramite i propri incaricati - apposita documentazione informativa alla quale si rinvia per quanto non espressamente previsto nel presente documento (www.credem.it/content/credem/it/footer/trasparenza/guide).

Ulteriori informazioni sono disponibili anche sul sito web di Banca d'Italia nella sezione dedicata, denominata "*La portabilità per i conti dei consumatori*", dove sono pubblicati un'informativa, un'infografica e un memo.



Aggiornato al 14/10/2021

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il Cliente può richiedere la chiusura del conto corrente e dei servizi a questo collegati in qualsiasi momento tramite comunicazione scritta:

- a) consegnata personalmente alla propria filiale della Banca previa sottoscrizione di apposito modulo di Credem;
- b) inviata alla Banca tramite posta raccomandata a.r.;
- c) se il cliente è un consumatore, inviata alla Banca tramite un'altra Banca presso cui si intende trasferire il saldo del conto di cui si chiede la chiusura e i servizi di pagamento. Se la comunicazione di recesso dal conto è inviata alla Banca con questa modalità, la chiusura del conto avviene secondo la normativa vigente sul trasferimento dei servizi di pagamento (cfr. paragrafo precedente).

A tal fine il Cliente è tenuto a porre in essere senza indugio tutte le attività necessarie a consentire lo scioglimento dei rapporti in essere con la Banca.

Di seguito si riportano le principali attività utili ad agevolare la chiusura del conto e dei servizi a questo collegati:

Servizio collegato	Attività da svolgere
Carte emesse da CREDEM	Restituire alla Banca le carte di pagamento
Carte non emesse da Credem (ad esempio Fidelity, CartaSi)	Disattivare le carte o trasferirle Revocare eventuali domiciliazioni attive
Telepass o Viacard	Cessare il contratto o trasferire il servizio Telepass o Viacard
Deposito titoli	Chiusura del deposito titoli mediante vendita / trasferimento dei titoli tramite procedura
Convenzione assegni	Restituire i moduli di assegno non utilizzati
Sottoconto tecnico accessorio al conto corrente di corrispondenza	Indicare le coordinate del conto corrente di corrispondenza presso il quale accreditare il saldo derivante dalla chiusura del conto principale sul quale saranno confluite le somme rivenienti dallo svincolo delle partite contabili
Servizio Credem.it	Restituire alla banca il generatore di OTP
Pagamenti con addebiti permanenti (es. addebiti diretti, domiciliazione di utenze, ordini permanenti di bonifico, rate di mutui o finanziamenti) e accredito stipendio/pensione	Fornire alla Banca le istruzioni di chiusura, trasferimento o modifica dei servizi collegati al conto e accredito stipendio/pensione
Affidamento	Richiesta revoca fido radicato sul conto corrente in estinzione
Cassette di sicurezza	Restituire alla Banca le chiavi
POS	Restituire al gestore tecnico l'apparato

Se il Cliente non effettua le attività sopra riportate, la Banca blocca, ove possibile, gli strumenti di legittimazione



Aggiornato al 14/10/2021

all'uso dei servizi collegati al conto anche in assenza della loro materiale restituzione.

Prima della data di chiusura del conto corrente, a prescindere dalla modalita' con cui viene richiesta, ciascuna delle parti deve corrispondere all'altra quanto dovuto e adempiere agli obblighi pendenti che consentono la chiusura del conto.

Se il Cliente chiede la chiusura del conto con comunicazione consegnata alla Banca (v. lett. a sopra) o inviata tramite posta (v. lett. b sopra), la chiusura avviene entro 15 giorni dalla data di ricevimento. Entro questo termine la Banca acquisisce i dati delle operazioni relative ai rapporti o servizi collegati al conto e definisce il saldo di chiusura. Il termine puo' tuttavia essere superato nelle casistiche indicate nella tabella sotto riportata.

Se il Cliente consumatore chiede la chiusura tramite altra banca nell'ambito del "Servizio di trasferimento" dei Servizi di pagamento regolato dagli art. 126-quinquiesdecies e seguenti del TUB e successive modifiche e integrazioni, la chiusura del conto corrente avviene nella "data di efficacia" (non inferiore a 12 giorni lavorativi dalla ricezione da parte della banca ricevente l'autorizzazione del consumatore completa di tutte le informazioni necessarie) indicata nel modulo di "Trasferimento dei servizi di pagamento" o data successiva laddove risultino obblighi pendenti che non consentono di procedere alla chiusura del conto nella "data di efficacia" indicata nel modulo di "Trasferimento dei servizi di pagamento".

La presenza sul conto corrente di un saldo negativo (compresi i casi di saldo negativo determinato dalla chiusura di un Fido in utilizzo) alla data di chiusura costituisce un obbligo pendente del Cliente che puo' ritardare la chiusura del conto corrente.

Gli altri obblighi pendenti riportati nella seguente tabella possono ritardare la chiusura del conto corrente per il tempo strettamente necessario all'addebito di spese pregresse (ad es. spese con CARTA EGO), per la necessita' di attendere dati (ad es. spese con carta non emessa da CREDEM) da terzi, ovvero per l'incidenza di diverse tempistiche previste da specifiche procedure di settore (ad es. Servizio TDT ABI).

Servizio collegato	Tempi massimi di chiusura rapporto
Carte emesse da CREDEM (ad es. CARTA EGO)	15 giorni lavorativi, decorrenti dalla data di chiusura prevista
CARTA EGO con finanziamento attivo (ad es. PRESTINCARTA) / modalita' di pagamento rateale (ad es. REVOLVING)	60 giorni, decorrenti dalla data di chiusura prevista
CARTASI/NEXI con addebiti attesi	40 giorni, decorrenti dalla data di disattivazione / trasferimento della carta
CARTASI/NEXI con domiciliazioni attive	60 giorni, decorrenti dalla revoca delle domiciliazioni
CARTE FIDELITY con addebiti attesi	40 giorni, decorrenti dalla data di disattivazione/trasferimento della carta
Telepass o Viacard con addebiti attesi	50 giorni, decorrenti dalla data di chiusura prevista
Deposito di titoli a custodia e amministrazione	<ul style="list-style-type: none">• 21 giorni lavorativi strumenti finanziari in gestione accentrata presso Monte Titoli• 25 giorni lavorativi strumenti finanziari accentrati presso un depositario estero



Aggiornato al 14/10/2021

- 23 giorni lavorativi quote di OICR italiani
 - 48 giorni lavorativi quote di OICR esteri dalla data di chiusura prevista
-

Resta fermo che se il Cliente ha obblighi pendenti che non consentono la chiusura del conto di pagamento, viene informato immediatamente.

Reclami

I reclami possono essere presentati via: lettera raccomandata A/R all'Ufficio Relazioni Clientela, Via Emilia S. Pietro n. 4, 42121 Reggio Emilia (RE) / Fax al n. 0522 407507 / Email a recweb@credem.it / PEC a rec.credem@pec.gruppocredem.it. La Banca risponderà entro: 60 giorni ai reclami relativi ad operazioni e servizi bancari / 15 giornate operative ai reclami relativi ai servizi di pagamento, estendibili fino a 35 giornate lavorative in situazioni eccezionali e previa comunicazione interlocutoria al cliente in merito alle ragioni del ritardo, nonché del termine entro cui questi riceverà la risposta definitiva.

Ai sensi del D.lgs. 28/2010 chi intende esercitare un'azione davanti all'Autorità Giudiziaria deve prima esperire il procedimento di mediazione o di risoluzione stragiudiziale delle controversie di cui all'art. 128 bis TUB, quali:

- il **Conciliatore Bancario Finanziario**, attivabile dalla Banca o dal cliente e senza necessità di un preventivo reclamo presso la Banca. Ulteriori informazioni sono disponibili sul sito www.conciliatorebancario.it e presso tutte le Filiali della Banca;
- l'**Arbitro Bancario Finanziario** ("ABF"), dopo aver presentato un preventivo reclamo alla Banca. L'ABF può essere adito per l'accertamento di diritti, obblighi e facoltà, indipendentemente dal valore del rapporto al quale si riferiscono ovvero per questioni di importo non superiore a euro 200.000,00, nel caso in cui la richiesta del cliente abbia ad oggetto la corresponsione di una somma di denaro. Ulteriori informazioni sono disponibili sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it e presso le Filiali della 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'Autorità con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

LEGENDA

Cano ne annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Com missi one istrutt oria veloc e (CIV)	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. La CIV e' commisurata ai costi sostenuti dalla banca a fronte della necessita' di una istruttoria rapida della posizione del cliente in conseguenza dell'utilizzo di fondi non disponibili. Presupposto per l'applicazione della commissione e' il verificarsi di una variazione peggiorativa del saldo disponibile di fine giornata del conto corrente, dovuta a utilizzi in sconfinamento. La CIV non e' dovuta quando la variazione peggiorativa del saldo disponibile ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca (ad esempio in caso di commissioni, interessi, canoni e competenze dovute dal cliente alla Banca, rate di finanziamenti e mutui concessi dalla Banca al cliente).
Disp onibil ità som me versa te	Numero di giorni alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affida mento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Sald o dispo nibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.

<p>Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido</p>	<p>Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenza) senza avere sul conto corrente la disponibilità.</p> <p>Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.</p>
<p>Spesa singola operazione non compresa nel canone</p>	<p>Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.</p>
<p>Spesa annuale per conteggio interessi e competenze</p>	<p>Spesa per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.</p>



Aggiornato al 14/10/2021

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 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 tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valuta 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.
Valuta sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi



Aggiornato al 14/10/2021

MODULO STANDARD PER LE INFORMAZIONI DA FORNIRE AI DEPOSITANTI (ALLEGATO I DELLA DIRETTIVA 2014/49/UE)

Informazioni di base sulla protezione dei depositi

I Suoi depositi presso Credito Emiliano S.p.A. sono protetti da	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD) 1
Limite della protezione	100.000 euro per depositante e per ente creditizio 2
Se possiede piu' depositi presso lo stesso ente creditizio	Tutti i Suoi depositi presso lo stesso ente creditizio sono "cumulati" e il totale e' soggetto al limite di 100.000 euro 2
Se possiede un conto congiunto con un'altra persona / altre persone	Il limite di 100.000 euro si applica a ciascun depositante separatamente 3
Periodo di rimborso in caso di fallimento dell'ente creditizio	Entro 10 giorni lavorativi 4
Valuta del rimborso	Euro
Contatto	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Via del Plebiscito, 102 - 00186 Roma (Italia) Tel. 0039 06-699861 Fax. 0039 06-6798916 Pec: segreteriagenerale@pec.fitd.it Email: infofitd@fitd.it www.fitd.it

Per maggiori informazioni

Conferma di ricezione del depositante

1. Sistema responsabile della protezione del Suo deposito:

Il Suo deposito è coperto da un sistema di garanzia dei depositi istituito per legge. Inoltre, il Suo ente creditizio fa parte di un sistema di tutela istituzionale in cui tutti i membri si sostengono vicendevolmente per evitare un'insolvenza. In caso di insolvenza, i Suoi depositi sarebbero rimborsati fino a 100.000 euro dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD).

2. Limite generale della protezione:

Se un deposito è indisponibile perché un ente creditizio non è in grado di assolvere i suoi obblighi finanziari, i depositanti sono rimborsati da un sistema di garanzia dei depositi. Il rimborso è limitato a 100 000 euro per ente creditizio. Ciò significa che tutti i depositi presso lo stesso ente creditizio sono sommati per determinare il livello di copertura. Se, ad esempio, un depositante detiene un conto di risparmio di 90 000 euro e un conto corrente di 20 000 euro, gli saranno rimborsati solo 100 000 euro.

3. Limite di protezione per i conti congiunti:

In caso di conti congiunti, si applica a ciascun depositante il limite di 100 000 euro. Tuttavia i depositi su un conto di cui due o più persone sono titolari come membri di una società di persone o di altra associazione o gruppo di natura analogica senza personalità giuridica sono cumulati e trattati come se fossero effettuati da un unico depositante ai fini del calcolo del limite di 100 000 euro. Nei nove mesi successivi al loro accredito o al momento in cui divengono disponibili, sono protetti oltre 100 000 euro i depositi di persone fisiche aventi ad oggetto importi derivanti da:

- a) operazioni relative al trasferimento o alla costituzione di diritti reali su unità immobiliari adibite ad abitazione;
- b) divorzio, pensionamento, scioglimento del rapporto di lavoro, invalidità o morte;
- c) pagamento di prestazioni assicurative, di risarcimenti o di indennizzi in relazione a danni per fatti considerati dalla legge come reati contro la persona o per ingiusta detenzione.

Ulteriori informazioni possono essere ottenute al seguente indirizzo internet www.fitd.it.

4. Rimborso:

Il sistema di garanzia dei depositi responsabile è il Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, Via del Plebiscito, 102 - 00186 ROMA (Italia), Tel. 0039 06-699861, Fax: 0039 06-6798916, PEC: segreteriagenerale@pec.fitd.it, E-mail: infofitd@fitd.it, sito: www.fitd.it. Rimborserà i Suoi depositi (fino a 100 000 EUR) entro 10 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2021 fino al 31 dicembre 2023, entro 7 giorni lavorativi a partire dal 1° gennaio 2024. Fino al 31 dicembre 2023, se il sistema di garanzia dei depositanti non è in grado di effettuare i rimborsi entro il termine di sette giorni lavorativi, esso assicura comunque che ciascun titolare di un deposito protetto che ne abbia fatto richiesta riceva, entro cinque giorni lavorativi dalla richiesta, un importo sufficiente per consentirgli di far fronte alle spese correnti, a valere sull'importo dovuto per il rimborso. L'importo è determinato dal sistema di garanzia, sulla base di criteri stabiliti dallo statuto.

Ai sensi dell'articolo 96-bis.2, comma 2 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, il sistema di garanzia può differire il rimborso nei seguenti casi:

- a) vi è incertezza sul diritto del titolare a ricevere il rimborso o il deposito oggetto di una controversia in sede giudiziale o presso un organismo di risoluzione stragiudiziale delle controversie, la cui definizione incide su tale diritto o sull'ammontare del rimborso;
- b) il deposito è soggetto a misure restrittive imposte da uno Stato o da un'organizzazione internazionale, finché detta misura restrittiva è efficace;
- c) se non è stata effettuata alcuna operazione relativa al deposito nei ventiquattro mesi precedenti la data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa; in questo caso il rimborso è effettuato entro sei mesi da tale data, fermo restando che non è dovuto alcun rimborso se il valore del deposito è inferiore ai costi amministrativi che il sistema di garanzia sosterebbe per effettuare il rimborso medesimo;
- d) l'importo da rimborsare eccede 100.000 euro; il differimento opera per la sola eccedenza e il rimborso è effettuato entro sei mesi dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa;
- e) il rimborso va effettuato ai sensi dell'articolo 96-quater.2, comma 2; in tal caso, il termine di rimborso decorre dalla data in cui il sistema di garanzia riceve le risorse.

In caso di mancato rimborso entro questi termini, prenda contatto con il sistema di garanzia dei depositi in quanto potrebbe esistere un termine per reclamare il rimborso. Ulteriori informazioni possono essere ottenute al seguente indirizzo internet: www.fitd.it.

Altre informazioni importanti:

In generale, tutti i depositanti al dettaglio e le imprese sono coperti dai sistemi di garanzia dei depositi. Le eccezioni vigenti per taluni sistemi di garanzia dei depositi sono indicate nel sito Internet del sistema di garanzia dei depositi pertinente. Il Suo ente creditizio Le comunicherà inoltre su richiesta se taluni prodotti sono o meno coperti. La copertura dei depositi deve essere confermata dall'ente creditizio anche nell'estratto conto.