Aggiornato al 20/06/2026

FOGLIO INFORMATIVO

Conto corrente aziende

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 20/06/2026

Il conto corrente Generico Aziende è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà.

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 20/06/2026

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 **leggere 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 0,00

VOCI DI COSTO - SPESE FISSE

GESTIONE LIQUIDITA'

- importo canone	EUR 0,00
La periodicita' di applicazione del canone e' da considerarsi solare. Pertanto il canone e' addebitato sempre per intero indipendentemente dal giorno di apertura del conto corrente.	
- spese per conteggio interessi e competenze (per ogni liquidazione)	EUR 27,00

VOCI DI COSTO - SPESE VARIABILI

GESTIONE LIQUIDITA'

- costo di registrazione contabile dell'operazione (in aggiunta al costo per l'esecuzione del singolo servizio)	EUR 2,46
- costo minimo a liquidazione	EUR 18,36
Tutte le causali generano costi di registrazione contabile delle operazioni ad esclusione delle causali esenti riportate nell'Allegato ELENCO CAUSALI ESENTI DA COSTO DI REGISTRAZIONE in coda al presente documento.	

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 0,05

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

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

SERVIZI DI PAGAMENTO

- bonifici in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - CON ADDEBITO IN C/C ALLO SPORTELLO / ATM ABILITATI (*2) SU DIPENDENZE CREDEM	EUR 6,00
- bonifici in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - CON ADDEBITO IN C/C ALLO SPORTELLO / ATM ABILITATI (*2) SU ALTRI ISTITUTI	EUR 6,00
- bonifici in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - DISPOSTI TRAMITE INTERNET BANKING / CREDEM MOBILE (anche tramite TERZE PARTI) / ATM ABILITATI (*3) SU DIPENDENZE CREDEM	EUR 1,25
- bonifici in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - DISPOSTI TRAMITE INTERNET BANKING / CREDEM MOBILE (anche tramite TERZE PARTI) / ATM ABILITATI (*3) SU ALTRI ISTITUTI	EUR 1,25
- 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
- bonifici istantanei in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - CON ADDEBITO IN C /C ALLO SPORTELLO / ATM ABILITATI (*2) SU DIPENDENZE CREDEM	EUR 6,00
- bonifici istantanei in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - CON ADDEBITO IN C /C ALLO SPORTELLO / ATM ABILITATI (*2) SU ALTRI ISTITUTI	EUR 6,00
- bonifici istantanei in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE SU DIPENDENZE CREDEM DISPOSTI TRAMITE INTERNET BANKING (WEB E MOBILE) (anche tramite terze parti) / ATM ABILITATI (*3) SU DIPENDENZE CREDEM	EUR 1,25
- bonifici istantanei in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE SU ALTRI ISTITUTI DISPOSTI TRAMITE INTERNET BANKING (WEB E MOBILE)(anche tramite terze parti) / ATM ABILITATI (*3) SU ALTRI ISTITUTI	EUR 1,25
- bonifici istantanei in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - DISPOSTI TRAMITE PHONE BANKING SU DIPENDENZE CREDEM	EUR 1,25
- bonifici istantanei in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - DISPOSTI TRAMITE PHONE BANKING SU ALTRI ISTITUTI	EUR 1,25

ORDINE PERMANENTE DI BONIFICO E DI BONIFICO ISTANTANEO

- Commissioni accensione servizio tramite sportello	EUR 4,13
- Commissione accensione servizio tramite Internet Banking (WEB) (anche tramite terze parti)	EUR 4,13
- Commissione per bonifico su CREDEM	EUR 2,57
- Commissione per bonifico su altra banca	EUR 2,57
- Commissione per bonifico su altra banca girofondi (*)	EUR 2,57
- Commissione per bonifico istantaneo su CREDEM	EUR 2,57
- Commissione per bonifico istantaneo su altri istituti	EUR 2,57

(*) Si precisa che la commissione per bonifico su altra banca girofondi non e' disponibile per le nuove attivazioni del servizio "Ordine permanente di bonifico e di bonifico istantaneo"

ADDEBITO DIRETTO

Commissione pagamento

- SDD preautorizzati	EUR 1,25
- SDD Societa' Gruppo Credem	EUR 0,00
- SDD Aziende Petrolifere	EUR 1,25
- SDD Carta di Credito	EUR 1,25
- SDD Carta Ego	EUR 0,00
- SDD per riscossione tributi	EUR 1,25
- F23/F24	EUR 0,00
- recupero spese postali	EUR 0,00

VOCI DI COSTO - INTERESSI SOMME DEPOSITATE

INTERESSI SOMME DEPOSITATE - INTERESSI CREDITORI

- tasso a credito	TAN(*) 0,0000 %
- tipo giacenza	TAN(*) 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 di disponibilita' fondi (Commissione 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 %

COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE

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' DELLE 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

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Conto Corrente

ALTRO

- periodicita' invio estratto conto	annuale
La periodicita' di invio dell'estratto conto puo' essere scelta liberamente dal cliente tra mensile/trimestrale/semestrale/annuale, e modificata in qualsiasi momento.	
- periodicita' 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 2,00
- 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 liquidita' sostenuti dalla Banca sui depositi stante l'attuale situazione dei tassi di mercato, e' 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") e' 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 e' suddiviso in "Unita' di giacenza", ciascuna di pari importo, corrispondente all'ammontare indicato nell'elenco sottostante. La commissione viene applicata moltiplicando il Valore Unitario per ciascuna Unita' di giacenza intera eccedente il saldo Medio esente (franchigia), secondo una logica progressiva in cui il Valore Unitario e' crescente al superamento degli scaglioni sotto indicati.
In caso di variazione delle condizioni economiche in corso di trimestre il relativo valore sara' 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 sara' calcolata in via proporzionale in rapporto ai giorni calendario previsti per i quali e' applicabile.
La periodicita' di addebito della commissione segue quella prevista alla condizione "conteggio e liquidazione oneri e/o spese e/o commissioni".

Commissione di gestione liquidita'

Saldo Medio esente da costi (franchigia) primi	EUR 100.000,00 (importo minimo)
Unita' di giacenza	EUR 100.000,00

Il valore Unitario della spesa da applicare per ciascuna Unita' di Giacenza verra' calcolato secondo lo schema sotto riportato:

-per importi di Saldo Medio fino		a EUR 1.000.000,00	EUR 0,00
-per importi di Saldo Medio da	EUR 1.000.000,00	a EUR 10.000.000,00	EUR 0,00
-per importi di Saldo Medio oltre	EUR 10.000.000,00		EUR 0,00

ASSEGNI

Commissioni 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 1,25
- SDD Societa' Gruppo Credem	EUR 0,00
- SDD Aziende Petrolifere	EUR 1,25
- SDD Carta di Credito	EUR 1,25
- SDD Carta Ego	EUR 0,00
- SDD per riscossione tributi	EUR 1,25
- 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 SPORTELLO / ATM ABILITATI (*2)

Commissioni e spese

- su dipendenze CREDEM	EUR 6,00
- su altri Istituti	EUR 6,00
- girofondi (*)	EUR 6,00
- speciale (girofondi infragruppo) (*)	EUR 6,00
- prelievi e conferimenti relativi a Gestione Patrimoniale	EUR 0,00

(*) Si precisa che le operazioni indicate non sono disponibili per tramite di ATM ABILITATI

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

Commissioni

- su dipendenze CREDEM	EUR 1,25
- su altri Istituti	EUR 1,25
- 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 6,00
- 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 ISTANTANEI in Euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE

Commissioni

- su dipendenze CREDEM con addebito in c/c allo sportello / ATM abilitati (*2)	EUR 6,00
- su altri Istituti con addebito in c/c allo sportello / ATM abilitati (*2)	EUR 6,00
- girofondi con addebito in c/c allo sportello	EUR 6,00
- speciale (girofondi infragruppo) con addebito in c/c allo sportello	EUR 6,00
- su dipendenze CREDEM disposti tramite Internet Banking (WEB E MOBILE) (anche tramite terze parti) / ATM abilitati (*3)	EUR 1,25
- su altri istituti disposti tramite Internet Banking (WEB E MOBILE) (anche tramite terze parti) / ATM abilitati (*3)	EUR 1,25
- su dipendenze CREDEM disposti tramite phone banking	EUR 1,25
- su altri Istituti disposti tramite phone banking	EUR 1,25

BONIFICI E BONIFICI ISTANTANEI 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
- maggiorazione per bonifici in divisa	EUR 0,00
- maggiorazione per interventi straordinari	EUR 0,00
- 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
- maggiorazione per bonifici in divisa	EUR 0,00
- spese per giro bonifici ad altre banche	EUR 0,00
- 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

COMMISSIONI PAGAMENTO BOLLO AUTO E CBILL IN MODALITA' MASSIVA DISPOSTO DA ALTRO ISTITUTO (*):

- Commissione pagamento Bollo auto	EUR 0,50
- Commissione pagamento CBILL	EUR 0,50

applicata per ciascuna operazione che compone la distinta.

(*) La commissione si applica nel caso di pagamento in modalita' massiva disposto da Home banking di altro Istituto con addebito su conto corrente radicato presso la Banca, con possibilita' di inserire nella distinta anche una sola operazione.

VALUTE

VALUTE - CONTO CORRENTE

- versamento contanti	data versamento

- accrediti generici	0 gg lavorativi
- addebito assegni bancari	data addebito
- 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 SPORTELLO / 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
- 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
- prelievi e conferimenti relativi a Gestione Patrimoniale	0 gg lavorativi

(*) Si precisa che le operazioni indicate non sono disponibili per tramite di ATM ABILITATI

BONIFICI in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - DISPOSTI TRAMITE INTERNET BANKING / CREDEM MOBILE (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):

- 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

- valute di addebito	data di esecuzione

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

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

BONIFICI ISTANTANEI in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE con addebito in c/c allo sportello, disposti tramite Internet banking (WEB e MOBILE) (anche tramite terze parti), ATM abilitati e phone banking:

- valuta di addebito: data di esecuzione

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

- su altri istituti disposti	0 gg
- su dipendenze CREDEM	0 gg
- girofondi con addebito in c/c allo sportello	0 gg
- speciale (girofondi infragruppo) con addebito in c/c allo sportello	0 gg

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
- valuta accredito bonifico istantaneo	0 gg

ORDINE PERMANENTE DI BONIFICO E DI BONIFICO ISTANTANEO

- valuta di addebito: data di esecuzione

Valuta di accredito alla banca del beneficiario (dalla valuta di addebito all'ordinante), per ordini permanenti di bonifico:

- su dipendenze CREDEM	0 gg lavorativi
- su altri istituti	1 gg lavorativi
- girofondi (*)	1 gg lavorativi

(*) Si precisa che la commissione per bonifico su altra banca girofondi non e' disponibile per le nuove attivazioni del servizio "Ordine permanente di bonifico e di bonifico istantaneo"

Valuta di accredito alla banca del beneficiario (dalla valuta di addebito all'ordinante), per ordini permanenti di bonifico istantaneo:

- su dipendenze CREDEM	0 gg
- su altri istituti	0 gg

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

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 (costo applicabile solo per contabile rata mutuo)	EUR 0,65

(*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 facolta' 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 conformita' delle soglie stabilite periodicamente dalla legge.

Si applica sull'ammontare per la durata dello sconfinamento in assenza di affidamento.
Non si applica se lo sconfinamento e' solo su 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).

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.

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".

DISCONOSCIMENTI

Disconoscimenti

Il Cliente ha diritto di ottenere il rimborso per un'operazione di pagamento non autorizzata o non correttamente eseguita purché informi la Banca ed effettui il disconoscimento senza indugio non appena viene a conoscenza dell'operazione e in ogni caso entro e non oltre 13 mesi dalla data di addebito dell'operazione.

Per favorire la ricostruzione dei fatti il Cliente fornisce alla Banca informazioni e documentazione relativamente all'operazione di pagamento disconosciuta o inesatta e/o ai fatti occorsi e conosciuti. Poiché la frode subita può costituire reato, pur non essendo in alcun modo una condizione e quindi obbligatoria per avviare la pratica di disconoscimento, è consigliato al Cliente presentare il prima possibile denuncia alle Autorità competenti (es. Carabinieri, Polizia di Stato) per far avviare le indagini del caso. In questo caso, il Cliente può consegnare alla Banca copia della denuncia a supporto della contestazione, conservando l'originale per almeno 13 mesi.

Il disconoscimento deve essere comunicato alla Banca utilizzando le modalità previste per ogni specifico Servizio di Pagamento. La Banca potrà non dare seguito a comunicazioni inviate tramite canali non ammessi (es. posta elettronica generica).

Di seguito si riportano le modalità e i canali messi a disposizione dalla Banca per consentire al cliente di effettuare la comunicazione di disconoscimento:

Tipo di Operazione	Modalità di Disconoscimento
Versamento e/o Prelievo Contante	Recarsi presso la Filiale dove è radicato il conto
Bonifici e SCT Istantanei	• Se disposti in filiale, recarsi presso la Filiale dove è radicato il conto • Se disposti tramite altri canali (ad es. Internet Banking), contattare il Numero Verde indicato sul sito www.credem.it
Altre operazioni di pagamento	• Se disposte in filiale, recarsi presso la Filiale dove è radicato il conto • Se disposte tramite altri canali (ad es. Internet Banking), contattare il Numero Verde indicato sul sito www.credem.it

Addebiti SDD (Domiciliazioni)	Sottoscrizione di apposito modulo presso la Filiale dove è radicato il conto, o tramite la procedura di disconoscimento a distanza messa a disposizione dalla Banca, attivabile a seguito di contatto telefonico con tale Filiale.

La Banca gestisce il disconoscimento con le seguenti modalità:

- Nel caso di operazione non autorizzata, la Banca valuta la pratica di disconoscimento e, salvo che emerga che si tratta di una frode del Cliente ai danni della Banca o che le operazioni siano dovute a colpa grave del Cliente, procede con il rimborso immediatamente e comunque entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui prende atto dell' operazione, altrimenti rigetta la pratica informando il Cliente con opportuna comunicazione comprensiva delle motivazioni inerenti il rigetto;
- Il conto di pagamento, in caso di rimborso, viene riportato nello stato in cui si sarebbe trovato se l'operazione non avesse avuto luogo (riaccredito dell'importo dell'operazione e delle eventuali relative commissioni con data valuta pari a quella dell'addebito);
- In caso di motivato sospetto di frode del Cliente ai danni della Banca, il rimborso può essere sospeso, dandone immediata comunicazione per iscritto alla Banca d'Italia e al Cliente.

Il rimborso deve intendersi sempre soggetto a riserva di riaddebito da parte della Banca (c.d. rimborso salvo buon fine) qualora a seguito di successive verifiche risulti che le operazioni siano state autorizzate dal Cliente e/o che la frode sia stata determinata da dolo o colpa grave del Cliente, senza responsabilità imputabili alla Banca. In tal caso, la Banca ha diritto di richiedere direttamente al Cliente e di ottenere da quest'ultimo la restituzione dell'importo precedentemente rimborsato salvo buon fine. La Banca darà comunicazione di tale riaddebito con le relative motivazioni a mezzo supporto cartaceo o supporto elettronico, disponibile nell'area riservata on line, qualora attivato il relativo servizio.

I termini massimi entro cui la Banca deve completare tali verifiche e procedere, se del caso, al riaddebito delle somme rimborsate salvo buon fine sono i seguenti:

Tipo di Operazione	**Termine massimo verifica e riaddebito**
Addebiti SDD, Bollettini o CBILL	Entro 34 giorni dal rimborso "salvo buon fine"

Tutte le altre Operazioni di pagamento disposte tramite il servizio di internet banking o gli A.T.M. abilitati (a titolo esemplificativo, i bonifici)	Entro 60 giorni dal rimborso "salvo buon fine"

Il Cliente può chiedere il rimborso anche di un'operazione autorizzata disposta dal Beneficiario, entro 8 settimane dalla data di addebito, se soddisfatte entrambe le seguenti condizioni:

- Al momento dell'autorizzazione non era specificato l'importo esatto
- L'importo addebitato supera quanto il Cliente avrebbe potuto ragionevolmente aspettarsi.

La Banca rimborsa l'importo o fornisce giustificazione del rifiuto entro 10 giornate operative dalla richiesta.

Il diritto non si applica agli SDD B2B o se il Cliente ha dato l'ordine direttamente alla Banca e le informazioni sull'importo erano disponibili almeno 4 settimane prima.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il contratto di conto corrente e servizi collegati è concluso a tempo indeterminato. Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura.

Il cliente può comunicare il recesso tramite:

1. firma dell'apposito modulo consegnato in filiale;
2. invio di una comunicazione scritta e firmata con lettera raccomandata a.r. all'indirizzo della filiale;
3. invio di una comunicazione scritta e firmata con Posta Elettronica Certificata (PEC) a **estinzioneconticredem@pec.gruppocredem.it**;
4. attivazione del "Servizio di trasferimento", previsto per i consumatori, descritto nel paragrafo "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 recesso è efficace dal momento in cui perviene a conoscenza della Banca una richiesta completa di tutte le informazioni necessarie.

Per sapere come procedere con la chiusura del conto e dei singoli servizi collegati il cliente puo' consultare la Guida all'estinzione del conto corrente e dei servizi collegati, disponibile e sempre aggiornata sul sito nella sezione "Trasparenza /Guide".

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; per il dettaglio delle attività necessarie consulta la tabella presente nel paragrafo "Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale".

La Banca può:

1. recedere dal conto e/o da uno o più dei servizi collegati, in assenza di giustificato motivo e senza alcun onere per il cliente, con un preavviso scritto di almeno 2 (due) mesi tramite supporto cartaceo o elettronico secondo le modalita' accettate dal cliente nel contratto;
2. recedere o risolvere di diritto con effetto immediato, senza necessità di preavviso, dal conto e da uno o più dei servizi collegati se ricorre un giustificato motivo nei casi previsti dal contratto. La comunicazione del recesso deve avvenire per iscritto, tramite supporto cartaceo o elettronico secondo le modalita' accettate dal cliente nel contratto.

Il recesso dal conto corrente determina automaticamente il recesso da tutti i servizi collegati; viceversa, il recesso da uno dei servizi collegati non determina in automatico il recesso del conto corrente.

Commercializzazione a distanza e diritto di recesso del consumatore

Il cliente consumatore che ha concluso il contratto tramite una tecnica di commercializzazione a distanza ha diritto di recedere dal contratto di conto e dei servizi collegati senza penali e senza dover indicare il motivo, entro 14 giorni di calendario dalla data di conclusione del contratto (o dalla data in cui il cliente riceve le condizioni contrattuali e le informazioni precontrattuali, se questo giorno è successivo a quello di conclusione del contratto).

Il recesso deve essere inviato entro il termine indicato mediante:

- invio di una comunicazione scritta e firmata con lettera raccomandata a.r. all'indirizzo Credito Emiliano SpA, Via Emilia S. Pietro, 4 - 42121 Reggio Emilia (RE), oppure

- invio di una comunicazione scritta e firmata con Posta Elettronica Certificata (PEC) all'indirizzo **estinzioneconticredem@pec.gruppocredem.it**

Commercializzazione fuori sede e diritto di recesso del consumatore

Il cliente consumatore che ha sottoscritto il contratto fuori sede, ossia fuori dai locali della Banca, ha diritto di recedere dal contratto di conto e dei servizi collegati entro 14 giorni lavorativi dalla sottoscrizione dello stesso, senza alcuna spesa nè motivazione.

Il recesso deve essere inviato entro il termine indicato mediante:

- invio di una comunicazione scritta e firmata con lettera raccomandata a.r. all'indirizzo della filiale o al seguente indirizzo: Credito Emiliano Spa, Ufficio Consulenza Financial Wellbanker, Via L. Bonomo, n.1, 76123 Andria (BT), oppure

- invio di una comunicazione scritta e firmata con Posta Elettronica Certificata (PEC) a **estinzioneconticredem@pec.gruppocredem.it**

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’’) puo’ 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 puo’ 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 puo’ 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 assicurera’ 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 sara’ addebitata al Cliente.

Il trasferimento e’ 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 piu’ titolari, l’autorizzazione all’esecuzione del servizio di trasferimento e’ fornita da ciascuno di essi. Un fac-simile di Modulo autorizzativo e’ disponibile per la consultazione sul sito web www.credem.it nella sezione Trasparenza – Guide e puo’ 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 e’ percio’ attivo sul Nuovo conto dal 13° giorno lavorativo.
Il Cliente ha facolta’ di indicare, nel Modulo autorizzativo, una specifica data in cui chiede che sia attivato il trasferimento dei servizi di pagamento, purche’ 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 da’ 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 e’ 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 continuita’ 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 disponibilita' esistente sul conto di pagamento al momento della richiesta di trasferimento un tasso annuo pari al valore piu' 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 nonche' 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.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il Cliente e' tenuto a porre in essere senza indugio tutte le attivita' necessarie a consentire lo scioglimento dei rapporti in essere con la Banca.

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

Servizio collegato (1)	**Attivita' da svolgere**
Carte emesse da CREDEM	Restituire alla Banca le carte di pagamento, nel caso non sia già stato fatto
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 Internet Banking	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
Cassette di sicurezza	Restituire alla Banca le chiavi, qualora non intenda mantenere

	aperto il rapporto
POS	Restituire al gestore tecnico l'apparato

(1) Le carte di credito e di pagamento, i moduli in bianco o annullati degli assegni in possesso del Cliente, non devono essere ulteriormente utilizzati, fermo restando che eventuali disposizioni di pagamento, a valere sul conto corrente, da eseguirsi in data futura successiva alla data di richiesta dell'estinzione del Conto, verranno rifiutate dalla Banca. Per ogni titolo posto all'incasso con data d'emissione successiva alla chiusura del conto, la Banca, ai sensi del D. Lgs. n. 507/1999, provvederà all'immediata iscrizione del nominativo del Cliente nell'archivio CAPRI della Centrale d'Allarme Interbancaria per assegno tratto su conto chiuso.

Se il Cliente non effettua le attivita' sopra riportate, la Banca blocca, ove possibile, gli strumenti di legittimazione 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".

Gli 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	• 21 giorni lavorativi strumenti finanziari in gestione accentrata presso Monte Titoli • 25 giorni lavorativi strumenti finanziari accentrati presso un depositario estero • 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 inviati tramite:

1. lettera raccomandata a.r. al Servizio Legale, Via Emilia S. Pietro n.4, 42121 Reggio Emilia (RE);
2. e-mail all'indirizzo recweb@credem.it;
3. posta certificata all'indirizzo rec.credem@pec.gruppocredem.it.

La Banca rispondera' 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, nonche' del termine entro cui questi riceverà la risposta definitiva. Ai sensi del D.lgs. 28/2010 chi intende esercitare un'azione davanti all'Autorita' Giudiziaria deve prima esperire il procedimento di mediazione o di risoluzione stragiudiziale delle controversie di cui all'art. 128 bis TUB. A tal fine, il cliente e la Banca concordano di sottoporre le controversie che dovessero insorgere:

- al Conciliatore Bancario Finanziario, attivabile dalla Banca o dal cliente e senza necessita' di un preventivo reclamo presso la Banca. Ulteriori informazioni sono disponibili sul sito www. conciliatorebancario.it e presso tutte le Filiali della Banca;
- all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF"), dopo aver presentato un preventivo reclamo alla Banca. L'ABF puo' essere adito per l'accertamento di diritti, obblighi e facolta', 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'Autorita' con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

LEGENDA

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca /intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare
Bonifico - extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, **verso paesi non-SEPA**
Bonifico in divisa estera	Bonifico espresso in valuta diversa dall'euro
Bonifico non trattabile automaticamente - NON STP (non straight throught processing)	Bonifico che presenta coordinate bancarie (IBAN-BBAN-BIC) mancanti o incomplete/errate o contenente istruzioni particolari che non ne consentono un trattamento completamente automatizzato/automatico da parte della banca. Per la corretta esecuzione del bonifico è necessario un intervento manuale o procedurale da parte della banca che può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.
Bonifico ordinario (in €)	Un ordine di pagamento a favore del creditore, che il debitore dispone tramite banca. Consente di effettuare il trasferimento di fondi, in modo veloce e sicuro, fra diversi istituti di credito con l'utilizzo delle coordinate bancarie del beneficiario. Ordinante e beneficiario possono essere gli stessi, appartenere alla stessa banca o a banche diverse

Bonifico - SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, **verso paesi SEPA**
Bonifico transfrontaliero (o cross border)	Bonifico espresso in euro o corone svedesi da/verso paesi dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo, compresi i territori francesi d'oltremare, le isole Azzorre, Madera, le isole Canarie, Ceuta, Melilla, Gibilterra, Norvegia, Islanda e Liechtenstein.
Canone annuale	Corrispettivo addebitato al cliente per l'utilizzo del servizio. L'addebito avviene il 30/06 e 31/12 con primo addebito dal semestre solare successivo alla data di attivazione del servizio. La quota non viene addebitata 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.
Commissione istruttoria veloce (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).
Commissione di disponibilità fondi (Commissione onnicomprensiva)	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5% per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.

Disponibilità somme versate	Numero di giorni alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente
Fido	Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi
Giroconto	Operazione disponibile per il cliente tramite funzione dedicata presente su Internet Banking e Sportello che consente di trasferire somme tra due conti correnti presso la stessa banca intestati alla medesima persona.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto

Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido")

SCT: Sepa Credit Transfer	Servizio di pagamento per l'esecuzione di bonifici in euro, non istantanei, fra clienti detentori di conti all'interno della SEPA. Regole, prassi e standard interbancari del servizio sono stati definiti dall'EPC (European Payment Council), con lo schema di pagamento SCT - SEPA Credit Transfer. Queste le principali caratteristiche: - tempo massimo di esecuzione: un giorno lavorativo dalla data di accettazione da parte della banca ordinante o nei tempi consentiti dalle condizioni economiche pattuite con il cliente; - nessun limite all'importo; - utilizzo obbligatorio di IBAN; - non consente la data valuta fissa per il beneficiario o la valuta antergata; - l'importo originale del pagamento è sempre accreditato interamente, senza deduzioni, al beneficiario; - informazioni ridotte a 140 caratteri per la causale e le motivazioni del trasferimento; - piena raggiungibilità dei conti dei beneficiari nei paesi aderenti alla SEPA
SCT Istantanei: Sepa Instant Credit Transfer	Servizio di pagamento per l'esecuzione di bonifici in euro, istantanei, fra clienti detentori di conti all'interno della SEPA. Regole, prassi e standard interbancari del servizio sono stati definiti dall'EPC (European Payment Council), con lo schema di pagamento SCT Inst - SEPA Instant Credit Transfer. Queste le principali caratteristiche: - tempo massimo di esecuzione: 10 secondi dall'esecuzione da parte dell'ordinante; - senza limite di importo; - utilizzo obbligatorio di IBAN; - l'importo originale del pagamento è sempre accredito interamente, senza deduzioni al beneficiario; - informazioni ridotte a 140 caratteri per la causale e le motivazioni del trasferimento; - piena raggiungibilità dei conti dei beneficiari nei paesi aderenti alla SEPA.
SEPA	SEPA è l'acronimo che identifica la Single Euro Payments Area (l'Area unica dei pagamenti in euro), ovvero l'area nella quale gli utilizzatori degli strumenti di pagamento - cittadini, imprese, pubbliche amministrazioni e altri operatori economici - indipendentemente dalla loro residenza possono effettuare e ricevere pagamenti in euro non in contanti sia all'interno dei confini nazionali che fra paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. L'elenco dei paesi appartenenti alla SEPA è disponibile sul sito www.ecb.europa.eu

Prestatore di Servizi di Pagamento (PSP)	Un Prestatore di Servizi di Pagamento (PSP) è un'entità autorizzata a fornire servizi di pagamento, come banche, istituti di pagamento, istituti di moneta elettronica, poste e circuiti delle carte di credito. Questi operatori facilitano il trasferimento di fondi tra un debitore e un creditore.
Schema di pagamento	Un schema di pagamento è un sistema strutturato che consente l'esecuzione di pagamenti tra un pagatore e un beneficiario, facilitando il trasferimento di fondi attraverso canali sicuri e regolamentati. Questi schemi stabiliscono le modalità operative, i tempi di esecuzione e le condizioni per l'effettuazione dei pagamenti, garantendo l'efficienza e la sicurezza delle transazioni finanziarie.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spesa annue per conteggio interessi e competenze	Spesa per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per 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 canaledi 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 creditore 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.
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.
Tenuta del conto	La banca/ intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
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.
Valute 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 20/06/2026

ALLEGATO: ELENCO CAUSALI ESENTI DA COSTO DI REGISTRAZIONE

COMMISSIONI SOTTOSCRIZIONE PARTITA	QUOTA ANNUA SUPERBANCOMAT	RIMBORSO EX LEGE
PENALE ESTINZIONE ANTICIPATA PARTITA	COMMISSIONE BONIFICO URGENTE	IMPOSTA SOSTITUTIVA DPR601
QUOTE ANNUE CARTA EGO	INTERESSI DEBITORI	ESTINZIONE PER DEVOLUZIONE AL FONDO DORMIENTI
QUOTA ANNUA FRIENDSCARD	SALDO INTERESSI DEBITORI	SPESE PER APERTURA NUOVO CONTO
COMMISSIONI INCASSO FATTURE	SALDO INTERESSI PORTAFOGLIO	SPESE DUPLICATO/RIFACIMENTO CARTA DI DEBITO INT.
COMM. BONIFICO ISTANTANEO	RIADDEBITO PRELIEVO CONTESTATO CARTA DEBITO INT	STORNO AMERICAN EXPRESS
COMMISSIONE PRELIEVO IN EURO CARTA DI DEBITO INT.	RIADDEBITO PAGAMENTO CONTESTATO CARTA DEBITO INT	STORNO ONERI ALTRA DIVISA CARTA DEBITO INT
COMMISSIONE PRELIEVO ALTRA DIVISA CARTA DEBITO INT	REGOLAMENTO FONDI PORTABILITA'	STORNO OPERAZIONE MAESTRO
COMMISSIONI PROROGA EFFETTI	RIMBORSO SBF COMM.PREL.CONTESTATO CARTA DEBITO INT	STORNO OPERAZIONE BANCOMAT
COMMISSIONE PER ADDEBITO DIRETTO	RIMBORSO SBF ONERI ALTRA DIVISA OP CONT. DEBINT	REGOLAMENTO FONDI PORTABILITA'
ADDEBITI PER SERVIZIO POS SIAPAY	RIMBORSO SBF PRELIEVO CONTESTATO CARTA DEBITO INT	RESTO IN CONTANTE
COMMISSIONE SPEDIZIONE CARTA DEBITO INTERNAZIONALE	RIMBORSO SBF PAGAMENTO CONTESTATO CARTA DEBITO INT	

Aggiornato al 20/06/2026

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
Per maggiori informazioni	www.fitd.it
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 analoga 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, finchè 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 sosterrebbe 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 informazione 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.