

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA GALILEO S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale

Corso Venezia 40 - 20121 - Milano (MI)

n. telefono e fax: tel. 02 7788731 - fax 02 77887351

email: info@bancagalileo.it

sito internet: www.bancagalileo.it

Registro delle Imprese della CCAA di Milano, Partita Iva e Codice Fiscale n. 03639870967

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 05587 - Cod. ABI 03267

Codice B.I.C.: GAEOITM1

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale: Euro 35.800.000,00 i.v.

Riservato all'Offerta Fuori Sede

(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il Cliente)

Cognome e Nome _____ Telefono _____

Sede _____ e-mail _____

Qualifica _____

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 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.bancagalileo.it.

Il conto corrente garantisce inoltre 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.B.; appartengono alla seconda gli addebiti diretti.

I rischi per il cliente pagatore sono quelli 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.

Per i 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.

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.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

Spese per l'apertura del conto	Non previste
--------------------------------	--------------

SPESE FISSE

Tenuta del conto

Canone per tenuta del conto	€ 600,00 (€ 150,00 Trimestrali)
-----------------------------	------------------------------------

Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non prevista
---	--------------

Gestione Liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
--	--------

Servizi di pagamento

Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
--	---

Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
--------------------	---

Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
--	---

Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
--------------------	---

Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
-------------------------------	---

Rilascio moduli assegni	€ 2,50
-------------------------	--------

Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Invio estratto conto	Posta: € 2,00 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00
----------------------	---

Documentazione relativa a singole operazioni	Posta: € 2,00 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00
--	---

Registrazione operazioni non incluse nel canone	€ 2,50
---	--------

L'Elenco delle causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico in Allegato.

Servizi di pagamento	
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non previsto.
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 8,00 INTERNET BANKING: € 3,00
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 0,00 Il pagamento da sportello non è ancora attivo
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 8,00 INTERNET BANKING: € 3,00 Il pagamento da sportello non è ancora attivo
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLO: € 20,00 INTERNET BANKING: € 20,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLO: 0,2% Minimo: € 30,00 Massimo: € 99.999,00 INTERNET BANKING: 0,2% Minimo: € 30,00 Massimo: € 99.999,00
Bonifico Extra-SEPA ricevuto	€ 20,00
Bonifico Extra-SEPA ricevuto (%)	0,2% Minimo: € 30,00 Massimo: € 99.999,00
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 5,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 5,00
Addebito diretto	€ 2,00
Pagamento bollettino bancario / postale	€ 2,00
Pagamento RAV/ PagoPA	€ 2,00

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale Tasso fisso: 0%

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Tasso fisso: 16,5%

Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) Si veda apposita Sezione

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

Tasso di mora

Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

La commissione di istruttoria veloce viene applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; per determinare quando vi è sconfinamento si ha riguardo al saldo disponibile di fine giornata, pertanto, a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata, la commissione viene addebitata una sola volta.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

- quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
- quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.

Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	€ 100,00
Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva.	Non prevista
Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	€ 100
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	Non previsto massimo

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	Contanti in giornata. Assegni circolari massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari stessa filiale	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altra filiale	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	Massimo 4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	Massimo 4 giorni lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale [e sul sito internet della banca www.bancaGalileo.it

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente, si rinvia al foglio informativo del relativo contratto

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Spese ricerca/copia (singolo documento)	€ 20,00
Spese per altre comunicazioni e informazioni	€ 2,00
Spese rilascio copia del contratto	€ 25,00

Spese per comunicazione dati ai revisori	€ 800,00
Spese per certificazioni fiscali	€ 50,00
Comm.trim. per corrispond. domiciliata in filiale	€ 50,00
Comm. % su negoziaz. assegno estero min.euro 30,00	0,3%
Spese pratica negoziaz. assegno estero	€ 50,00
Comm. negoziaz. per trasformaz. divisa	€ 10,00
Rilascio copia e/c	€ 10,00
Comm.dichiarazione sussistenza credit/debito	€ 200,00
Rilascio lettere attestazione requisito capacita' finanziaria	€ 200,00
Spread cambi	cambio denaro/lettera al durante + spread 3%

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ E SERVIZI DI PAGAMENTO

Spese tenuta conto	Vedi voce Canone annuo
Spesa per informativa obbligatoria	€ 0,00
Spesa per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 2,00
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 30,00
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 20,00
Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 20,00
Spese trasparenza periodica / Posta	€ 2,00
Spese trasparenza periodica / Casellario postale interno	€ 0,00
Spese trasparenza periodica / Casellario elettronico	€ 0,00

(1) Per usufruire dell'invio telematico (casellario elettronico) 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.**

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

ASSEGNI CIRCOLARI

Bollo assegni circolari liberi	€ 1,50
Imposta di bollo per ogni assegno circolare emesso risultante non negoziato alla fine di ogni trimestre	nella misura tempo per tempo vigente
Imposta di bollo	0,15 %

ASSEGNI BANCARI

Bollo assegni in forma libera	€ 1,50
Spese accredito Dopo Incasso	€ 0,00
Spese cambio assegni	0,6% Minimo: € 3,00
Spese Banca Richiamato	€ 30,00 e altre spese reclamate
Penale ritardato pagamento	10%
Spese richiesta immagine assegni	€ 10,00

DISPONIBILITÀ E VALUTE

Disponibilità assegni bancari tratti su altre banche italiane 5 giorni lavorativi

Disponibilità assegni bancari tratti su banche estere	60 giorni
Valuta assegni bancari tratti su banche estere	15 giorni
Assegni circolari altri Istituti/vaglia Banca d'Italia	4 giorni lavorativi
Disponibilità vaglia e assegni postali	5 giorni lavorativi
Valuta / Versamento assegni bancari SBF	3 giorni lavorativi
Valuta / Versamento assegni circolari SBF	1 giorno lavorativo
Valuta versamento assegni postali	3 giorni lavorativi

ORDINI DI BONIFICO	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico - SEPA interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico - SEPA	
Bonifico urgente SEPA	
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Valute di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 3 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 3 giorni lavorativi (calendario Forex)

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebito diretto SEPA	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	
Tipo incasso	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Addebito diretto (SDD)	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso altre banche	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
MAV	Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca

ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico – SEPA interno	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico – SEPA	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico urgente	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.		
(**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10")		

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebito diretto SEPA	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)		
Tipo incasso	Termine per accettazione disposizioni	Tempi di esecuzione
Addebito Diretto (SDD) core	14 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Addebito Diretto (SDD) B2B	14 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba.	14 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV	30 giornate operative anteriori alla	Tali da consentire la produzione e la

	data di scadenza delle disposizioni	spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca
--	-------------------------------------	---

GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni 	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 14,00 per le operazioni di pagamento allo sportello <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - alle ore 11,00 per le operazioni di pagamento allo sportello 	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.</p> <p>Eccezioni: il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p>	

ALTRO	
Incasso con acc.c/c vincite, lotterie	1,00% con minimo € 0,00
Incasso bollettino bancario	€ 1,00
Commissione % su versamento contante	1,00% con minimo € 1,00

PERIODICITA'	
Periodicità di conteggio degli interessi creditori	<p>Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.</p> <p>Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.</p> <p>In occasione della liquidazione degli interessi creditori sono applicate le ritenute fiscali di legge.</p>
Periodicità di conteggio degli interessi debitori	<p>Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.</p>
Riferimento di calcolo degli interessi	<p>Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)</p>
Periodicità di addebito di spese e commissioni	<p>Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione</p>
Periodicità di invio estratto conto	<p>Trimestrale</p>
Periodicità di invio estratto conto scalare	<p>Trimestrale coincide con la periodicità di addebito delle commissioni e spese (vedi sopra voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")</p>

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a: Corso Venezia n. 40 - 20121 Milano dir.generale@bancagalileo.it oppure a dir.generale@legal.bancagalileo.it, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
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. 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.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
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.
SEPA	La SEPA (Single Euro Payments Area - area unica dei pagamenti in euro) è l'area in cui i cittadini, le imprese, le pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici, indipendentemente dalla loro residenza, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro non in contanti sia all'interno dei confini nazionali che fra Paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. Alla SEPA aderiscono Paesi dell'Unione Europea, inclusi quelli non euro, i Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (Islanda, Norvegia e Liechtenstein) e anche altri

	Paesi non appartenenti alla UE (Svizzera, Principato di Monaco, Regno Unito, Repubblica di San Marino, Andorra, Città del Vaticano e le isole britanniche di Guernsey, Man e Jersey)
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 non sia superiore.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato, in caso di ritardo nel pagamento, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca.
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.
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.
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 un 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.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.

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

001	ADDEBITO	165	COMMISSIONE CREDITO DI FIRMA
003	ASSEGNO RICHIAMATO	170	VENDITA TITOLI

004	ANTICIPO CARTA DI CREDITO	172	CERTIFICATI DI CONFORMITA'
006	RID-INCASSI PREAUTORIZZATI	180	COMMISSIONI DI INCASSO
007	MAV-INCASSI NON PREAUTORIZZATI	181	COMPETENZE A DEBITO
009	INCASSO TRAMITE P.O.S.	182	COMPETENZE A CREDITO
010	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	184	COMPETENZE A DEBITO (COMPENS.)
011	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA	185	RECUPERO SPESE FIDO RINUNCIATO
012	PAGAMENTO FATTURE	187	SPESE DI SUCCESSIONE
013	ASSEGNO	188	SP. ISTRUTTORIA CREDITI FIRMA
015	PAGAMENTO RATA MUTUO	189	ONERI PIGNORAMENTO
020	CANONE CASSETTA DI SICUREZZA	190	SALDO FATTURA
021	COMMISSIONE ASSEGNO IMPAGATO	191	RITENUTA FISCALE
022	SPESE DEPOSITO TITOLI	194	IMPOSTA SOSTITUTIVA D.P.R. 601
024	MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO	197	RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO
025	PENSIONE	200	ACCREDITO BONIFICO QUALIFICATO
026	ORDINE PERMANENTE	202	RIMBORSO CARTA
027	EMOLUMENTI	204	PAGAMENTO BOLLETTINO FRECCIA
028	MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO	205	OPERAZIONE SU CAPITALE SOCIALE
029	CANONE CARTA DI DEBITO	212	RICAVO DOCUMENTI SU ITALIA
030	ANTICIPO S.B.F.	213	PAGAMENTO PREMIO ASSICURATIVO
031	PAGAMENTO EFFETTI	234	VINCOLO PARTITA C/ DEPOSITO
032	EFFETTI RICHIAMATI	235	SVINCOLO PARTITA C/ DEPOSITO
033	RITIRO EFFETTI ALTRE BANCHE	238	ADDEBITO RAV da HB
034	GIROCONTO	240	COMM./SPESE OPERAZIONE ESTERO
037	PAGAMENTI DIVERSI	241	EROGAZIONE FIN. IMPORT
038	ADDEBITO RAV	242	RIMBORSO FIN. IMPORT
039	DOCUMENTI INSOLUTI	243	EROGAZIONE FIN. EXPORT
042	EFFETTI INSOLUTI	244	CREDITO DOCUMENTARIO
043	PAGAMENTO P.O.S.	245	RIMBORSO FIN. EXPORT
045	ADDEBITO SOC. AUTOSTRADE	248	BONIFICO DALL'ESTERO
046	MANDATO DI PAGAMENTO	249	PAGAMENTO DOCUMENTI ESTERO
047	S.D.D. / R.I.D. ADDEBITO	250	RICAVO DOCUMENTI ESTERO
048	BONIFICO A VS. FAVORE	256	RINEGOZ. ASS. INSOLUTO / IRR.
051	PRELEVAMENTO INTERNAZIONALE	258	REST. CAPITALE SOCIETA' COST.
052	PRELEVAMENTO CONTANTE	268	ACC.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA
053	RESTO SU VERSAMENTO	269	EST.DEPOSITO/FINANZIAM.

			VALUTA
055	ASSEGNI BANCARI INSOLUTI	278	VERS. TO MONETA METALLICA SBF
056	RICAVO DOPO INCASSO	281	BONIFICO DALL'ESTERO
057	ASS. IMPAGATO 1A PRESENTAZIONE	282	BONIFICO VERSO L'ESTERO
059	PROROGA EFFETTI	286	ACQUISTO DIVISE ESTERE
063	MATURAZIONE PARTITA S.B.F.	287	VERSAMENTO DIVISE ESTERE
064	EFFETTI SCONTATI	288	ASSEGNO ESTERO
066	SPESE	300	RITENUTA CAPITAL GAIN
070	ACQUISTO TITOLI	309	Pagamento MAV
072	ASSEGNO INTERNO	310	RIT. REDD. DA CAPITALE ETF
078	VERSAMENTO CONTANTE	318	COMMISSIONI
081	RIMBORSO TITOLI	319	COMMISSIONI SU UTENZA
083	CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI	326	BONIFICO
085	SOTTOSCRIZIONE TITOLI	327	BONIFICO URGENTE /importo rilevante
086	PRONTI CONTRO TERMINE	330	ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO
087	EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO	332	EFFETTI RICHIAMATI C/ UNICO
090	SCARICO FATTURA ANTICIPATA	336	DELEGHE F24 - INTERNET
091	PREL. BANCOMAT ALTRI ISTITUTI	337	DELEGHE F24 - TELEMAT.
092	SPESE POSTALI	343	PAGAMENTO INTERNET BANKING
095	ANTICIPO FATTURE S.B.F.	345	CARTABCC
096	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE	363	MATURAZIONE S.B.F. CONTO UNICO
097	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE	375	ACCREDITO DIVIDENDI
100	EMISS.ASS.CIRC.MODULO CONTINUO	383	REVERSALE DI INCASSO TESO
101	EMISSIONE CERT. DI DEPOSITO	390	SCARICO FATTURE C/ UNICO
102	ESTINZIONE/RIMBORSO CD	402	incasso cedola/ritenuta cedola
103	RIMBORSO CEDOLE CERTIFICATO DE	416	PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO
104	PAGAMENTO FATTURE	501	Addebito vostro assegno n°
106	SOTTOSCRIZ. QUOTE SOCIALI BCC	521	Vendita biglietti/abbonamenti
107	SOTTOSCRIZIONE NS. OBBLIGAZION	566	Oneri pagamento tardivo assegn
109	CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI	609	Pagamento MAV
110	UTENZA ALPI ACQUE	616	Ricarica carta prepagata
111	UTENZA ENERGIA ELETTRICA	634	Addebito acquisti carta di cre
112	UTENZA TELEFONICA	668	Depositi cauzionali
113	PAGAMENTO UTENZE/BOLLETTE	705	RICARICA TELEFONICA
115	UTENZA GAS	712	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA
117	CONTRIBUTO CASSA EDILE	716	COMMISSIONI
118	UTENZA FAIV	722	BONIFICO URGENTE/RILEVANTE

119	CONTRIBUTO L.R. 75/82 ART. 88	726	HB
121	VENDITA BUONI MENSA	728	BONIFICO
123	AFFITTO	729	ACQUISTO VALUTA ESTERA
125	RICARICA CARTA PREPAGATA	732	VENDITA VALUTA ESTERA
126	FASTPAY	740	PAGAMENTO EFFETTI
127	UTENZA ACQUEDOTTO	741	INTERESSI FINANZIAMENTO POOL
128	RECUPERO SPESE FOTOCOPIE	742	RIMBORSO FINANZIAMENTO POOL
130	CONTRIBUTI I.N.P.S.	746	UTILIZZO FINANZIAMENTO POOL
131	CONTRIBUTI	750	RESTO SU VERSAMENTO
132	IMPOSTE E TASSE	771	PROGETTO MINORI
133	DELEGA EX S.A.C. F23	780	IMPOSTA SOSTITUTIVA
134	DELEGA CONTO FISCALE	781	VERS. ASSEGNI BANCARI ALTRI
135	DELEGA UNIFICATA F24	782	VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO
136	MODELLO UNICO	783	VERS. ASSEGNI NOSTRA FILIALE
139	BOLLETTINO POSTALE	784	VERS. ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI
140	PAGAMENTO PREMIO ASSICURATIVO	786	VERS. ASSEGNI BANCARI S/P
141	IMPOSTA PATRIMONIALE	803	VERS. ASS. CIRC. CCB
142	RIMBORSO IMPOSTE	816	CIT-COST.DEPOSITO
143	IMPOSTA ECCEZIONALE	817	BONIF.SOGGETTO A ONERI
146	CERTIFICAZIONI FISCALI	820	BONIFICO DA HB
149	ADDEBITO PREAUTORIZZATO	830	BONIFICO FISCALE
151	DECURTAZIONE MUTUO	899	BONIFICO FISCALE HB
152	ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO	900	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE
154	RETTIFICA IMPORTO ASSEGNI (A)	901	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE
155	ADDEBITO CARTASI-NEXI	902	INCASSO AMERICAN EXPRESS
156	ESTRATTO CONTO AMERICANEXPRESS	903	INCASSO BANKAMERICARD
157	ESTRATTO CONTO DINER'S	905	INCASSO CARTASI'
159	ESTRATTO CONTO VIACARD	911	INCASSO DINER'S
160	CONTRIBUTO ARTIGIANCASSA	925	EST. MANCANZA ADEG. VERIFICA
162	FONDO INTERBANCARIO GARANZIA	940	DISP.ACCR.CASH POOLING
			ACCREDITI VARI