

## FOGLIO INFORMATIVO

### Conto Corrente e Servizio Incassi e Pagamenti

Data: 01 Settembre 2020

Questo documento descrive le **condizioni contrattuali applicate ai conti correnti** aperti presso la nostra filiale. Le condizioni ed i termini di seguito elencati potranno essere modificati d'intesa con il correntista e riportati contestualmente nel documento di sintesi. Il rapporto di conto verrà regolato, inoltre, dalle condizioni contrattuali riportate nel documento : « Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi »

Il correntista **può richiedere copia** di questo documento in forma cartacea o su altro supporto durevole presso questa banca.

<b>Informazioni e dati sull'Intermediario</b>	
Denominazione sociale	Commerzbank AG
Forma Giuridica	A.G.
Sede Amministrativa	Kaiserstraße 16 – FRANCOFORTE SUL MENO (Germania)
Sede Secondaria in Italia	Corso Europa, 2 – 20122 MILANO
Indirizzo Telematico	<a href="http://www.commerzbank.it">www.commerzbank.it</a>
Ufficio da Contattare	Corporate Banking - Trade Finance Cash Management
Indirizzo e-mail	<a href="mailto:infomilano@commerzbank.com">infomilano@commerzbank.com</a>
Numero Iscrizione all'Elenco degli Intermediari	5376
Gruppo d'appartenenza	Commerzbank AG
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese tedesche	HRB32000 - Francoforte
Ammontare del Capitale Sociale Sottoscritto	Al 31-12-2017 Euro 1.252.357.634
Numero di iscrizione al R.E.A.	1288226 - Milano
Partita IVA	12486580157
Codice Fiscale e numero iscrizione al registro imprese	97067350153
Codice ABI	03095.7
Codice Istituzioni Monetarie e Finanziarie (MFI Code)	IT0001198963145
Ulteriori Informazioni	Soggetta alla vigilanza della Banca Centrale Tedesca e della Banca d'Italia Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, e attraverso la casa madre, al Sistema di indennizzo delle banche tedesche (Entschädigungseinrichtung Deutscher Banken GmbH) analogo all'italiano Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi. Le somme depositate dalla clientela sono inoltre protette dal Fondo di Tutela dei Depositi istituito dall'Associazione delle Banche tedesche (Einlegesicherungsfond des Bundesverbandes Deutscher Banken, "EFS") che fornisce una protezione ulteriore rispetto a quella garantita dall'EDB.
<b>Che cos'è il conto corrente</b>	
<p>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).</p> <p>Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione di bollette, fido.</p> <p>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 ai sistemi di garanzia EDB e EFS richiamati nel riquadro "Ulteriori informazioni". Per maggiori dettagli sul funzionamento di tali sistemi e sulla copertura massima garantita, il correntista può fare riferimento ai siti <a href="http://www.edb-banken.de/en">http://www.edb-banken.de/en</a> (EDB) e <a href="http://en.bankenverband.de/tasks/deposit-protection-scheme/">http://en.bankenverband.de/tasks/deposit-protection-scheme/</a> (EFS).</p> <p>Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o 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.</p> <p>Per saperne di più la Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito <a href="http://www.bancaditalia.it">www.bancaditalia.it</a>.</p>	

## Principali Condizioni Economiche

	Descrizione	Valore				Commento
Interessi creditori	Tasso creditore conti in EUR	Eonia primo giorno lavorativo - 1,50		Minimo 0,00	% - al lordo della vigente ritenuta fiscale	
	Tasso creditore conti non EUR	0,00				
Interessi debitori	Tasso debitore conti in EUR	Eonia* primo giorno lavorativo + 5,20		Max. 10,00	% - scoperto di conto corrente	
		Eonia* primo giorno lavorativo + 6,50		Max. 10,00	% - extra fido	
	Tasso debitore conto non EUR	Libor primo giorno lavorativo + 5,20		Max. 10,00	% - scoperto di conto corrente	
Calcolo interessi	Periodicità e data conteggio interessi	Annuale, il 31 Dicembre di ciascun anno e, in ogni caso, al termine del rapporto				Debitori e creditori
	Esigibilità interessi debitori	Il primo Marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati e, in caso di chiusura definitiva del rapporto, immediatamente				
	Esigibilità interessi creditori	Stesso giorno in cui sono maturati e, in caso di chiusura definitiva del rapporto, immediatamente				
	Divisore fisso per calcolo interessi	Anno civile				Per interessi debitori e creditori
Spese fisse	Spese di tenuta conto	EUR	(600,00)		Mensile	
	Spese per conti pegnati/vincolati	EUR	500,00		Mensile	
	Spese di chiusura conto	Senza spese				
	Periodicità invio estratti conto cartaceo	Trimestrale				
	Spese postali	EUR	(15,00)		Mensile	
	Spese per estratti conto supplementari, contabili, altra documentazione	EUR	15,00		Per estratto conto/documento	
	Imposta di bollo per estratto conto	Come previsto da vigente normativa				
	Certificazione per revisori e lettere di referenza	EUR	150,00		Per richiesta	
	Spese per corriere	EUR	15,00 min.	EUR	65,00 max.	
	Spese per invio estratto conto elettronico	EUR	(30,00)		Mensile per conto	
	Servizio Internet-Remote Banking	EUR	(30,00)		Mensile per conto	
		EUR	(55,00)		Attivazione per conto	
		EUR	(40,00)		Dispositivo elettronico "Reading device"	
		EUR	40,00		Mensile per altri canali telematici	
	Servizio CBI banca passiva	EUR	(30,00)		Mensile per conto	
	SWIFT Channel	EUR	50,00		Mensile per conto	
		EUR	30,00		Mensile per servizio attivato	
		EUR	800,00		Installazione e configurazione per giorno	
	Spese pratiche extra gestione conto corrente	EUR	50,00 + eventuale marca da bollo			
	Pagamenti domestici	EUR	(10,00)		Per ordine elettronico o in favore del cliente con priorità urgente	
		EUR	(40,00)		Per ordine cartaceo del cliente con priorità urgente	
		EUR	(10,00)		MAV, RAV, Bollettino Postale	
	Pagamenti SEPA CT per paesi aderenti area UE	EUR	(2,50)		Per ordine del cliente, elettronico	
		EUR	(2,50)		In favore del cliente	
		EUR	(5,00)		Regolamento intragiornaliero	
		EUR	(10,00)		Intragruppo	
		EUR	30,00		Bonifici permanenti	
		EUR	(30,00)		Per ordine del cliente, cartaceo	
	Pagamenti esteri e SEPA CT per paesi non aderenti area UE	(0,15%)	(EUR 12,50 min.)	(EUR 300,00 max)		Per ordine del cliente, elettronico
		(0,15%)	(EUR 20,00 min.)	(EUR 500,00 max)		Per ordine del cliente, cartaceo
		EUR	(25,00)		Per ordine del cliente, spese aggiuntive per priorità urgente	
		(0,15%)	(EUR 12,50 min.)	(EUR 300,00 max)		In favore del cliente
EUR		25,00		Bonifici permanenti		
EUR		25,00		Richiamo, cancellazione di un bonifico		
Incaso Ri.Ba., SEPA DD (B2B e Core)	EUR	(5,00)		Per singola transazione		

	<b>Copia mandato SEPA DD (B2B)</b>	EUR	5,00		Per singola transazione	
	<b>Pagamento effetti Ri.Ba., SEPA DD (B2B e Core)</b>	EUR	(3,00)		Per singola transazione	
	<b>Insoluti, storni, richiami, richiesta di cancellazione Ri.Ba., SEPA DD (B2B e Core)</b>	EUR	(5,00)		Per singola transazione	
	<b>Richiesta di cancellazione, correzioni manuali, Ri.Ba., SEPA DD (B2B e Core)</b>	EUR	15,00		Per richiesta	
	<b>Incasso assegni bancari</b>	EUR	4,00		Per singola transazione in Italia	
		0,15%	EUR	12,50 min.		Per singola transazione dall'estero + commissioni postali/corriere
		EUR	15,00		Impagato-esiti e richiami per singola transazione	
	<b>Emissione assegni esteri</b>	0,15%	EUR 20,00 min.	EUR 500,00 max.	Per singola transazione	
	<b>Incasso ed emissione assegni circolari</b>	EUR	4,00		Per singola transazione	
	<b>Servizio di Cash Pooling in Commerzbank</b>	EUR	150,00		Mensile per conto cross-border	
		EUR	35,00		Mensile per conto nazionale	
		EUR	150,00		Attivazione per conto	
	<b>Servizio di Cash Pooling con Terze banche</b>	EUR	250,00		Mensile per conto cross-border	
		EUR	50,00		Mensile per conto nazionale	
		EUR	250,00		Attivazione per conto	
<b>Gestione liquidità</b>	<b>Depositi vincolati</b>	Eonia – 1,50%			Tasso creditore	
		Anno civile			Divisore fisso per calcolo interessi	
		A scadenza			Periodicità liquidazione interessi	
		Eonia + 3,00% per giorni mancanti alla scadenza			Penale per estinzione anticipata	
<b>Valute</b>	<b>Valute pagamenti domestici</b>	0 giorni lavorativi			Per ordine o in favore del cliente priorità urgente	
	<b>Valute pagamenti SEPA CT</b>	0 giorni lavorativi			Intragruppo	
	<b>Valute pagamenti esteri</b>	0 giorni lavorativi			In favore del cliente da paesi dell'UE espressi in Euro	
		0 giorni lavorativi			Per ordine del cliente priorità urgente per paesi dell'UE espressi in Euro	
		1 giorno lavorativo			Per ordine del cliente per paesi dell'UE espressi in Euro	
		2 giorni lavorativi			In favore o per ordine del cliente, paesi non UE o divise non Euro	
	<b>Valute giroconti favore stesso cliente</b>	0 giorni lavorativi			Disponibilità data valuta	
	<b>Valute giroconti favore altro cliente</b>	1 giorno lavorativo			Disponibilità data valuta	
	<b>Valute e disponibilità incassi commerciali</b>	Giorno scadenza			Pagamenti RiBa, SEPA DD (B2B e Core)	
		Giorno scadenza effetto + 1 giorni lavorativi			Incasso Ri.Ba.	
		Giorno scadenza			Incasso SEPA DD (B2B e Core)	
	<b>Incasso assegni bancari</b>	4 giorni lavorativi			In Italia	
3 giorni lavorativi data ricezione pagamento			Dall'estero			
<b>Incasso ed emissione assegni circolari</b>	2 giorni lavorativi					
<b>Altre condizioni economici</b>	<b>Spese diverse</b>	EUR	25,00		Avviso di pagamento	
		EUR	25,00		Modifica, annullamento prima dell'esecuzione	

<b>Limiti di orario</b>	EUR	40,00	Modifica, annullamento dopo l'esecuzione
	EUR	50,00	Investigazione per ordini di pagamento incompleti o inesatte coordinate bancarie
		14:00	Pagamenti in Euro cartacei o priorità urgente
		11:00	Pagamenti in divise non aderenti all'Euro
		16:30	Pagamenti SEPA elettronici
		13:30	Pagamenti SEPA elettronici intragiornalieri
		15:30	Pagamenti SEPA intragruppo
		14:00 – presentazione minimo 15 giorni lavorativi prima della scadenza	Incassi effetti Ri.Ba.
		14:00 – giorno lavorativo antecedente la data di scadenza	Pagamenti effetti Ri.Ba.
		16:30 – presentazione minimo 6 giorni lavorativi prima della scadenza	Incassi SEPA DD Core e B2B
<b>Margini su cambio per ordini di pagamento in divisa non documentari</b> <i>(Nota1: per ogni altra divisa, si dovrà contattare i nostri uffici. Nota2: i suddetti margini sono applicabili esclusivamente alle conversioni derivanti dall'esecuzione di pagamenti e non sono in alcun modo legati alla nostra attività in cambi Nota3: il cambio applicato alle operazioni NON in Euro è da intendersi quello rilevato sui mezzi di informazione per valuta il giorno di lavorazione dell'operazione stessa)</i>	Prezzo d'acquisto + margine		Pagamenti effettuati
	Prezzo di vendita – margine		Pagamenti ricevuti
	Margine applicato USD	0,0059	
	Margine applicato GBP	0,0045	
	Margine applicato JPY	0,47	
	Margine applicato CHF	0,007	
	Margine applicato CNH	0,09	
	<b>Negoziare valute</b>	0,15 %	EUR
		EUR	7,75

### Flat Fee

Una Flat Fee pari a EUR 3.000,00 al mese potrà essere applicata dalla Banca a seguito di accordo con il correntista nel caso in cui l'ammontare complessivo delle transazioni effettuate dal cliente ed identificate nelle voci di costo indicate tra ( ) non supera l'importo della Flat Fee.

### Recesso e reclami

#### Recesso dal contratto:

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento senza penalità e senza spese di chiusura del conto. In caso di recesso della Banca il preavviso minimo al Cliente è di 2 (due) mesi se questi è consumatore, di 10 (dieci) giorni se non è un consumatore (salvi diversi accordi con la banca).

#### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale: 30 (trenta) giorni

#### Reclami:

I reclami vanno inviati all'ufficio "reclami" della Banca (Corso Europa, 2 – 20122 MILANO) che risponde entro 30 (trenta) giorni dal ricevimento. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 (trenta) giorni, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi a:

Arbitro Bancario Finanziario (ABF) direttamente. Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca stessa.

## Legenda

<b>Banca</b>	si intende la sede centrale o la filiale di Commerzbank che ha concordato con il Cliente di vincolarsi alle <b>NORME CHE REGOLANO I CONTI CORRENTI DI CORRISPONDENZA E SERVIZI CONNESSI applicabili.</b>
<b>Capitalizzazione degli interessi</b>	Una volta accreditati o addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
<b>Cliente</b>	si intende un cliente della Banca che accetta di vincolarsi alle <b>NORME CHE REGOLANO I CONTI CORRENTI DI CORRISPONDENZA E SERVIZI CONNESSI applicabili.</b>
<b>Conto di pagamento</b>	un conto detenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.
<b>Beneficiario</b>	la persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di bonifico.
<b>Bonifici ordinari Italia con ordine ripetitivo (da e per paesi UE in €)</b>	Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo.
<b>Bonifici da/per l'estero in divisa estera</b>	Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente.
<b>Bonifici con Identificativo Unico del beneficiario mancante (IBAN)</b>	Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria. In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.
<b>Data di Ricezione</b>	indica il momento in cui l'ordine di pagamento, trasmesso direttamente dal Cliente o indirettamente dal beneficiario o per il suo tramite, è ricevuto dalla Banca..
<b>Data Valuta</b>	la data di riferimento usata dalla Banca per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero dei giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Eonia</b>	(Euro Overnight Index Average) è calcolato come media ponderata dei tassi overnight applicati su tutte le operazioni di finanziamento non garantite concluse sul mercato interbancario dalle banche di riferimento
<b>Euribor</b>	(Euro Inter Bank Offered Rate) è un tasso di riferimento calcolato giornalmente che indica il tasso medio delle transazioni finanziarie in euro tra le principali banche europee
<b>Fondi</b>	banconote e monete, moneta scritturale e moneta elettronica così come definita dall'art. 1, h-ter, del d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385;
<b>Giornata Operativa</b>	un qualsiasi giorno, diverso dai fine settimana e dalle festività locali, in cui le banche, nella giurisdizione di riferimento, sono generalmente aperte ed operative per l'esecuzione delle operazioni e la prestazione dei servizi rilevanti.
<b>Identificativo Unico</b>	la combinazione di lettere, numeri o simboli volta per volta specificati dalla Banca al Cliente (e.g. codice IBAN) che quest'ultimo è tenuto a fornire alla Banca affinché sia possibile assicurare l'identificazione univoca del beneficiario dell'Ordine di Pagamento e/o del conto corrente del beneficiario del pagamento.
<b>Libor</b>	(London Interbank Offered Rate) è un tasso variabile calcolato giornalmente dalla British Bankers' Association in base ai tassi d'interesse richiesti per cedere a prestito depositi in una data divisa (tra le altre, sterlina inglese, dollaro USA, franco svizzero ed euro) da parte delle principali banche operanti sul mercato interbancario londinese
<b>Prime interest rate</b>	tasso d'interesse più favorevole praticato dalle banche britanniche e statunitensi ai loro migliori clienti, su prestiti a breve termine
<b>Ordine di Pagamento</b>	qualsiasi istruzione data da un pagatore o da un beneficiario al proprio prestatore di servizi di pagamento con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'operazione di pagamento
<b>Rimessa di Fondi</b>	servizio di pagamento dove, senza l'apertura di conti di pagamento a nome del pagatore o del beneficiario, il prestatore di servizi di pagamento riceve i fondi dal pagatore con l'unico scopo di trasferire un ammontare corrispondente al beneficiario o a un altro prestatore di servizi di pagamento che agisce per conto del beneficiario, e/o quando tali fondi sono ricevuti per conto del beneficiario e messi a sua disposizione;
<b>Fido o affidamento</b>	Somma che la Banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
<b>Saldo contabile</b>	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare
<b>Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra fido</b>	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.
<b>Spese per l'invio estratto conto</b>	Commissioni che la Banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità ed il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
<b>Spese di liquidazione periodica</b>	Sono le spese per ogni determinazione ordinaria delle competenze -conteggio trimestrale degli interessi creditori. Non cumulano con quelle per il conteggio periodico degli interessi debitori.
<b>Spese di documentazione</b>	Spese per invio della corrispondenza e/o di contabili e/o comunicazioni varie
<b>Spese di estinzione c/c</b>	Sono le spese addebitate all'effettiva risoluzione del rapporto di c/c
<b>Strumento di Pagamento</b>	qualsiasi dispositivo personalizzato e/o insieme di procedure concordate tra il Cliente e la Banca e di cui il Cliente si avvale per impartire un ordine di pagamento
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	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.
<b>Tasso effettivo globale medio (TEGM)</b>	Tasso di interesse pubblicato ogni 3 mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dall'articolo 2 della legge sull'usura (l.n. 108/1996). Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore. Per maggiori informazioni consultare il prospetto esposto in filiale o sul sito internet della Banca: <a href="http://www.commerzbank.it">www.commerzbank.it</a>
<b>Valute sui versamenti</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
<b>Valuta dei prelevamenti</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.
<b>UE</b>	Area Economica Europea comprendente i 27 paesi Unione Europea più Islanda, Liechtenstein, Norvegia