

FOGLIO INFORMATIVO
Conto Corrente e Servizio Incassi e Pagamenti per Fondi e società collegate

Data: 8 Marzo 2021

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

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

Informazioni e dati sull'Intermediario	
Denominazione sociale	Commerzbank AG
Forma Giuridica	A.G.
Sede Amministrativa	Kaiserstraße 16 – FRANCOFORTE SUL MENO (Germania)
Sede Secondaria in Italia	Corso Europa, 2 – 20122 MILANO
Indirizzo Telematico	www.commerzbank.it
Ufficio da Contattare	Corporate Banking – Trade Finance Cash Management
Indirizzo e-mail	infomilano@commerzbank.com
Numero Iscrizione all'Elenco degli Intermediari	5376
Gruppo d'appartenenza	Commerzbank AG
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese Tedesco	HRB32000 - Francoforte
Ammontare del Capitale Sociale Sottoscritto	Al 31-12-2019 Euro 1.252.357.634
Numero di iscrizione al R.E.A.	1288226 - Milano
Partita IVA	12486580157
Codice Fiscale e numero iscrizione al registro imprese	97067350153
Codice ABI	03095.7
Codice Istituzioni Monetarie e Finanziarie (MFI Code)	IT0001198963145
Ulteriori Informazioni	Soggetta alla vigilanza della Banca Centrale Tedesca e della Banca d'Italia. Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, e attraverso la casa madre, al Sistema di indennizzo delle banche tedesche (Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH, "EDB"), analogo all'italiano Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi. Le somme depositate dalla clientela sono inoltre protette dal Fondo di Tutela dei Depositi istituito dall'Associazione delle Banche tedesche (Einlegesicherungsfond des Bundesverbandes Deutscher Banken, "EFS"), che fornisce una protezione ulteriore rispetto a quella garantita dall'EDB.
Che cos'è il conto corrente	
<p>Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).</p> <p>Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione di bollette, fido.</p> <p>Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la Banca aderisce ai sistemi di garanzia EDB e EFS richiamati nel riquadro "Ulteriori informazioni". Per maggiori dettagli sul funzionamento di tali sistemi e sulla copertura massima garantita, il correntista può fare riferimento ai siti http://www.edb-banken.de/en (EDB) e http://en.bankenverband.de/tasks/deposit-protection-scheme/ (EFS).</p> <p>Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.</p> <p>Per saperne di più la Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it.</p>	

Principali Condizioni Economiche

	Descrizione	Valore				Commento
Interessi creditori	Tasso creditore conti in EUR	Eonia secondo giorno lavorativo - 1,50		Minimo 0,00	% - al lordo della vigente ritenuta fiscale	
	Tasso creditore conti non EUR	0,00				
Interessi debitori	Tasso debitore conti in EUR	Eonia* secondo giorno lavorativo + 5,20		Max. 10,00	% - scoperto di conto corrente	
		Eonia* secondo giorno lavorativo + 6,50		Max. 10,00	% - extra fido	
	Tasso debitore conto non EUR	Libor primo giorno lavorativo + 5,20		Max. 10,00	% - scoperto di conto corrente	
Calcolo interessi	Periodicità e data di conteggio interessi	Annuale, il 31 Dicembre di ciascun anno e, in ogni caso, al termine del rapporto.				Debitori e creditori
	Esigibilità interessi debitori	Il primo Marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati e, in caso di chiusura definitiva del rapporto, immediatamente				
	Esigibilità interessi creditori	Stesso giorno in cui sono maturati e, in caso di chiusura definitiva del rapporto, immediatamente.				
	Divisore fisso per calcolo interessi	Anno civile				Per interessi debitori e creditori
Spese fisse	Spese di tenuta conto	EUR	3.500,00		Mensile	
	Spese di chiusura conto	Senza spese				
	Periodicità invio estratti conto cartaceo	Trimestrale				
	Spese postali	EUR	15,00		Mensile per conto	
	Spese per estratti conto supplementari, contabili, altra documentazione	EUR	15,00		Per estratto conto/documento	
	Imposta di bollo per estratto conto	Come previsto da vigente normativa				
	Certificazione per revisori e lettere di referenza	EUR	150,00			
	Spese per corriere	EUR	15,00 min.	EUR	65,00 max.	
	Servizio estratto conto elettronico	EUR	30,00		Mensile per conto	
	Servizio Internet-Remote Banking	EUR	30,00		Mensile per conto	
		EUR	55,00		Attivazione per conto	
		EUR	40,00		Dispositivo elettronico "reading device"	
	Servizio CBI banca passiva	EUR	30,00		Mensile per conto	
	Servizio canale SWIFT	EUR	50,00		Mensile per conto	
		EUR	30,00		Mensile per servizio attivato	
		EUR	800,00		Installazione e configurazione per giorno	
	Spese pratiche extra gestione conto corrente	EUR	50,00 + eventuale marca da bollo			
	Pagamenti domestici	EUR	10,00		Per ordine elettronico o in favore del cliente con priorità urgente	
		EUR	30,00		Per ordine cartaceo del cliente con priorità urgente	
	Pagamenti SEPA CT per paesi aderenti area EU	EUR	2,50		Per ordine del cliente, elettronico	
		EUR	2,50		In favore del cliente	
		EUR	5,00		Per ordine del cliente, regolamento intragiornaliero	
EUR		10,00		Intragruppo		
EUR		30,00		Bonifici permanenti		
EUR		30,00		Per ordine del cliente, cartaceo		
Pagamenti esteri e SEPA CT per paesi non aderenti area EU	0,15%	EUR 12,50 min.	EUR 300,00 max		Per ordine del cliente, elettronico	
	0,15%	EUR 20,00 min.	EUR 500,00 max		Per ordine del cliente, cartaceo	
	EUR	25,00		Per ordine del cliente, spese aggiuntive per priorità urgente		
	0,15%	EUR 12,50 min.	EUR 300,00 max		In favore del cliente	
	EUR	25,00		Bonifici permanenti		
EUR	25,00		Richiamo, cancellazione di un bonifico			

	Incasso Ri.Ba., SEPA DD (B2B e Core)	EUR	5,00	Per singola transazione	
	Copia mandato SEPA DD (B2B)	EUR	5,00	Per singola transazione	
	Pagamento effetti Ri.Ba., SEPA DD (B2B e Core)	EUR	3,00	Per singola transazione	
	Insoluti, storni, richiami, richiesta di cancellazione Ri.Ba. SEPA DD (B2B e Core)	EUR	5,00	Per singola transazione	
	Richiesta di cancellazione, correzioni manuali, Ri.Ba., SEPA DD (B2B e Core)	EUR	15,00	Per richiesta	
	Emissione assegni esteri	0,15%	EUR 20,00 min.	EUR 500,00 max.	Per singola transazione
	Incasso ed emissione assegni circolari	EUR	4,00	Per singola transazione	
	Servizio di Cash Pooling in Commerzbank	EUR	150,00	Mensile per conto cross-border	
		EUR	35,00	Mensile per conto nazionale	
		EUR	150,00	Attivazione per conto	
	Servizio di Cash Pooling con Terze banche	EUR	250,00	Mensile per conto cross-border	
		EUR	50,00	Mensile per conto nazionale	
		EUR	250,00	Attivazione per conto	
Gestione liquidità	Depositi vincolati	Eonia – 1,50%		Tasso creditore	
		Anno civile		Divisore fisso per calcolo interessi	
		A scadenza		Periodicità liquidazione interessi	
		Eonia + 3,00% per giorni mancanti alla scadenza		Penale per estinzione anticipata	
Valute	Valute pagamenti domestici	0 giorni lavorativi		Per ordine o in favore del cliente priorità urgente	
	Valute pagamenti SEPA CT	0 giorni lavorativi		Intragruppo	
	Valute pagamenti esteri	0 giorni lavorativi		In favore del cliente da paesi dell'UE espressi in Euro	
		0 giorni lavorativi		Per ordine del cliente priorità urgente per paesi dell'UE espressi in Euro	
		1 giorno lavorativo		Per ordine del cliente per paesi dell'UE espressi in Euro	
		2 giorni lavorativi		In favore o per ordine del cliente, paesi non UE o divise non Euro	
	Valute giroconti favore stesso cliente	0 giorni lavorativo		Disponibilità data valuta	
	Valute giroconti favore altro cliente	1 giorno lavorativo		Disponibilità data valuta	
	Valute e disponibilità incassi commerciali	Giorno scadenza		Pagamenti RiBa, SEPA DD (B2B e Core)	
		Giorno scadenza effetto + 1 giorni lavorativo		Incasso Ri.Ba.	
Giorno scadenza		Incasso SEPA DD (B2Be Core)			
Incasso assegni esteri	3 giorni lavorativi data ricezione pagamento		Dall'estero		
Altre condizioni economiche	Spese diverse	EUR	25,00	Avviso di pagamento	
		EUR	25,00	Modifica, annullamento prima dell'esecuzione	
		EUR	40,00	Modifica, annullamento dopo l'esecuzione	
		EUR	50,00	Investigazione per ordini di pagamento incompleti o inesatte coordinate bancarie	
	Limiti di orario	14:00		Pagamenti in Euro cartacei o priorità urgente	
		11:00		Pagamenti in divise diverse dall'Euro	
		16:30		Pagamenti SEPA elettronici	
		13:30		Pagamenti SEPA elettronici intragiornalieri	
		15:30		Pagamenti SEPA intragruppo	
		14:00 – presentazione minimo 15 giorni lavorativi prima della scadenza		Incassi effetti Ri.Ba.	
		14:00 – giorno lavorativo antecedente la data di scadenza		Pagamenti effetti Ri.Ba.	
		16:30 – presentazione minimo 6 giorni lavorativi prima della scadenza		Incassi SEPA DD Core e B2B	
		14:00 – giorno lavorativo antecedente la data di scadenza		Tasse e tributi (F24)	
	11:00		Per tutti i servizi nelle seguenti giornate pre-festive: 14-8, 7-12, 24-12, 31-12.		

Margini su cambio per ordini di pagamento in divisa non documentari <i>(Nota1: per ogni altra divisa, si dovrà contattare i nostri uffici. Nota2: i suddetti margini sono applicabili esclusivamente alle conversioni derivanti dall'esecuzione di pagamenti e non sono in alcun modo legati alla nostra attività in cambi Nota3: il cambio applicato alle operazioni NON in Euro è da intendersi quello rilevato sui mezzi di informazione per valuta il giorno di lavorazione dell'operazione stessa)</i>	Prezzo d'acquisto + margine		Pagamenti effettuati	
	Prezzo di vendita - margine		Pagamenti ricevuti	
	Margine applicato USD	0,0059		
	Margine applicato AUD	0,051		
	Margine applicato CAD	0,012		
	Margine applicato GBP	0,0045		
	Margine applicato JPY	0,75		
	Margine applicato CHF	0,009		
	Margine applicato CNH	0,20		
Negoziazione valute	0,15 %	EUR	12,50 min.	Commissione intervento
		EUR	7,75	Commissioni di pratica

Recesso e reclami

Recesso dal contratto:

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

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

Reclami:

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

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

Legenda	
Banca	si intende la sede centrale o la filiale di Commerzbank che ha concordato con il Cliente di vincolarsi alle NORME CHE REGOLANO I CONTI CORRENTI DI CORRISPONDENZA E SERVIZI CONNESSI applicabili.
Cliente	si intende un cliente della Banca che accetta di vincolarsi alle NORME CHE REGOLANO I CONTI CORRENTI DI CORRISPONDENZA E SERVIZI CONNESSI applicabili.
Conto di pagamento	un conto detenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.
Beneficiario	la persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di bonifico.
Bonifici ordinari Italia con ordine ripetitivo (da e per paesi UE in €)	Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo.
Bonifici da/per l'estero in divisa estera	Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente.
Bonifici con Identificativo Unico del beneficiario mancante (IBAN)	Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria. In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.
Data di Ricezione	indica il momento in cui l'ordine di pagamento, trasmesso direttamente dal Cliente o indirettamente dal beneficiario o per il suo tramite, è ricevuto dalla Banca.
Data Valuta	la data di riferimento usata dalla Banca per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento
Disponibilità somme versate	Numero dei giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Eonia	(Euro Overnight Index Average) è calcolato come media ponderata dei tassi overnight applicati su tutte le operazioni di finanziamento non garantite concluse sul mercato interbancario dalle banche di riferimento. Fino al 31 dicembre 2021, il tasso EONIA è ricalcolato facendo riferimento all'Euro Short Term Rate (€STR) calcolato dalla Banca Centrale Europea e maggiorato di uno spread fisso di 8,5 basis points (0,085%). In caso di indisponibilità transitoria del tasso EONIA, il tasso applicabile sarà la media aritmetica tra i due tassi chiave fissati dalla BCE: il marginal lending facility rate e il deposit facility rate. A decorrere dal 3 gennaio 2022 EONIA non sarà più disponibile e sarà integralmente sostituito da €STR e ogni riferimento a EONIA dovrà intendersi operato a €STR.
Euribor	(Euro Inter Bank Offered Rate) è un tasso di riferimento calcolato giornalmente che indica il tasso medio delle transazioni finanziarie in euro tra le principali banche europee. L'Euribor è stato riformato a seguito dell'introduzione del Regolamento UE sugli indici di riferimento, che ha istituito un nuovo e rafforzato quadro normativo per i tassi di riferimento in Europa. La nuova metodologia di calcolo dell'Euribor, basata sul cosiddetto "approccio ibrido", rende l'Euribor conforme al suddetto regolamento.
Fondi	banconote e monete, moneta scritturale e moneta elettronica così come definita dall'art. 1, h-ter, del d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385;
Giornata Operativa	un qualsiasi giorno, diverso dai fine settimana e dalle festività locali, in cui le banche, nella giurisdizione di riferimento, sono generalmente aperte ed operative per l'esecuzione delle operazioni e la prestazione dei servizi rilevanti.
Identificativo Unico	la combinazione di lettere, numeri o simboli volta per volta specificati dalla Banca al Cliente (i.e. codice IBAN) che quest'ultimo è tenuto a fornire alla Banca affinché sia possibile assicurare l'identificazione univoca del beneficiario dell'Ordine di Pagamento e/o del conto corrente del beneficiario del pagamento.
Libor	(London Interbank Offered Rate) è un tasso variabile calcolato giornalmente dalla British Bankers' Association in base ai tassi d'interesse richiesti per cedere a prestito depositi in una data divisa (tra le altre, sterlina inglese, dollaro USA, franco svizzero ed euro) da parte delle principali banche operanti sul mercato interbancario londinese. Dopo il 31 dicembre 2021, la pubblicazione del LIBOR non sarà più garantita per quasi tutte le valute oggetto dell'indagine. Ciò significa che i contratti esistenti dovranno essere modificati nel corso dell'anno, così come qualsiasi negoziazione o transazione esistente con una scadenza che va oltre il 31 dicembre 2021. Diverse autorità di vigilanza in diverse giurisdizioni (come Regno Unito, Singapore e Hong Kong) hanno già chiesto agli operatori di mercato di astenersi dall'intraprendere nuove attività LIBOR che maturano dopo il 31 dicembre 2021. Le soluzioni trovate da autorità di regolamentazione e amministratori per i benchmark successivi per il LIBOR per le diverse valute differiscono per metodologia e calcolo e non sono ancora disponibili uno standard di mercato consolidato in molte giurisdizioni. Inoltre, sebbene per alcune scadenze dell'USD la pubblicazione possa essere supportata fino alla metà del 2023, è possibile che l'autorità di regolamentazione del Regno Unito Financial Conduct Authority (FCA) annuncerà che il GBP LIBOR non sarà più rappresentativo anche prima del 31 dicembre 2021.
Prime interest rate	tasso d'interesse più favorevole praticato dalle banche britanniche e statunitensi ai loro migliori clienti, su prestiti a breve termine
Ordine di Pagamento	qualsiasi istruzione data da un pagatore o da un beneficiario al proprio prestatore di servizi di pagamento con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'operazione di pagamento
Rimessa di Fondi	servizio di pagamento dove, senza l'apertura di conti di pagamento a nome del pagatore o del beneficiario, il prestatore di servizi di pagamento riceve i fondi dal pagatore con l'unico scopo di trasferire un ammontare corrispondente al beneficiario o a un altro prestatore di servizi di pagamento che agisce per conto del beneficiario, e/o quando tali fondi sono ricevuti per conto del beneficiario e messi a sua disposizione;
Fido o affidamento	Somma che la Banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Saldo contabile	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione
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.
Spese per l'invio estratto conto	Commissioni che la Banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità ed il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Spese di liquidazione periodica	Sono le spese per ogni determinazione ordinaria delle competenze -conteggio trimestrale degli interessi creditori. Non cumulano con quelle per il conteggio periodico degli interessi debitori.
Spese di documentazione	Spese per invio della corrispondenza e/o di contabili e/o comunicazioni varie
Strumento di Pagamento	Qualsiasi dispositivo personalizzato e/o insieme di procedure concordate tra il Cliente e la Banca e di cui il Cliente si avvale per impartire un ordine di pagamento
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 al fido e/o allo sconfinamento. 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 non sia superiore
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Valuta dei prelevamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.
UE	Paesi appartenenti all'Unione Europea (vedasi link allegato): https://europa.eu/european-union/about-eu/countries/member-countries_it