

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CaixaBank, S.A., Succursale in Italia

Sede legale: Carrer Pintor Sorolla, 2-4, 46002 - Valencia, Spagna

Succursale: Via Privata Maria Teresa, 7, 20123 – Milano

Telefono: +39 02 0064 5200

Fax: +39 02 4032 0392

Sito internet: www.caixabank.it

Indirizzo e-mail: 09565@caixabank.com

Codice ABI: 03668

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia: 8100

Numero di iscrizione al registro delle imprese: MI-2663719

Codice fiscale/P. IVA: 12470480968

Sistema di garanzia cui la Banca aderisce: *Fondo de Garantía de Depósitos* istituito dalla legge spagnola con il Regio decreto n. 16 del 14 ottobre 2011

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 di incasso e pagamenti nei limiti del Saldo Disponibile.

Non sono consentite forme di versamento e di prelievo alternative, sia in contanti che mediante assegni.

Il conto corrente a cui si riferisce il presente foglio informativo è dedicato alle imprese che operano sia mediante canali tradizionali sia utilizzando il Servizio Via Internet offerto dalla Banca (CaixaBankNow)¹.

Principali rischi

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 ha aderito in Spagna al sistema di garanzia denominato 'Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito' istituito dalla legge spagnola con il Regio Decreto n. 16 del 14 ottobre 2011 che assicura a ciascun correntista una copertura fino a euro 100.000,00.

Oltre tale importo esiste il rischio connesso all'applicazione delle regole europee sulla risoluzione delle banche in crisi che utilizzano risorse finanziarie interne (in inglese 'bail-in') - introdotte dalla Direttiva 2014/59/UE - in base alla quale le perdite della Banca vengono trasferite dapprima agli azionisti e successivamente alle altre categorie di creditori della Banca, mediante riduzione o conversione in capitale dei diritti degli azionisti, detentori di altri titoli di capitale e dei creditori. In ultima istanza possono essere coinvolte anche le persone fisiche, microimprese, piccole e medie imprese titolari di conti corrente ed altri depositi per l'importo superiore a euro 100.000,00 per depositante.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di dati identificativi e codici chiave per l'accesso al conto tramite internet, rischi che possono essere ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un cliente titolare di un conto corrente, secondo una operatività meramente indicativa. Questo vuol dire che il prospetto seguente **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, oltre a leggere il testo del contratto medesimo, è necessario altresì **leggere attentamente anche la sezione 'Altre Condizioni Economiche' presente nel presente Foglio Informativo e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto corrente, messi a disposizione dalla Banca**.

¹ Per ulteriori informazioni in merito al Servizio Via Internet denominato 'CaixaBanknow' si invita a consultare il relativo foglio informativo messo a disposizione dalla Banca.

| PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE | | | |
|----------------------------------|---|--|---|
| SPESSE FISSE | Tenuta del Conto e gestione della liquidità | Canone mensile per la Tenuta del Conto in valuta Euro | Euro 12,00 |
| | | Canone mensile per la Tenuta del Conto in divisa sterlina Gran Bretagna | GBP 12,00 |
| | | Canone mensile per la Tenuta del Conto in divisa dollaro USA | USD 12,00 |
| | | Numero di operazioni incluse nel canone annuo | Illimitate |
| | | Imposta di bollo | Secondo quanto previsto dalla legge |
| | | Ritenuta fiscale | Aliquota del 26% applicata sugli interessi creditori secondo quanto previsto dalla legge. |
| SPESE VARIABILI | Home banking | Canone mensile per internet banking | Euro 5,00 |
| | | Sostituzione del token | Euro 20,00 |
| | | Invio Estratto Conto in formato cartaceo con periodicità mensile | Euro 0,00 |
| | | Invio Estratto Conto in formato elettronico | Euro 0,00 |
| | Servizi di pagamento | Addebito Diretto SEPA core | Euro 0,00 |
| | | Addebito Diretto SEPA B2B | Euro 0,00 |
| INTERESSI SOMME DEPOSITATE | Tasso Creditore Annuo Nominale lordo | 0,00% | |
| SCONFINAMENTI ² | Sconfinamenti in assenza di fido | Tasso Debitore Annuo Nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido ³ | 17,1656% |

¹ I Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM), previsti dall'articolo 2 della legge sull'usura (Legge n. 108 del 7 marzo 1996), possono essere consultati in filiale e sul sito internet della Banca e della Banca d'Italia.

| ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE | |
|---|--|
| Invio Documenti di Trasparenza in formato cartaceo | Gratuito |
| Invio Documenti di Trasparenza in formato elettronico | Gratuito |
| Duplicati estratto conto o movimenti contabili | Euro 3,00 per documento |
| SERVIZIO DI CASH CONCENTRATION | |
| Commissione di attivazione servizio | Euro 50,00 per conto |
| Canone mensile | Euro 120,00 |
| Commissione per emissione di Messaggi SWIFT MT940/942 | Euro 12,50 (euro 2,50 per ogni messaggio aggiuntivo) |
| Commissione per emissione di Messaggi SWIFT MT101 | Euro 10,00 per messaggio |
| Commissione per emissione di Messaggi SWIFT MT103 | Euro 10,00 per messaggio |
| Commissione per emissione del bonifico generato | Euro 15,00 per bonifico |

² Per quanto non specificato si applica la normativa vigente applicabile ed in particolare: l'articolo 117-bis del D.Lgs. n. 385 del 1° settembre 1993 (Testo Unico Bancario) ed il Decreto d'urgenza del Ministro dell'Economia e delle Finanze n. 644 del 30 giugno 2012.

³ Nel caso in cui Tasso Debitore Annuo Nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido fosse per qualsiasi ragione superiori al tasso massimo consentito ai sensi delle vigenti disposizioni in tema di usura, lo stesso sarà automaticamente ridotto, per il periodo strettamente necessario, ad un tasso pari al massimo consentito

BONIFICO IN USCITA**Bonifico in Euro SEPA in ambito UE/EEA e extra- EEA**

| Modalità di conferimento | Supporto cartaceo | Canale telematico |
|--|--|---|
| A favore cliente CaixaBank, S.A., Succursale in Italia | Euro 3,00 | Euro 1,00 |
| A favore cliente altra banca | 0,20% min. euro 3,50 | 0,10% min. euro 1,50 |
| | Euro 10,00 costo aggiuntivo priorità urgente | Euro 7,00 costo aggiuntivo priorità urgente |

Bonifico in divisa diversa da Euro in ambito EEA

| | | |
|------------------------------------|--|---|
| Bonifico in divisa diversa da Euro | 0,60% min. euro 15,00 | 0,60% min. euro 15,00 |
| | Euro 10,00 costo aggiuntivo priorità urgente | Euro 7,00 costo aggiuntivo priorità urgente |

Bonifico in ambito non UE/EEA

| Tipologia | Supporto cartaceo | Canale telematico |
|------------------------------------|--|---|
| Bonifico in Euro | 0,40 % minimo euro 3,95 | 0,40 % minimo euro 3,95 |
| | Euro 10,00 costo aggiuntivo per priorità urgente | Euro 7,00 costo aggiuntivo per priorità urgente |
| Bonifico in divisa diversa da Euro | 0,60 % minimo euro 15,00 | 0,60 % minimo euro 15,00 |
| | Euro 10,00 costo aggiuntivo per priorità urgente | Euro 7,00 costo aggiuntivo per priorità urgente |
| Spese Swift | Euro 15,00 | Euro 15,00 |

Bonifico multiplo

| Tipologia | Supporto cartaceo | Canale telematico |
|---|--|---|
| SEPA EU/EEA e EXTRA- EEA | 0,20% min. euro 3,50 | 0,10% min. euro 1,50 |
| | Euro 10,00 costo aggiuntivo per priorità urgente | Euro 7,00 costo aggiuntivo per priorità urgente |
| Bonifico in divisa diversa da Euro in ambito EEA | 0,60 % min Euro 15,00 | 0,60 % min Euro 15,00 |
| | Euro 10,00 costo aggiuntivo per priorità urgente | Euro 7,00 costo aggiuntivo per priorità urgente |
| Bonifico in Euro in ambito non-EEA | 0,40 % min Euro 3,95 | 0,40 % min Euro 3,95 |
| | Euro 10,00 costo aggiuntivo per priorità urgente | Euro 7,00 costo aggiuntivo per priorità urgente |
| Bonifico in divisa diversa da Euro in ambito non- EEA | 0,60 % min Euro 15,00 | 0,60 % min Euro 15,00 |
| | Euro 10,00 costo aggiuntivo per priorità urgente | Euro 7,00 costo aggiuntivo per priorità urgente |
| Spese Swift | Euro 15,00 | Euro 15,00 |

BONIFICO IN ENTRATA**SEPA**

| | |
|-----------------------------|-----------|
| Spese di accredito in conto | Euro 0,00 |
|-----------------------------|-----------|

Provenienti dall'estero

| | |
|---|----------------------|
| Bonifico in Euro proveniente da non-EEA | 0,25% min. euro 6,00 |
|---|----------------------|

| | |
|---|-----------------------|
| Bonifico in divisa diversa da Euro proveniente da tutti i paesi | 0,50% min. euro 15,00 |
| Il tasso di cambio applicato al cliente è composto dal "tasso di cambio di mercato" disponibile al momento in cui l'operazione di cambio viene eseguita più uno spread (margine) nella misura massima dello 1,8%. | |
| VALUTE (Giorni Lavorativi dal perfezionamento dell'ordine) | |
| Bonifico SEPA – UE/EEA in uscita | |
| Valuta di addebito per l'ordinante | 0 Giorni |
| Disponibilità fondi | 1 Giorno |
| Bonifico in Euro verso non - EEA | |
| Valuta di addebito per l'ordinante | 0 Giorni |
| Disponibilità fondi | 1 Giorno |
| Bonifico in divisa diversa da Euro verso tutti i Paesi | |
| Valuta di addebito per l'ordinante | 0 Giorni |
| Disponibilità fondi (senza conversione di divisa (mono currency)) | 1 Giorno |
| Disponibilità fondi (con conversione di valuta (cross currency)) | 2 Giorni |
| Bonifico urgenti in divisa Euro | |
| Valuta di addebito per l'ordinante | 0 Giorni |
| Disponibilità fondi | 0 Giorni |
| Bonifici urgenti in divisa non-Euro | |
| Valuta di addebito al beneficiario | 0 Giorni |
| Disponibilità fondi | 0 Giorni |

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto di conto corrente in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto. Il recesso è efficace dal momento di recepimento della comunicazione scritta da parte della Banca e provoca la chiusura del conto.

La Banca può recedere dal contratto di conto corrente mediante un preavviso scritto di 2 (due) mesi. È fatto salvo il diritto per la Banca di recedere dal contratto con efficacia immediata qualora ricorra un giustificato motivo. In tal caso, la Banca, ove consentito ai sensi della normativa applicabile, comunica il recesso al cliente non appena possibile successivamente all'esercizio del recesso medesimo indicandone i motivi.

Ai fini della chiusura del conto, il cliente si impegna a svolgere le seguenti attività, in base ai servizi che sono collegati al conto:

- restituire alla Banca qualsiasi dispositivo personalizzato utilizzato per impartire gli ordini di pagamento (token);
- fornire alla Banca istruzioni di chiusura, trasferimento o modifica dei servizi collegati al conto, sulla base dell'elenco prontamente fornito dalla Banca.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La Banca provvede a chiudere il rapporto di conto corrente entro 15 (quindici) Giorni Lavorativi decorrenti dalla data in cui il recesso è divenuto efficace.

In deroga a quanto previsto sopra e ricorrendone il caso, il termine di 15 (quindici) Giorni Lavorativi decorrerà dalla data:

- di rimborso da parte del cliente di quanto ancora dovuto alla Banca;
- di esecuzione da parte della Banca delle disposizioni indicate dal cliente relativamente a ordini impartiti in data anteriore al recesso stesso.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- per posta ordinaria a: CaixaBank, S.A., Succursale in Italia, Ufficio Reclami - Via Privata Maria Teresa, 7 - 20123 - Milano;
- per posta elettronica alla casella: ufficio.reclami@caixabank.com;
- per posta elettronica certificata (PEC) a: caixabank-italia@legalmail.it;
- tramite fax al numero: +39 02 4032 0392.

La Banca deve rispondere entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento del reclamo. Per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 (quindici) giorni dal ricevimento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 (quindici) giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 (trentacinque) giornate operative.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, oppure chiedere alla Banca.

Il cliente e la Banca per l'esperimento del procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente possono ricorrere, anche in assenza di preventivo reclamo:

- al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie-ADR. Il regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla Banca; oppure
- ad un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it. La Guida Pratica all'Arbitro Bancario Finanziario ('ABF in parole semplici' e 'Guida all'utilizzo del portale ABF'), il regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario sono a disposizione del cliente presso la filiale e sul sito internet della Banca.

GLOSSARIO

| | |
|---|---|
| Addebito Diretto | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla Banca il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla Banca alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Banca | CaixaBank, S.A., Succursale in Italia. |
| Bonifico in ambito non UE/EEA | Con il Bonifico in ambito non UE/EEA la Banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non UE/EEA. |
| Bonifico – SEPA | Con il Bonifico – SEPA la Banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. |
| Documenti di Trasparenza | Le comunicazioni che la Banca è tenuta a trasmettere al cliente ai sensi della normativa vigente applicabile, ivi incluso il Provvedimento della Banca d'Italia del 29 luglio 2009 recante 'Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari'. |
| EEA | Lo Spazio Economico Europeo, formato dai paesi membri dell'Unione Europea e da altri Paesi che vi abbiano aderito con appositi accordi. |
| Giorno Lavorativo | Indica qualsiasi giorno, escluso il sabato e la domenica, in cui le banche sono aperte per l'esercizio della loro normale attività. |
| Invio Estratto Conto | Invio dell'estratto conto al cliente secondo la periodicità e il mezzo di comunicazione stabiliti nel contratto. |
| Messaggi SWIFT | Acronimo di Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication. È una rete interbancaria che permette lo scambio di messaggi dispositivi (es. MT 101) e rendicontativi (MT 940/942), con struttura e formati prestabiliti, tra entità identificate da una sigla SWIFT registrata (BIC). |
| Saldo Disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Servizio di Cash Concentration | Il Cash Concentration Service, è il trasferimento di fondi da diversi conti a un conto centrale per migliorare l'efficienza della gestione della liquidità. Il cliente definisce per il suo conto un saldo massimo e minimo e, per mantenere il conto entro i limiti stabiliti, il sistema provoca il movimento automatizzato di fondi contro un conto aperto in un'altra banca nazionale o estera. I messaggi autenticati e standardizzati vengono scambiati attraverso la piattaforma SWIFT |
| Sconfinamento | 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"). |
| SEPA | SEPA è l'acronimo che identifica la 'Single Euro Payments Area' (l'Area unica dei pagamenti in euro), ovvero l'area nella quale gli utilizzatori degli strumenti di pagamento - cittadini, imprese, pubbliche amministrazioni e altri operatori economici - indipendentemente dalla loro residenza possono effettuare e ricevere pagamenti in euro diversi dal contante sia all'interno dei confini nazionali che fra paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. L'Area SEPA comprende tutti i paesi dell'Unione Europea più l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco la Repubblica di San Marino, il Regno Unito, le Dipendenze della Corona Britannica, il Principato di Andorra e lo Stato della Città del Vaticano. |
| Servizio Via Internet | Servizio a distanza offerto dalla Banca, cui il cliente accede tramite collegamento telematico. |
| 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. 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 n. 108 del 7 marzo 1996. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso |

| | |
|-------------------------|--|
| | soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore. |
| Tenuta del Conto | La Banca gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente. |