

CONTO CORRENTE IN VALUTA ESTERA OFFERTO A CONSUMATORI

Questo conto 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 Operatività bassa (c.consumo)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA CASSA DI RISPARMIO DI SAVIGLIANO S.p.A.

PIAZZA DEL POPOLO N. 15 – 12038 Savigliano CN

n. telefono e fax: 0172.2031 / 0172.203.203

email: info@bancacrs.it sito internet: www.BANCACRS.IT

Registro delle imprese della CCIAA di Cuneo n. 00204500045

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5078 – Cod. ABI 06305

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale euro 33.085.179

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato 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 i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

Per saperne di più:

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

CONDIZIONI ECONOMICHE**QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE****Indicatore Sintetico di Costo (ISC)**

PROFILO	SPORTELLLO		ONLINE	
	N. OPERAZIONI(*)	I.S.C. (In euro)	N. OPERAZIONI (*)	I.S.C. (In euro)
Operativita' bassa (c.consumo)	112	106,00	112	106,00

(*) L'indicazione del numero di operazioni posta in corrispondenza di ciascun profilo rappresenta il numero di operazioni annue teoriche attribuite dalla Banca d'Italia nell'identificazione del profilo di operatività.

Oltre a questi costi vanno considerati [l'imposta di bollo di **34,20 euro** obbligatoria per legge,] gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

Avvertenza – L'imposta di bollo non è dovuta dal cliente persona fisica, per gli estratti conto e i rendiconti il cui valore medio di giacenza non supera euro 5.000,00. A tal fine, sono unitariamente considerati tutti i rapporti di conto corrente e i libretti di risparmio identicamente intestati.

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

Per saperne di più: www.bancaditalia.it (collocazione nel sito).

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

IPOTESI		TAEG %
Applicazione della commissione onnicomprensiva	Accordato: 1.500,00 euro Tasso applicato: 12,0000 Durata: si assume pari a 3 mesi Utilizzato: 1.500,00 euro in via continuativa per l'intera durata	12,55
Applicazione della commissione onnicomprensiva	Accordato: 15.000,00 euro Tasso applicato: 12,0000 Durata: si assume pari a 3 mesi Utilizzato: 15.000,00 euro in via continuativa per l'intera durata	14,75

Il dettaglio delle condizioni economiche indicate è riportato nell'apposita tabella del presente foglio informativo.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"** 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.

SPESSE FISS E	VOCI DI COSTO		Importi in euro
		Spese per l'apertura del conto	
	Gestione Liquidità	Canone annuo	€ 48,00

		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	tutte	
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00	
	Servizi di pagamento	Canone annuo carta di debito nazionale circuito Bancomat®/Pagobancomat®	non prevista	
		Canone annuo carta di debito internazionale circuito Maestro	non prevista	
		Canone annuo carta di credito	non prevista	
	Canone annuo carta multifunzione	non commercializzata		
SPESE VARIABILI	Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	€ 24,00	
	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	SPORTELLO 0,00	ON LINE 0,00
		Invio estratto conto	SPORTELLO 0,75	ON LINE 0,00
	Servizi di pagamento	Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	non previsto	
		Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	non previsto	
		Bonifico verso Italia e Ue con addebito in c/c	SPORTELLO non previsto	ON LINE 0,00
		Domiciliazione utenze	non previsto	

		VOCI DI COSTO	
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditorî	Il tasso creditore riconosciuto alla clientela sarà rivedibile mensilmente, o più frequentemente in base all'andamento del mercato, e pari alla quotazione del tasso Libor 1 mese o interbancario 1 mese (per le divise estere non quotate al Libor) dedotto di uno spread massimo di 2,00 punti percentuali. Tasso creditore annuo nominale (sui conti correnti in dollari USA si applica il tasso minimo creditore standard d'istituto previsto per i conti in Euro attuale 0,005%)	0,000 %
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Libor 1 mese o interbancario 1 mese (per le divise estere non quotate al Libor) + spread 3,50 (*)
		Commissione onnicomprensiva	0,50% max Euro 2.000 trim.li su fidi > Euro 2.000
	Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Libor 1 mese o interbancario 1 mese (per le divise estere non quotate al Libor) + spread 3,50 (*)
		Commissione di istruttoria veloce (applicata secondo quanto indicato sotto, nella sezione "Altre condizioni economiche" del presente foglio informativo).	15,00
	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Libor 1 mese o interbancario 1 mese (per le divise estere non quotate al Libor) + spread 3,50 (*)

		Commissione di istruttoria veloce (applicata secondo quanto indicato sotto, nella sezione "Altre condizioni economiche" del presente foglio informativo).	15,00
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti/assegni circolari stessa banca		In giornata
	Assegni bancari tratti sulla Banca		In giornata
	Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia		4 LAVORATIVI
	Assegni bancari altri istituti		4 LAVORATIVI
	Vaglia e assegni postali		4 LAVORATIVI
	Assegni esteri tratti su banca estera		30 FISSI
	Assegni esteri tratti su banca italiana		9 LAVORATIVI
	Travelers Cheques in euro/divisa		20 FISSI
	Giri da altri conti e contanti in euro e/o divisa diversa		2° giorno lav. Secondo calendario forex

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo agli scoperti senza affidamento ed alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della Banca WWW.BANCACRS.IT.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto

Importi in Euro

Imposta di bollo sugli estratti conto: nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria ed attualmente pari a

34,20

Avvertenza: L'imposta di bollo non è dovuta dal cliente persona fisica, per gli estratti conto e i rendiconti il cui valore medio di giacenza non supera euro 5.000,00. A tal fine, sono unitariamente considerati tutti i rapporti di conto corrente e i libretti di risparmio identicamente intestati.

Spese fisse di tenuta conto per ogni periodo di addebito (vedi sotto voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")

12,00

Remunerazione delle giacenze

Il tasso creditore riconosciuto alla clientela sarà rivedibile mensilmente, o più frequentemente in base all'andamento del mercato, e pari alla quotazione del tasso Libor 1 mese o interbancario 1 mese (per le divise estere non quotate al Libor) dedotto di uno spread massimo di 2,00 punti percentuali.

Tasso nominale annuo creditore (al lordo delle ritenute fiscali di legge) (sui c/c in dollari USA si applica il tasso minimo creditore standard d'Istituto previsto per i conti in Euro attuale 0,005%)

0,000 %

Banca CRS S.p.A. si riserva di valutare caso per caso la richiesta di apertura di conti correnti in divisa estera diversa da USD, GBP, CHF, JPY, PLN, HKD, AUD, NZD, ZAR, TRY, SEK, CAD, NOK, nonché di indicare le relative condizioni di tasso creditore/debitore. Resta comunque esclusa per questi conti la possibilità di presentare saldi debitori anche solo per scoperto di data-valuta.

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

Le causali che generano un costo di registrazione sono quelle indicate nell'allegato "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico", che costituisce parte integrante e sostanziale del presente foglio informativo. Per la misura dei costi vedi sotto "Altre spese".

Altro

Altri tassi applicati

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (sconfinamenti) : Libor 1 mese o interbancario 1 mese (per le divise estere non quotate al Libor) + spread 3,50

Tasso annuo di mora 0 punti in più del tasso contrattuale debitore in vigore al momento della mora

Periodicità di conteggio degli interessi creditori: annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.

Periodicità di conteggio degli interessi debitori: annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.

Liquidazione degli interessi creditori: in base alla periodicità di conteggio sopra indicata o alla chiusura del rapporto. In occasione della liquidazione degli interessi creditori sono applicate le ritenute fiscali di legge.

Esigibilità degli interessi debitori: il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.

Per il calcolo degli interessi creditori e debitori si fa riferimento all'anno civile.

Altre spese

Importi in Euro

Spese per operazione	0,00
Importo minimo dovuto per spese tenuta conto e/o per operazioni	
Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)	0,75
Spese per altre comunicazioni e informazioni	0,00

Cambio applicato: "Durante" del giorno di esecuzione dell'operazione + spread max +/- 1,00%

Commissioni di intervento 0,15% con minimo 3,50
Spese per versamento/prelievamento banconote 3,50

+ scarto cambio +/- 1,50% per USD CHF GBP
+/- 2,50% per le altre divise

Commissione negoziazione assegni esteri 6,50 per assegno
+ scarto cambio + 1,50%

Commissione acquisto Traveller's cheques 6,00 per operazione
+ scarto cambio + 1,50%

Commissione massima per assegni piazzati 20,00

Dichiarazioni, fotocopie, ricerche (singolo documento) 15,00

Dich. soc. revisione con documentazione 150,00

Solleciti + recupero spese 5,00

Copia documentazione (e/c, scalari, contabili, etc) singolo documento 15,00

Cambio assegni %/1000 2,40

Commissione gestione della pratica successoria 100,00

Commissione di istruttoria veloce applicata per addebito che genera sconfinamento superiore ad euro 250,00. Inoltre devono essere trascorsi almeno 4 giorni dalla precedente applicazione

importo commissione euro 15,00

con un massimale trimestrale di euro 100,00

In caso di utilizzo da parte del Correntista, o comunque di addebito, di somme di denaro in eccedenza rispetto al saldo del conto corrente non affidato o rispetto al limite degli affidamenti concessi (sconfinamento), nonché al verificarsi di incrementi dello sconfinamento stesso, la Banca addebita sul conto corrente la Commissione di istruttoria veloce, in misura fissa e valore assoluto, non eccedente i costi mediamente sostenuti dalla Banca stessa, secondo le proprie procedure interne, per svolgere l'istruttoria a fronte di sconfinamenti della propria clientela e i costi a questa direttamente connessi.

La Commissione di istruttoria veloce trova applicazione nella misura convenuta, a fronte di ciascuno sconfinamento o incremento dello sconfinamento, calcolato sul saldo disponibile di fine giornata del conto corrente, considerate le eventuali franchigie e fatte salve, in ogni caso, le ipotesi di esclusione previste dalla normativa.

L'addebito delle Commissioni di istruttoria veloce maturate sarà regolato in fase di chiusura della giornata contabile.

Esclusioni di legge - la Commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

a) quando ricorrono cumulativamente i seguenti presupposti:

i) per gli sconfinamenti in assenza di affidamento, il saldo passivo complessivo - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500,00 euro; per gli utilizzi extrafido, l'ammontare complessivo di questi ultimi - anche se derivante da più addebiti - è inferiore o pari a 500,00 euro;

ii) lo sconfinamento non ha durata superiore a 7 giorni di calendario consecutivi.

Questa esclusione opera per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare (1/1-31/3; 1/4-30/06; 1/07-30/09; 1/10-31/12);

b) se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca;

c) se lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la Banca non vi ha acconsentito.

Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta, non sono applicati né la Commissione di istruttoria veloce né il tasso di interesse previsto al comma 1 lett. b) art. 4 del DM 644/2012.

Numero operazioni gratuite per ogni periodo di capitalizzazione:	tutte
Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese	Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione
Periodicità di invio estratto conto	Trimestrale
Periodicità di invio estratto conto scalare	coincide con la periodicità di addebito delle commissioni e spese (vedi sopra voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")
Periodicità di invio del documento di sintesi (ai fini della comunicazione periodica)	annuale

(1) per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking. **Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.**

Valute

Su prelevamenti

	Valuta
Assegni allo sportello	Data prelevamento
Mediante assegno bancario	Data emissione
Prelevamenti in contanti	Data prelevamento

Su versamenti

Tipologia:	valuta	Stornabilità	Giorni
Contanti	In giornata	In giornata	
ASSEGNI			
Bancari tratti su CRS	In giornata	In giornata	
Circolari	1	4	Lavorativi
Bancari altri istituti	3	4	Lavorativi
Vaglia e assegni postali	3	4	Lavorativi
Assegni esteri	9		Lavorativi
Travelers Cheques in euro/divisa	2		Lavorativi
giri da altri conti e contanti in euro e/o divisa diversa:	2° giorno lavorativo secondo il calendario Forex		

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLO AUTOMATICO (Sistemi di Automazione, es. ATM abilitati - *se il servizio e' attivo*) – Per prelevamenti e versamenti effettuati tramite Sistemi di Automazione (es. ATM abilitati), utilizzabili mediante strumenti di riconoscimento messi a disposizione dalla Banca, si veda quanto più avanti riportato nelle condizioni economiche relative ai servizi accessori al conto corrente.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato.

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto. Per il recesso, il cliente e la banca devono effettuare una comunicazione scritta all'altra parte con preavviso di 15 giorni lavorativi, fermo quanto indicato, negli specifici fogli informativi messi a disposizione, per il recesso dai servizi di pagamento e fatti salvi i casi di giusta causa o giustificato motivo in cui il recesso è ammesso senza il preavviso.

Servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento (c.d. portabilità)

Ai sensi di quanto previsto dal decreto legislativo 15 marzo 2017, n. 37, il cliente consumatore può chiedere il trasferimento da un conto di pagamento originario detenuto presso un prestatore di servizi di pagamento ad un altro conto di pagamento presso un diverso prestatore di servizi di pagamento di tutti o alcuni dei servizi di pagamento connessi al conto medesimo (ad esempio, ordini permanenti di bonifico, ordini di addebito diretto, etc.), dell'eventuale saldo positivo disponibile e può dare istruzione di procedere o meno alla chiusura del conto originario.

Il servizio di trasferimento è effettuato senza oneri e spese per il consumatore e a determinate condizioni (ad esempio, i due conti devono essere nella stessa valuta, devono essere intrattenuti presso un prestatore di servizi di pagamento stabilito nel territorio della Repubblica, avere la stessa intestazione, etc.).

Il servizio di trasferimento predetto è eseguito, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla ricezione da parte del prestatore di servizi di pagamento presso cui si intende effettuare il trasferimento dell'autorizzazione del consumatore completa di tutte le informazioni necessarie o entro il diverso termine indicato dal consumatore medesimo, purché successivo.

Ulteriori informazioni sul servizio sono disponibili sul sito internet della banca alla sezione Trasparenza e presso gli sportelli della stessa banca.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto che coincide con la data di perfezionamento del recesso, a meno che si renda necessario attendere il regolamento di operazioni in corso e non ancora contabilizzate (ad esempio, addebiti derivanti dall'utilizzo di carta di credito) oppure, nel caso di disposizioni di addebito diretto inoltrate per l'incasso dal cliente, si renda necessario attendere il decorso del termine di otto settimane dalla data di scadenza entro il quale il pagatore potrebbe richiedere il rimborso. E' fatto salvo l'obbligo per il cliente di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

Fermo quanto precede, il numero di giorni previsto per la chiusura del rapporto è, in via ordinaria, di 45 giorni dal ricevimento della comunicazione del cliente.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica. I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Masenti Dott.ssa Francesca (tel. 0172-2031) P.zza del Popolo 15 Savigliano reclami@bancacrs.it oppure a segreteria.bancacrs@legalmail.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'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 alla banca.

Oltre alla procedura innanzi all'ABF, il cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può – singolarmente o in forma congiunta con la banca – attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

Se il cliente intende, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura

di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore BancarioFinanziario di cui sopra, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF secondo la procedura suindicata. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda e con l'assistenza di un avvocato.

Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario, purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento medesimo. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese 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 canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.

Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Prestatore di servizi di pagamento	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica o istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, Banche, Poste Italiane s.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.
Conto di pagamento	Un conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.
Utilizzatore di servizi di pagamento	Il soggetto che utilizza un servizio di pagamento in veste di pagatore o di beneficiario o di entrambi.
Libor (London Interbank Offered Rate)	È il tasso di riferimento per i mercati finanziari. Si tratta di un tasso variabile calcolato giornalmente dalla British Bankers' Association in base ai tassi di interesse richiesti per cedere a prestito depositi in una data divisa da parte delle principali banche operanti sul mercato interbancario londinese.
Spread	Maggiorazione applicata al parametro di riferimento per determinare il cambio / tasso applicato al cliente
Calendario Forex	Calendario valido per i regolamenti internazionali, corrispondente di norma al secondo giorno lavorativo bancario successivo all'esecuzione della transazione. Viene giornalmente comunicato al sistema bancario dal Forex (Associazione Cambisti) e pubblicato tramite il circuito Reuters.
Valuta / divisa estera	Moneta diversa da quella della banca negoziatrice
Tasso di Cambio	Rapporto tra il valore di due valute, corrispondente al prezzo di una espresso in unità monetarie dell'altra.
Cambio durante	Il cambio "spot" (consegna immediata della valuta) stabilito direttamente da due controparti ed esprime la quantità di divisa necessaria per acquistare / vendere un'unità dell'altra divisa.
Esigibilità	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi debitori deve essere pagato dal cliente.
Liquidazione	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi creditori è riconosciuto al cliente.

- Allegato "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico" -

Cod. causale e descrizione	Cod. causale e descrizione	Cod. causale e descrizione
01 VERSAMENTO ASSEgni S/P	02 VERSAMENTO ASSEgni F/P	03 VERS. CONT. CASSA CON.
06 DISP. INC. PREAUT. IN PAG.	08 INCASSI TRAMITE POS	10 ASSEGNO CIRCOLARE
11 PAGAMENTO UTENZE	12 ASS. EUROCC. NR.	13 ASSEGNO NR.
14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI	16 IMPOSTE E TASSE	20 CASSETTE DI SICUREZZA
21 CONTRIBUTI ASSISTIPREV	22 SPESE CUSTODIA TITOLI	23 PAGAMENTO DOCUM. MAV
24 PAGAMENTO DOCUMENTAZIONE	25 RITIRO EFFETTI STANZA	26 VOSTRA DISPOSIZIONE
27 STIPENDI/PENSIONI	28 ACQUISTO VALUTA	29 VENDITA VALUTA
2M ACCR. EFFETTI IMMEDIATI	2N ACCREDITI RIBA	30 ACCREDITI EFFETTI SBF
31 EFFETTI RITIRATI	32 EFFETTI RICHIAMATI	34 GIROCONTO
35 STORNI RIBA	37 INSOLUTI RIBA	38 ORDINE CONTO
36 VS. DISP. PER STIPENDI	30 DISP. GIROCONTO HB	38 DISP. STIPENDI HB
41 PAG. DISP. SPORT AUTOMAT	42 EFFETTI INSOLUTI	44 EROGAZIONE PRESTITO
45 PAG. X UTILIZZO C. CRED.	46 MANDATI DI PAGAMENTO	47 ACCR. CREDOC. SU ITALIA
48 ORDINE CONTO	49 IMPOSTA CAPITAL GAIN	4C ORDINE CONTO CUP/CIQ
40 RIMESSA EFF. INS. PROT.	50 PAGAMENTI DIVERSI	51 PAG. 1/2 POSTA/ESATT.
52 PRELEVAMENTO O RESTO	53 ADD. CREDOC. SU ITALIA	54 PAGAMENTO CEDOLE
55 ASSEgni INS./PROTEST.	56 RICAVO EFFETTI AL DI	57 RICAVO ESTERO
58 REVERSALI D'INCASSO	59 ESTINZIONE DI VI.	83 ACCR. SCONTO EFF. DIRETT
64 ACCR. SCONTO EFFETTI	65 COMPETENZE DI SCONTO	66 SPESE
6U RIMESSA EFFETTI DIRETT	70 COMPR.VENDITA TITOLI	71 VENDITA TITOLI
72 UTILIZZO CREDITO	75 ACQUISTO TESS. VIACARD	77 CARTA CARBURANTE
78 VERSAMENTO CONTANTE	79 VERSAMENTO CONTANTE	78 BON. PER RISTRUT. DA HB
70 DISP. GIROFONDI HB	7N BON. RISP. ENERG. DA HB	81 PAGAMENTO EFFETTI
82 PAG. EFFETTI DA CBI	83 SOTTOSCRIZIONE TITOLI	84 TITOLI SCADUT/ESTRAT.
85 PAGAMENTO RATA MUTUO	86 FINANZIAM. IMPORT	87 ANTICIPAZIONI EXPORT
8C OP. N. SOC. SU CAPITAL	91 PREL. ATM ALTRA BANCA	85 CONAD CARD
96 RETTIFICA IMPORTO	97 UTIL. CARTA DI CREDITO	98 VIACARD/FASTPAY
44 RIMBORSO FINIMPORT	A5 RIMBORSO EXPORT	A7 EROGAZ. FINANZIAMENTO
48 EROGAZIONE FINIMPORT	A9 EROGAZIONE ANT. EXPORT	AA EMISS. ASSEgni TRA ENZA
48 ANT. CONT. C. CRED. COOP.	AC ANTICIPI C/ CREDITO	AD EST. ANTICIPO FATTURE
4E INSOLUTO ANTIC. FATTURE	AF ANTICIPO FATTURE	AG RESIDUO SU ANTIFATTURE
AI ASSEGNO INTERNO	AJ ACC. BIGLIETT/ABON	AK ACCR. CARTE CREDITO
AL FATTURE RICHIAMATE	AP ASS. RISCOSSI ALLA PT	AR CONTRIB. ARTIGIANCASSA
AS NS ASS. NR.	AT ANTICIPO SBF	AU ACCREDITO GABACQUA
AX NS ASS. P. CAS. NR.	AV ASS. COPERT. GARANTITA	AZ PAG. PREMIO ASSICURAZ.
B0 SPESE CONDOMINIALI	B1 BONIFICO A FAVORE DI	B2 ORDINE E CONTO
B3 BONIFICO ESTERO A FAV.	B4 ORDINE CONTO ESTERO	B5 DISP. GIROFONDO ALIST
B6 BONIFICO A FAVORE DI	B7 BONIFICO PER RISTRUT.	B8 GIRO PER MOVIM. TITOLI
B0 BONIFICO GP C/TERZI	BA DISP. G/C DA ALTRO IST	BB BONIFICO SENZA C/C
BC RECUPERO BOLLO SU EIC	BD MOVIMENTAZIONE TITOLI	BF BON. ACQ. FONDI/TITOLI
B3 RIMBORSO GP C/TERZI	BH RIMBORSO GP	BI ACCR. BANCA D'ITALIA
BK BONIFICO HOME BANKING	BL BOLLI AUTOCICLOMOTORI	BM PAG. FATT. RISTRUT. IMM.
BN BONIF. FINANZIAR. CONAD	BO RECUPERO BOLLO	BQ BONIFICO DOCUMENTATO
BR BONIFICO IMP. RILEVANTE	BS BONIFICO ESTERO A FAV.	BT SOVRAPPREZZO AZIONI
BV BONIFICO URGENTE	BV BONIFICI DANVS ESTERO	BW VENDITA AZ. CLIENTI
BX VENDITA AZIONI	C3 ACQUISTO AZIONI	BZ ACQUISTI AZ. CLIENTI
C1 COMM. ASS. IRREGOLARI	C4 CANONE POS	C4 COMM. INSTIDIS POS
C5 CANONE CARTA DI DEBITO	C8 COMM. BLOCCO CARTA DEB.	C7 COMM. CONT. C. CRED. C.
C6 COMM. CONVENZ. POS	CD EMISS. CERTIF. DEPOSITO	CE ACC. CONTI NO RESIDENTI
CF COMM. CREDITI FIRMA	CH ASSEGNO NR.	CZ ADD. RETT. COMPETENZE
D1 RECUPERO BOLLI E SPESE	D3 RICAVO EFF. ASS. ESTERI	D5 PAGAMENTO AFFITTO
D6 RISC. PARZ. POLIZZE VITA	D7 POLIZZE ASS. / TITOLI	D8 ESTINZ. POLIZZE R. VITA
D8 SOTTOS. POLIZZE R. VITA	DA ACCR. MESSAGGI 011	DB ACCR. MESSAGGI 011
DE ADD. CONTI NO RESIDENTI	DK BONIFICO URGENTE DA HB	DL LIQ. ASS. RYC. D.I.
DM BONIFICO DISTINTA MAN.	DN ADD. REDD. CAP. SU ETF	DR BON. A FIRME COLLEGATE
DS DIRITTI NOTAIO	DX ACCR. BONIFONERI DEDUC.	E4 COMM. SCONTO INS./PROT
E5 COMM. SBF INS./PROT	E8 COMM. D.I. INS./PROT	E7 SPESE RICHIESTA/PROL.
E8 COMM. ASS. INS./PROT/RIC	E9 SPESE RECLAM. RITE EFF.	EK BONIFICO IMP. RIL. DA HB
ER COMM. RECLAMATE	F0 RIVERSAM. MULTE E SANZ.	F1 RIVERSAM. IMU
F2 RIVERSAM. BOLLI AUTO	F3 BONIFICO C. AUTOM.	F4 VS. DISP. STIP. C. AUTOM.
F5 PAGAMENTI DIVERSI *	F8 INCASSI DIVERSI	F7 AFFITTO
F6 ACCREDITI VARI	F9 INCASSI VARI	FC FONDI COMUNI
FF EROG. FIN. FONDI TERZI	FK PAG. FRECCIA HOME BANK.	FF PAGAMENTO BOL. POSTALE
FR INC. BOLLETTINI FRECCIA	FV PAGAMENTO BOL. BANCARIO	FZ PAG. FRECCIA C. AUTOM.
G1 CONFERIM. IN GESTIONE	G2 PRELIEVO DA GESTIONE	G3 CONFERIMENTO
G4 PRELIEVO	G5 ACQUISTO TITOLI	G6 VENDITA TITOLI
G7 INTERESSI A CREDITO	G6 INTERESSI A DEBITO	GA TRASFERIMENTO
G0 PRELIEVO PER TRASFER.	GE RECUPERO BOLLO	GG RITENUTA SU INTERESSI
GH IMPOSTA CAPITAL GAIN	GK RITIRO EFFETTI DA HB	GP CONFERIM. IN GESTIONE
H2 PREL. IN CIRCOLARITA'	H4 RETT. MOV. PORTAF. AVERE	H5 VERS. ASS. FRY/BRAVNET)
H7 RETT. MOV. PORT. DARE	H8 VERS. CONT. (BRAVNET)	H6 ASS. ST. NR.
H6 PAGAM. EFFETTI - STANZA	I3 ASS. NEGOZIATI ESTERO	I4 ASS. TRATTO NON RESIDEN
IB REST. AS. CASSA DOPO 861	IC IMPOSTE COMUNE	IF ISTRUTTORIA FIDI
I3 IMPOSTA BOLLO SU GAR.	IM INTERESSI DI MORA	IS PAGAMENTI DIVERSI
J1 IACP ANTICIPO	J2 IACP RENDICONTAZIONE	JK BONIF. ESTERO HOME BANK
KE CONSEGNA KIT/MINIMAZZ.	KF INCASSO SOMME A DISP.	K3 LIQUID. SOMME A DISP.
LA CEDOLE TITOLI SPORTEL.	L7 COMPR.VEND. TITOLI SPOR.	MA ACC. MARGINI INIZIALI
MD ADD. MARGINI INIZIALI	MF ACCR. MAV FUORI PROCED.	MI INCASSI MINIPAY
MK PAGAM. MAV HOME BANKING	MN MANDATI DI PAGAMENTO	MP MINIPAY
MR Megg. Ritenute Tl. Gar.	MV PAGAMENTO MAV	N2 PAGAM. MAV C. AUTOM.
N7 BONIFICO INT. RISPENER	NK CANONE RAI DA HB	NM PAG. FATT. RISP. ENERG.
NN SERV. PAGAM. CSILL. DA HB	O7 BONIFICO SPESE ARREDO	OC CEDOLE TITOLI CAVEAU
OE ORDINE PERM. ESTERO SCT	OI ORDINATIVI DI INCASSO	OM ORDINE PERMANENTE
OP ORDINATIVI PAGAMENTO	P1 CAR. BANCON. SEDE/FIL.	P2 SCAR. BANCON. SEDE/FIL.
PA COSTI ATTESA IMPUTAZ.	PO PAGAMENTI DIVERSI	PE PENSIONI CONTO ESTERO
PF PAGAMENTO FATTURA	P9 INCASSO DOCUMENTAZIONE	P1 PREL. C/C INTERNET
PK PAGAMENTO CCP DA HB	PP PAGAMENTO PENSIONI	PT PRONTI CONTRO TERMINE
PY DISP. ACCR. CASH POOLING	PZ DISP. ADD. CASH POOLING	Q1 INTERESSI DARE
Q2 PROVAZIONE SU FIDO	Q3 SPESE	Q4 BOLLI
Q5 EROGAZIONE SOVVENZIONE	Q6 RIMBORSO SOVVENZIONE	Q7 INTERESSI DI MORA
Q6 ASSICURAZIONE	Q9 ASSICURAZIONE	QC POLIZZA ASS. INFORTUNI
QD PAG. ASS. AG. CAS. SIC.	QF QUOTA FONDI COMUNI	Q5 QUOTA GITA
QI INTERESSI DARE	R1 ADD. CERTIF. CONFAUTO	R5 INSOLUTO 861 SU ASS.
R7 ASSEGNO RICHIAMATO	R8 RESTITUZIONE ASSEGNO	R9 ACCR. INCASSO SCHEDULE

RA RICAVI ATTESA IMPUTAZ.
RD COMM. INVIO IMPAG. A/B
RE REC. IMPOSTA DPR 801/73
RN COM. INVIO PROTESTO A/B
RW RITENUTA BONIF. EX DL78
SB SOTTOSCR. VINCOLO C/C
SD RICARICHE SERVIZI VARI
SR RISTORNI A SOCI
TD DELEGHE F24 C.AUTOM
T3 DELEGHE S.S.N.
T6 DELEGHE F24
T9 DELEGHE F24 - TELEMAT.
TD OPERAZIONI SU DERIVATI
TT IMPOSTA TOBIN TAX
U2 UTENZA GAS/METANO
U5 ADD. RATE MUT. ALTRI IST
U8 UTENZA INFOSTRADA
UB LOCAZIONE E PREMI ASS.
UF UTENZA TELERISCALDAM.
UJ UTENZE ALTRE-IMU
UM UTENZA GAS NON DOMIC.
UR UTENZA RIFIUTI
UV PREL. CONTATM EXTRA UE
V2 VERS. A/B NS BANCA
V5 VERS. A/B FUORI PIAZZA
V8 VERS. A/B ALTRI IST.
VC INC. VIRTUAL COMMERCE
VK VERS. ASSEGNI CHECK TR
VX VER. CONTANTE IN MONETA
W2 BANKAMERICARD
W6 KEY CLIENT
W9 PREPAGATA ICCREA RIMB.
WK RICARICA PAY-TV
Y2 ACCREDITO MANDATO
Y5 PAGAMENTO MANDATO
Y8 INCASSO REVERLENTE RIC
Z3 VERS. ASSEGNI BANCARI
Z6 ACCREDITO MAV
ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS
Z1 BONIFICO DALL'ESTERO
ZN NEG. ASSEGNI SU ESTERO
ZR PENALI
ZZ ASSICURAZIONE

RB RECUPERO BOLLO VIRT.
RQ COMM. RICEZ. PAGATI A/B
RK PAGAM. RAV HOME BANKING
RR RIMBORSI TRIBUTI
RZ PAGAM. RAV C.AUTOM
S7 RIMBORSO VINCOLO C/C
SK ASS. INSOLUTI CHECK TR
SX BONIFICO PER GIROCONTO
T1 DELEGHE CONTO FISCALE
T4 DELEGHE ALTRE
T7 DELEGHE F24 - REMOTE B
TA DELEGHE F24 - SERVICE
TE TITOLI CONTO ESTERO
U0 UTENZA ACQUA/RIFIUTI
U3 UTENZA TELEFONICA
U6 UTENZA OMNITEL
U9 UTENZA ACQUA/GAS/RIF.
UD ADD. PROFIT&LOST
UQ UTENZA ELETTRICA/GAS
UK UTENZA ELETGAS NO DOM
UN ADD. RID NO PROFIT
US CONTRATTO RID
UY PREL. CONTANTI ATM UE
V3 VERS. A/C ALTRI IST.
V6 VERS. A/C ICCREA
V9 VER. CONT. C/O SERVICE
VD ADD. MARGINI VARIAZIONE
VR RIMB. DEP. SOCIETA' COST.
VZ VERS. A/C DEP. SOC. COST
W3 DINERS CLUB
W7 CARTA ICCREA
W8 PREPAGATA CCB RIC. SPO.
W9 PREPAG. CCB PREL. CONT.
Y3 ACCREDITO REVERSALE
Y6 INCASSO REVERSALE
YA SOMME DA PRELEV. TESOR
Z6 PREL. SU CRED. SEMPLICI
Z9 INSOLUTO STORNO RID
ZF ADD. OP. PROD. DERIVATI
Z1 BONIFICO ALL'ESTERO
ZP COMM./SPE. FIDEJUSSIONI
ZS SPESE

RC COMM. RICEZ. IMPAG. A/B
RH COMM. INVIO PAGATI A/B
RM COMM. RICH. COPIA A/B
RV PAGAMENTO RAV
S0 ACCREDITO EFFETTI B/F
SA REC. SPESE AGRIFIDI
S0 DIVIDENDI A FAV. SOCI
SZ BONIFICI SPESE ZERO
T2 DELEGHE NO FISCALE
T5 DELEGHE F23
T8 DELEGHE F24 - INTERNET
TC VENDITA TRAVEL CHEQUES
TK PAG. CORR. P.T. DA WEB
U1 UTENZA FORN. ELETTRICA
U4 UTENZA ACQUA
U7 UTENZE ALTRE
UA ACC. PROFIT&LOST
UE UTENZE CONTO ESTERO
UI UTENZE ALTRE-IMU
UL UTENZA ELET. NON DOMIC
UP PAGAMENTI PETROLIERI
UT UT. TELEFONICA NON DOM.
V1 VERS. A/B NS FILIALE
V4 VERS. A/B SU PIAZZA
V7 VERS. A/C NS EMISSIONE
VA ACC. MARGINI VARIAZIONE
VE VER. CONTANTE C/O TERZ
VS VERS. DEP. SOCIETA' COST.
W1 CARTASI
W4 AMERICAN EXPRESS
W8 PREPAG. ICCREA RIC. SPO.
W9 PREPAGATA CCB RIMBORSO
Y1 ADEBITO MANDATO
Y4 ADEBITO REVERSALE
Y7 PAGAMENTO MANDATO ENTE
YD SOMME DA R/VERS. TESOR
Z7 ACCREDITO RID
Z8 INC. CERTIF. CONFORMITA'
Z9 ACCR. OP. PROD. DERIVATI
ZM INTERESSI DI MORA
ZQ COMM./SPE. CRED. DOCUMENTI
ZX BONIF. SOGGETTO A ONERI

**FASCICOLO INFORMATIVO
SUI SERVIZI ACCESSORI
AL CONTO CORRENTE
OFFERTO A CONSUMATORI**

FOGLIO INFORMATIVO relativo a:

CONTO CORRENTE IN VALUTA ESTERA OFFERTO A CONSUMATORI

(Servizi Accessori)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA CASSA DI RISPARMIO DI SAVIGLIANO S.p.A.

PIAZZA DEL POPOLO N. 15 – 12038 Savigliano CN

n. telefono e fax: 0172.2031 / 0172.203.203

email: info@bancacrs.it sito internet: www.BANCACRS.IT

Registro delle imprese della CCIAA di Cuneo n. 00204500045

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5078 – Cod. ABI 06305

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale euro 33.085.179

CHE COSA SONO I SERVIZI ACCESSORI AL CONTO CORRENTE OFFERTO A CONSUMATORI

Come indicato nel foglio informativo relativo al contratto di conto corrente, al conto corrente medesimo sono di solito collegati altri servizi quali, ad esempio, carta di debito*, carta di credito*, domiciliazione delle bollette.

Il cliente, inoltre, può incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche, nonché effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso).

Il conto corrente garantisce anche l'accesso ai servizi di pagamento. Con la prestazione di servizi di pagamento, la banca offre al proprio cliente la possibilità di effettuare e ricevere pagamenti a e da terzi, utilizzando il conto corrente acceso presso la stessa banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca o direttamente dal suo cliente pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio, da parte del pagatore, di una preautorizzazione, conferita alla sua banca, di addebito sul conto del pagatore medesimo. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il MAV, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartengono alla seconda gli addebiti diretti.

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'IBAN fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'IBAN e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'IBAN comunicato dall'ordinante.

Tra i principali rischi, oltre a quelli già indicati nel foglio informativo del conto corrente, vanno tenuti presente:

- mancato pagamento degli assegni, effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore, irregolarità formali, contraffazione;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- con riferimento ai servizi di pagamento, per il cliente pagatore, i rischi connessi a disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire

correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario, nel qual caso costui può chiedere, ove ne ricorrano i presupposti, i danni al pagatore ed eventualmente agli intermediari coinvolti. Nell'ipotesi di servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nel non avere la provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito; in questo caso, il beneficiario può rivalersi sul pagatore-debitore per il mancato adempimento dell'obbligazione pecuniaria sottostante l'ordine di pagamento.

* Per informazioni relative alle carte di debito e di credito si rinvia ai fogli informativi redatti dall'Emittente, da considerare parte integrante del fascicolo informativo sui servizi accessori al conto corrente offerto a consumatori.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Carta di debito: non prevista

Carta di credito: non prevista

SERVIZI DI PAGAMENTO

	Importi in Euro
spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	euro 4,00
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	euro 4,00
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	euro 8,00

Assegni

Costo per ciascun assegno (per quelli liberi imposta di bollo di euro 1,50) euro 0,00

UTENZE E PAGAMENTI RICORRENTI importi in euro

- | | |
|--|--|
| - Pagamento addebiti diretti 0,00 | - Pagamento IMU 0,00 |
| - Pagamento bollettino bancario 0,85 | - Pagamento deleghe 0,00 |
| - Pagamento MAV 0,00 | - Pagamento RAV 0,00 |
| - Pagam.utenze non domiciliate 1,10 | - Pagamento contributi 0,00 |
| - Rimb.spese pag.bollettini post 0,90 | - Pagamento ruoli tasse/imposte 0,00 |
| - Pagamento RIBA / altri valori 0,00 | - Ordine pagamento continuativo 1,80 |
| - Pag.mandati tesoreria bon/assegno euro 2,58 | - Ordine pagamento continuativo stessa banca 1,50 |
| - Pagam.bollo ACI (oltre costi erogatore servizio) 0,00 | - Operazioni presso B.Italia 10,00 |
| - Pagam.canale CBILL(oltre costi erogatore servizio) 0,00 | |

Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE IN AMBITO PSD 2 LEGS

Data ricezione dell'ordine	Con riferimento all'ordine di bonifico conferito su supporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti che saranno comunicati tempestivamente al cliente ordinante	Giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore 13:30 per i bonifici telematici, ore 15:00 per i bonifici in euro verso l'estero, ore 16:00 per le restanti tipologie), altrimenti con il giorno lavorativo successivo alla presentazione
	Con riferimento ai bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione	Giorno convenuto
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	Giorno convenuto
Tempi di esecuzione dell'ordine	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro 1 (uno) giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro 1 (uno) giorni decorrenti dalla data di ricezione;

					per i bonifici cartacei in divisa SEE 2 (due) giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divisa SEE 2 (due) giorni decorrenti dalla data di ricezione;		
		Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela			Stesso giorno dell'accredito dei fondi sul conto della Banca		
Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine	Entro le ore 18:00 del giorno previsto per l'esecuzione						
Termine della giornata operativa (Cut-off)	Ore 16:00 - per le operative semifestive ore 12:30						
Giornate non operative (elenco)	Venerdi Santo,sabato,domenica,festività nazionali, S.Patrono dei comuni in cui è presente Banca CRS						
Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	Commissioni e spese a carico dell'ordinante con addebito in c/c importi in euro			valuta di addebito in conto	tasso di cambio		
Normativa PSD 2 LEGS	Bonifici in euro*** <=500.000,00 euro verso Italia + paesi UE + SEE + Svizzera, Principato di Monaco, San Marino	cartacei	4,00	Interni banca	1,60	data di ricezione dell'ordine	non applicato
		telematici	0,00	Interni banca	0,00		
		Stipendi cartacei	0,00	Interni banca	0,00		
		Stipendi telematici	0,00	Interni banca	0,00		
		"Fiscali" cartacei	4,00	Interni banca	1,60		
		"Fiscali" telematici	0,00	Interni banca	0,00		
	Bonifici in euro*** >500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi UE + SEE + Svizzera, Principato di Monaco, San Marino	cartacei	4,00	Interni banca	1,60		
		telematici	0,00	Interni banca	0,00		
	Bonifici in euro*** urgenti verso Italia + paesi UE + SEE + Svizzera, Principato di Monaco, San Marino	cartacei	12,00			data di ricezione dell'ordine	cambio "durante" del giorno di esecuzione
		telematici	8,00				
Bonifici in divise UE + SEE verso Italia + paesi UE + SEE	cartacei	13,00 + 0,15% con min. euro 3,50 e max euro 9999,00			data di ricezione dell'ordine	cambio "durante" del giorno di esecuzione	
	telematici	13,00 + 0,15% con min. euro 3,50 e max euro 9999,00					
Normativa PSD 1 LEG	Esteri in euro	cartacei	13,00 + 0,15% con min. euro 3,50 e max euro 9999,00		data di ricezione dell'ordine	non applicato	
		telematici	13,00 + 0,15% con min. euro 3,50 e max euro 9999,00				
	Esteri in divisa UE + SEE	cartacei	13,00 + 0,15% con min. euro 3,50 e max euro 9999,00			data di ricezione dell'ordine	cambio "durante" del giorno di esecuzione
		telematici	13,00 + 0,15% con min. euro 3,50 e max euro 9999,00				
Fuori Ambito PSD	Esteri altre divise	cartacei	13,00 + 0,15% con min. euro 3,50 e max euro 9999,00		data di ricezione dell'ordine	cambio "durante" del giorno di esecuzione	
		telematici	13,00 + 0,15% con min. euro 3,50 e max euro 9999,00				

Bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela	Commissioni e spese a carico beneficiario con accredito su c/c	valuta di accredito in conto	Tasso di cambio
---	---	-------------------------------------	------------------------

Nornativa PSD 2 LEGS	- Bonifici in euro*** <= 500.000,00 euro da Italia + paesi UE + SEE + Svizzera, Principato di Monaco, San Marino	Importo fino a	% comm	min. comm. euro	max. comm. euro	data regolamento Interbancario	non applicato
	- Bonifici in euro*** > 500.000,00 euro (B.I.R.) da Italia + paesi UE + SEE + Svizzera, Principato di Monaco, San Marino	1.000,00	0,00	0,00	0,00		
	- Bonifici in euro*** urgenti da Italia + paesi UE + SEE + Svizzera, Principato di Monaco, San Marino	10.000,00 *999999,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00		
Nornativa PSD 2 LEGS	Bonifici in divise UE+SEE da Italia +paesi UE + SEE	euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00			data regolamento Interbancario	cambio "durante" del giorno di esecuzione	
Nornativa PSD 1 LEG	Esteri in euro	euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00			data regolamento Interbancario	non applicato	
	Esteri in divise UE + SEE	euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00				cambio "durante" del giorno di esecuzione	
Fuori Ambito PSD	Esteri altre divise	euro 5,00 + 0,15% min 3,50 max 9999,00			data regolamento Interbancario + 2 gg lavorativi	cambio "durante" del giorno di esecuzione	

*** Le commissioni e spese previste si applicano anche ai pagamenti transfrontalieri effettuati nella valuta di Stati membri che abbiano notificato alla Commissione Europea la propria decisione di estendere l'applicazione del Regolamento (CE) n. 924/2009 alla propria valuta nazionale.

Legenda: **PSD**: Payment Services Directive (Direttiva sui Servizi di Pagamento); **PSD one leg**: una delle due banche è residente nello Spazio Economico Europeo; **PSD two legs**: entrambe le banche sono residenti nello Spazio Economico Europeo; **U.E.**: Unione Europea; **S.E.E.**: Spazio Economico Europeo (=paesi UE + Norvegia, Islanda, Liechtenstein); **B.I.R.**: Bonifico Importo Rilevante; **Pagamento transfrontaliero**: operazione di pagamento elaborata elettronicamente disposta dal pagatore oppure dal beneficiario, o per il suo tramite, quando i prestatori di servizi di pagamento del pagatore e del beneficiario sono situati in Stati membri diversi.

Nel caso in cui si renda necessario modificare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi.

- Bonifici con Opzione Spese "Our" (tutte le spese a carico dell'ordinante) – non applicabile per i bonifici in euro e in sek verso Paesi UE -

importi da 0 a 50,000,00	€ 25,00
importi superiori a 50.000,00	€ 110,00

- Spese su rilievi, modifiche dati, ricerche, ecc.

€ 25,00 + recupero eventuali spese reclamate dalla banca beneficiaria e/o intermediaria

INCASSI COMMERCIALI

Le condizioni economiche regolanti gli incassi commerciali (Ri.Ba., addebiti diretti, M.AV.) sono regolate dal diverso contratto per la presentazione all'incasso di portafoglio commerciale, elettronico e cartaceo, a loro volta pubblicizzate dallo specifico foglio informativo.

ASSEGNI	
Spese	Importo
Costo per ciascun assegno (per quelli liberi imposta di bollo euro 1,50)	0,00
Assegni emessi o negoziati – commissioni richiesta immagine assegno	15,00
Assegni emessi o negoziati – commissione segnalazione assegno impagato	5,16
Assegni negoziati – commissione richiamo assegno	12,91

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO

(Sistemi di Automazione**** - se il servizio e' attivo)

Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	I bonifici su incarico della clientela attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
Utenze e pagamenti ricorrenti	Le utenze ed i pagamenti ricorrenti attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
Prelevamenti (in contanti)	Commissione non prevista. Valuta data prelevamento.
Versamenti	I versamenti tramite Sistemi di Automazione si intendono effettuati allo sportello e saranno regolati entro il primo giorno lavorativo bancario successivo. I versamenti effettuati in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.
Limiti operativi: l'utilizzo dei Sistemi di Automazione deve avvenire con le modalità indicate dagli stessi ed entro i limiti di importo che potranno essere fissati dalla Banca per esigenze di sicurezza ed efficienza e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del/i conto/i corrente/i su cui opera, se inferiore al suddetto limite di importo.	

****Utilizzabili mediante strumenti di riconoscimento messi a disposizione dalla Banca.

INCASSI VARI (importi in Euro salvo diversamente espresso)

- Incasso con acc.c/c schedine	0,50% con minimo di euro 50,00
- Incasso bollettino bancario	0,85
- Comm. gestione certificati di conformita'	2,00
- Inc.mandati Tribunale c/ Poste Torino	0,50% min. euro 50,00+recupero spese

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dai servizi di pagamento in ogni momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.

Inoltre, con specifico riguardo ai servizi di pagamento:

- in caso di recesso della banca, questa deve dare al cliente un preavviso di almeno due mesi;
- il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo eventualmente anticipato con altro mezzo;
- l'efficacia del recesso, tuttavia, decorre dal ricevimento della comunicazione effettuata in forma cartacea;
- qualora sussista un giustificato motivo, la banca può recedere dal contratto anche senza preavviso e dandone immediata comunicazione al cliente.

Il recesso dal contratto di conto corrente può comportare l'estinzione dei servizi accessori al conto corrente stesso, di cui al presente foglio informativo.

Servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento (c.d. portabilità)

Ai sensi di quanto previsto dal decreto legislativo 15 marzo 2017, n. 37, il cliente consumatore può chiedere il trasferimento da un conto di pagamento originario detenuto presso un prestatore di servizi di pagamento ad un altro conto di pagamento presso un diverso prestatore di servizi di pagamento di tutti o alcuni dei servizi di pagamento connessi al conto medesimo (ad esempio, ordini permanenti di

bonifico, ordini di addebito diretto, etc.), dell'eventuale saldo positivo disponibile e può dare istruzione di procedere o meno alla chiusura del conto originario.

Il servizio di trasferimento è effettuato senza oneri e spese per il consumatore e a determinate condizioni (ad esempio, i due conti devono essere nella stessa valuta, devono essere intrattenuti presso un prestatore di servizi di pagamento stabilito nel territorio della Repubblica, avere la stessa intestazione, etc.).

Il servizio di trasferimento predetto è eseguito, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla ricezione da parte del prestatore di servizi di pagamento presso cui si intende effettuare il trasferimento dell'autorizzazione del consumatore completa di tutte le informazioni necessarie o entro il diverso termine indicato dal consumatore medesimo, purché successivo.

Ulteriori informazioni sul servizio sono disponibili sul sito internet della banca alla sezione Trasparenza e presso gli sportelli della stessa banca.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto coincide con la data di perfezionamento del recesso, salvo l'obbligo per il cliente di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

Fermo quanto precede, il numero di giorni previsto per la chiusura del rapporto è, in via ordinaria, di 45 giorni dal ricevimento della comunicazione del cliente.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica. I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Masenti Dott.ssa Francesca (tel. 0172-2031) P.zza del Popolo 15 Savigliano reclami@bancacrs.it oppure a segreteria.bancacrs@legalmail.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'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 alla banca.

Oltre alla procedura innanzi all'ABF, il cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può –singolarmente o in forma congiunta con la banca – attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

Se il cliente intende, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore BancarioFinanziario di cui sopra, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF secondo la procedura suindicata. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda e con l'assistenza di un avvocato.

Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario, purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.																		
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento																		
Prestatore servizi di pagamento	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica o istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, Banche, Poste Italiane s.p.a., la Banca Centrale Europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.																		
Conto di pagamento	Un conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.																		
Utilizzatore di servizi di pagamento	Il soggetto che utilizza un servizio di pagamento in veste di pagatore o beneficiario o di entrambi.																		
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario																		
Giornata operativa	Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.																		
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.																		
IBAN	Standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza bancaria . E' un codice definito a livello internazionale e consiste in 27 caratteri così suddivisi: <table border="1" data-bbox="598 1462 1407 1608"> <thead> <tr> <th colspan="2">IBAN</th> <th colspan="4">BBAN (italiano)</th> </tr> <tr> <th>Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166</th> <th>Numeri di controllo</th> <th>CIN</th> <th>ABI</th> <th>CAB</th> <th>Numero di conto corrente</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>IT</td> <td>12</td> <td>L</td> <td>12345</td> <td>12345</td> <td>123456789012</td> </tr> </tbody> </table>	IBAN		BBAN (italiano)				Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166	Numeri di controllo	CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente	IT	12	L	12345	12345	123456789012
IBAN		BBAN (italiano)																	
Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166	Numeri di controllo	CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente														
IT	12	L	12345	12345	123456789012														
M.AV.	Il MAV (<i>Pagamento Mediante Avviso</i>) è un bollettino particolarmente adatto per i soggetti che devono incassare somme frazionate come quote condominiali o rate scolastiche. Generalmente viene emesso da alcuni enti pubblici quali scuole, amministrazioni locali, comuni ma anche da condomini e società finanziarie che gestiscono il credito al consumo.																		
Ri.Ba.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.																		
Bollettino bancario freccia	"Consiste in un modulo standardizzato precompilato e inviato al debitore da parte dell'azienda creditrice. Lo utilizzano enti e aziende che devono ricevere con una certa frequenza pagamenti di piccolo-medio importo, come spese condominiali, rette universitarie, bollette e rate di vario genere." Il termine, infatti, risulta utilizzato nella parte "Che cosa sono i servizi accessori...".																		