

FOGLIO INFORMATIVO

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

CONTO CORRENTE YOU BUSINESS UP

- Clientela al dettaglio / Clienti non consumatori -

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banco BPM S.p.A.

Capogruppo del Gruppo Bancario BANCO BPM

Sede Legale: Piazza F. Meda, 4 - 20121 Milano. Sede Amministrativa: Piazza Nogara, 2 - 37121 Verona

Telefono Sede Legale: 02.77.001. Telefono Sede Amministrativa: 045.86.75.111

Sito Internet: www.bancobpm.it. E-mail: contattaci@bancobpm.it

Iscrizione all'Albo delle banche presso Banca d'Italia: n. 8065 e all'Albo dei Gruppi Bancari

CHE COS'E' 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 Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (sito internet www.fitd.it), che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Ai sensi dello Statuto del "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" sono esclusi dalla tutela:

- i depositi effettuati in nome e per conto proprio da banche, enti finanziari come definiti dall'articolo 4, paragrafo 1, punto 26), del regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013, imprese di investimento, imprese di assicurazione, imprese di riassicurazione, organismi di investimento collettivo del risparmio, fondi pensione, nonché enti pubblici,
- i fondi propri come definiti dall'articolo 4, paragrafo 1, punto 118), del regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo o del Consiglio del 26 giugno 2013,
- i depositi derivanti da transazioni in relazione alle quali sia intervenuta una condanna definitiva per i reati previsti dagli articoli 648-bis e 648-ter del codice penale; resta fermo quanto previsto dall'articolo 648-quater del codice penale,
- i depositi i cui titolari, al momento dell'avvio della procedura di liquidazione coatta amministrativa, non risultano identificati ai sensi della disciplina in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminali e di finanziamento del terrorismo,
- le obbligazioni e i crediti derivanti da accettazioni, pagherò cambiari e operazioni in titoli.

La Direttiva Europea BRRD ("Bank Recovery and Resolution Directive", direttiva n. 2014/59/EU) e i relativi decreti attuativi (decreti legislativi n. 180 e 181 del 16 novembre 2015) conferiscono, fra l'altro, strumenti e poteri che (nello specifico) Banca d'Italia può adottare per la risoluzione di una situazione di crisi o dissesto di una banca. Dal 1° gennaio 2016, nei casi più gravi di crisi finanziaria di una banca, la BRRD prevede che possa essere applicata una procedura di salvataggio interno

(*bail-in*) 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 di diritti degli azionisti o dei creditori. In ultima istanza possono essere coinvolti anche le persone fisiche e le piccole e medie imprese titolari di depositi per l'importo eccedente i 100.000,00 euro.

Per ulteriori informazioni, consultare il sito internet www.bancobpm.it.

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.

Caratteristiche specifiche del Conto Corrente You Business UP

You Business UP si rivolge ai clienti Imprese, con un fatturato fino a 250.000 €, che necessitano di un conto dedicato alla gestione delle operazioni legate all'esercizio dell'attività aziendale. Il conto You Business UP prevede il Servizio YouBusiness Web versione "Mono" e la carta YouCard Business entrambi a canone agevolato; consente inoltre di personalizzare liberamente la propria offerta, scegliendo l'insieme di prodotti e servizi più adatti alle proprie esigenze

CHE COS'E' L'APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE

L'apertura di credito in conto corrente è un contratto con il quale la banca, su richiesta del cliente, si impegna a mettere a disposizione una somma di denaro, oltre l'ammontare delle somme depositate (saldo disponibile), per un periodo di tempo determinato o indeterminato.

Il cliente può utilizzare tale facilitazione, nei limiti dell'importo massimo accordato e per tutta la sua durata, in una o più volte anche mediante l'emissione di assegni bancari e ripristinarne la disponibilità con versamenti successivi, nonché bonifici o altri accrediti.

Può essere a tasso fisso o a tasso variabile indicizzato al parametro previsto dal contratto.

L'affidamento è ottenibile mediante preventiva richiesta del cliente con apposito modulo, completato con i propri dati nonché di eventuali garanti e comprendente una situazione patrimoniale, con indicazione delle attività e passività, aggiornata.

In caso di società, dovrà essere fornito inoltre l'atto costitutivo, lo statuto, l'attribuzione di poteri agli amministratori in carica, nonché gli ultimi bilanci depositati qualora previsto per la specifica forma societaria.

In relazione all'importo ed ai giorni di utilizzo il cliente deve pagare all'istituto un corrispettivo secondo le condizioni economiche previste dal contratto.

L'apertura di credito in conto unico è un affidamento garantito da cessioni di crediti commerciali al salvo buon fine, il cui ammontare è determinato dalla somma del portafoglio commerciale presentato, nell'ambito del limite massimo dell'affidamento concesso. Si effettua nelle due tipologie di anticipazioni sottostanti.

Anticipo salvo buon fine – sbf su portafoglio commerciale

Con il servizio di anticipo s.b.f., il cliente richiede l'anticipazione dell'importo totale o parziale dei crediti ceduti per l'incasso s.b.f. e non ancora scaduti. Presupposto necessario è l'utilizzo, da parte del cedente, del servizio di incasso s.b.f. documenti/disposizioni elettroniche le cui condizioni economiche sono previste dal contratto.

Anticipo su fatture

Il servizio di anticipo fatture consente ad un creditore (cedente), che si trova nella necessità di dover smobilizzare il controvalore delle proprie fatture con mezzi diversi dall'emissione di ricevute bancarie o di effetti cambiari, di richiedere l'anticipazione dell'importo totale o parziale relativo alle forniture risultanti dalle fatture da lui emesse e non ancora incassate.

Si effettua nella forma di anticipi con "convenzione d'incasso o canalizzazione dell'incasso", contraddistinti dal fatto che sussiste per la banca titolo ad incassare, alla scadenza, il controvalore delle fatture anticipate.

Principali rischi

Tra i principali rischi si evidenziano:

- in caso di finanziamento a tasso variabile: possibilità di variazione del tasso di interesse in aumento rispetto al tasso di partenza;
- in caso di finanziamento a tasso fisso: impossibilità di beneficiare delle eventuali riduzioni dei tassi di interesse di mercato;
- variazione in senso sfavorevole delle commissioni e spese del servizio, a fronte delle quali al cliente viene riservata la facoltà di recesso nei termini previsti dal contratto;
- revoca della facilitazione per volontà della Banca a fronte di un uso non corretto del fido concesso (ad esempio utilizzi al di fuori del fido) e/o a seguito di atti che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria, legale od economica del richiedente o dell'eventuale garante.

CONDIZIONI ECONOMICHE

GESTIONE DELLA LIQUIDITA' E UTILIZZO FONDI IN CONTO UNICO

Tassi¹

Tassi debitori su anticipi salvo buon fine

- | | |
|--|-----------|
| ▪ tasso annuo debitore per utilizzi su anticipi sbf - nominale | 10,4000 % |
|--|-----------|

Tassi debitori su anticipi fatture

- | | |
|--|-----------|
| ▪ tasso annuo debitore per utilizzi su anticipi fatture - nominale | 10,4000 % |
|--|-----------|

Tassi attivi su proroghe²

- | | |
|---|----------|
| ▪ maggiorazione su tasso debitore - prima proroga | 0,7500 % |
| ▪ maggiorazione su tasso debitore - seconda proroga | 1,5000 % |
| ▪ maggiorazione su tasso debitore - proroghe successive | 2,2500 % |

Tassi creditori³

- | | |
|------------------------------------|---------------------|
| ▪ tasso annuo creditore - nominale | 0,0000 % |
| ▪ ritenuta fiscale | pro tempore vigente |

Tassi debitori su affidamenti in conto corrente⁴

- | | |
|---|-----------|
| ▪ tasso annuo debitore entro fido - nominale | 11,9000 % |
| ▪ tasso annuo utilizzi extra-fido su affidamenti fino a 5000 euro | 15,0000 % |
| ▪ tasso annuo utilizzi extra-fido su affidamenti oltre 5000 euro | 11,9000 % |

¹ Per il calcolo degli interessi creditori e debitori si fa riferimento all'anno civile di 365 giorni (366 giorni se l'anno è bisestile).

² Il tasso risultante dall'applicazione delle maggiorazioni dei tassi di anticipazione è determinato fino alla concorrenza dei limiti tempo per tempo consentiti dalla legge 07/03/1996, n. 108 (disposizioni in materia di usura) sue eventuali modificazioni ed integrazioni e ciò senza bisogno di comunicazione da parte Banca.

³ Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile di 365 giorni (366 giorni se l'anno è bisestile). La Banca e il Cliente, in alternativa ad un tasso "fisso", possono concordare un tasso di interesse "variabile" indicizzato a parametri di mercato (ad esempio EURIBOR A 3 MESI MEDIA DEL MESE PRECEDENTE).

Qualora il tasso di interesse come sopra determinato assuma un valore pari o inferiore a zero la Banca applicherà nei confronti del cliente il tasso minimo d'Istituto fino a quando lo stesso tasso non tornerà ad assumere un valore positivo garantendo comunque l'applicazione del tasso minimo d'Istituto.

⁴ Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile di 365 giorni (366 se l'anno è bisestile).

Tassi debitori su sconfinamenti transitori

- tasso annuo debitore in assenza di fido-nominale e/o tasso mora 19,9000 %

La Banca e il Cliente, in alternativa ad un tasso "fisso", possono concordare **tassi debitori "variabili"** indicizzati a parametri di mercato (ad esempio EURIBOR A 3 MESI MEDIA DEL MESE PRECEDENTE). In tal caso la somma algebrica del parametro e dello spread non potrà comunque superare, al momento della stipula del contratto, i limiti massimi di tasso sopra definiti.

Qualora il parametro assuma un valore negativo, lo stesso parametro sarà convenzionalmente considerato pari a zero salvo diverso accordo tra le parti; per effetto di ciò la Banca applicherà nei confronti del Cliente un tasso di interesse pari allo spread fino a quando il parametro non tornerà ad assumere un valore superiore a zero.

A titolo esemplificativo per il **tasso annuo debitore entro fido**, il valore massimo dello spread alla data di aggiornamento del presente foglio informativo è:

- con azzeramento del parametro 11,9000 %
- senza azzeramento del parametro 12,4390 %

ULTIME RILEVAZIONI DEI PARAMETRI DI INDICIZZAZIONE

| Tipo di parametro | Data decorrenza | Valore |
|---------------------------------|-----------------|----------|
| Euribor 3m/360 media mese prec. | 01/04/2021 | -0,539 % |
| | 01/03/2021 | -0,542 % |
| | 01/02/2021 | -0,547 % |

(*) Il tasso viene aggiornato mensilmente (con decorrenza inizio mese). Nel mese in corso viene applicata la media del mese precedente.

Corrispettivo per Disponibilità Creditizia⁵ - persone fisiche e non persone fisiche

- corrispettivo annuo per disponibilita' creditizia 2,0000 %

Commissione di istruttoria veloce (CIV) – persone fisiche⁶

- esenzione fino a 100,00 €
- commissione di istruttoria veloce per sconfinamento oltre 40,00 €
- importo massimo trimestrale 80,00 €
- importo minimo variazione saldo per tariffazione 25,00 €⁷

Commissione di istruttoria veloce (CIV) – non persone fisiche

- esenzione fino a 100,00 €
- per sconfinamento fino a 10000,00 €
- commissione di istruttoria veloce 100,00 €
- per sconfinamento fino a 30000,00 €
- commissione di istruttoria veloce 180,00 €
- commissione di istruttoria veloce per sconfinamento oltre 220,00 €
- importo minimo variazione saldo per tariffazione 25,00 €⁸

⁵ Applicato sull'importo di fido concesso, indipendentemente dall'effettivo utilizzo delle somme a disposizione. Per ulteriori informazioni si fa rimando alla legenda.

⁶ La commissione di istruttoria veloce non è prevista a carico di soggetti "consumatori" nel caso in cui gli sconfinamenti si siano verificati per un solo periodo nel corso di ogni trimestre bancario per un importo pari o inferiore a 500,00 euro e abbiano avuto una durata non superiore a 7 giorni consecutivi.

⁷ Rappresenta l'importo minimo di variazione peggiorativa registrata sul saldo sconfinato, a fronte del quale viene previsto l'addebito della Commissione. E' calcolato come differenza tra ciascun nuovo saldo sconfinato rispetto a quello che ha prodotto il conteggio dell'ultima commissione o al saldo negativo che si è generato dopo l'ultima variazione migliorativa.

Spese per operazioni

| | | |
|---|--|--------|
| ▪ spese di scritturazione contabile | | 0,00 € |
| ▪ spese di scritturazione contabile operazione prelievo atm | | 0,00 € |
| ▪ spese di scritturazione contabile operazione pagobancomat | | 0,00 € |

Spese canone/forfait⁹

| | | |
|---|--|-------------|
| ▪ canone / forfait | | 60,00 € |
| ▪ numero operazioni gratuite incluse nel canone / forfait | | illimitate |
| ▪ periodicità del canone / forfait | | trimestrale |

Costi di gestione del rapporto

| | | |
|--|----|--------|
| ▪ spese di estinzione | | 0,00 € |
| ▪ spese per elaborazione competenze del periodo di liquidazione | | 0,00 € |
| ▪ rilascio moduli assegni | | 1,20 € |
| ▪ spese per elaborazione ed invio estratto conto in forma cartacea | | 1,25 € |
| ▪ spese per elaboraz. ed invio estratto conto in forma elettronica | | 0,00 € |
| ▪ spese per elaborazione ed invio trasparenza in forma cartacea | 10 | 1,25 € |
| ▪ spese per elaborazione ed invio trasparenza in forma elettronica | | 0,00 € |
| ▪ spese per elaborazione e stampa estratto conto allo sportello | | 0,00 € |
| ▪ imposta di bollo nella misura prevista dalla legge (ove dovuta) | | |

Particolarità

| | | |
|--|--|-------------|
| ▪ periodicità di liquidazione delle competenze a debito | | annuale |
| ▪ periodicità di liquidazione delle competenze a credito | | annuale |
| ▪ periodicità di liquidazione e capitalizzazione delle spese | | trimestrale |
| ▪ frequenza di invio dell'estratto conto | | trimestrale |
| ▪ frequenza di invio del documento di sintesi | | annuale |

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di scoperti senza affidamento, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca.

BONIFICI

Commissioni per disposizioni di bonifico

| | | |
|---|----|--------|
| ▪ bonifico sepa verso nostra banca - allo sportello | 11 | 3,50 € |
| ▪ bonifico sepa verso altre banche - allo sportello | 12 | 4,50 € |
| ▪ bonifico sepa verso ns. banca e gruppo - internet banking | | 0,50 € |
| ▪ bonifico sepa verso altre banche - internet banking | | 1,00 € |
| ▪ bonifico sepa verso ns. banca e gruppo - phone banking | | 3,50 € |

⁸ Rappresenta l'importo minimo di variazione peggiorativa registrata sul saldo sconfinato, a fronte del quale viene previsto l'addebito della Commissione. E' calcolato come differenza tra ciascun nuovo saldo sconfinato rispetto a quello che ha prodotto il conteggio dell'ultima commissione o al saldo negativo che si è generato dopo l'ultima variazione migliorativa.

⁹ Sui singoli rapporti di conto corrente ordinario in accordo con il cliente è possibile pattuire uno schema tariffario che prevede un determinato numero di operazioni incluse a fronte del pagamento di un importo forfettario periodico (il cui importo è sempre inferiore al prodotto del numero operazioni incluse per il costo operazione).

¹⁰ Le comunicazioni previste ai sensi dell'art.118 del TUB, ovvero le proposte di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali, sono da ritenersi sempre gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.

¹¹ Applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche.

¹² Applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche.

| | | |
|--|--|----------|
| ▪ bonifico sepa verso altre banche - phone banking | | 4,50 € |
| ▪ ordine permanente di bonifico nostra banca | | 1,00 € |
| ▪ ordine permanente di bonifico altre banche | | 1,50 € |
| ▪ commissione fissa bonifico sepa urgente/istantaneo | | 5,00 € |
| ▪ commissione percent. aggiuntiva bonifico sepa urgente/istantaneo | | 0,0500 % |
| ▪ commissione massima bonifico sepa urgente/istantaneo | | 50,00 € |
| ▪ commissione fissa aggiuntiva bonifico sepa con allegati | | 5,16 € |

Commissioni per bonifici da distinta

| | | |
|--|----|--------|
| ▪ bonifico sepa nostra banca - distinta cartacea | | 2,50 € |
| ▪ bonifico sepa altre banche - distinta cartacea | | 3,50 € |
| ▪ bonifico sepa per stipendio ns. banca - distinta cartacea | | 2,50 € |
| ▪ bonifico sepa per stipendio altre banche - distinta cartacea | | 3,50 € |
| ▪ bonifico sepa nostra banca - distinta magnetica | | 2,50 € |
| ▪ bonifico sepa altre banche - distinta magnetica | | 3,50 € |
| ▪ bonifico sepa per stipendio ns. banca - distinta magnetica | | 2,50 € |
| ▪ bonifico sepa per stipendio altre banche - distinta magnetica | | 3,50 € |
| ▪ bonifico sepa nostra banca - distinta telematica | 13 | 1,00 € |
| ▪ bonifico sepa altre banche - distinta telematica | 14 | 1,50 € |
| ▪ bonifico sepa per stipendio ns. banca - distinta telematica | | 1,00 € |
| ▪ bonifico sepa per stipendio altre banche - distinta telematica | | 1,50 € |

UTENZE

Commissioni

| | | |
|---|--|-----------------|
| ▪ commissione addebito diretto preautorizzato | | 1,00 € |
| ▪ valuta addebito diretto preautorizzato | | data operazione |

Commissioni per operazioni allo sportello

| | | |
|---|----|--------|
| ▪ commissione per pagamento utenze allo sportello e phone banking | 15 | 3,00 € |
| ▪ commissione per pagamento utenze in via telematica | 16 | 2,00 € |

COMMISSIONI VARIE

Commissioni

| | | |
|--|--|---------|
| ▪ commissione per pagamento effetti cartacei su nostra banca | | 1,00 € |
| ▪ commissione per pagamento effetti su altre banche | | 10,00 € |
| ▪ commissione per pagamento riba/conferme d'ordine ns banca | | 0,40 € |
| ▪ comm. per pagamento telematico riba/conferme d'ordine ns banca | | 0,20 € |
| ▪ comm. pagamento bollettini rav allo sportello e phone banking | | 1,70 € |
| ▪ commissione per pagamento bollettini rav in via telematica | | 1,00 € |

¹³ Applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche.

¹⁴ Applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche.

¹⁵ Comprensiva di eventuale recupero spese postali.

¹⁶ Comprensiva di eventuale recupero spese postali.

| | |
|---|--------|
| ▪ commissione per pagamento bollettino bancario | 0,52 € |
| ▪ commissione per pagamento cartelle esattoriali | 2,58 € |
| ▪ commissione per pagamento tributi, imposte e tasse | 2,58 € |
| ▪ commissione per rilascio certificazione interessi | 1,25 € |
| ▪ comm.per domiciliazione corrispondenza - se richiesta | 8,00 € |

ASSEGNI

Commissioni su assegni

| | | |
|--|----|---------|
| ▪ commissione per assegno messo in sospeso | 17 | 21,00 € |
|--|----|---------|

Commissioni di esito elettronico su assegni

| | |
|--|---------|
| ▪ commissione per assegno ricevuto insoluto | 12,00 € |
| ▪ commissione su assegni bancari comunicati pagati | 12,00 € |
| ▪ commissione per assegno richiamato | 12,91 € |
| ▪ commissione per richiesta fotocopia - assegno bancario | 0,00 € |

Commissioni su assegni circolari e di traenza

| | |
|---|---------|
| ▪ commissione per emissione assegno circolare / traenza | 3,50 € |
| ▪ commissione richiesta fotocopia - assegno circolare / traenza | 2,50 € |
| ▪ commissione assegni traenza inviati con posta prioritaria | 2,50 € |
| ▪ commissione assegni traenza inviati con posta assicurata | 7,50 € |
| ▪ commissione assegni traenza inviati con posta raccomandata | 6,00 € |
| ▪ commissione assegni traenza inviati con posta raccomandata ar | 7,00 € |
| ▪ commissione per revoca assegni di traenza fino a euro 52,00 | 5,00 € |
| ▪ commissione per revoca assegni di traenza fino a euro 520,00 | 10,00 € |
| ▪ commissione per revoca assegni di traenza oltre euro 520,00 | 15,00 € |
| ▪ commissione per rimborso assegno circolare fino a euro 52,00 | 5,00 € |
| ▪ commissione per rimborso assegno circolare fino a euro 520,00 | 10,00 € |
| ▪ commissione per rimborso assegno circolare oltre euro 520,00 | 15,00 € |

Valute per emissione assegni circolari/traenza

| | |
|--|-----------------|
| ▪ addebito rimborso assegni di traenza scaduti | data operazione |
| ▪ addebito emissione assegni circolari da ced | 0 |
| ▪ tipo giorni | lavorativi |
| ▪ addebito emissione assegni di traenza da ced | data operazione |
| ▪ addebito emissione assegni circolari allo sportello | data operazione |
| ▪ addebito emissione assegni di traenza allo sportello | data operazione |

Costi di gestione degli assegni

| | |
|---|--------|
| ▪ imposta di bollo su assegni bancari e circolari trasferibili (ai sensi del DLgs 231/2007) | 1,50 € |
|---|--------|

¹⁷ La commissione viene applicata ogni qualvolta la banca invia il messaggio di impagato per un assegno emesso in mancanza totale o parziale dei fondi sul conto corrente ovvero emesso senza l'autorizzazione della banca.

Giorni di disponibilità¹⁸

| | |
|---|-----------------|
| ▪ disponibilità versamento assegni nostra banca altre filiali | 3 |
| ▪ tipo giorni | lavorativi |
| ▪ disponibilità versamento assegni bancari altre banche | 3 |
| ▪ tipo giorni | lavorativi |
| ▪ disponibilità versamento assegni postali non standard | 3 |
| ▪ tipo giorni | lavorativi |
| ▪ disponibilità versamento assegni estero | 25 |
| ▪ tipo giorni | lavorativi |
| ▪ disponibilità versamento assegni circolari altre banche | 3 |
| ▪ tipo giorni | lavorativi |
| ▪ disp. vers. ass.circ. nostra banca e o ass.banc. stessa filiale | data operazione |
| ▪ disponibilità versamento vouchers | 12 |
| ▪ tipo giorni | lavorativi |

VALUTE

Valute di accredito

| | |
|--|-----------------|
| ▪ accredito versamento assegni bancari nostra banca altre filiali | data operazione |
| ▪ accredito versamento assegni bancari altre banche | 3 |
| ▪ tipo giorni | lavorativi |
| ▪ accredito versamento assegni postali | 3 |
| ▪ tipo giorni | lavorativi |
| ▪ accredito versamento assegni circolari altre banche | 1 |
| ▪ tipo giorni | lavorativi |
| ▪ accredito versamento vouchers | 1 |
| ▪ tipo giorni | lavorativi |
| ▪ accredito bonifico nostra banca | data operazione |
| ▪ accredito bonifico altre banche | data operazione |
| ▪ accredito bonifico con allegato | data operazione |
| ▪ accredito versamento contanti | data operazione |
| ▪ accr. vers. ass.circ. nostra banca e ass. bancari stessa filiale | data operazione |

Valute di addebito

| | |
|--|-----------------|
| ▪ addebito disposizioni di bonifico a banche | data operazione |
| ▪ addebito disposizioni di bonifico a nostre filiali | data operazione |
| ▪ addebito pagamento effetti senza spese | data operazione |
| ▪ addebito pagamento effetti con spese | data operazione |
| ▪ addebito pagamento disposizioni elettroniche | data operazione |
| ▪ addebito per pagamento bollettini m.av. | data operazione |
| ▪ addebito pagamento effetti domiciliati su altre banche | data operazione |
| ▪ addebito prelievo tramite assegno | data emissione |

¹⁸ Da intendersi come numero di giorni lavorativi successivi alla data dell'operazione decorsi i quali le somme versate possono essere utilizzate.

| | | |
|--|--|-----------------|
| ▪ addebito prelievo in filiale | | data operazione |
| ▪ addebito ritorno assegni impagati | | data operazione |
| ▪ addebito pagamento f24 in via telematica | | data operazione |
| ▪ addebito pagamento modello f24 | | data operazione |

CARTA DI DEBITO

CARTE BANCOMAT EUROMIC

Spese

| | | |
|--|--|---------------------|
| ▪ attivazione carta ('una tantum' all'emissione) | | 22,00 € |
| ▪ canone carta | | 22,00 € |
| ▪ modalita' di addebito del canone | | annuale posticipato |

Commissioni

| | | |
|--|----|----------|
| ▪ prelievo di contante c/o atm stessa banca in italia | | 0,00 € |
| ▪ prelievo di contante c/o atm altra banca/intermediario in italia | 19 | 2,10 € |
| ▪ num.operaz.prelevamento bancomat su altre banche esenti | | 0 |
| ▪ prelevamento atm su altre banche (area extra euro) | 20 | 2,2500 % |
| ▪ pagamento pos presso negozi convenzionati / bancomat pay | | 0,00 € |

Valute

| | | |
|--|----|-----------------|
| ▪ addebito prelevamento atm | | data operazione |
| ▪ addebito pagamento pos presso negozi convenzionati | 21 | data operazione |

Informazioni particolari

| | | |
|---|--|----------------|
| ▪ frequenza di invio del documento di sintesi | | minima annuale |
|---|--|----------------|

CARTA YOUCARD BUSINESS

Spese

| | | |
|--|----|---------|
| ▪ spese emissione carta | 22 | 15,00 € |
| ▪ spese estinzione carta | | 0,00 € |
| ▪ canone mensile per carta utilizzata nel mese | | 3,00 € |

Commissioni di ricarica

| | | |
|--|--|--------|
| ▪ commissione ricarica canale telematico/web | | 1,00 € |
|--|--|--------|

Commissioni di ricarica allo sportello

| | | |
|---|--|--------|
| ▪ commissione ricarica allo sportello - con addebito in c/c | | 2,00 € |
|---|--|--------|

¹⁹ Tale voce NON comprende il costo eventualmente reclamato ed addebitato da banche terze contestualmente al prelievo.

²⁰ Tale voce NON comprende il costo eventualmente reclamato ed addebitato da banche terze contestualmente al prelievo.

²¹ In caso di utilizzo del circuito Fastpay per i pagamenti POS, il regolamento contabile avviene tramite un unico addebito per il totale delle operazioni effettuate nel mese precedente con valuta media ponderata.

²² La condizione è valida per l'emissione della carta e il processo di attivazione da parte dell'azienda è gratuito.

Commissioni di utilizzo

| | | |
|--|--|----------|
| ▪ commissione prelievo contanti da atm (banche del gruppo) | | 0,00 € |
| ▪ commissione % addebito pagamento pos - euro | | 0,0000 % |
| ▪ commissione addebito pagamento pos - divisa | | 1,0000 % |

Commissioni di prelievo su ATM – funzione “Addebito prepagato”

| | | |
|---|----|----------|
| ▪ commissione prelievo contanti da atm (altre banche - euro) | | 2,10 € |
| ▪ commissione prelievo contanti da atm (altre banche - divisa) | 23 | 2,2500 % |
| ▪ importo minimo comm. prel. cont. da atm (altre banche - divisa) | | 2,10 € |

Commissioni di prelievo su ATM – funzione “Addebito immediato”

| | | |
|---|----|----------|
| ▪ commissione prelievo contanti da atm (altre banche - euro) | | 2,10 € |
| ▪ commissione % prelievo contanti da atm (altre banche - divisa) | 24 | 2,2500 % |
| ▪ importo minimo comm. prel. cont. da atm (altre banche - divisa) | | 2,10 € |

Altre commissioni

| | | |
|---|--|---------|
| ▪ commissione sostituzione carta | | 15,00 € |
| ▪ commissione rinnovo carta | | 15,00 € |
| ▪ spese invio documentazione forma cartacea | | 1,00 € |
| ▪ spese invio documentazione forma elettronica | | 0,00 € |
| ▪ imposta di bollo nella misura prevista dalla legge (ove dovuta) | | |

Informazioni particolari

| | | |
|---|--|----------------|
| ▪ frequenza di invio del documento di sintesi | | minima annuale |
|---|--|----------------|

SCONTISTICA CARTE – SCONTI / ESENZIONI

Esenzioni

| | | |
|--|--|---|
| ▪ numero carte esenti da spese emissione | | 1 |
|--|--|---|

Sconto percentuale canone mensile su carte utilizzate

| | | |
|--|--|----------|
| ▪ fascia 1 - nr.carte utilizzate nel mese fino a | | 1 |
| ▪ sconto % su canone mensile relativo a fascia 1 | | 100,00 % |
| ▪ fascia 2 - nr carte utilizzate nel mese - > di fascia 1 fino a | | 2 |
| ▪ sconto % su canone mensile relativo a fascia 2 | | 50,00 % |
| ▪ fascia 3 - nr.carte utilizzate nel mese - > di fascia 2 fino a | | 6 |
| ▪ sconto % su canone mensile relativo a fascia 3 | | 34,00 % |
| ▪ fascia 4 - nr.carte utilizzate nel mese - > di fascia 3 fino a | | 50 |
| ▪ sconto % su canone mensile relativo a fascia 4 | | 15,00 % |
| ▪ fascia 5 - nr.carte utilizzate nel mese - > di fascia 4 fino a | | 100 |
| ▪ sconto % su canone mensile relativo a fascia 5 | | 20,00 % |
| ▪ sconto % su canone mensile relativo a nr.carte oltre fascia 5 | | 30,00 % |

²³ Gli ATM e i terminali POS effettuano le operazioni previste nella moneta avente corso legale nel paese in cui sono installati. Gli addebiti relativi alle operazioni effettuate con la Carta vengono fatti in Euro, eventualmente applicando il cambio del giorno lavorativo bancario di addebito determinato dal Circuito Visa (consultabile all'indirizzo internet del sito di Visa).

²⁴ Gli ATM e i terminali POS effettuano le operazioni previste nella moneta avente corso legale nel paese in cui sono installati. Gli addebiti relativi alle operazioni effettuate con la Carta vengono fatti in Euro, eventualmente applicando il cambio del giorno lavorativo bancario di addebito determinato dal Circuito Visa (consultabile all'indirizzo internet del sito di Visa).

Sconto percentuale commissione di ricarica su ricariche effettuate

| | |
|--|---------|
| ▪ fascia 1 - nr.ricariche effettuate nel mese fino a | 5 |
| ▪ sconto % su comm.ricarica x ricariche effettuate fascia 1 | 0,00 % |
| ▪ fascia 2-nr.ricariche effettuate nel mese - > di fascia 1 fino a | 10 |
| ▪ sconto % su comm.ricarica x ricariche effettuate fascia 2 | 5,00 % |
| ▪ fascia 3-nr.ricariche effettuate nel mese - > di fascia 2 fino a | 25 |
| ▪ sconto % su comm.ricarica x ricariche effettuate fascia 3 | 10,00 % |
| ▪ fascia 4-nr.ricariche effettuate nel mese - > di fascia 3 fino a | 50 |
| ▪ sconto % su comm.ricarica x ricariche effettuate fascia 4 | 15,00 % |
| ▪ fascia 5-nr.ricariche effettuate nel mese - > di fascia 4 fino a | 100 |
| ▪ sconto % su comm.ricarica x ricariche effettuate fascia 5 | 20,00 % |
| ▪ sconto % su comm.ricarica x ricariche effettuate oltre fascia 5 | 30,00 % |

CARTE DI CREDITO²⁵

CARTIMPRONTA AZIENDALE CORPORATE

Quote

| | |
|---------------------|---------|
| ▪ quota associativa | 50,00 € |
| ▪ commissione annua | 45,00 € |
| ▪ rinnovo | 50,00 € |

Spese

| | |
|------------------------------------|--------|
| ▪ spese invio e/c cartaceo | 1,00 € |
| ▪ spese invio e/c elettronico | 0,00 € |
| ▪ spese prod. e invio dds cartaceo | 0,00 € |
| ▪ spese ristampa rendiconto spese | 0,00 € |
| ▪ sostituzione carta x furto | 0,00 € |
| ▪ sostituzione carta x smarrimento | 0,00 € |

Commissioni

| | |
|-----------------------------------|----------|
| ▪ com. ant. contante atm euro % | 3,0000 % |
| ▪ com. ant cont. atm euro min | 3,00 € |
| ▪ com. ant. cont. atm extraeuro% | 3,0000 % |
| ▪ com.an.con.atm extraeuro min | 3,00 € |
| ▪ com. ant. cont. sport. euro % | 3,0000 % |
| ▪ com. ant. cont. sport. euro min | 4,00 € |
| ▪ com.ant.cont.sport.extra euro% | 3,0000 % |
| ▪ com.an.con.sport.extraeuro min | 4,00 € |
| ▪ comm. rifornimento carburante | 0,00 % |
| ▪ maggiorazione cambio % | 1,5000 % |

²⁵ Le voci elencate non comprendono eventuali spese o commissioni reclamate da terzi. Al riguardo si rimanda ai Fogli Informativi specifici predisposti della società emittente la carta.

²⁶ Maggiorazione per singola operazione in valuta diversa dall'euro. Le operazioni in valuta diversa da euro, oltre alla maggiorazione di cui sopra, sono soggette ad una commissione di conversione applicata dai circuiti internazionali che varia fino ad un massimo dell'1% in funzione del paese in cui viene effettuata l'operazione

Valute

| | |
|-------------|----|
| ▪ gg valuta | 20 |
|-------------|----|

Particolarità

| | |
|-----------------------|----------------|
| ▪ rebate soglia 1 | 0,00 % |
| ▪ frequenza invio dds | minima annuale |
| ▪ bollo | 0,00 % |

CARTIMPRONTA AZIENDALE CORPORATE GOLD

Quote

| | |
|---------------------|---------|
| ▪ quota associativa | 95,00 € |
| ▪ commissione annua | 89,00 € |
| ▪ rinnovo | 95,00 € |

Spese

| | |
|------------------------------------|--------|
| ▪ spese invio e/c cartaceo | 1,00 € |
| ▪ spese invio e/c elettronico | 0,00 € |
| ▪ spese prod. e invio dds cartaceo | 0,00 € |
| ▪ spese ristampa rendiconto spese | 0,00 € |
| ▪ sostituzione carta x furto | 0,00 € |
| ▪ sostituzione carta x smarrimento | 0,00 € |

Commissioni

| | |
|-----------------------------------|-------------|
| ▪ com. ant. contante atm euro % | 3,0000 % |
| ▪ com. ant cont. atm euro min | 3,00 € |
| ▪ com. ant. cont. atm extraeuro% | 3,0000 % |
| ▪ com.an.con.atm extraeuro min | 3,00 € |
| ▪ com. ant. cont. sport. euro % | 3,0000 % |
| ▪ com. ant. cont. sport. euro min | 4,00 € |
| ▪ com.ant.cont.sport.extra euro% | 3,0000 % |
| ▪ com.an.con.sport.extraeuro min | 4,00 € |
| ▪ comm. rifornimento carburante | 0,00 % |
| ▪ maggiorazione cambio % | 27 1,5000 % |

Valute

| | |
|-------------|----|
| ▪ gg valuta | 30 |
|-------------|----|

Particolarità

| | |
|-----------------------|----------------|
| ▪ rebate soglia 1 | 0,00 % |
| ▪ frequenza invio dds | minima annuale |
| ▪ bollo | 0,00 % |

CARTIMPRONTA AZIENDALE CORPORATE PLUS

Quote

| | |
|---------------------|---------|
| ▪ quota associativa | 61,00 € |
|---------------------|---------|

²⁷ Maggiorazione per singola operazione in valuta diversa dall'euro. Le operazioni in valuta diversa da euro, oltre alla maggiorazione di cui sopra, sono soggette ad una commissione di conversione applicata dai circuiti internazionali che varia fino ad un massimo dell'1% in funzione del paese in cui viene effettuata l'operazione.

| | |
|---------------------|---------|
| ▪ commissione annua | 56,00 € |
| ▪ rinnovo | 61,00 € |

Spese

| | |
|------------------------------------|--------|
| ▪ spese invio e/c cartaceo | 1,00 € |
| ▪ spese invio e/c elettronico | 0,00 € |
| ▪ spese prod. e invio dds cartaceo | 0,00 € |
| ▪ spese ristampa rendiconto spese | 0,00 € |
| ▪ sostituzione carta x furto | 0,00 € |
| ▪ sostituzione carta x smarrimento | 0,00 € |

Commissioni

| | |
|-----------------------------------|----------------|
| ▪ com. ant. contante atm euro % | 3,0000 % |
| ▪ com. ant cont. atm euro min | 3,00 € |
| ▪ com. ant. cont. atm extraeuro% | 3,0000 % |
| ▪ com.an.con.atm extraeuro min | 3,00 € |
| ▪ com. ant. cont. sport. euro % | 3,0000 % |
| ▪ com. ant. cont. sport. euro min | 4,00 € |
| ▪ com.ant.cont.sport.extra euro% | 3,0000 % |
| ▪ com.an.con.sport.extraeuro min | 4,00 € |
| ▪ comm. rifornimento carburante | 0,00 % |
| ▪ maggiorazione cambio % | 28 1,5000 % |

Valute

| | |
|-------------|----|
| ▪ gg valuta | 30 |
|-------------|----|

Particolarità

| | |
|-----------------------|----------------|
| ▪ rebate soglia 1 | 0,00 % |
| ▪ frequenza invio dds | minima annuale |
| ▪ bollo | 0,00 % |

NEXI

| | |
|---------------------------------------|----------|
| ▪ NEXI Business – canone annuale | 51,65 € |
| ▪ NEXI Corporate – canone annuale | 61,97 € |
| ▪ NEXI Corporate Oro – canone annuale | 103,29 € |

REMOTE BANKING

YOUBUSINESS WEB VERSIONE MONO

| | |
|-----------------------------------|----------|
| ▪ canone mensile | 0,00 € |
| ▪ attivazione una tantum | 0,00 € |
| ▪ disattivazione una tantum | 0,00 € |
| ▪ intervento tecnico su richiesta | 180,00 € |

²⁸ Maggiorazione per singola operazione in valuta diversa dall'euro. Le operazioni in valuta diversa da euro, oltre alla maggiorazione di cui sopra, sono soggette ad una commissione di conversione applicata dai circuiti internazionali che varia fino ad un massimo dell'1% in funzione del paese in cui viene effettuata l'operazione.

| | |
|-------------------------------|-------------|
| ▪ canone mensile multiazienda | 10,00 € |
| ▪ periodicità addebito canone | trimestrale |

Dispositivo di Sicurezza

| | |
|--|---------|
| ▪ dispositivo di sicurezza primario (operatore master) | 0,00 € |
| ▪ mancata riconsegna o danneggiamento del dispositivo di sicurezza | 12,00 € |

Collegamento passivo (CBI)

| | |
|--|---------|
| ▪ canone mensile collegamento passivo (se attivato) | 10,00 € |
| ▪ canone multiazienda collegamento passivo (se attivato) | 10,00 € |

YOUBUSINESS WEB VERSIONE MULTI

| | |
|-----------------------------------|-------------|
| ▪ canone mensile | 18,00 € |
| ▪ attivazione una tantum | 33,00 € |
| ▪ disattivazione una tantum | 0,00 € |
| ▪ intervento tecnico su richiesta | 180,00 € |
| ▪ canone mensile multiazienda | 10,00 € |
| ▪ periodicità addebito canone | trimestrale |

Dispositivo di sicurezza

| | |
|--|---------|
| ▪ dispositivo di sicurezza primario (operatore master) | 0,00 € |
| ▪ dispositivo di sicurezza secondario (altri utenti) | 12,00 € |
| ▪ mancata riconsegna o danneggiamento del dispositivo di sicurezza | 12,00 € |

Gestione Traffico Extra Gruppo Banco BPM (CBI)

| | |
|--|------------|
| ▪ percentuale traffico a carico azienda (cbi) | 100,0000 % |
| ▪ importo unitario disposizioni inviate (cbi) | 0,0550 € |
| ▪ importo unitario esiti ricevuti (cbi) | 0,0330 € |
| ▪ importo unitario record estratto conto (cbi) | 0,0330 € |
| ▪ canone mensile recupero costi di gestione | 500,00 € |
| <i>(voce alternativa alle altre condizioni "Gestione Traffico Extra Gruppo Banco BPM CBI")</i> | |

Collegamento passivo (CBI)

| | |
|--|---------|
| ▪ canone mensile collegamento passivo (se attivato) | 10,00 € |
| ▪ canone multiazienda collegamento passivo (se attivato) | 10,00 € |

YOUBUSINESS WEB VERSIONE PLUS

| | |
|--|-------------|
| ▪ canone mensile | 26,00 € |
| ▪ attivazione una tantum | 33,00 € |
| ▪ disattivazione una tantum | 0,00 € |
| ▪ intervento tecnico su richiesta | 180,00 € |
| ▪ canone mensile multiazienda | 10,00 € |
| ▪ canone mensile schedulatore | 20,00 € |
| ▪ canone mensile archivi estesi | 10,00 € |
| ▪ canone mensile importazione/esportazione dati estesa | 10,00 € |
| ▪ periodicità addebito canone | trimestrale |

Dispositivo di sicurezza

| | |
|--|---------|
| ▪ dispositivo di sicurezza primario (operatore master) | 0,00 € |
| ▪ dispositivo di sicurezza secondario (altri utenti) | 12,00 € |
| ▪ mancata riconsegna o danneggiamento del dispositivo di sicurezza | 12,00 € |

Gestione Traffico Extra Gruppo Banco BPM (CBI)

| | |
|--|------------|
| ▪ percentuale traffico a carico azienda (cbi) | 100,0000 % |
| ▪ importo unitario disposizioni inviate (cbi) | 0,0550 € |
| ▪ importo unitario esiti ricevuti (cbi) | 0,0330 € |
| ▪ importo unitario record estratto conto (cbi) | 0,0330 € |
| ▪ canone mensile recupero costi di gestione (voce alternativa alle altre condizioni "Gestione Traffico Extra Gruppo Banco BPM CBI") | 500,00 € |

Collegamento passivo (CBI)

| | |
|--|---------|
| ▪ canone mensile collegamento passivo (se attivato) | 10,00 € |
| ▪ canone multiazienda collegamento passivo (se attivato) | 10,00 € |

YOUBUSINESS WEB VERSIONE BASE

| | |
|-------------------------------|-------------|
| ▪ canone mensile | 0,00 € |
| ▪ attivazione una tantum | 0,00 € |
| ▪ disattivazione una tantum | 0,00 € |
| ▪ canone mensile multiazienda | 0,00 € |
| ▪ periodicità addebito canone | trimestrale |

Dispositivo di Sicurezza

| | |
|--|---------|
| ▪ dispositivo di sicurezza primario (operatore master) | 0,00 € |
| ▪ mancata riconsegna o danneggiamento del dispositivo di sicurezza | 12,00 € |

Collegamento passivo (CBI)

| | |
|--|---------|
| ▪ canone mensile collegamento passivo (se attivato) | 10,00 € |
| ▪ canone multiazienda collegamento passivo (se attivato) | 10,00 € |

Informazioni particolari

| | |
|---|----------------|
| ▪ frequenza di invio del documento di sintesi | minima annuale |
|---|----------------|

PAGOBANCOMAT

Le condizioni di seguito espresse sono da intendersi IVA esclusa²⁹.

POS FISICO

Commissioni e spese

| | | |
|---|----|----------|
| ▪ spese attivazione singolo pos | | 86,62 € |
| ▪ recupero spese disinstallazione singolo pos | | 82,96 € |
| ▪ comm % tecnica su operazioni pagobancomat (con fattura) | 30 | 2,0000 % |
| ▪ comm tecnica fissa per ogni operazione pagobancomat (con fattura) | 31 | 0,25 € |

²⁹ I corrispettivi fatturati da Tecmarket Servizi SPA sono calcolati mensilmente a consuntivo; fatture e addebiti sono contabilizzati al termine di ogni trimestre solare.

³⁰ Calcolata sul numero e sull'importo complessivo delle operazioni PagoBANCOMAT andate a buon fine. Su richiesta dell'esercente può essere applicata, in alternativa, la commissione bancaria di pari valore.

| | | |
|--|----|------------|
| ▪ modalita' di accredito delle operazioni pos (singola/cumulativa) | | cumulativa |
| ▪ comm % bancaria su operazioni pagobancomat (senza fattura) | 32 | 2,0000 % |
| ▪ comm bancaria fissa per ogni operazione pagobancomat(senza fatt) | 33 | 0,25 € |
| ▪ canone mensile pos desktop | | 27,00 € |
| ▪ comm minima mensile su operazioni pagobancomat (con fattura) | 34 | 15,00 € |

Altre tipologie

| | | |
|--------------------------------|--|---------|
| ▪ canone mensile pos cordless | | 37,00 € |
| ▪ canone mensile pos gsm/gprs | | 47,00 € |
| ▪ canone mensile pos ethernet | | 37,00 € |
| ▪ canone mensile pos esercenti | | 12,00 € |
| ▪ canone mensile pos benzine | | 22,00 € |
| ▪ canone mensile contactless | | 0,00 € |

Particolarità

| | | |
|--|----|----------|
| ▪ decurtazione per ogni operazione pagobancomat | | 0,00 € |
| ▪ spese tardiva attivazione carte di credito | 35 | 15,86 € |
| ▪ spese disattivazione carte di credito | 36 | 15,86 € |
| ▪ mancata restituzione pos | | 215,00 € |
| ▪ canone mensile servizi aggiuntivi | 37 | 5,00 € |
| ▪ sim card banca | | 20,00 € |
| ▪ attivazione urgente | | 70,76 € |
| ▪ cambio ragione sociale | | 100,00 € |
| ▪ uscita a vuoto tecnico | | 50,00 € |
| ▪ sostituzione singolo pos | | 67,10 € |
| ▪ punti base decurt.da comm % per oper.fino a 30 eur su pos c-less | | 1 |

Valute

| | | |
|--|--|------------|
| ▪ valuta accredito operazioni pagobancomat - numero giorni | | 1 |
| ▪ tipo giorni | | lavorativi |

Informazioni particolari

| | | |
|---|--|----------------|
| ▪ frequenza di invio del documento di sintesi | | minima annuale |
|---|--|----------------|

³¹ Calcolata sul numero e sull'importo complessivo delle operazioni PagoBANCOMAT andate a buon fine. Su richiesta dell'esercente può essere applicata, in alternativa, la commissione bancaria di pari valore.

³² Calcolata sul numero e sull'importo complessivo delle operazioni PagoBANCOMAT andate a buon fine, addebitata mensilmente.

³³ Calcolata sul numero e sull'importo complessivo delle operazioni PagoBANCOMAT andate a buon fine, addebitata mensilmente.

³⁴ Applicabile nel caso in cui la somma delle tariffe di cui ai punti precedenti (commissione tecnica + canone di locazione) sia inferiore al canone minimo stesso.

³⁵ Applicata una tantum per ogni attivazione di un nuovo circuito/acquirer di carte di credito (es. Nexi, Amex, JCB, UPI..) non contestuale alla partenza del servizio.

³⁶ Applicata una tantum nel caso di disattivazione di un circuito/acquirer di carte di credito (es. Nexi, Amex, JCB,UPI ecc..) non contestuale alla chiusura del servizio.

³⁷ Canone aggiuntivo per ogni terminale per l'attivazione di servizi specifici, quali ad esempio: mance, tax free, preautorizzazioni, no show, dcc.

POS YOUPOS MOBILE

YOU POS MOBILE

Commissioni e Spese

| | | | |
|---|--|----|------------|
| ▪ | spese attivazione singolo pos | | 86,62 € |
| ▪ | recupero spese disinstallazione singolo pos | | 82,96 € |
| ▪ | comm % tecnica su operazioni pagobancomat (con fattura) | 38 | 2,0000 % |
| ▪ | comm tecnica fissa per ogni operazione pagobancomat(con fattura) | 39 | 0,25 € |
| ▪ | modalità di accredito delle operazioni pos (singola/cumulativa) | 40 | cumulativa |
| ▪ | comm % bancaria su operazioni pagobancomat (senza fattura) | 41 | 2,0000 % |
| ▪ | comm bancaria fissa per ogni operazione pagobancomat(senza fatt) | 42 | 0,25 € |
| ▪ | canone mensile youpos mobile | | 15,00 € |
| ▪ | comm minima mensile su operazioni pagobancomat (con fattura) | 43 | 15,00 € |

Particolarità rapporto

| | | | |
|---|--|----|----------|
| ▪ | spese tardiva attivazione carte di credito | 44 | 15,86 € |
| ▪ | spese disattivazione carte di credito | 45 | 15,86 € |
| ▪ | mancata restituzione pos | | 215,00 € |
| ▪ | canone mensile servizi aggiuntivi | 46 | 10,00 € |
| ▪ | attivazione urgente | | 70,76 € |
| ▪ | cambio ragione sociale | | 100,00 € |
| ▪ | uscita a vuoto tecnico | | 50,00 € |
| ▪ | sostituzione singolo pos | | 67,10 € |
| ▪ | punti base decurt.da comm % per oper.fino a 30 eur su pos c-less | | 1 |

Valute

| | | | |
|---|--|--|------------|
| ▪ | valuta accredito operazioni pagobancomat - numero giorni | | 1 |
| ▪ | tipo giorni | | lavorativi |

Informazioni particolari

| | | | |
|---|---|--|----------------|
| ▪ | frequenza di invio del documento di sintesi | | minima annuale |
|---|---|--|----------------|

³⁸ Calcolata sul numero e sull'importo complessivo delle operazioni PagoBANCOMAT andate a buon fine. Su richiesta dell'esercente può essere applicata, in alternativa, la commissione bancaria di pari valore.

³⁹ Calcolata sul numero e sull'importo complessivo delle operazioni PagoBANCOMAT andate a buon fine. Su richiesta dell'esercente può essere applicata, in alternativa, la commissione bancaria di pari valore.

⁴⁰ Definisce la modalità di accredito delle operazioni eseguite tramite YouPOS Mobile sul conto corrente. Modalità CUMULATIVA: le operazioni PagoBANCOMAT eseguite giornalmente, vengono accreditate in cifra totale unica. Modalità SINGOLA: ogni transazione PagoBANCOMAT viene accreditata singolarmente sul conto dell'esercente.

⁴¹ Calcolata sul numero e sull'importo complessivo delle operazioni PagoBANCOMAT andate a buon fine, addebitata mensilmente.

⁴² Calcolata sul numero e sull'importo complessivo delle operazioni PagoBANCOMAT andate a buon fine, addebitata mensilmente.

⁴³ Applicabile nel caso in cui la somma delle tariffe di cui ai punti precedenti (commissione tecnica + canone di locazione) sia inferiore al canone minimo stesso.

⁴⁴ Applicata una tantum per ogni attivazione di un nuovo circuito/acquirer di carte di credito (es. Nexi, Amex, JCB, UPI..) non contestuale alla partenza del servizio.

⁴⁵ Applicata una tantum nel caso di disattivazione di un circuito/acquirer di carte di credito (es. Nexi, Amex, JCB, UPI..) non contestuale alla chiusura del servizio.

⁴⁶ Canone aggiuntivo per ogni terminale per l'attivazione di servizi specifici, quali ad esempio: mance, tax free, preautorizzazioni, no show, dcc.

| COMMISSIONI INTERBANCARIE PagoBANCOMAT® | |
|--|----------|
| commissione % applicata su importo operazioni a partire da 5 eur | 0,2000 % |
| commissione % applicata su importo operazioni inferiore a 5 euro | 0,1000 % |

PORTAFOGLIO TRADIZIONALE

Commissioni e spese varie

| | |
|---|--------|
| ▪ commissioni per disposizioni di portafoglio | 8,00 € |
| ▪ commissioni per richiesta di esito su effetti | 5,00 € |
| ▪ spese per disposizioni o richieste di esito su effetti su banche (in aggiunta alla "commissione per disposizione di portafoglio") | 9,00 € |
| ▪ diritto su ciascuna distinta di presentazione | 6,00 € |

Commissioni di incasso effetti

| | |
|--|--------|
| ▪ commissioni per incasso effetti/disposizioni su ns sportelli | 6,00 € |
| ▪ commissione per incasso effetti/disposizioni su altre banche | 6,50 € |
| ▪ diritto di brevità' per effetti su nostri sportelli 47 | 4,00 € |
| ▪ diritto di brevità' per effetti su altre banche 48 | 5,00 € |
| ▪ commissione aggiuntiva per effetti non normalizzati (addebitata per ogni effetto "non trattabile" in aggiunta alla commissione di incasso) ⁴⁹ | 1,50 € |

Commissioni di incasso effetti su uffici postali

| | |
|--|---------|
| ▪ comm.ni per incasso effetti fino a eur 258,23 su uffici postali | 9,00 € |
| ▪ comm.ni per incasso effetti fino a eur 516,46 su uffici postali | 10,00 € |
| ▪ comm.ni per incasso effetti fino a eur 774,69 su uffici postali | 11,00 € |
| ▪ comm.ni per incasso effetti fino a eur 1032,91 su uffici postali | 13,00 € |

Commissioni su effetti insoluti

| | |
|--|----------|
| ▪ commissioni per insoluto | 9,00 € |
| ▪ percentuale applicata sull'effetto per commissioni di protesto | 3,0000 % |
| ▪ importo minimo delle commissioni di protesto | 10,00 € |
| ▪ importo massimo delle commissioni di protesto 50 | 40,00 € |

Giorni banca e valute portafoglio

| | |
|--|---------------------|
| ▪ num. giorni banca su effetti a vista su nostri sportelli | 17 |
| ▪ tipo gg. per valuta accredito effetti a vista su ns. sportelli | fissi di calendario |
| ▪ num. giorni banca su effetti a vista domiciliati su banche | 27 |

⁴⁷ Si applica per ogni effetto a scadenza, con protesto, assunto al dopo incasso che non giunga almeno:

- 12 giorni fissi prima della scadenza, se pagabile sulla stessa piazza,
- 20 giorni fissi prima della scadenza, se pagabile fuori piazza.

⁴⁸ Si applica per ogni effetto a scadenza, con protesto, assunto al dopo incasso che non giunga almeno:

- 12 giorni fissi prima della scadenza, se pagabile sulla stessa piazza,
- 20 giorni fissi prima della scadenza, se pagabile fuori piazza.

⁴⁹ In aggiunta alle nostre commissioni verranno recuperate eventuali spese reclamate da terzi.

⁵⁰ In aggiunta alle nostre commissioni verranno recuperate eventuali spese reclamate da terzi.

| | |
|--|---------------------------------|
| ▪ tipo gg. banca per accredito effetti a vista domicil. su banche | fissi di calendario |
| ▪ num. gg. banca su eff./disp. a scad. domiciliati su ns sportelli | 12 |
| ▪ tipo gg. banca per accredito effetti a scadenza su ns. sportelli | fissi di calendario |
| ▪ num. gg. banca su eff/disp a scadenza domiciliati su banche | 22 |
| ▪ tipo gg. banca su effetti a scadenza domiciliati su banche | fissi di calendario |
| ▪ valuta applicata su addebito effetti impagati, protestati, richiamati: | |
| - per ogni effetto con scadenza | giorno scadenza effetto |
| - per ogni effetto a vista pagabile su nostra banca | 7 giorni fissi di antergazione |
| - per ogni effetto a vista pagabile su altre banche | 20 giorni fissi di antergazione |

RI.BA – CONFERME D'ORDINE S.B.F.

Commissioni e spese varie

| | |
|--|--------|
| ▪ comm. per richiesta di esito pagato su disposiz. su ns sportelli | 3,50 € |
| ▪ commissioni per disposizioni di portafoglio (impartite successivamente alla data di presentazione) | 7,00 € |
| ▪ diritto su ciascuna distinta di presentazione | 6,00 € |

Commissioni di incasso effetti

| | |
|--|--------|
| ▪ commissioni per incasso effetti/disposizioni su ns sportelli | 5,00 € |
| ▪ commissione per incasso effetti/disposizioni su altre banche | 5,50 € |
| ▪ spese di digitazione supporto cartaceo | 1,50 € |

Commissioni su effetti insoluti

| | |
|----------------------------|--------|
| ▪ commissioni per insoluto | 8,00 € |
|----------------------------|--------|

Giorni banca e valute portafoglio

| | |
|---|---|
| ▪ num. gg. banca su eff./disp. a scad. domiciliati su ns sportelli | 0 |
| ▪ tipo gg. valuta accr. per disp/eff. domiciliati su ns. sportelli | lavorativi |
| ▪ num. gg. banca su eff/disp a scadenza domiciliati su banche | 1 |
| ▪ tipo gg. valuta accredito per disp/effetti domiciliati su banche | lavorativi |
| ▪ valuta applicata su richiami e impagati | data valuta accredito disposizione originaria |
| ▪ termini (successivi alla scadenza delle disposizioni Ri.ba.) decorsi i quali le disposizioni presentate all'incasso non possono più essere stornate da parte nostra ⁵¹ : | |
| - per disposizioni domiciliate su nostra banca | 3 giorni lavorativi |
| - per disposizioni domiciliate su altre banche | 3 giorni lavorativi |

DISPOSIZIONI M.A.V.

Commissioni e spese varie

| | |
|--|--------|
| ▪ commissioni per disposizioni di portafoglio (impartite successivamente alla data di presentazione) | 6,00 € |
| ▪ diritto su ciascuna distinta di presentazione | 6,00 € |

⁵¹ La Banca si riserva di prorogare i termini di stornabilità per cause di forza maggiore (ivi compresi gli scioperi del Personale), presso questa banca e/o presso Corrispondenti anche non bancari, o dovessero intervenire degli eventi non imputabili alla Banca stessa. Tali termini non si applicano per partite da regolare su conti correnti privi delle necessarie disponibilità.

Particolarità rapporto

- numero giorni di radiazione di fatture/mav non esitati (trascorsi tali giorni senza aver ricevuto l'accredito, l'effetto si ritiene impagato) 30 fissi

Commissioni di incasso effetti

- commissioni per incasso bollettini m.av. 5,00 €
- spese di digitazione supporto cartaceo 1,50 €

Commissioni su effetti insoluti

- commissioni di radiazione su incassi mediante avviso (m.av.) 7,00 €

Giorni banca e valute portafoglio

- numero giorni banca per incassi mediante avviso (m.av.) 1
- tipo giorni banca per incassi mediante avviso (m.av.) lavorativi
- valuta di addebito in c/c per disposizioni radiate/insolute data definita per il pagamento

SEPA DIRECT DEBIT – S.D.D.

S.D.D. CORE

Commissioni e spese

- commissioni per disposizioni di portafoglio 6,00 €
- diritto su ciascuna distinta di presentazione 6,00 €
- spesa applicata ad ogni singola disposiz.ne per conversione xml 0,20 €

Commissioni di incasso

- commissioni per incasso effetti/disposizioni su ns sportelli 4,00 €
- commissione per incasso effetti/disposizioni su altre banche 5,00 €
- commissione aggiuntiva per presentazioni sdd occasionali 1,00 €

Giorni banca e valute portafoglio

- num. gg. banca su eff./disp. a scad. domiciliati su ns sportelli 0
- tipo gg. valuta accr. per disp/eff. domiciliati su ns. sportelli lavorativi
- num. gg. banca su eff/disp a scadenza domiciliati su banche 0
- tipo gg. valuta accredito per disp/effetti domiciliati su banche lavorativi

Commissioni di insoluto

- commissioni per insoluto 7,00 €

S.D.D. B2B – BUSINESS TO BUSINESS

Commissioni e spese

- commissioni per disposizioni di portafoglio 6,50 €
- diritto su ciascuna distinta di presentazione 6,00 €
- spesa applicata ad ogni singola disposiz.ne per conversione xml 0,30 €

Commissioni di incasso

- commissioni per incasso effetti/disposizioni su ns sportelli 5,00 €
- commissione per incasso effetti/disposizioni su altre banche 6,00 €
- commissione aggiuntiva per presentazioni sdd occasionali 1,00 €

Giorni banca e valute portafoglio

| | |
|--|------------|
| ▪ num. gg. banca su eff./disp. a scad. domiciliati su ns sportelli | 0 |
| ▪ tipo gg. valuta accr. per disp/eff. domiciliati su ns. sportelli | lavorativi |
| ▪ num. gg. banca su eff/disp a scadenza domiciliati su banche | 0 |
| ▪ tipo gg. valuta accredito per disp/effetti domiciliati su banche | lavorativi |

Commissioni di insoluto

| | |
|----------------------------|--------|
| ▪ commissioni per insoluto | 7,50 € |
|----------------------------|--------|

PRESENTAZIONE FATTURE PER ANTICIPAZIONE

Tipo di anticipazione: Convenzione e/o Canalizzazione d'incasso

| | |
|--|------------|
| ▪ commissioni per fattura o documento anticipato | 0,00 € |
| ▪ diritto su ciascuna distinta di presentazione | 0,00 € |
| ▪ commissioni per proroga fatture o documenti | 20,00 € |
| ▪ num. giorni di stacco valuta per anticipo | 5 |
| ▪ tipo giorni di stacco valuta per anticipo | lavorativi |
| ▪ percentuale di anticipabilita' | 80 ‰ |

OPERAZIONI ESTERO IN EURO E IN DIVISA

COMMISSIONI DI INTERVENTO

La commissione di intervento è applicata per l'esecuzione di tutte le operazioni "estero" ad eccezione dei bonifici SEPA e dei Bonifici di cui al Regolamento CE 924/2009 e successive modifiche.

In particolare è applicata a: liquidazione di bonifici (incassi) Extra SEPA, esecuzione di bonifici (trasferimento fondi) Extra SEPA, addebito di assegni di c/c circolati all'estero e pervenuti direttamente dall'estero, negoziazione sbf di assegni e travelers cheques, incassi elettronici, negoziazione in cambi a pronti, liquidazione/esecuzione di bonifici derivanti da operazioni di dopo incasso estero di documenti, effetti, assegni e banconote, liquidazione/esecuzione di bonifici derivanti da operazioni di regolamento di crediti documentari, garanzie internazionali e lettere di credito stand-by, operazioni di sconto pro-solvendo di portafoglio commerciale estero.

Operazioni varie con negoziazione

| | |
|--|------------|
| ▪ comm.per operazioni con negoziazione - permillare | 2,000000 ‰ |
| ▪ comm.per operazioni con negoziazione - imp. minimo | 3,50 € |

Operazioni varie senza negoziazione

| | |
|--|------------|
| ▪ comm.per operazioni senza negoziazione - permillare | 2,000000 ‰ |
| ▪ comm.per operazioni senza negoziazione - imp. minimo | 3,50 € |
| ▪ comm.per operazioni in eur su c/c in eur - permillare | 2,000000 ‰ |
| ▪ comm.per operazioni in eur su c/c in eur - imp. minimo | 3,50 € |

BONIFICI ESTERO IN ENTRATA

Spese

| | |
|---------------------------------|---------|
| ▪ bonifico sepa | 0,00 € |
| ▪ bonifico extra sepa in euro | 10,50 € |
| ▪ bonifico extra sepa in divisa | 15,00 € |

Valute accredito

| | | |
|--|----|------------|
| ▪ accr.bonifici no conversione o conversione tra divise eea-nr.gg | | 0 |
| ▪ accr.bonifici no conversione o conversione tra divise eea-tip.gg | | lavorativi |
| ▪ accred.operaz. non soggette dir.ue 2015/2366 senza conv.-nr.gg | | 4 |
| ▪ accred.operaz.non soggette dir. ue 2015/2366 senza conv.-tipo gg | | lavorativi |
| ▪ accredito operazioni con conversione - nr. gg | 52 | 4 |
| ▪ accredito operazioni con conversione - tipo gg | 53 | lavorativi |

BONIFICI ESTERO IN USCITA

Spese bonifici cartacei (opzione SHA)⁵⁴

| | | |
|--|--|---------|
| ▪ bonifico extra sepa in euro | | 15,50 € |
| ▪ bonifico extra sepa con emissione assegno in euro/divisa | | 20,00 € |
| ▪ bonifico extra sepa in euro/divisa tra clienti banca | | 15,50 € |
| ▪ bonifico extra sepa in divisa | | 20,00 € |

Spese bonifici pay-ord (opzione SHA)⁵⁵

| | | |
|---|--|---------|
| ▪ pay-ord extra sepa in euro | | 15,50 € |
| ▪ pay-ord extra sepa in euro/divisa tra clienti banca | | 15,50 € |
| ▪ pay-ord extra sepa in divisa | | 20,00 € |

Penali assenza Iban-Bic

| | | |
|--|--|---------|
| ▪ penale assenza iban/bic su bonifici sepa | | 2,00 € |
| ▪ penale assenza iban/bic su bonifici extra sepa | | 10,00 € |

Valute

| | | |
|--|--|------------------------------|
| ▪ addebito bonifici disposti - nr. giorni | | 0 |
| ▪ addebito bonifici disposti - tipo giorni | | lavorativi da data contabile |

ASSEGNI ESTERO SBF

Spese

| | | |
|--|--|---------|
| ▪ spesa per distinta pres.ass.sbf in eur o div.(propri o di terzi) | | 13,00 € |
| ▪ spesa per assegno negoziato e reso insoluto | | 20,00 € |

Valute accredito⁵⁶

| | | |
|---|--|------------------------------|
| ▪ accredito assegno estero "piazzato" in euro - nr giorni | | 17 |
| ▪ accredito assegno estero "piazzato" in euro - tipo giorni | | lavorativi da data contabile |
| ▪ accredito assegno estero "non piazzato" in euro - nr giorni | | 17 |
| ▪ accredito assegno estero "non piazzato" in euro - tipo giorni | | lavorativi da data contabile |
| ▪ accredito assegno estero "non piazzato" in divisa - nr giorni | | 17 |
| ▪ accredito assegno estero "non piazzato" in divisa - tipo giorni | | lavorativi da data contabile |
| ▪ accredito assegno estero "piazzato" in divisa - nr giorni | | 17 |
| ▪ accredito assegno estero "piazzato" in divisa - tipo giorni | | lavorativi da data contabile |

⁵² La voce si riferisce sia all'accredito di operazioni con conversione non soggette alla Direttiva UE 2015/2366, sia all'accredito di bonifici con conversione tra divise extra EEA o tra divisa EEA e divisa extra EEA

⁵³ La voce si riferisce sia all'accredito di operazioni con conversione non soggette alla Direttiva UE 2015/2366, sia all'accredito di bonifici con conversione tra divise extra EEA o tra divisa EEA e divisa extra EEA

⁵⁴ Per i bonifici con opzione OUR il costo vivo reclamato dalla banca destinataria è addebitato separatamente.

⁵⁵ Per i bonifici con opzione OUR il costo vivo reclamato dalla banca destinataria è addebitato separatamente.

⁵⁶ Nel calcolo dei giorni valuta lavorativi viene utilizzato il calendario forex.

| | |
|---|------------------------------|
| ▪ accredito ass.estero su bk italiana in eur/div - nr giorni | 10 |
| ▪ accredito ass. estero su bk italiana in eur/div - tipo giorni | lavorativi da data contabile |
| ▪ negoziazione travelers cheques - nr. giorni | 4 |
| ▪ negoziazione travelers cheques - tipo giorni | lavorativi da data contabile |

EFFETTI ELETTRONICI EXPORT (EUROINCASSI)

Spese incasso effetto

| | |
|--|---------|
| ▪ liquidazione pres.magnetiche lcr (per effetto) | 11,00 € |
| ▪ liquidazione pres.cartacea lcr (per effetto) | 15,00 € |

Spese rimessa

| | |
|-------------------|---------|
| ▪ rimessa effetti | 15,00 € |
|-------------------|---------|

Spese insoluto

| | |
|------------------------------------|---------|
| ▪ spesa per effetto insoluto (lcr) | 20,00 € |
|------------------------------------|---------|

Commissioni di insoluto

| | |
|--|------------|
| ▪ commissione di insoluto per effetto (lcr) - permillare | 2,000000 ‰ |
| ▪ commissione di insoluto per effetto (lcr) - minimo | 3,50 € |

Spese intervento

| | |
|--|---------|
| ▪ spese di intervento (modifiche, richiami, ecc.) su lcr | 15,00 € |
|--|---------|

Valute accredito incasso

| | |
|--|---------------------------|
| ▪ accredito liquidazione lcr - nr giorni | 8 |
| ▪ accredito liquidazione lcr - tipo giorni | lavorativi da data valuta |

CASSA VALUTE

| | |
|---------|--|
| ▪ cambi | come da listino cambi disponibile allo sportello |
|---------|--|

Commissioni di intervento

| | |
|--|-------------|
| ▪ commissione d'intervento per operazione di cassa valute-permill. | 15,000000 ‰ |
| ▪ commissione d'intervento per operazione di cassa valute-minimo | 0,50 € |

Spese

| | |
|--|--------|
| ▪ spesa per operazioni di cassa valute | 8,50 € |
|--|--------|

Valute accredito

| | |
|--|------------------------------|
| ▪ accredito negoziazione banconote in divisa - nr giorni | 2 |
| ▪ accredito negoziazione banconote in divisa - tipo giorni | lavorativi da data contabile |
| ▪ accredito versamento eur su conto euro non res - nr giorni | 2 |
| ▪ accredito versamento eur su conto euro non res - tipo giorni | lavorativi da data contabile |

NEGOZIAZIONE DI DIVISA

Spese

| | |
|--|---------|
| ▪ compravendita in divisa pronti/termine | 10,00 € |
|--|---------|

Valute addebito

| | |
|--|------------------------------|
| ▪ addebito compravendita divisa a pronti - nr giorni | 0 |
| ▪ addebito compravendita divisa a pronti - tipo giorni | lavorativi da data contabile |

Valute accreditato

- accreditato compravendita divisa a pronti - nr giorni 2
- accreditato compravendita divisa a pronti - tipo giorni lavorativi da data contabile

DOPO INCASSO ESTERO

Commissioni dopo incasso Import⁵⁷

- comm. per pagamento documenti - permillare 3,500000 ‰
- comm. per pagamento documenti - minimo 40,00 €
- comm. per pagamento documenti - massimo 250,00 €
- comm. per pagamento effetti e assegni - permillare 2,000000 ‰
- comm. per pagamento effetti e assegni - minimo 20,00 €
- comm. per pagamento effetti e assegni - massimo 250,00 €

Commissioni dopo incasso Export⁵⁸

- comm. per incasso documenti - permillare 3,500000 ‰
- comm. per incasso documenti - minimo 40,00 €
- comm. per incasso documenti - massimo 250,00 €
- comm. per incasso effetti e assegni - permillare 2,000000 ‰
- comm. per incasso effetti e assegni - minimo 20,00 €
- comm. per incasso effetti e assegni - massimo 250,00 €
- comm. per banconote in divisa al dopo incasso - permillare 50,000000 ‰
- comm. per banconote in divisa al dopo incasso - minimo 15,50 €

Spese comunicazioni operative

- spese comunicazione (per singolo invio di fax,swift,lett., ecc) 10,00 €

Spese di gestione

- spese postali 10,50 €
- spese bollatura effetti 15,00 €

Spese invio documenti

- spese corriere per singolo plico fino a 500 gr 60,00 €

Spese per impagati

- spese di insoluto 15,00 €
- spese di protesto 15,00 €

Altre spese

- rilascio lettera liberatoria 100,00 €

SCONTO PRO-SOLVENDO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE ESTERO

Commissioni⁵⁹

- comm.incasso su sconto di effetti in euro - permill. 2,000000 ‰
- comm.incasso su sconto di effetti in euro - imp.min. 20,00 €
- comm.incasso su sconto di effetti in euro - imp.max. 250,00 €

⁵⁷ Si applicano anche in caso di accettazione, consegna franco valuta, impagato/insoluto.

⁵⁸ Si applicano anche in caso di accettazione, consegna franco valuta, impagato/insoluto.

⁵⁹ Sugli effetti si applicano anche in caso di accettazione, consegna franco valuta, impagato/insoluto.

| | |
|--|------------|
| ▪ comm.incasso su sconto di effetti in divisa - permill. | 2,000000 ‰ |
| ▪ comm.incasso su sconto di effetti in divisa - imp.min. | 20,00 € |
| ▪ comm.incasso su sconto di effetti in divisa - imp.max. | 250,00 € |

Spese

| | |
|-------------------------------------|--------------------|
| ▪ spese su sconto effetto in euro | 10,50 € |
| ▪ spese su sconto effetto in divisa | 15,00 € |
| ▪ consegna franco di pagamento | 6,20 € |
| ▪ spese bollatura effetti | 15,00 € |
| | + costo vivo bolli |
| ▪ diritto di brevità | 3,00 € |
| ▪ spese aggiuntive per insoluti | 15,00 € |
| ▪ spese di protesto | 15,00 € |

Spese comunicazione relative alla gestione di ogni effetto scontato

| | |
|--|---------|
| ▪ spese comunicazione (applicate per singolo invio di fax, lettere, etc), i costi vivi per trasmissioni multiple o eccezionali sono recuperati a parte | 15,00 € |
|--|---------|

Spese invio documenti relative alla gestione di ogni effetto scontato

| | |
|--|---------|
| ▪ spese spedizione all'estero | 10,50 € |
| ▪ spese corriere per singolo plico fino a 500 grammi | 60,00 € |

Tasso

| | |
|---|--|
| ▪ tasso di sconto effetti operazioni in euro | 12,15 ‰ |
| operazioni in divisa | tasso di mercato di periodo + spread di 10,00 punti |
| ▪ tasso di mora | tasso applicato + 3 punti |

Valute

| | |
|--|--|
| ▪ valuta di accredito operazioni in euro | data dell'operazione di sconto |
| operazioni in divisa | 2 giorni Forex + 2 gg lavorativi da data esecuzione |
| ▪ giorni banca su sconto effetti in euro - numero giorni | 20 di calendario |
| ▪ giorni banca su sconto effetti in divisa - numero giorni | 20 di calendario |

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

1. Il Cliente e la Banca hanno diritto di recedere dal contratto di conto corrente e/o dalla inerente convenzione di assegno in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di estinzione, dandone comunicazione in forma scritta, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. Nel caso, tuttavia, di recesso della Banca sarà comunque dovuto al Cliente il preavviso di almeno un giorno, e, qualora il Cliente rivesta la qualifica di "Cliente al dettaglio" e "consumatore", un preavviso non inferiore a due mesi.

E' fatto salvo il diritto per la banca nei confronti del Cliente "consumatore" e del "Cliente al dettaglio" di recedere dal contratto, in deroga al termine di due mesi sopra esposto, dandone comunicazione al Cliente con il preavviso di almeno un giorno, qualora ricorra un giustificato motivo.

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto corrente.

2. Qualora la Banca receda dal contratto di conto corrente, essa non è tenuta ad eseguire gli

ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti con data posteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui al comma precedente. Ove la revoca riguardi soltanto la convenzione di assegno, la Banca non è tenuta a pagare gli assegni tratti con data posteriore a quella ora indicata. Resta salvo ogni diverso effetto della revoca dell'autorizzazione ad emettere assegni disposta ai sensi dell'art. 9 della legge 15 dicembre 1990, n. 386 e successive integrazioni e/o modificazioni.

3. Qualora il Cliente receda dal contratto di conto corrente, la Banca, fermo restando quanto disposto al comma precedente, non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti con data anteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui al primo comma del presente articolo; ove la revoca riguardi soltanto la convenzione di assegno, la Banca non è tenuta a pagare gli assegni tratti con data anteriore a quella ora indicata.
4. In deroga a quanto previsto nel primo e nel terzo comma del presente articolo, il Cliente, nell'esercitare il diritto di recedere dal contratto, può per iscritto - al fine di disciplinare secondo le proprie esigenze gli effetti del recesso sugli ordini impartiti e sugli assegni tratti - comunicare alla Banca un termine di preavviso ovvero indicare alla stessa gli ordini e gli assegni che intende siano onorati, purché impartiti o tratti in data anteriore al momento in cui il recesso medesimo è divenuto operante.
5. L'esecuzione degli ordini ed il pagamento degli assegni di cui ai commi precedenti vengono effettuati dalla Banca entro i limiti di capienza del conto.
6. Il recesso dalla convenzione di assegno esercitato da uno dei cointestatari o dalla Banca nei confronti dello stesso lascia integra la convenzione verso gli altri cointestatari, qualora sia prevista la facoltà per i contitolari di compiere operazioni separatamente.

La Banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'affidamento, ancorché concesso a tempo determinato, nonché di ridurlo o di sospenderlo; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a un giorno. Analoga facoltà di recesso ha il Cliente con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto.

In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso.

Le eventuali disposizioni allo sconfinamento che la Banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso non comportano il ripristino dell'apertura di credito neppure per l'importo delle disposizioni eseguite. L'eventuale sconfinamento consentito oltre il limite dell'apertura di credito non comporta l'aumento di tale limite.

Nel caso di esercizio della facoltà di recesso da parte della Banca, così come in ogni altro caso di cessazione del rapporto, il Cliente deve, senza necessità di ulteriori richieste, secondo i casi:

- rimborsare alla Banca tutto quanto dovuto per capitale, interessi, spese ed accessori tutti, in dipendenza degli utilizzi per cassa;
- versare alla Banca l'importo corrispondente all'intera sua esposizione in dipendenza degli utilizzi per firma

Tempi massimi di chiusura del rapporto

1. La Banca provvede a chiudere il rapporto di conto corrente entro 20 giorni lavorativi decorrenti dalla data in cui il recesso è divenuto operante.
2. In deroga a quanto previsto al comma precedente e ricorrendone il caso, il termine di 20 giorni lavorativi decorrerà dalla data:
 - di riconsegna da parte del Titolare di tutti gli strumenti di pagamento connessi al rapporto che siano ancora in suo possesso;
 - di rimborso da parte del Titolare di quanto ancora dovuto alla banca;
 - di esecuzione da parte della banca delle disposizioni indicate dal Titolare relativamente a ordini e assegni impartiti o tratti in data anteriore al recesso stesso.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- a mezzo lettera con consegna a mano a fronte del rilascio di ricevuta presso una qualsiasi delle Filiali della Banca;
- a mezzo lettera con invio tramite raccomandata A/R al seguente indirizzo:
Banco BPM S.p.A.
Gestione Reclami - Via Polenghi Lombardo, 13 - 26900 Lodi
- a mezzo web, attraverso la sezione "Contattaci" – "Reclami" del sito internet:
www.bancobpm.it
- a mezzo posta elettronica all'indirizzo:
reclam@bancobpm.it
- a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo:
reclami@pec.bancobpmspa.it

La Banca è tenuta a rispondere, su supporto cartaceo o altro supporto durevole, entro 60 giorni dalla data di ricevimento del reclamo.

Nel caso in cui il reclamo sia relativo a servizi di pagamento, la Banca è tenuta a rispondere entro 15 giornate operative dalla data di ricevimento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso, il cliente otterrà una risposta definitiva entro 35 giornate operative dalla data di ricevimento del reclamo.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o se non l'ha ricevuta entro i termini previsti, potrà:

- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) istituito in attuazione dell'art. 128-bis del D.Lgs. n. 385/1993; per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria; oppure, in alternativa;
- attivare, anche senza previo esperimento della procedura di reclamo, la procedura di mediazione presso l'Organismo di conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie – ADR (iscritto nel registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia) in quanto Organismo specializzato nelle controversie Bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale (informazioni sul sito www.conciliatorebancario.it). Analoga facoltà è riconosciuta alla Banca.

Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui lo svolgimento dell'attività di mediazione finalizzata alla conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Il procedimento avanti l'Arbitro Bancario Finanziario e il ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie assolvono, al pari del procedimento di mediazione di cui al D.Lgs. n. 28/2010 avanti al Conciliatore bancario e Finanziario, alla condizione di procedibilità per chi intende esercitare in

giudizio una azione relativa a una controversia in materia di contratti assicurativi, bancari e finanziari.

In relazione alla sopra citata previsione (di cui all'art. 5, comma 1-bis, del D.Lgs. n. 28/2010 e in attuazione del comma 5 del medesimo articolo) si propone di sottoporre le controversie che dovessero sorgere dal futuro contratto all'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal **Conciliatore Bancario Finanziario** - Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto nel registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia) in quanto Organismo specializzato nelle controversie Bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale e sempreché **il predetto Organismo sia presente nel luogo di residenza o domicilio elettivo del consumatore**. Fermo restando che è comunque in facoltà del Cliente che **rivesta la qualità di "consumatore" presentare la domanda di mediazione presso altro organismo nel luogo del Giudice territorialmente competente per la controversia oppure rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario o all'Arbitro per le Controversie Finanziarie qualora la controversia abbia ad oggetto servizi di investimento**.

CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO

- Nessuna causale

LEGENDA

| | |
|------------------------------------|---|
| Area SEPA | Paesi UE (Unione europea): Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Austria, Olanda, Belgio, Lussemburgo, Danimarca, Grecia, Svezia, Finlandia, Gran Bretagna, Irlanda, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania, Croazia. Paesi EEA (Spazio economico europeo): Islanda, Liechtenstein, Norvegia. Paesi non soggetti al Regolamento CE 924/2009: Svizzera e Principato di Monaco. |
| A.T.M. | Acronimo inglese (Automatic Teller Machine) indica lo sportello automatico per il prelievo del denaro contante, comunemente detto "sportello bancomat". |
| 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 permanente | Disposizione di un ordine di pagamento a favore di terzi effettuato in via continuativa. |
| Bonifico urgente/istantaneo | Bonifico in Euro in Area SEPA con accredito dei fondi al Prestatore di Servizi di pagamento del beneficiario nella medesima giornata operativa di esecuzione dell'ordine. Il Bonifico istantaneo, particolare tipologia di bonifico urgente, di cui allo Schema SEPA Instant Credit Transfer, in cui i fondi sono messi a disposizione sul conto del beneficiario in tempo reale, 24 ore su 24, 7 giorni su 7. |

| | |
|------------------------------------|---|
| Canalizzazione dell'incasso | Previsione che il pagamento della fattura da parte del debitore avvenga con rimessa sulla Banca cessionaria. Tale previsione si concretizza con l'indicazione sulla fattura delle coordinate bancarie (codice IBAN) ove dovrà avvenire il pagamento. Sul tale tipologia di anticipazione non esiste alcuna comunicazione tra il cedente ed il suo debitore o tra quest'ultimo e la Banca cessionaria. |
| Canone | Quota fissa periodica che include un determinato numero di operazioni gratuite nel periodo di liquidazione previsto. |
| Cliente al dettaglio | Oltre ai consumatori, le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro imprese, cioè le imprese che occupano meno di dieci addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a due milioni di euro (Sez.I, Cap.3, Provvedimento Banca d'Italia del 29 luglio 2009). |
| Cliente consumatore | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta (Sez.I, Cap.3, Provvedimento Banca d'Italia del 29 luglio 2009). |
| Cliente non consumatore | I soggetti che non rientrano nelle categorie di cui sopra. |
| Collection | Identifica la singola disposizione di addebito |

| | |
|---|---|
| Commissione di istruttoria veloce (CIV) | <p>Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.</p> <p>La CIV e' commisurata ai costi sostenuti dalla banca a fronte della necessita' di una istruttoria rapida della posizione del cliente in conseguenza dell'utilizzo di fondi non disponibili. Presupposto per l'applicazione della commissione è il verificarsi di una variazione peggiorativa del saldo disponibile di fine giornata del conto corrente, dovuta a utilizzi in sconfinamento, che ecceda l'"importo minimo variazione saldo per tariffazione".</p> <p>La CIV e' dovuta quando la variazione peggiorativa del saldo disponibile è riconducibile a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pagamento assegni, titoli, effetti, bollettini bancari, polizze assicurative - operazioni di prelievo - operazioni di acquisto titoli - emissione di assegni circolari - esecuzione bonifici anche tramite home banking - operazioni estero - addebito diretto - utilizzo carte di credito senza rischio a carico banca - operazioni di tesoreria - pagamento deleghe fiscali - imposta di bollo - ogni altro addebito consentito dalla Banca previa valutazione del personale preposto. <p>La CIV non è dovuta quando la variazione peggiorativa del saldo disponibile ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca (ad esempio in caso di: commissioni, interessi, canoni e competenze dovute dal cliente alla Banca, rate di finanziamenti e mutui concessi dalla Banca al cliente).La commissione è conteggiata in occasione di ciascuna liquidazione periodica delle competenze.</p> |
| Consumatore | <p>La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta (Sez.I, Cap.3, Provvedimento Banca d'Italia del 29 luglio 2009).</p> |
| Convenzione d'incasso | <p>Il cedente comunica al proprio debitore l'avvenuta cessione del credito alla banca, ma il debitore ceduto tuttavia non è obbligato a comunicare al cedente e alla banca l'accettazione della cessione. In questo caso la cessione del credito non è opponibile a terzi.</p> |
| Corrispettivo Disponibilità Creditizia (CDC) | <p>Commissione di disponibilità fondi calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente sul rapporto affidato e alla durata dell'affidamento, indipendentemente dall'effettivo utilizzo. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5 %, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.</p> |
| Creditor Identifier | <p>Tale codice identifica in maniera univoca il soggetto creditore; è formato da 23 caratteri e, per l'Italia, ha come elemento qualificante il codice fiscale/Partita Iva dell'azienda (posizione 8-23). Può essere richiesto direttamente alla banca assuntrice delle disposizioni.</p> |
| Direttiva UE 2015/2366 | <p>Direttiva sui servizi di pagamento nel mercato interno.</p> |

| | |
|---|--|
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate |
| EEA | European Economic Area: identifica tutti i paesi dell'Unione Europea più Islanda, Liechtenstein e Norvegia. |
| Fattura | Documento emesso dal soggetto venditore di un bene o servizio. |
| 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. |
| First Collection | La prima disposizione di pagamento di una serie |
| Frequenza di invio dell'estratto conto | Indica la frequenza dell'invio dell'estratto conto prodotto in coincidenza con ciascuna liquidazione periodica delle competenze o, se richiesto con frequenza maggiore, di un estratto della lista movimenti del periodo. |
| Giorni ammissibilità anticipo | Indica la scadenza massima delle fatture anticipabili. |
| Giorni di radiazione | Numero di giorni trascorsi i quali la banca è autorizzata ad effettuare lo storno ritenendo l'accredito impagato, nel caso in cui non sia pervenuto il controvalore della/e fattura/e. |
| Importo minimo variazione saldo per tariffazione | Rappresenta l'importo minimo di variazione peggiorativa registrata sul saldo sconfinato (saldo disponibile in presenza di sconfinamento) a fronte del quale viene previsto l'addebito della Commissione di Istruttoria Veloce. E' calcolato come differenza tra il saldo scoperto o sconfinato del giorno precedente rispetto al nuovo saldo di fine giornata. |
| Last Collection | L'ultima disposizione di pagamento di una serie |
| Maggiorazione tasso proroga | Supplemento di tasso applicato nei periodi successivi alla scadenza di un anticipo/finanziamento, qualora la Banca aderisca alla richiesta del finanziato di prolungarne la durata originaria, in ragione dell'estensione del rischio assunto. Le tre maggiorazioni non sono da cumulare. Questo significa che lo spread da applicare ad ogni proroga sarà pari alla somma dello spread applicato per la durata originaria dell'operazione più la maggiorazione della relativa proroga (es. lo spread da applicare alla seconda proroga è dato dalla somma dello spread applicato per la durata originaria dell'operazione più la maggiorazione 2° proroga). |
| Mandato | Documento fornito dal Debitore al Creditore completo in ogni suo elemento, che contiene il consenso espresso e l'autorizzazione all'addebito diretto SDD a valere su uno specifico rapporto di conto di pagamento intestato al Debitore, autorizzando altresì la Banca del Debitore ad eseguire i relativi addebiti, singoli o ricorrenti. La raccolta e la conservazione del mandato è a carico del Creditore e riguarda esclusivamente il suo rapporto con il Debitore. |
| M.A.V. | Il M.A.V. (Pagamento Mediante Avviso) è un servizio di incasso elettronico utilizzato per i pagamenti di importo e scadenza predeterminati. Si tratta di un bollettino prestampato che viene inviato direttamente al domicilio del debitore e contiene l'invito a pagare la somma indicata, presso qualunque sportello bancario abilitato alla riscossione, utilizzando l'apposito modulo ricevuto. |

| | |
|--|--|
| Non residenti | Secondo le disposizioni dell'art. 1, comma 2, del D.P.R. 31/3/1988 n. 148 sono: i cittadini italiani con dimora abituale all'estero; i cittadini italiani con dimora abituale in Italia, limitatamente alle attività di lavoro subordinato prestato all'estero, anche alle dipendenze di persone giuridiche, di associazioni o di organizzazioni senza personalità giuridica residenti, ovvero alle attività di lavoro autonomo o imprenditoriali svolte all'estero in modo non occasionale; le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica che hanno sede in Italia e sede secondaria all'estero, limitatamente alle attività esercitate all'estero con stabile organizzazione; le persone fisiche di cittadinanza estera e dimora abituale all'estero, le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica con sede all'estero, gli apolidi e comunque tutti coloro per i quali non ricorrono gli estremi di residenza in Italia. |
| Numero operazioni gratuite incluse nel canone/forfait | Indica il numero di operazioni (effettuate nel periodo di liquidazione previsto) ricomprese gratuitamente nel costo del canone/forfait. |
| One-off Collection | Modalità che comporta un unico pagamento a fronte del mandato sottoscritto dal debitore |
| Percentuale (%) di anticipabilità | Indica la percentuale dell'anticipo standard previsto dell'importo della fattura. |
| Recurrent Collection | La disposizione di pagamento successiva alla prima (e non ultima) di una serie |
| Refund (rimborso) | Operazione nella quale il soggetto debitore richiede alla propria banca la restituzione della somma già addebitata (entro 8 settimane dalla data di addebito, se schema "core") |
| Refusal (revoca) | Operazione nella quale il soggetto debitore si oppone all'addebito prima della scadenza (per il tramite della propria banca) |
| Reject (scarto/rifiuto) | Operazione nella quale una disposizione di addebito viene respinta/scartata, dalla banca del creditore e/o del debitore, per anomalia (es. IBAN non corretto) prima del relativo regolamento. |
| Return (storno) | Operazione nella quale il soggetto creditore viene riaddebitato di una disposizione rifiutata dalla banca del debitore (es. mancanza fondi, ecc.) dopo il regolamento interbancario. |
| Revocation/Reversal (richiamo) | Operazione nella quale il soggetto creditore revoca una disposizione di addebito già trasmessa all'incasso prima della scadenza (Revocation) o dopo la scadenza (Reversal) per il tramite della banca assuntrice |
| RiBa - Ricevuta Bancaria Elettronica | Ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso, attraverso un'apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore. Il pagamento presso la banca domiciliataria può avvenire con modalità diverse dall'addebito in conto. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Saldo liquido | Importo che si ottiene sommando algebricamente tutte le operazioni che hanno valuta matura ad una certa data. |
| 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"). |

| | |
|---|---|
| Sconfinamento extra-fido | Somma che la banca ha accettato di pagare a fronte di un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) impartito dal cliente quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile. |
| Sconfinamento in assenza di fido | Somma che la banca ha accettato di pagare a fronte di un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) impartito dal cliente in assenza di disponibilità sul suo conto corrente. Tale tipologia di sconfinamento viene anche definita "scoperto". |
| Scoperto | Termine che identifica lo sconfinamento in assenza di fido. |
| S.D.D. | <p>Il Sepa Direct Debit (SDD) è uno strumento che consente ad un soggetto creditore di incassare, a scadenza e con accredito diretto sul proprio conto corrente, le somme in euro vantate nei confronti dei propri debitori in possesso, a loro volta, di un conto di pagamento aperto presso Banche insediate nell'Area Unica dei Pagamenti Europei (SEPA).</p> <p>E' obbligo del Creditore utilizzare il servizio SDD unicamente dopo aver raccolto specifica autorizzazione (definita "mandato") dal soggetto debitore.</p> <p>Sono previste due tipologie di SDD: S.D.D. Core e S.D.D. B2B.</p> <p>Per entrambe le tipologie di incasso il creditore deve, tra le diverse informazioni obbligatoriamente richieste, specificare anche:</p> <ul style="list-style-type: none"> il codice "IBAN" relativo al conto corrente del soggetto debitore; l'indicazione della tipologia di incasso specificando se "ricorrente" (tipicamente a fronte di bollette telefono, luce, gas o le rate di un prestito personale) o "singolo" (per il saldo di specifica fattura commerciale); il "Creditor Identifier", codice che lo identifica in maniera univoca a livello europeo (per l'Italia è determinato sulla base del codice fiscale/partita IVA). <p>E' obbligo del creditore inviare al debitore, nella forma convenuta con quest'ultimo, una pre-notifica (es. fattura, bolletta) relativa alla disposizione di pagamento, almeno 14 giorni prima della data prevista per la scadenza, salvo diverso accordo.</p> <p>Le disposizioni di incasso SDD: devono essere inviate alla Banca esclusivamente mediante collegamento telematico; devono rispettare lo standard XML CBI (standard ISO 20022). E' previsto che la Banca svolga – a fronte di eventuale corrispettivo da parte del creditore – attività di normalizzazione delle disposizioni SDD telematiche non conformi a tale requisito tecnico.</p> <p>Le disposizioni di incasso SDD possono essere richiamate prima della data scadenza, prorogate nella data scadenza o stornate al debitore dopo la data regolamento, secondo quanto previsto nella sezione tempistiche per la clientela.</p> |
| S.D.D. B2B | Disposizione di addebito (collection) a valere esclusivamente sulla clientela classificata come "Microimpresa" e "Non consumatore" |
| S.D.D. Core | Disposizione di addebito (collection) a valere su tutta la tipologia di clientela (classificata come "Consumatore", "Microimpresa", "Non consumatore") |
| Servizio Internet Banking | Canale informativo/operativo via internet. |
| Servizio Phone Banking | Canale informativo/operativo via telefono. |

| | |
|--|--|
| Spese per elaborazione competenze del periodo di liquidazione | Spese riferite all'elaborazione delle competenze del periodo di liquidazione previsto. |
| Spese per elaborazione ed invio estratto conto | Spese per l'elaborazione produzione ed invio dell'estratto conto periodico, distinguendo tra forma cartacea e forma elettronica (es. tramite canale internet). |
| Spese per elaborazione ed invio trasparenza | Spese per l'elaborazione produzione ed invio delle comunicazioni inerenti la trasparenza, distinguendo tra forma cartacea e forma elettronica (es. tramite canale internet). |
| Spese per ogni operazione registrata in conto | Spese riferite ad ogni singola operazione contabilizzata sul conto corrente/libretto nel periodo di liquidazione previsto. |
| Spese SHA / OUR / BEN | <p>Sui bonifici internazionali il cliente ordinante ha la facoltà di indicare l'opzione di addebito delle spese relative all'operazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> - con il codice SHA, la banca dell'ordinante e quella del beneficiario addebitano al rispettivo cliente le spese di propria competenza; - con il codice OUR, le spese della banca dell'ordinante e quelle della banca del beneficiario sono a carico dell'ordinante; - con il codice BEN, le spese della banca del beneficiario e quelle della banca dell'ordinante sono a carico del beneficiario. <p>Le opzioni OUR e BEN sono applicabili quando almeno uno dei Prestatori di Servizi di Pagamento coinvolti nell'operazione sia al di fuori dell'ambito EEA. Resta salva, anche per operazioni in ambito EEA, la possibilità di prevedere forme di esenzione dall'applicazione di spese per l'accredito di somme, ivi inclusi gli emolumenti a favore di pensionati e di lavoratori dipendenti.</p> |
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul rapporto conto/libretto, al netto delle ritenute fiscali. |
| Tasso debitore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono addebitati sul conto. |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. |
| Valute 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. |