

FOGLIO INFORMATIVO

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

CONTO CORRENTE CONDOMINI

- 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 criminose 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 Condomini

Conto Corrente Condomini è un conto corrente intestato al condominio, che consente di amministrare il denaro necessario per la gestione delle spese ordinarie e straordinarie del condominio stesso.

L'offerta è riservata a condomini nuovi clienti.

Si evidenzia che la carta Bancomat è utilizzabile entro il limite costituito dal saldo disponibile del conto e, inoltre, entro gli specifici limiti indicati nel contratto.

Per l'apertura del conto è necessaria l'acquisizione di una delibera dell'assemblea dei condomini che contenga:

- nomina dell'amministratore (a cui far sottoscrivere il contratto di apertura del rapporto) ed il periodo per il quale lo stesso rimarrà in carica;
- autorizzazione all'apertura del rapporto e poteri attribuiti all'amministratore designato ad operare sullo stesso;
- impegno a segnalare le variazioni in ordine a tale carica con esonero della banca da ogni responsabilità fino al ricevimento della comunicazione.

CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E UTILIZZO FONDI IN CONTO CORRENTE

Tassi creditori¹

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

Tassi debitori su affidamenti²

- | | |
|---|-----------|
| ▪ tasso annuo debitore entro fido - nominale | 11,8000 % |
| ▪ tasso annuo utilizzi extra-fido su affidamenti fino a 5000 euro | 14,9500 % |
| ▪ tasso annuo utilizzi extra-fido su affidamenti oltre 5000 euro | 11,8000 % |

Tassi debitori su sconfinamenti transitori

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

¹ 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.

² 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 **tassi debitori "variabili"** indicizzati a parametri di mercato (esempi: EURIBOR A 3 MESI MEDIA DEL MESE PRECEDENTE, EURIBOR A 3 MESI MEDIA DEL MESE IN CORSO, ecc.). 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 11,8000 %
- senza azzeramento del parametro 12,3430 %

ULTIME RILEVAZIONI DEI PARAMETRI DI INDICIZZAZIONE / RIFERIMENTO

Tipo di parametro	Quotazione - Validità
Euribor 3m/360 media mese prec.	-0,543 % valida dal 01/07/2021 al 31/07/2021
	-0,539 % valida dal 01/06/2021 al 30/06/2021
	-0,539 % valida dal 01/05/2021 al 31/05/2021

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

Corrispettivo per Disponibilità Creditizia³ - persone fisiche e altre nature giuridiche

- corrispettivo annuo per disponibilità creditizia 2,0000 %

Commissione di istruttoria veloce (CIV) – persone fisiche⁴

- 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 €⁵

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 €⁶

³ Applicato sull'importo di fido concesso, indipendentemente dall'effettivo utilizzo delle somme a disposizione. Per ulteriori informazioni si fa rimando alla legenda.

⁴ 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 100,00 euro e abbiano avuto una durata non superiore a 7 giorni consecutivi.

⁵ 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.

⁶ 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/forfait

▪ canone / forfait	9,00 €
▪ 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	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	8	1,50 €
▪ bonifico sepa verso altre banche - allo sportello	9	1,50 €
▪ 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 €
▪ bonifico sepa verso altre banche - phone banking		4,50 €
▪ ordine permanente di bonifico nostra banca		1,00 €
▪ ordine permanente di bonifico altre banche		1,00 €
▪ commissione fissa bonifico sepa urgente/istantaneo		5,16 €

⁷ 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.

⁸ applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche.

⁹ applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche.

▪ commissione percent. aggiuntiva bonifico sepa urgente/istantaneo		0,1000 %
▪ commissione massima bonifico sepa urgente/istantaneo		51,65 €
▪ 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	10	0,50 €
▪ bonifico sepa altre banche - distinta telematica	11	0,60 €
▪ bonifico sepa per stipendio ns. banca - distinta telematica		0,50 €
▪ bonifico sepa per stipendio altre banche - distinta telematica		0,60 €

UTENZE

Commissioni

▪ commissione addebito diretto preautorizzato		0,00 €
▪ valuta addebito diretto preautorizzato		data operazione

Commissioni per operazioni allo sportello

▪ commissione per pagamento utenze allo sportello e phone banking	12	2,00 €
▪ commissione per pagamento utenze in via telematica	13	1,00 €

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 €
▪ commissione per pagamento bollettino bancario		0,52 €
▪ commissione per pagamento cartelle esattoriali		2,58 €
▪ commissione per pagamento tributi, imposte e tasse		2,58 €

¹⁰ applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche.

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

¹² Comprensiva di eventuale recupero spese postali.

¹³ Comprensiva di eventuale recupero spese postali.

▪ 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	14	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 €
---	--------

Giorni di disponibilità¹⁵

¹⁴ 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.

¹⁵ Da intendersi come numero di giorni lavorativi successivi alla data dell'operazione decorsi i quali le somme versate possono essere utilizzate.

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

CARTA DEBIT BUSINESS CONDIZIONI

Spese

- | | |
|------------------------------------|---------------------|
| ▪ spese emissione | 30,00 € |
| ▪ canone carta (annuale) | 30,00 € |
| ▪ 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 area euro | 2,10 € |
| ▪ numero operazioni prelievo contante area euro esenti | 0 |
| ▪ prelievamento atm su altre banche (area extra euro) | 2,10 € |
| ▪ prelievo in valuta non euro | 2,0000 % |
| ▪ pagamento in valuta non euro | 2,0000 % |

Valute

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

Informazioni particolari

- | | |
|--|----------------|
| ▪ frequenza di invio del documento di sintesi | minima annuale |
| ▪ spese per elaborazione ed invio trasparenza in forma cartacea | 1,25 € |
| ▪ spese per elaborazione ed invio trasparenza in forma elettronica | 0,00 € |

SERVIZI ON LINE

SERVIZIO INTERNET BANKING

Spese Gestione Rapporto

- | | |
|--|---------|
| ▪ canone servizio internet banking | 2,00 € |
| ▪ periodicità | mensile |
| ▪ numero minimo operazioni mensili eseguite per esenzione canone | 2 |
| ▪ numero canoni mensili esenti (dalla data di attivazione) | 3 |
| ▪ attivazione dispositivo di sicurezza card/tastiera (se attivata) | 15,00 € |
| ▪ costo di spedizione dispositivo di sicurezza (se attivato) | 7,00 € |
| ▪ sostituzione token di sicurezza (se attivato) | 0,00 € |
| ▪ mancata restituzione dispositivo di sicurezza card/tastiera | 15,00 € |
| ▪ attivazione dispositivo di sicurezza token app (se attivato) | 0,00 € |

Spese Trading on line

▪ canone mensile servizio 'trading online' - linea youbanking	16	25,00 €
▪ numero minimo operazioni mensili eseguite per esenzione canone	17	15
▪ canone mensile servizio 'trading online' linea base		3,00 €
▪ numero minimo operazioni mensili eseguite per esenzione canone		1
▪ canone mensile servizio 'trading online' linea silver		8,00 €
▪ numero minimo operazioni mensili eseguite per esenzione canone		3
▪ canone mensile servizio 'trading online' linea gold		20,00 €
▪ numero minimo operazioni mensili eseguite per esenzione canone		20

Pacchetti opzionali

▪ canone mensile x 'borse estere tempo reale' base - usa		12,00 €
▪ canone mensile x 'borse estere tempo reale' base - europa1		15,00 €
▪ canone mensile x 'borse estere tempo reale' base - europa2		10,00 €
▪ canone mensile x 'borse estere tempo reale' silver - usa		12,00 €
▪ canone mensile x 'borse estere tempo reale' silver - europa1		15,00 €
▪ canone mensile x 'borse estere tempo reale' silver - europa2		10,00 €
▪ canone mensile x 'borse estere tempo reale' gold - usa		12,00 €
▪ canone mensile x 'borse estere tempo reale' gold - europa1		15,00 €
▪ canone mensile x 'borse estere tempo reale' gold - europa2		10,00 €
▪ canone mensile x 'borse estere tempo reale' youbanking - usa		12,00 €
▪ canone mensile x 'borse estere tempo reale' youbanking - europa1		15,00 €
▪ canone mensile x 'borse estere tempo reale' youbanking - europa2		10,00 €
▪ can.mens. x quotazioni nyse in tempo reale - linea base		6,00 €
▪ can.mens. x quotazioni nasdaq in tempo reale - linea base		6,00 €
▪ can.mens. x quotazioni nyse in tempo reale - linea silver		6,00 €
▪ can.mens. x quotazioni nasdaq in tempo reale - linea silver		6,00 €
▪ can.mens. x quotazioni nyse in tempo reale - linea gold		6,00 €
▪ can.mens. x quotazioni nasdaq in tempo reale - linea gold		6,00 €
▪ can.mens. x quotazioni nyse in tempo reale - linea youbanking		6,00 €
▪ can.mens. x quotazioni nasdaq in tempo reale - linea youbanking		6,00 €

Servizio Phone Banking

▪ canone servizio phone banking		0,00 €
▪ periodicità		mensile
▪ attivazione dispositivo di sicurezza card/tastiera (se attivata)		15,00 €
▪ mancata restituzione dispositivo di sicurezza card/tastiera		15,00 €
▪ costo di spedizione dispositivo di sicurezza (se attivato)		7,00 €
▪ attivazione dispositivo di sicurezza token app (se attivato)		0,00 €

Opzione "YouAlert" (sms, e-mail banking)

▪ canone mensile su opzione "youalert" (se attivato)		2,00 €
--	--	--------

Servizio "Infocarte"

▪ canone mensile servizio 'infocarte'		2,00 €
---------------------------------------	--	--------

¹⁶ Riservata ai titolari di Conto Corrente Youbanking

¹⁷ Riservata ai titolari di Conto Corrente Youbanking

Informazioni particolari

- frequenza di invio del documento di sintesi minima annuale

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 €
- 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 0,00 €
- attivazione una tantum 0,00 €
- 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 €
(voce alternativa alle altre condizioni "Gestione Traffico Extra Gruppo Banco BPM CBI")

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	500,00 €
<i>(voce alternativa alle altre condizioni "Gestione Traffico 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 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 esclusa¹⁸.

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)	19	2,0000 %
▪	comm tecnica fissa per ogni operazione pagobancomat(con fattura)	20	0,25 €
▪	modalita' di accredito delle operazioni pos (singola/cumulativa)		cumulativa
▪	comm % bancaria su operazioni pagobancomat (senza fattura)	21	2,0000 %
▪	comm bancaria fissa per ogni operazione pagobancomat(senza fatt)	22	0,25 €
▪	canone mensile pos desktop		27,00 €
▪	comm minima mensile su operazioni pagobancomat (con fattura)	23	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	24	15,86 €
▪	spese disattivazione carte di credito	25	15,86 €
▪	mancata restituzione pos		215,00 €
▪	canone mensile servizi aggiuntivi	26	5,00 €
▪	sim card banca		20,00 €
▪	attivazione urgente		70,76 €
▪	cambio ragione sociale		100,00 €
▪	uscita a vuoto tecnico		50,00 €

¹⁸ I corrispettivi fatturati da Tecmarket Servizi SPA sono calcolati mensilmente a consuntivo; fatture e addebiti sono contabilizzati al termine di ogni trimestre solare.

¹⁹ 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.

²⁰ 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.

²¹ Calcolata sul numero e sull'importo complessivo delle operazioni PagoBANCOMAT andate a buon fine, addebitata mensilmente.

²² Calcolata sul numero e sull'importo complessivo delle operazioni PagoBANCOMAT andate a buon fine, addebitata mensilmente.

²³ 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.

²⁴ 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.

²⁵ 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.

²⁶ Canone aggiuntivo per ogni terminale per l'attivazione di servizi specifici, quali ad esempio: mance, tax free, preautorizzazioni, no show, dcc.

▪ 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
---	----------------

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)	27	2,0000 %
▪ comm tecnica fissa per ogni operazione pagobancomat(con fattura)	28	0,25 €
▪ modalita' di accredito delle operazioni pos (singola/cumulativa)	29	cumulativa
▪ comm % bancaria su operazioni pagobancomat (senza fattura)	30	2,0000 %
▪ comm bancaria fissa per ogni operazione pagobancomat(senza fatt)	31	0,25 €
▪ canone mensile youpos mobile		15,00 €
▪ comm minima mensile su operazioni pagobancomat (con fattura)	32	15,00 €

Particolarità rapporto

▪ spese tardiva attivazione carte di credito	33	15,86 €
▪ spese disattivazione carte di credito	34	15,86 €
▪ mancata restituzione pos		215,00 €
▪ canone mensile servizi aggiuntivi	35	10,00 €
▪ attivazione urgente		70,76 €
▪ cambio ragione sociale		100,00 €

²⁷ 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.

²⁸ 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.

²⁹ 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.

³⁰ Calcolata sul numero e sull'importo complessivo delle operazioni PagoBANCOMAT andate a buon fine, addebitata mensilmente.

³¹ Calcolata sul numero e sull'importo complessivo delle operazioni PagoBANCOMAT andate a buon fine, addebitata mensilmente.

³² 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.

³³ 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.

³⁴ 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.

³⁵ Canone aggiuntivo per ogni terminale per l'attivazione di servizi specifici, quali ad esempio: mance, tax free, preautorizzazioni, no show, dcc.

▪ 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
---	----------------

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 %

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	36	4
▪ accredito operazioni con conversione - tipo gg	37	lavorativi

BONIFICI ESTERO IN USCITA

Spese bonifici cartacei (opzione SHA)³⁸

▪ 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)³⁹

▪ 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 accredito⁴⁰

▪ 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
▪ accredito ass.estero su bk italiana in eur/div - nr giorni		10

³⁶ 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

³⁷ 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

³⁸ Per i bonifici con opzione OUR il costo vivo reclamato dalla banca destinataria è addebitato separatamente.

³⁹ Per i bonifici con opzione OUR il costo vivo reclamato dalla banca destinataria è addebitato separatamente.

⁴⁰ Nel calcolo dei giorni valuta lavorativi viene utilizzato il calendario forex.

▪ 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	2,0000%
▪ 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.	15,0000%
▪ 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 accredito

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

DOPO INCASSO ESTERO

Commissioni dopo incasso Import⁴¹

- 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 Export⁴²

- 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

Commissioni⁴³

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

⁴¹ Si applicano anche in caso di accettazione, consegna franco valuta, impagato/insoluto.

⁴² Si applicano anche in caso di accettazione, consegna franco valuta, impagato/insoluto.

⁴³ Sugli effetti si applicano anche in caso di accettazione, consegna franco valuta, impagato/insoluto.

▪ comm.incasso su sconto di effetti in euro - imp.max.	250,00 €
▪ 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 punt
▪ tasso di mora	tasso applicato + 3 punti

Valute

▪ valuta di accredito operazioni in euro operazioni in divisa	data dell'operazione di sconto 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. Il recesso dichiarato dal Cliente ha effetto immediato, fatto salvo quanto indicato al successivo punto 4. Nel caso di recesso della banca sarà dovuto al Cliente un preavviso di 15 giorni 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 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; il Cliente è pertanto tenuto in ogni caso di recesso a:

- riconsegnare alla banca tutti gli strumenti di pagamento connessi al rapporto che siano ancora in suo possesso;
- rimborsare tutti gli importi che risultino a credito della banca.

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 contestatari o dalla banca nei confronti dello stesso lascia integra la convenzione verso gli altri contestatari, qualora sia prevista la facoltà per i contitolari di compiere operazioni separatamente.

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. Sugli importi dovuti e non pagati alla data di chiusura del rapporto, saranno dovuti alla Banca gli interessi di mora.

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.bancobpm.it

La Banca è tenuta a rispondere, su supporto cartaceo o altro supporto durevole, entro i seguenti termini:

- entro 15 giornate operative dalla data di ricevimento, se il reclamo è relativo a servizi di pagamento (Normativa PSD2). 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;
- entro 60 giorni di calendario dal ricevimento se il reclamo è relativo a prodotti e servizi bancari e finanziari – denominato in breve "reclamo banca" – (es. conti correnti, carte di debito e di credito, finanziamenti, mutui ...);
- entro 60 giorni di calendario dal ricevimento se il reclamo è relativo a servizi di investimento – denominato in breve "reclamo finanza" – (es. negoziazione o collocamento titoli, mancata o incompleta informativa su prodotti d'investimento, mancata o errata esecuzione di un ordine ...);
- entro 45 giorni di calendario dal ricevimento se il reclamo è relativo a contratti e servizi assicurativi (es. polizze assicurative per cui la Banca ha svolto l'attività di intermediario ad esclusione delle polizze del ramo III – unit linked e index linked – e del ramo V – di capitalizzazione – trattate come servizi d'investimento).

L'impegno della Banca è comunque quello di formulare una risposta nei tempi più rapidi possibili.

Qualora il Cliente non avesse ricevuto risposta entro i termini previsti o se non si ritenesse soddisfatto dell'esito del reclamo potrà:

A. in caso di controversie inerenti ad operazioni e servizi bancari e finanziari

1. ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF):

- se l'operazione o il comportamento contestato è successivo alla data dell'1.1.2009;

- nel limite di Euro 200.000 se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro;
- se sia stato presentato reclamo e non siano decorsi più di 12 mesi dalla presentazione dello stesso;
- se non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie promosse anche su iniziativa della Banca a cui il Cliente abbia aderito o procedimenti avanti l'Autorità Giudiziaria.

Il ricorso all'ABF è tuttavia possibile se una procedura di conciliazione o mediazione non va a buon fine o se è stata avviata dall'intermediario e il cliente non vi ha aderito.

Il ricorso all'ABF può essere proposto esclusivamente dal Cliente, personalmente o per il tramite di un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori, ovvero di procuratore.

Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti, che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria. Tuttavia, se l'intermediario non desse corso alla decisione assunta, è prevista la pubblicazione di tale inadempimento sul sito internet dell'ABF e sulla pagina iniziale del sito internet dell'intermediario. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia, oppure a una delle filiali del Gruppo Banco BPM.

2. attivare una procedura di Mediazione/Conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario (Associazione per la soluzione delle controversie bancarie e societarie _ADR):

Tale procedura può essere attivata anche in assenza di un preventivo reclamo, al fine di trovare un accordo.

Resta ferma la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo. L'esperimento del procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

Il Regolamento e la modulistica possono essere consultati sul sito www.conciliatorebancario.it nella sezione "Mediazione e Formazione" o richiesti a una delle filiali del Gruppo Banco BPM.

Tale procedura può essere attivata anche presso un altro Organismo purché iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

B. in caso di controversie inerenti a servizi e prodotti di investimento:

1. ricorrere Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF):

- se il cliente è retail
- se la richiesta ha valore non superiore ad Euro 500.000;
- sia stato avanzato reclamo e non siano decorsi più di 12 mesi dalla presentazione dello stesso
- se non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie promosse anche su iniziativa della Banca a cui il Cliente abbia aderito, o procedimenti avanti l'Autorità Giudiziaria;
- se la controversia riguardi la violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza cui sono tenuti gli intermediari.

Il ricorso all'ACF può essere proposto esclusivamente dal Cliente, personalmente o per il tramite di un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori ovvero di procuratore. E' esclusa la possibilità di ricorso all'ACF se la controversia ha ad oggetto danni che non sono conseguenza diretta e immediata dell'inadempimento o della violazione da parte della Banca degli obblighi sopra citati o danni di natura non patrimoniale.

Le decisioni dell'ACF non sono vincolanti per le parti, che possono comunque ricorrere all'Autorità Giudiziaria. Tuttavia, se l'intermediario non desse corso alla decisione assunta, è prevista la pubblicazione di tale inadempimento sul sito web dell'ACF e dell'intermediario stesso, nonché su due quotidiani a diffusione nazionale.

Per ulteriori informazioni si può consultare il sito <https://www.acf.consob.it>

2. attivare una procedura di Mediazione/Conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario (Associazione per la soluzione delle controversie bancarie e societarie _ADR):

Tale procedura può essere attivata anche in assenza di un preventivo reclamo, al fine di trovare un accordo.

Resta ferma la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Il Regolamento e la modulistica possono essere consultati sul sito www.conciliatorebancario.it nella sezione "Mediazione e Formazione" o richiesti alle filiali del Gruppo Banco BPM

Tale procedura può essere attivata anche presso un altro Organismo purché iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

C. in caso di controversie inerenti a contratti e servizi assicurativi:

Dopo aver presentato un reclamo in materia di intermediazione assicurativa, se insoddisfatto dell'esito o se dopo 45 giorni non avesse ricevuto risposta dalla Banca, il cliente può rivolgersi:

- all'IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni; le informazioni relative alle modalità di presentazione di un reclamo all'IVASS, e la relativa modulistica, sono disponibili sul sito www.ivass.it
- ad altro Organismo specializzato iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia; l'elenco degli Organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it

Maggiori informazioni sull'argomento potranno essere acquisite da tutta la clientela, consultando anche i siti:

www.consob.it

www.bancaditalia.it

www.giustizia.it

ed i seguenti regolamenti:

- Regolamento Conciliatore Bancario Finanziario
- Regolamento dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie.

Il Regolamento (UE) n. 524/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio del 21 maggio 2013, relativo alla risoluzione delle controversie online dei consumatori (di seguito, il "Regolamento sull'ODR"), ha istituito una piattaforma europea (di seguito, la "Piattaforma Online Dispute Resolution" o "Piattaforma ODR") che agevola la risoluzione extragiudiziale delle controversie concernenti obbligazioni contrattuali derivanti da contratti di vendita o di servizi online tra un consumatore residente nell'UE e un professionista stabilito nell'UE. Più precisamente, la Piattaforma ODR consiste in un sito web interattivo a cui consumatori e professionisti possono accedere gratuitamente e che si interfaccia direttamente con gli organismi di risoluzione alternativa delle controversie nazionali. Oltre a fornire informazioni generali sulla risoluzione extragiudiziale delle predette controversie contrattuali, la Piattaforma ODR consente alla clientela di avviare e gestire

online la procedura di reclamo avanti l'Organismo ADR prescelto mediante la 4 Edizione 03/2021 compilazione di apposito modulo elettronico (a cui verrà acclusa la relativa documentazione a supporto). Pertanto, fermo restando quanto sopra indicato, il Cliente che sia "consumatore" ai sensi del Codice del Consumo, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie aventi ad oggetto servizi e/o prodotti venduti dalla Banca online, può rivolgersi all'Organismo ODR prescelto anche presentando reclamo tramite la Piattaforma ODR. A tal fine, il Cliente può consultare il sito della Piattaforma <https://ec.europa.eu/consumers/odr/>

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

- Nessuna causale

LEGENDA

Assegni "piazzati" e "non piazzati"	Per assegni "piazzati" si intendono gli assegni emessi nella divisa avente corso legale nel paese trassato. Per assegni "non piazzati" si intendono gli assegni emessi in una divisa diversa da quella avente corso legale nel paese trassato.
A.T.M.	Acronimo inglese (Automatic Teller Machine) indica lo sportello automatico per il prelievo del denaro contante, comunemente detto "sportello bancomat".
Banca incaricata	È qualsiasi banca, diversa dalla banca trasmittente, che cura l'incasso su mandato della banca trasmittente.
Banca trasmittente	È la banca alla quale l'ordinante ha affidato l'esecuzione dell'incasso.
BIC (Business Identifier Code)	Codice d'identificazione delle istituzioni finanziarie e delle società, a livello internazionale, avente lo scopo di agevolare l'elaborazione automatizzata dei messaggi scambiati all'interno del circuito Swift
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 estero	Disposizione di un ordine di pagamento in cui almeno una delle parti è non residente o il cui importo è espresso in divisa estera.
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. Limiti massimi: euro 15.000 per i bonifici in uscita; euro 100.000 per i bonifici in entrata.
Canone/Forfait	Quota fissa periodica che include un determinato numero di operazioni gratuite nel periodo di liquidazione previsto.

Cassa valute	<p>Trattasi di acquisto e vendita di banconote estere contro euro. Sono oggetto del servizio le banconote elencate nel listino esposto presso la Filiale per le quali sia quotato il relativo tasso di cambio.</p> <p>Tra i principali rischi va tenuto presente il fatto che il cambio tra l'euro e le altre banconote espresse in valute estere è soggetto al rischio relativo all'oscillazione del cambio e può variare più volte nella giornata operativa. A tal proposito presso la banca è disponibile, allo sportello dove si svolgono le operazioni di cambio, il relativo listino, in formato cartaceo, al quale fare riferimento. Vengono praticati cambi differenti tra gli acquisti e le vendite in relazione al costo di gestione (assicurazione ecc.) delle banconote.</p>
Cedente	Presentatore e beneficiario di titoli di credito, ad esempio assegni, effetti, ecc..
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.

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>
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>
Direttiva UE 2015/2366	<p>Direttiva sui servizi di pagamento nel mercato interno.</p>
Disponibilità somme versate	<p>Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente puo' utilizzare le somme versate</p>
Divisa estera	<p>Moneta diversa da quella della banca negoziatrice (ad esempio dollari USA).</p>

<p>Dopo incasso estero</p>	<p>Per "dopo incasso" si intende il trattamento, da parte della banca, di documenti commerciali (fatture, documenti di trasporto ecc.) o di documenti finanziari (tratte, pagherò, assegni ecc.), espressi in euro o in altre valute, in conformità alle istruzioni ricevute, allo scopo di: ottenere il pagamento e/o accettazione, oppure per consegnare i documenti contro pagamento e/o accettazione, oppure per consegnare i documenti secondo altri termini e condizioni.</p> <p>Per "documenti" si intendono documenti finanziari e/o documenti commerciali:</p> <p>per "documenti finanziari" si intendono tratte, pagherò, assegni o altri strumenti analoghi per ottenere il pagamento;</p> <p>per "documenti commerciali" si intendono fatture, documenti di trasporto, documenti rappresentativi o altri strumenti analoghi o qualsiasi altro documento che non sia un documento finanziario.</p> <p>Per "incasso semplice" s'intende l'incasso di documenti finanziari non accompagnati da documenti commerciali.</p> <p>Per "incasso documentario" si intende l'incasso di:</p> <p>documenti finanziari accompagnati da documenti commerciali;</p> <p>documenti commerciali non accompagnati da documenti finanziari.</p> <p>Per assolvere il mandato la banca (banca trasmittente), operando in conformità alle istruzioni ricevute dal cliente (ordinante), si avvale della collaborazione di una propria corrispondente (banca incaricata dell'incasso). La banca incaricata dell'incasso opererà in conformità alle istruzioni ricevute dalla banca mittente.</p> <p>Gli incassi sono disciplinati da specifiche Norme emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi.</p>
<p>EEA</p>	<p>European Economic Area: identifica tutti i paesi dell'Unione Europea più Islanda, Liechtenstein e Norvegia.</p>

<p>Euroincassi</p>	<p>Il servizio Euroincassi consente a residenti di impartire alla Banca disposizioni elettroniche d'incasso a carico di debitori piazzati in altri paesi, in particolare Francia (LCR), Spagna (Recibos) e Germania/Austria (Lastschriften). Le disposizioni elettroniche d'incasso possono essere utilizzate in sostituzione di rimesse dirette a scadenza convenuta, di ricevute bancarie o effetti senza protesto o di documenti non rappresentativi di merci.</p> <p>Le principali caratteristiche dei singoli strumenti d'incasso sono: Lettre de change relevé-LCR (incasso effetti della Francia espressi in euro).</p> <p>E' possibile incassare LCR accettate, non accettate e Billet à Ordre (BOR). L'esportatore può presentare alla banca i dati dei crediti in formato cartaceo oppure in formato elettronico, in base al tracciato fornito dalla banca.</p> <p>Alla scadenza l'importo della LCR viene accreditato "salvo buon fine" sul conto del cliente beneficiario.</p> <p>Recibos (Incassi effetti della Spagna espressi in euro) A differenza dell'analogo prodotto francese, in Spagna è consentito solo l'incasso di Recibos non accettate.</p> <p>Lastschriften-LSV Gli incassi LSV su Austria e Germania sono considerati a vista e pertanto non possono riportare alcuna data di scadenza. Il relativo importo viene accreditato "salvo buon fine" sul conto del cliente beneficiario non appena pervenuto l'avviso di accredito da parte della banca estera convenzionata.</p> <p>I principali rischi connessi al servizio d'incassi elettronici export riguarda: la restituzione alla banca delle somme dalla stessa accreditate al cliente "salvo buon fine" (s.b.f.) qualora il credito oggetto dell'incasso non venga onorato dal debitore nei termini previsti; la non corretta compilazione dei documenti oggetto di incasso elettronico; il mancato rispetto, da parte del cliente esportatore, della tempistica di presentazione prevista dalla Banca.</p>
<p>Fido</p>	<p>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.</p>
<p>Frequenza di invio dell'estratto conto</p>	<p>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.</p>

IBAN	<p>L'International Bank Account Number, più noto nella forma abbreviata IBAN, è uno standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza bancaria. E' un codice di 27 lettere e numeri, composto da CIN, ABI/CAB e numero di conto corrente.</p> <p>Il codice IBAN (International Bank Account Number) è definito a livello internazionale e consiste in:</p> <p>2 lettere rappresentanti la Nazione (IT per l'Italia)</p> <p>2 cifre di controllo</p> <p>il codice BBAN nazionale.</p> <p>Per l'Italia il BBAN è stato fissato a 23 caratteri prevedendo un carattere (solo lettera per l'Italia) per il CIN, 5 (numeri) per l'ABI, 5 (numeri) per il CAB e 12 cifre (alfanumeriche) per il conto corrente.</p>
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.
Negoziazione / Arbitraggio	Trasformazione di una divisa in altra divisa disponibile sul mercato (compreso l'euro).
Negoziazione di divisa	<p>Trattasi di operazioni in cambi a pronti ovvero di operazioni di acquisto o vendita di divisa estera contro euro o altra divisa, effettuate in ogni momento della giornata in cui la Banca è aperta, al cambio del momento proposto dalla Banca e accettato dal cliente. I clienti possono, in ogni momento della giornata, effettuare operazioni di acquisto o di vendita di divise estere al cambio del momento quotato dalla Banca.</p> <p>A tal proposito presso la banca è disponibile, allo sportello dove si svolgono le operazioni di cambio, il relativo listino, in formato cartaceo, al quale fare riferimento. Vengono praticati cambi differenti tra gli acquisti e le vendite.</p>
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.
Rischio di tasso e cambio	Rischio di variazione del rapporto di cambio tra la divisa estera e l'euro in dipendenza dell'andamento della quotazione sul mercato internazionale dei cambi.
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".
Sconto di portafoglio commerciale estero	Lo sconto è l'operazione con la quale la banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso. L'operazione di sconto si sostanzia in un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione di un credito. Presupposto dello sconto è l'esistenza di un credito non scaduto del cliente scontatario verso terzi mentre la funzione peculiare del prestito che la banca concede al cliente, è quella di consentirgli la realizzazione anticipata del credito, mediante cessione pro-solvendo di esso, ovvero mediante il trasferimento del titolo di credito in cui il credito stesso sia incorporato. Oggetto dello sconto possono essere crediti cartolari (pagherò, cambiali e/o tratte) ma anche fatture commerciali, oppure crediti incorporati in titoli di natura non cambiari. Tra i principali rischi connessi allo sconto si segnalano: restituzione alla banca delle somme dalla stessa accreditate salvo buon fine (s.b.f.) qualora il credito oggetto dello sconto non sia onorato; nel caso di pagherò o tratte, mancato pagamento delle commissioni e spese da parte del trattato con conseguente recupero sul cliente cedente.
Scoperto	Termine che identifica lo sconfinamento in assenza di fido.
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>
SWIFT	Acronimo di Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications, società multinazionale che gestisce un sistema internazionale di telecomunicazioni tra banche associate per la trasmissione di ordini di bonifico e altre operazioni bancarie.
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 di cambio (fonte di riferimento)	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).
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.
Trassato	E' il debitore al quale deve essere effettuata la presentazione, in conformità alla disposizione di incasso.
Valuta Forex	Valuta internazionale di regolamento corrispondente a 2 giorni lavorativi internazionali.
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.