

FOGLIO INFORMATIVO

Conto Corrente

Informazioni sulla banca

Denominazione e forma giuridica: **CRÉDIT AGRICOLE Corporate and Investment Bank
Succursale di Milano
Société Anonyme**

Sede legale: **12, place des Etats-Unis – CS 70052 – 92547 Montrouge Cedex (Francia)**

Succursale: **Milano, Piazza Cavour, 2, Italia**

Telefono **+39 02723031**

Fax **+39 0272303203**

E-mail **BSGITALY@ca-cib.com**

Codice ABI: **3432.2**

Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia: **5276**

Numero di iscrizione al Registro delle imprese: **R.I. Milano 1478925**

Codice fiscale/Partita I.V.A. n. **116 222 80 151**

Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: **"Fonds de garantie des dépôts" istituito dalla legge francese n.99-532 del 20 Giugno 1999**

Cos'è il contratto di conto corrente

Finalità del contratto

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).

Il conto corrente a cui si riferisce il presente foglio informativo può essere sottoscritto solo da imprese diverse dalle micro-imprese e le somme depositate sul conto corrente sono remunerate al tasso base, ma il cliente può ottenere tassi migliorativi rispetto al tasso base mantenendo – in tutto o in parte – le somme depositate sul suo conto per i periodi indicati dalla banca. Gli interessi saranno calcolati, secondo il principio dell'interesse semplice, dall'effettiva data di deposito delle somme sulla base del numero esatto di giorni rapportati all'anno commerciale di 365 giorni applicando i tassi tempo per tempo vigenti sui saldi giornalieri del conto rilevati.

Al conto corrente sono collegati quali servizi di pagamento esclusivamente i bonifici. Non sono consentite forme di versamento e di prelievo alternative, sia in contanti che mediante assegni.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato "Fonds de garantie des dépôts" istituito dalla legge francese n.99-532 del 20 Giugno 1999, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a Euro 100.000 (centomila).

Vi è infine il rischio di variazioni in senso sfavorevole al correntista delle condizioni contrattuali ed economiche, ma nel rispetto delle disposizioni di legge vigenti e di quelle concordate in contratto.

Condizioni economiche (minime per tassi creditori, massime per tassi debitori, oneri e spese)

Tasso Creditore annuo lordo BASE (C/C Euro)	€STR - 1%
Tasso Debitore Annuo per scoperto (C/C)	8,00%
Liquidazione Interessi	Annuale
Divisore	365
Commissione di massimo scoperto	0%
Spese tenuta conto	Euro 10,85 Mensile
Spese postali per invio E/C	Euro 1,00 Mensile
Spese fisse di estinzione del conto	Gratuito
Imposta di Bollo	Euro 8,34 Mensile (Euro 2,85 se Persona Fisica) - secondo quanto previsto dalla legge.
Ritenuta Fiscale	Aliquota del 26% applicata sugli interessi creditori secondo quanto previsto dalla legge.

Spese Bonifici Italia e Bonifici Transfrontalieri

In entrata	Euro 5,00
In uscita	Euro 10,00
Giroconti	Gratuiti
Commissione supplementare in caso di mancata comunicazione codici IBAN/BIC del beneficiario	Euro 12,00
Commissione di revoca bonifici Italia	Euro 10,00

Spese Bonifici Estero

In entrata	Euro 25,00
In uscita	Euro 30,00
Commissione Valutaria In entrata	2,00°/° con min. Euro 25,00
Commissione Valutaria In uscita	2,00°/° con min. Euro 25,00
Spese Swift	Euro 30,00
Commissione supplementare in caso di mancata comunicazione codici IBAN/BIC del beneficiario	Euro 12,00
Commissione di revoca bonifici estero	Euro 10,00

Altre Condizioni /Spese

Spese per Certificazioni	Euro 160,00
Duplicati E/C o contabili	Euro 10,00 (salvo ulteriori oneri)
Spedizioni documenti tramite corriere	Euro 40,00 + IVA
Spese invio comunicazioni (documento di sintesi, conferme, etc.)	Gratuito
Spese consegna informazioni precontrattuali	Gratuito

Valute

Bonifici Italia in uscita	
Valuta di addebito per l'ordinante (giorni lavorativi dal perfezionamento dell'ordine)	0 giorni lavorativi
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario (giorni lavorativi dal perfezionamento dell'ordine)	max. 2 giorni lavorativi
Bonifici Italia in entrata	
Valuta di accredito al beneficiario (giorni lavorativi dalla data di ricezione dei fondi)	0 giorni lavorativi
Bonifici esteri in uscita / trasferimento fondi su altre banche	
Valuta di addebito per l'ordinante (giorni lavorativi dal perfezionamento dell'ordine)	0 giorni lavorativi
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per disposizioni di bonifici soggetti alla Direttiva PSD (giorni lavorativi dal perfezionamento dell'ordine)	max. 2 giorni lavorativi
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per altri bonifici (giorni lavorativi dal perfezionamento dell'ordine)	max. 2 giorni lavorativi
Bonifici esteri in entrata	
Valuta di accredito al beneficiario (giorni lavorativi dalla data di ricezione dei fondi)	
- Bonifici soggetti all'applicazione della Direttiva PSD	0 giorni lavorativi
- Bonifici non soggetti all'applicazione della Direttiva PSD	0 giorni lavorativi

Orari di CUT-OFF

Il Cut-Off è l'orario limite entro il quale le disposizioni di pagamento impartite dal Cliente si considerano ricevute nella stessa giornata operativa. Le disposizioni impartite oltre tale limite si considerano ricevute nella giornata operativa successiva.

Bonifici	Ora
Verso Italia	15:00
Verso l'estero	15:00

Recesso e Reclami

- **RECESSO**

Il Cliente e la Banca hanno diritto di recedere in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto e con il preavviso di 1 giorno, dal Contratto, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto.

La Banca non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti con data posteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di cui al comma precedente.

In deroga a quanto previsto nel primo del presente articolo, il Cliente, nell'esercitare il diritto di recedere dal Contratto, può per iscritto - al fine di disciplinare secondo le proprie esigenze gli effetti del recesso sugli ordini di bonifico impartiti - comunicare alla Banca un termine di preavviso maggiore di quello indicato al predetto primo comma, ovvero indicare alla stessa gli ordini di bonifico che intende siano onorati, purché impartiti in data anteriore al momento in cui il recesso medesimo è divenuto operante.

L'esecuzione degli ordini di cui ai commi precedenti viene effettuata dalla Banca entro i limiti di capienza del conto.

- **TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE**

Entro il giorno 20 del mese successivo a quello in cui si verifica l'evento che determina la chiusura del rapporto contrattuale.

- **PROCEDURE DI RECLAMO E DI SOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE E MODALITA' PER ACCEDERVI**

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica, all'Ufficio Reclami di Ca-Cib – Succursale di Milano, Piazza Cavour 2, e-mail: Complaints.milan@ca-cib.com La Banca deve rispondere entro 30 giorni.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice il cliente può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro, si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'intermediario;
- ad uno degli organismi di mediazione autorizzati ai sensi di legge alla conciliazione (Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28), come ad es. il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (Conciliatore Bancario).

Legenda
delle principali nozioni dell'operazione

Bonifici Transfrontalieri	<i>Per Bonifici Transfrontalieri si intendono, a partire dal 1° gennaio 2006, i bonifici in Euro da e verso paesi della Unione Europea (e non solo Area Euro) di importo massimo pari ad € 50.000.</i>
Commissioni per l'invio dell'estratto conto (ogni invio)	<i>Sono le commissioni per l'invio di un estratto conto secondo la periodicità pattuita.</i>
Disponibilità su somme accreditate	<i>Termini di disponibilità (non stornabilità) – salvo casi di forza maggiore- espressi in giorni successivi alla data di negoziazione e/o lavorazione del versamento.</i>
€STR	<i>l'€STR (Euro Short-Term Rate) rappresenta il tasso di negoziazione overnight della zona Euro, espresso come tasso annuo pubblicato per ogni giorno TARGET 2 sul sito Internet della Banca Centrale Europea (BCE) intorno alle 8:00 a.m. (ora di Bruxelles), il giorno TARGET 2, successivo al giorno TARGET 2 durante il quale sono state effettuate le operazioni. Nel caso in cui il €STR cessi di essere calcolato e sia sostituito da un tasso della medesima natura od equivalente, così come in caso di modifiche concernenti l'organizzazione che procede alla pubblicazione o le modalità della pubblicazione, il Cliente prende atto che il tasso applicabile sarà: (i) il tasso formalmente raccomandato come tasso sostitutivo da un'Autorità Competente, comprensivo di eventuali spread o rettifiche, ovvero (ii) in mancanza di tale tasso raccomandato, il tasso sui depositi presso la banca centrale dell'Eurosistema (EDFR) utilizzato dalle banche all'interno dell'area dell'euro per effettuare depositi overnight presso l'Eurosistema e pubblicato sul sito internet della Banca Centrale Europea, aumentato di uno spread che rappresenta la media aritmetica della differenza giornaliera tra €STR e EDFR su un periodo di 30 giorni TARGET 2 e che terminerà alla data dell'evento sull'indice €STR.</i>
EURIBOR	<i>l'EURIBOR (European Interbank Offered Rate) rappresenta il tasso d'interesse, applicato ai prestiti in euro, calcolato giornalmente come media semplice delle quotazioni rilevate a mezzogiorno su un campione di banche con elevato merito di credito selezionato periodicamente dalla European Banking Federation e pubblicato dalla European Banking Federation.</i>
Micro-impresa	<i>Impresa con meno di dieci dipendenti e fatturato o totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.</i>
Saldo contabile	<i>Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione.</i>
Saldo disponibile	<i>Giacenza sul conto corrente che può essere effettivamente utilizzata.</i>

SOFR	<i>Il SOFR (Secured Overnight Financing Rate) rappresenta il tasso d'interesse overnight, applicato ai prestiti in dollari, calcolato giornalmente fornito dalla Federal Reserve Bank di New York sul sito web della Federal Reserve Bank di New York. Nel caso in cui il SOFR cessi di essere calcolato e sia sostituito da un tasso della medesima natura od equivalente, così come in caso di modifiche concernenti l'organizzazione che procede alla pubblicazione o le modalità della pubblicazione, il Cliente prende atto che il tasso applicabile sarà: (i) il tasso formalmente raccomandato come tasso sostitutivo da un'Autorità Competente, comprensivo di eventuali spread o rettifiche, ovvero (ii) in mancanza di tale tasso raccomandato, l'Overnight Bank Funding Rate (OBFR) della FED pubblicato di volta in volta dalla Federal Reserve Bank di New York, aumentato di uno spread che rappresenta la media aritmetica della differenza giornaliera tra SOFR e OBFR su un periodo di 30 Giorni Lavorativi che terminano alla data dell'evento su SOFR.</i>
Spese di documentazione	<i>Spese per invio della corrispondenza e/o contabili e/o comunicazioni varie.</i>
Spese di estinzione C/C	<i>Sono le spese addebitate all'effettiva risoluzione del rapporto di conto corrente.</i>
Spese di liquidazione periodica	<i>Sono le spese per ogni determinazione ordinaria delle competenze – conteggio degli interessi creditori/debitori (mensile posticipato).</i>
Spesa per singola operazione	<i>Spese per ogni scrittura.</i>
Tasso creditore annuo lordo BASE	<i>Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (Tasso base), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali con la capitalizzazione mensile posticipata.</i>
Tasso Creditore annuo lordo CON VINCOLO	<i>Tasso migliorativo rispetto al Tasso base, applicato qualora il cliente decida di vincolare le somme depositate - in tutto o in parte – per periodi di x mesi.</i>
Valute sui prelevamenti	<i>Indica, indipendentemente dalla data di negoziazione, l'effettiva data di addebito per il conteggio dei giorni da imputare al calcolo degli interessi</i>
Valute sui versamenti	<i>Indica, con riferimento alla data dell'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi.</i>