

FOGLIO INFORMATIVO
ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari

Servizi Accessori al Conto Corrente “CS INVEST”
-Persone Fisiche e Persone Giuridiche-

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Credit Suisse (Italy) S.p.A.

Sede Sociale e amministrativa

Via Santa Margherita, 3
I – 20121 Milano
telefono 02 88550.1
www.credit-suisse.it
Email: customerservice.csi@credit-suisse.com
PEC: csicustomerservice@legalmail.it

S.W.I.F.T. CRESITMM

Registro Imprese di Milano Monza-Brianza Lodi – Cod. Fisc. – Part. IVA 2219440158 – R.E.A. n. 1555535

Iscrizione all'Albo delle Banche n. 3089.0 Capitale Sociale Euro
170.000.000,00 i.v. Riserve 0

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia Credit Suisse (Italy) S.p.A. è soggetta alla direzione e coordinamento dellaUBS AG con sede in Zurigo..

DATI DEL RESPONSABILE DELLA RELAZIONE CON IL CLIENTE

Cognome			
Nome			
Qualifica		N° Iscrizione all'albo	Data Iscrizione
Indirizzo	Via Santa Margherita, 3, 20121 Milano		
Telefono	02 88550.1		
E-mail	customerservice.csi@credit-suisse.com		

FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI ACCESSORI CONTO CORRENTE “CS INVEST”

I servizi accessori (es. assegni, bonifici, addebito diretto, carta di debito, carta di credito, fido e ordini permanenti di bonifico) sono servizi collegati al conto corrente, e possono o meno essere regolati dallo stesso contratto di conto corrente.

Il presente Foglio Informativo contiene le principali caratteristiche e l'elenco delle condizioni economiche dei servizi accessori regolati dal contratto di conto corrente. Essi sono costituiti principalmente da strumenti di pagamento, cioè da strumenti che consentono di trasferire fondi tra soggetti diversi: assegni, bonifici, addebiti diretti, utenze, contributi, pagamenti tramite carte di debito e altri pagamenti similari.

Il presente Foglio Informativo contiene inoltre le principali caratteristiche e l'elenco delle condizioni economiche relative al “Servizio di Deposito a Custodia e Amministrazione di Titoli e Strumenti Finanziari” e al “Servizio di negoziazione divisa estera”.

Per tutti gli altri servizi non regolati dal contratto di conto corrente, si rinvia ai Fogli Informativi presenti nel Fascicolo

La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito www.credit-suisse.it.

1

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

I Servizi di Pagamento consentono al cliente di versare, trasferire, prelevare o ricevere somme di denaro a valere sul conto corrente.

Tra i servizi offerti da Credit Suisse (Italy) S.p.A. rientrano gli assegni, i bonifici e gli ordini permanenti di bonifico, carte di debito, carte di credito, Addebiti Diretti (come "banca passiva").

Dati o identificativo unico

Il Cliente deve fornire l'identificativo unico del conto corrente di accredito del Beneficiario dell'operazione affinché l'Ordine di Pagamento sia eseguito correttamente. In ambito europeo l'identificativo unico è rappresentato dal codice IBAN (International Bank Account Number).

Forma e modalità per prestare e revocare il consenso all'operazione di pagamento

Gli Ordini di Pagamento possono essere disposti dal Cliente con le seguenti modalità:

- per iscritto mediante compilazione dell'apposito modulo su supporto cartaceo;
- a mezzo posta mediante compilazione dell'apposito modulo o in carta libera;
- via fax mediante compilazione dell'apposito modulo o in carta libera;
- via telefono;
- via email qualora il cliente utilizzi l'indirizzo di posta registrato in anagrafe e l'ordine di pagamento sia inserito nell'allegato alla mail stessa;
- via Servizio E-Banking.

Il consenso prestato dal Cliente può essere revocato attraverso disposizione scritta, inviata dal Cliente alla Banca.

Momento in cui l'Ordine di Pagamento si considera ricevuto e limite giornaliero oltre il quale gli ordini si intendono ricevuti nella Giornata Operativa successiva

Il momento della ricezione di un Ordine di Pagamento è quello in cui la disposizione cartacea, telefonica o telematica disposta dal Cliente è ricevuta dalla Banca.

Gli Ordini di Pagamento di importo inferiore o uguale ad Euro 500.000,00 da eseguire a favore di soggetti residenti, che intrattengono conti presso banche italiane o giroconti presso la Banca, si ritengono ricevuti dalla Banca nella medesima Giornata Operativa se ricevuti entro le ore 15.30.

Gli Ordini di Pagamento disposti in giornate non operative, ovvero oltre gli orari limite sopra indicati, si intendono ricevuti dalla Banca nella prima Giornata Operativa successiva.

Comunicazioni (modalità e frequenza)

L'invio di comunicazioni al Cliente viene di regola effettuata dalla Banca, nel rispetto della normativa di riferimento, in formato elettronico mediante il Servizio E-Documents (nell'apposita area Mailbox sul sito internet e sull'app della Banca), purché il Cliente abbia sottoscritto separatamente il contratto per l'attivazione del servizio UBS E-Banking. Ove il Cliente abbia concordato in sostituzione del formato elettronico l'utilizzo della forma cartacea, oppure per il caso in cui il Cliente non abbia sottoscritto il contratto per l'attivazione del servizio UBS E-Banking, dette comunicazioni sono inviate all'indirizzo indicato all'atto dell'apertura del Contratto o dei singoli Servizi ovvero all'indirizzo successivamente comunicato dal Cliente. Le comunicazioni tra la Banca ed il Cliente sono effettuate secondo le modalità e frequenza previste nel Contratto ed in lingua italiana.

Comunicazione di Operazioni di Pagamento non autorizzate o effettuate in modo inesatto – obblighi a carico del Cliente e responsabilità della Banca

Il Cliente, venuto a conoscenza di un'Operazione di Pagamento non autorizzata o non correttamente eseguita ha il diritto di ottenerne la rettifica solo se comunica tale circostanza, senza indugio, alla Banca con le modalità previste dal contratto. La comunicazione deve essere in ogni caso effettuata entro 13 mesi dalla data di addebito, nel caso di Cliente in qualità di Pagatore, o di accredito, nel caso di Cliente in qualità di Beneficiario.

Un'Operazione di Pagamento si intende non eseguita correttamente quando l'esecuzione non è conforme all'Ordine di Pagamento o alle istruzioni impartite dal Cliente in qualità di Pagatore alla Banca.

Rimborsi di Operazioni di Pagamento disposte dal Beneficiario o per suo tramite

Nel caso in cui un'Operazione di Pagamento autorizzata disposta su iniziativa di un Beneficiario o per il suo tramite sia già stata eseguita, il Cliente in qualità di Pagatore ha diritto al rimborso dell'importo trasferito qualora siano soddisfatte entrambe le seguenti condizioni:

- a. al momento del rilascio, l'autorizzazione non specificava l'importo dell'Operazione di Pagamento;
- b. l'importo dell'Operazione di pagamento supera quello che il Cliente in qualità di Pagatore avrebbe potuto ragionevolmente aspettarsi, avendo presente il suo precedente modello di spesa, le condizioni previste dal Contratto e le pertinenti circostanze del caso.

Su richiesta della Banca, il Cliente in qualità di Pagatore è tenuto a fornire documenti e ogni altro elemento utile a sostenere l'esistenza delle suddette condizioni. Il rimborso corrisponde all'intero importo dell'Operazione di Pagamento eseguita e la Data Valuta dell'accredito non è successiva a quella dell'addebito dell'importo.

Ai fini della lettera b) che precede, il Cliente in qualità di Pagatore non può far valere ragioni legate al cambio, se è stato applicato il tasso di cambio di riferimento concordato con la Banca.

Il Cliente in qualità di Pagatore non può chiedere né ha diritto al rimborso qualora abbia direttamente autorizzato la Banca all'esecuzione dell'Operazione di Pagamento e, limitatamente al caso in cui l'autorizzazione è stata data prima dell'esecuzione dell'Operazione di Pagamento, gli siano state fornite o messe a disposizione le informazioni sulla futura Operazione di Pagamento, almeno quattro settimane prima della sua esecuzione, da parte della Banca o del Beneficiario attraverso uno degli strumenti di comunicazione previsti dal contratto.

Il Cliente in qualità di Pagatore può chiedere il rimborso di cui al presente articolo entro 8 (otto) settimane dalla data in cui i Fondi sono stati addebitati. La Banca rimborsa l'intero importo dell'Operazione di Pagamento ovvero fornisce una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo entro 10 (dieci) Giornate Operative dalla ricezione della richiesta. In ogni caso il Cliente si impegna a mantenere sul Conto di Pagamento la disponibilità dei fondi rimborsati fino al termine del procedimento di verifica della correttezza della contestazione.

Il Cliente, qualora non accetti la giustificazione fornita dalla Banca, può presentare reclamo presso l'Ufficio preposto presso la Banca nelle modalità indicate nel contratto.

Responsabilità del Cliente Pagatore per l'utilizzo non autorizzato di Strumenti di Sicurezza o Servizi di Pagamento

Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Cliente non sopporta alcuna perdita, derivante dall'utilizzo dello Strumento di Pagamento smarrito, sottratto o utilizzato indebitamente, purché intervenuto dopo che il Cliente abbia adempiuto agli obblighi di comunicazione.

Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Cliente non sopporta alcuna perdita, derivante dall'utilizzo dello Strumento di Pagamento smarrito, sottratto o utilizzato indebitamente, quando la Banca non abbia reso disponibili strumenti adeguati affinché il Cliente potesse adempiere agli obblighi di comunicazione.

Il Cliente non sopporta alcuna perdita se, salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, lo smarrimento, la sottrazione o l'appropriazione indebita dello Strumento di Pagamento non potevano essere notati dallo stesso prima di un pagamento oppure se la perdita è stata causata da atti od omissioni di dipendenti, agenti o succursali della Banca o dell'ente cui sono state esternalizzate le attività.

Salvo il caso in cui il Cliente abbia agito con dolo o colpa grave ovvero non abbia adottato le misure idonee a garantire la sicurezza dei dispositivi personalizzati che consentono l'utilizzo dello Strumento di Pagamento, prima della comunicazione alla Banca, il Cliente medesimo sopporta per un importo comunque non superiore complessivamente a 50 Euro la perdita derivante dall'utilizzo indebito dello Strumento di Pagamento conseguente al suo furto o smarrimento.

Qualora abbia agito in modo fraudolento o non abbia adempiuto ad uno o più obblighi su di lui incombenenti in forza del contratto, il Cliente sopporta tutte le perdite derivanti da Operazioni di Pagamento non autorizzate. In tal caso non si applica il limite di 50 Euro di cui al comma precedente.

In merito alle modalità di utilizzo degli Strumenti di Pagamento il Cliente è tenuto a rispettare con attenzione le istruzioni comunicate dalla Banca.

Procedura di notifica al Cliente in caso di sospetto di frode

Nel caso in cui la Banca abbia un motivato sospetto di frode o di una minaccia per la sicurezza ai danni del Cliente, provvederà a contattarlo mediante telefonata registrata, e-mail o lettera semplice ai recapiti forniti dal Cliente.

Procedura di comunicazione con il Cliente in caso di rifiuto da parte della Banca di eseguire di un ordine di pagamento

Nel caso in cui la Banca si trovi nella condizione di dover rifiutare l'esecuzione di un ordine di pagamento impartito dal Cliente in ragione di anomalie relative alla richiesta del Cliente, la Banca comunica al Cliente il rifiuto di eseguire l'Ordine di Pagamento senza indugio e al massimo entro la fine della Giornata Operativa successiva al momento in cui la banca riceve l'Ordine di Pagamento mediante: telefonata registrata, e-mail o lettera semplice ai recapiti forniti dal Cliente.

A seguito della comunicazione della Banca, il Cliente può disporre le rettifiche all'ordine di pagamento con le seguenti modalità:

- per iscritto tramite posta o di persona;
- tramite fax;
- telefonicamente.

MODIFICHE, DURATA E RECESSO DAL CONTRATTO

Modifiche contrattuali

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 126-sexies del D.Lgs. n. 385/1993 e successive modifiche e integrazioni, la Banca può modificare unilateralmente e in qualunque momento le norme contrattuali e le condizioni economiche riguardanti i servizi di pagamento e, in particolare gli Ordini di Pagamento, mediante comunicazione inviata a mezzo lettera semplice all'indirizzo indicato dal Cliente nella richiesta di Attivazione del Servizio di Conto Corrente e Servizi di Pagamento, o successivamente comunicato, o su altro supporto durevole trasmesso mediante una qualsiasi idonea tecnica di comunicazione a distanza accettata dal Cliente medesimo, secondo modalità contenenti in modo evidenziato la formula: "Proposta di modifica unilaterale del contratto" e con almeno 2 (due) mesi di anticipo rispetto alla data di applicazione indicata nella proposta.

Le modifiche si ritengono accettate da parte del Cliente a meno che questi non comunichi alla Banca, prima della data indicata nella proposta per l'applicazione della modifica, che non intende accettarla. In questo caso, la comunicazione contenente la proposta di modifica specifica che, in assenza di espresso rifiuto, la proposta si intende accettata e che il Cliente ha diritto di recedere senza spese prima della data prevista per l'applicazione della modifica.

Le modifiche dei tassi di interesse o di cambio in senso favorevole al Cliente possono essere applicate con effetto immediato e senza alcun preavviso.

Le modifiche dei tassi di interesse o di cambio in senso sfavorevole al Cliente saranno applicate con effetto immediato e senza alcun preavviso a condizione che la modifica sia la conseguenza della variazione dei tassi di interesse o di cambio di riferimento convenuti nel Contratto. Il Cliente è informato tempestivamente della modifica dei tassi di interesse attraverso le comunicazioni periodiche.

Se il Cliente è un consumatore, il contratto quadro o le condizioni e informazioni a esso relative fornite al Cliente ai sensi dell'articolo 126-quater, comma 1, lettera a), possono essere modificate se sussiste un giustificato motivo.

La disciplina ivi prevista, che precede, si applica alle sole modifiche aventi ad oggetto le condizioni relative ai Servizi di Pagamento, fermo restando l'applicazione dell'art. 118 del D.Lgs.n. 385/1993 per le altre condizioni. Nel caso in cui non sia possibile identificare le componenti di costo riguardanti in modo specifico i Servizi di Pagamento, per tutte le modifiche unilaterali troverà applicazione l'art. 118 del D.Lgs. n. 385/1993.

Durata del Contratto

A tempo indeterminato.

Recesso

Il Cliente e la Banca possono recedere dal rapporto in qualunque momento per iscritto.

Con riferimento ai Servizi di Pagamento di volta in volta resi disponibili dalla Banca, è possibile l'esercizio del diritto di recesso anche in relazione ad un singolo servizio di pagamento. In tal caso, gli altri servizi di pagamento restano in vigore.

Il Cliente ha diritto di recedere dal Contratto senza penalità e senza spese di chiusura. Il recesso deve essere effettuato per iscritto mediante lettera raccomandata a.r. o mediante la compilazione dell'apposita modulistica disponibile presso la Banca. Il recesso è efficace nei confronti della Banca dalla Giornata Operativa successiva a quella in cui la stessa ne riceve comunicazione.

La Banca può recedere con un preavviso di almeno 2 (due) mesi e senza alcun onere per il Cliente. Il preavviso è comunicato dalla Banca in forma scritta o altro supporto durevole concordato con il Cliente. Resta fermo che la Banca possa esercitare il diritto di recesso senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Cliente qualora sussista un giustificato motivo. Il Cliente è responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dalla prosecuzione dell'uso dei servizi successivamente alla cessazione del rapporto.

In caso di recesso da parte della Banca o del Cliente le commissioni e spese periodiche per i Servizi sono dovute dal Cliente solo in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; se pagate anticipatamente, esse sono rimborsate in maniera proporzionale.

Alla data di efficacia del recesso, la Banca provvede a mettere a disposizione del Cliente - secondo le disposizioni dallo stesso impartite e previo soddisfacimento della Banca di tutti i diritti dalla stessa vantati in relazione al Servizio di Conto Corrente - presso la propria sede ed entro gli stretti tempi tecnici necessari, i valori costituenti il patrimonio del Cliente. Resta impregiudicata l'esecuzione degli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso e non espressamente revocati in tempo utile.

Assegni

L'assegno è uno strumento di pagamento sostitutivo del denaro contante con il quale il titolare di conto corrente bancario ordina di pagare al beneficiario la somma indicata (assegno bancario) oppure con il quale la banca promette di pagare al beneficiario l'importo (assegno circolare).

L'assegno bancario è un titolo di credito cartaceo contenente l'ordine scritto impartito da un correntista (traente, che lo firma) alla propria banca di pagare una somma di denaro a favore di un altro soggetto (beneficiario, che lo può incassare). È pagabile "a vista", cioè può essere riscosso dal beneficiario al momento della presentazione allo sportello della banca che lo ha emesso.

L'assegno circolare è un titolo di credito emesso da una banca per somme disponibili presso di essa al momento dell'emissione.

La convenzione assegno è il servizio che permette al cliente di impartire ordini di pagamento mediante assegni bancari da addebitare sul conto corrente aperto presso la banca. A tal fine, il cliente utilizza gli appositi moduli di assegno (cosiddetto libretto assegni) forniti dalla banca. Ogni libretto assegni contiene 12 moduli in bianco per assegni bancari muniti della clausola di "non trasferibilità".

La cessazione del rapporto di conto corrente cui è collegata la convenzione assegno determina l'automatico scioglimento della stessa.

Bonifico

Il bonifico è l'operazione bancaria che consente il trasferimento di denaro dal conto corrente dell'ordinante a quello del beneficiario.

Addebito Diretto

Il servizio è erogato tramite Sepa Direct Debit (SDD), che è un servizio di addebito diretto preautorizzato per disporre incassi all'interno dei Paesi dell'Area Unica dei Pagamenti in Euro (Area SEPA), che consente di pagare in forma automatica, anche per una sola volta o in forma ripetitiva e a scadenza predeterminata, le società o i privati che forniscono beni o erogano servizi (ad esempio le bollette di luce, gas o telefono, o anche pagamenti per finanziamenti).

Per effettuare pagamenti con addebito diretto SEPA, il cliente deve autorizzare la società che fornisce l'utenza o il servizio, firmando un mandato di pagamento. A ogni scadenza, il beneficiario inoltrerà l'ordine di pagamento e il prestatore di servizi di pagamento del debitore lo eseguirà, addebitando gli importi sul conto del cliente, senza chiedere ogni volta il suo consenso.

Il servizio di Addebito Diretto non è attivabile per nessuno dei conti correnti della banca, mentre è possibile attivarlo come Banca "passiva" (soggetto abilitato solo alla ricezione della richiesta di addebito sul Conto del Cliente da parte di altro intermediario).

Rischi connessi ai servizi di pagamento:

- la mancata o inesatta esecuzione dell'operazione di pagamento imputabili ad errori del cliente, della Banca o delle altre banche coinvolte nell'esecuzione dell'operazione;
- malfunzionamenti dei sistemi di pagamento;
- possibilità di oscillazioni del tasso di cambio nel caso di disposizioni di incasso e pagamento in valuta diversa dell'Euro;
- possibili conseguenze dannose derivanti dallo smarrimento, sottrazione ovvero utilizzo fraudolento dei moduli di assegno da parte di terzi. Per tale ragione, il cliente è tenuto a custodire con la massima diligenza il libretto assegni;
- mancato pagamento dell'assegno, in assenza di fondi sul conto corrente intestato al cliente o a causa di altre irregolarità;
- iscrizione del nominativo del cliente nella Centrale di Allarme Interbancaria (CAI) istituita presso la Banca d'Italia, ai sensi della vigente normativa nel caso di emissione di assegno bancario in assenza di autorizzazione o provvista, con conseguente scioglimento della convenzione di assegno.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Assegni		
Rilascio libretto		Non previsto
Spese per versamento assegni esteri e/o in divisa		Gratuite, ad eccezione delle commissioni di banca estera e banca intermediaria, variabili per l'importo
Commissioni per assegni richiamati, impagati, irregolari		Euro 10,00 per assegno oltre a spese di protesto e spese richieste da Banca corrispondente
Bonifici		
Bonifici Interni (diversi intestatari)	Sportello	Euro 0,00
Bonifici Interni (diversi intestatari)	Online	Gratuito laddove previsti
Giroconti Interni (con intestari uguali)	Sportello	Euro 0,00
Giroconti Interni (con intestari uguali)	Online	Gratuito laddove previsti
Ordini Permanenti di Bonifico		Euro 0,00
Bonifico - SEPA	Sportello	Euro 3,00 ⁽¹⁾
Bonifico - SEPA	Online	Gratuito laddove previsti
Bonifico – extra SEPA	Sportello	Euro 12,00 ⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾
Bonifico – extra SEPA	Online	Gratuito laddove previsti
Carta di Debito (circuiti Maestro, BANCOMAT® e PagoBANCOMAT®) (Per maggiori informazioni si rimanda al relativo Foglio Informativo ed al Modulo di Sottoscrizione)		
Costo di emissione		Euro 10,00
Canone annuale		Euro 10,00
Commissioni per blocco carta di debito		Euro 0,00
Commissioni per riemissione carta di debito		Euro 0,00
Addebiti Diretti		
Attivazione Addebito Diretto		Servizio non previsto

(1) a partire dal 21° bonifico

(2) se, per il regolamento del bonifico, la banca beneficiaria si avvalese di una banca intermediaria situata all'interno dello Spazio Economico Europeo (EEA) saranno addebitati 3,00 Euro

(3) alle spese di bonifico indicate nel prospetto, sono da tenere in considerazione le eventuali commissioni banca estera beneficiaria e/o intermediaria

(4) il tasso di cambio non è predefinito, ma è fissato e applicato al momento di esecuzione dell'operazione

VALUTE

Giorni di valuta beneficiario su bonifici in Uscita	
Giroconti e bonifici interni sia in Euro che in divisa estera	0 giorni (valuta compensata)
Bonifico - SEPA in Euro da/verso conti presso filiali di banche in paesi dell'Unione Europea (UE) o all'interno dello Spazio Economico Europeo (EEA)	1 giornata operativa dal giorno di accettazione dell'ordine
Bonifico - SEPA in euro da/verso conti intrattenuti presso filiali di banche in paesi non facenti parte dell'Unione Europea (UE) o al di fuori dello Spazio Economico Europeo (EEA)	2 giornate operative dal giorno di accettazione dell'ordine ⁽¹⁾
Bonifico - extra SEPA in euro	1 giornata operativa dal giorno di accettazione dell'ordine
Bonifico - SEPA in divisa estera	1 giornata operativa dal giorno di accettazione dell'ordine
Bonifico - extra SEPA in divisa estera	2 giornate operative dal giorno di accettazione dell'ordine
Giorni di valuta beneficiario su bonifici in Entrata	
Giroconti e bonifici interni sia in Euro che in divisa estera	0 giorni (valuta compensata)
Bonifico - SEPA in Euro da/verso conti presso filiali di banche in paesi dell'Unione Europea (UE) o all'interno dello Spazio Economico Europeo (EEA)	Stessa Giornata Operativa di accredito dei fondi alla banca
Bonifico - SEPA in euro da/verso conti intrattenuti presso filiali di banche in paesi non facenti parte dell'Unione Europea (UE) o al di fuori dello Spazio Economico Europeo (EEA)	Stessa Giornata Operativa di accredito dei fondi alla banca
Bonifico - extra SEPA in euro o in divisa estera	Stessa Giornata Operativa di accredito dei fondi alla banca
Giorni di valuta per altri versamenti	
Contante	0 giorni
Assegni bancari Credit Suisse (Italy) S.p.A.	0 giorni (valuta compensata)
Assegni bancari banca terza su piazza	2 giorni dalla data del versamento
Assegni bancari banca terza fuori piazza	2 giorni dalla data del versamento
Assegni circolari banca terza	1 giorno dalla data del versamento
Assegni esteri e/o in divisa	Massimo 15 giorni lavorativi

(1) Qualora la banca beneficiaria si avvalsesse, per il regolamento del bonifico di una banca intermediaria situata all'interno dello Spazio Economico Europeo la valuta beneficiario riconosciuta è 1 giornata operativa dal giorno di accettazione dell'ordine

Avvertenze:

- In via generale la disponibilità delle somme sul conto coincide con la data dell'accredito. Si segnala che la data valuta coincide con i tempi massimi di esecuzione dei bonifici, ai sensi della normativa vigente.
- Si segnala che la disponibilità economica delle somme versate sarà di massimo 4 giornate operative successive alla data di versamento per gli assegni circolari e per quelli bancari.
- Per quanto riguarda gli assegni esteri e/o in divisa la data di disponibilità economica sarà di massimo 15 giornate operative successive alla data di versamento. In ogni caso, resta salva la facoltà della Banca di procedere allo storno dei fondi qualora l'assegno non dovesse andare a buon fine.
- Per assegni esteri e/o in divisa di importo superiore ad Euro 50.000 i tempi necessari per l'incasso (e la relativa data valuta) potrebbero prolungarsi oltre il massimo previsto di 15 giornate operative.

2

CHE COSA È IL SERVIZIO DI DEPOSITO A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI E STRUMENTI FINANZIARI

La Banca inoltre offre, associato al conto corrente, un servizio di custodia e amministrazione di titoli e strumenti finanziari in genere, cartacei o dematerializzati (azioni, obbligazioni, titoli di Stato, quote di fondi comuni d'investimento, ecc.).

Tale servizio viene fornito attraverso l'apertura automatica di un apposito dossier titoli, abbinato al conto corrente, e la Banca mantiene la registrazione contabile di tali strumenti, cura il rinnovo e l'incasso delle cedole, l'incasso degli interessi e dei dividendi, verifica i sorteggi per l'attribuzione dei premi o per il rimborso del capitale.

Su incarico espresso del cliente, procede con specifiche operazioni (es. esercizio del diritto di opzione, conversione, versamento di decimi) e in generale alla tutela dei diritti inerenti i titoli stessi.

Nello svolgimento del servizio la Banca, su autorizzazione del cliente medesimo, può subdepositare i titoli e gli strumenti finanziari presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Il deposito titoli a custodia e amministrazione è un prodotto sicuro, che è soggetto a commissioni e spese per il servizio offerto.

Il rischio principale è rappresentato dalla variazione nel tempo in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

Avvertenza: Si richiama inoltre l'attenzione sulla circostanza che la Banca si limita ad effettuare un mero servizio di custodia e amministrazione, senza, ovviamente, assumere alcuna responsabilità per eventuali perdite di valore degli strumenti finanziari depositati, in conseguenza dell'andamento dei mercati e/o della situazione economico finanziaria dei soggetti emittenti gli strumenti stessi.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE
Gli importi sono addebitati direttamente sul conto corrente collegato

Bolli	
Imposta di bollo come da normativa vigente (ove dovuta)	
Diritti di Custodia	
Diritti di Custodia	Euro 0,00
Commissioni su operazioni di compravendita titoli e strumenti finanziari	
Spese fisse per partita	Euro 0,00
Incasso cedole e dividendi	
Spese per incasso cedole	Euro 0,00
Spese per incasso dividendi	Euro 0,00
Conversione azioni di risparmio, applicate in caso di conversione opzionale	
Spese per conversione azioni di risparmio	Euro 0,00
Aumenti di Capitale	
Spese per aumenti di Capitale	Euro 0,00
Trasferimento Titoli e Strumenti Finanziari	
Trasferimento titoli verso Banca terza	Euro 0,00
Ricevimento titoli trasferiti da Banca terza	Euro 0,00
Trasferimento titoli verso altri depositi Credit Suisse (Italy) S.p.A.	Euro 0,00
Rimborso forfettario per deposito certificati fisici	Euro 0,00
Comunicazioni	
Spese per invio E/C e comunicazioni	Euro 5,00

Si segnala che resteranno a carico del Cliente eventuali costi, tasse ed imposte connessi all'attività di custodia ed amministrazione di titoli e degli strumenti finanziari, non imposti dalla Banca e dalla stessa sostenuti in ragione del servizio prestato e conoscibile solo in fase di esecuzione dell'operazione.

Il recupero dell'imposta di bollo sarà effettuato nella misura prevista dalla legge.

3

OPERATIVITÀ CON L'ESTERO: OPERAZIONI IN CAMBI

Le operazioni in cambi consistono nell'acquisto o nella vendita a pronti di divisa estera contro euro o altra divisa, effettuabili in ogni momento della giornata in cui la Banca è aperta, al cambio di mercato pro tempore vigente proposto dalla Banca e accettato dal cliente ("cambio contrattuale") e garantiscono ai clienti la possibilità di convertire euro in divise estere e viceversa, a un prezzo di mercato, per poter far fronte a pagamenti o introiti in divisa estera.

In merito all'operatività:

- non sono previsti limiti di importo per le operazioni "a mercato",
- si accettano ordini limitati nel tasso di cambio (il limite si intende riferito alle quotazioni di CSI) per un controvalore non inferiore a 250.000 euro.
Gli ordini limitati, che saranno monitorati anche overnight, possono avere come validità massima il 30° giorno solare a partire da quello di accettazione compreso.

Tasso applicato (quotazioni Credit Suisse (Italy) S.p.A.)

Il tasso di mercato rilevante (bid o ask) maggiorato di uno spread pari a 0,15% max.

Principali rischi tipici (generici e specifici):

Il cambio tra l'euro e le divise estere è soggetto al rischio relativo all'oscillazione del cambio, che può variare più volte nel corso della giornata. A tal proposito presso la Banca è disponibile il relativo listino, al quale fare riferimento.

4

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Il Cliente e la Banca possono recedere in qualsiasi momento dal contratto, in osservanza del preavviso stabilito dalle relative condizioni generali.

La Banca ha facoltà di recedere dal contratto in qualsiasi momento e con effetto immediato, in caso di giustificato motivo.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

I tempi massimi di chiusura del contratto sono di 60 giorni dal ricevimento della richiesta da parte della banca, fatti salvi possibili eventi non prevedibili che comportino una dilazione della tempistica suddetta.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

I tempi massimi per il trasferimento sono di 12 giorni lavorativi dalla ricezione dell'autorizzazione del consumatore completa di tutte le informazioni necessarie. Il termine può tuttavia essere superato se, per la definizione di alcuni rapporti o servizi, la Banca deve acquisire dati da soggetti terzi.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Customer Service) - via Santa Margherita n. 3 - 20121 Milano, oppure all'indirizzo email customerservice.csi@credit-suisse.com o all'indirizzo PEC: csicustomerservice@legalmail.it

La Banca provvede ad evadere tempestivamente e per iscritto ogni reclamo, dalla data di ricezione dello stesso, secondo la seguente tempistica:

- entro 15 giorni lavorativi per i servizi di pagamento SDD;
- entro 45 giorni qualora fosse relativo all'attività di intermediazione assicurativa;
- entro 60 giorni qualora fosse relativo a prodotti e servizi bancari e finanziari;
- entro 60 giorni qualora fosse relativo a servizi di investimento.

Qualora il Cliente, a seguito della presentazione del reclamo, riceva una risposta insoddisfacente, oppure non riceva risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al giudice, 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 alla banca
- Resta salva la facoltà del Cliente, nelle ipotesi e con le modalità previste dal Regolamento dell'Ufficio Reclami, di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF") qualora sia rimasto insoddisfatto della risposta ricevuta dalla Banca o qualora il reclamo non abbia avuto esito nei termini previsti. Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it o chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure consultare la relativa guida riguardante l'accesso ai meccanismi di soluzione stragiudiziale delle controversie consegnata dalla Banca.
- Ai fini di risolvere le controversie che possano insorgere relativamente al presente contratto, il Cliente

e la Banca tentano la conciliazione come previsto dalla vigente normativa sulla mediazione. Il Cliente e la Banca concordano di tentare la conciliazione davanti al Conciliatore Bancario Finanziario, organismo diffuso sul territorio nazionale ed in possesso di esperienza in materia bancaria e finanziaria. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it. Il Cliente e la Banca possono, anche successivamente alla conclusione del Contratto, concordare per iscritto di rivolgersi ad altro soggetto purché registrato nell'apposito albo tenuto dal Ministero della Giustizia. Ulteriori informazioni sui termini e condizioni relative ai Ricorsi e Conciliazione di cui agli artt. 18.3 e 18.4 sono a disposizione del Cliente sul sito della Banca www.credit-suisse.com, alla sezione Informativa al pubblico/Trasparenza bancaria."

GLOSSARIO	
Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Cedola	Rendimento periodico maturato da un'obbligazione che consente al cliente di riscuotere gli interessi maturati su tale obbligazione.
Centrale Allarme Interbancaria	Archivio informatizzato istituito presso la Banca d'Italia per assicurare il regolare funzionamento dei pagamenti. Vi vengono iscritti i soggetti: <ul style="list-style-type: none"> • che hanno emesso assegni bancari e postali senza essere autorizzati o senza avere i fondi necessari per far fronte al pagamento • a cui sia stata revocata l'autorizzazione all'utilizzo di carte di credito e di debito a causa del mancato pagamento delle somme relative alle operazioni effettuate. Nel caso degli assegni, l'iscrizione nella CAI determina l'applicazione della "revoca di sistema", cioè il divieto di emettere assegni e stipulare nuove convenzioni di assegno presso il sistema bancario e postale per sei mesi. Nel caso delle carte di pagamento, l'iscrizione determina la revoca dell'autorizzazione all'utilizzo di carte di credito e di debito per due anni, ma ha valore soltanto informativo. Questo significa che ciascuna emittente può autonomamente decidere se rilasciare o meno una carta ad un soggetto iscritto nella CAI.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Diritti di custodia	Diritti applicati per il servizio di custodia e amministrazione dei titoli e strumenti finanziari in deposito.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Dividendo	Remunerazione del capitale investito in società per azioni
Fido	Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Giornata Operativa	I giorno in cui il Prestatore di Servizi di Pagamento coinvolto nell'esecuzione di un'Operazione di Pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento stessa.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.

GLOSSARIO	
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spread	Maggiorazione applicata al tasso di cambio spot denaro/lettera espressa in percentuale rispetto all'importo da controvalorizzare.
Strumenti finanziari	Ai sensi del D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 si intendono le azioni e gli altri titoli rappresentativi di capitale di rischio negoziabili sul mercato dei capitali, le obbligazioni, i titoli di Stato e gli altri titoli di debito negoziabili sul mercato dei capitali, le quote di fondi comuni d'investimento negoziabili sul mercato dei capitali, i titoli normalmente negoziati sul mercato monetario e qualsiasi altro titolo normalmente negoziato che permetta di acquisire gli strumenti sopra indicati e i relativi indici. Si intendono inoltre gli "strumenti finanziari derivati", ossia quei contratti di borsa il cui valore dipende dai titoli o da attività sottostanti (titoli in senso proprio, valute, tassi d'interesse, materie prime, etc...), elencati nell'articolo 1 del citato D. Lgs. 58/98.
Valuta compensata	Data di inizio della decorrenza degli interessi coincidente con quella in cui l'operazione, alla quale il computo degli interessi si riferisce, viene effettuata.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.