FOGLIO INFORMATIVO

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

CONTO CORRENTE ASSOCIAZIONI SMALL

- 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

ID - 1778

(*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 Associazioni SMALL

Conto Corrente Associazioni SMALL è finalizzato alla gestione delle operazioni legate all'attività dell'Associazione (Associazione, Fondazione, Comitato, Circolo, Patronato, ASD associazione sportive dilettantistiche, ASP associazioni di promozione sociale, ODV organizzazioni di volontariato, ONG organizzazioni non governative).

E' un conto riservato a nuovi clienti[1] che presentino una modesta operatività.

Il pacchetto **Conto Corrente Associazioni SMALL** prevede inoltre la gratuità dei diritti di custodia sul dossier titoli in amministrazione e agevolazioni sulle condizioni economiche di una carta di debito e di un terminale POS.

CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E UTILIZZO FONDI IN CONTO CORRENTE

Tassi creditori[2]

- tasso annuo creditore - nominale 0,0100 %
- ritenuta fiscale pro tempore vigente

Tassi debitori su affidamenti

E' necessario leggere il documento informativo relativo all'apertura di credito.

Tassi debitori su sconfinamenti transitori

- tasso annuo debitore in assenza di fido-nominale e/o tasso mora 22,0000 %

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 www.bancobpm.it .

Corrispettivo per Disponibilità Creditizia - persone fisiche e altre nature giuridiche

E' necessario leggere il documento informativo relativo all'apertura di credito.

---

[1] Per nuovi clienti si intendono coloro che sono privi da sempre di rapporti di conto corrente aperti allo sportello su qualsiasi banca del Gruppo o che comunque abbiano provveduto alla chiusura di tali rapporti entro il 31 dicembre dell'anno precedente alla sottoscrizione del contratto.

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

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.

ID - 1778

Commissione di istruttoria veloce (CIV) – persone fisiche[3]

▪ 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 €[4]

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 €[5]

Spese per operazioni

▪ spese di scritturazione contabile	0,90 €
▪ spese di scritturazione contabile operazione prelievo atm	0,90 €
▪ spese di scritturazione contabile operazione pagobancomat	0,00 €

Spese canone/forfait

▪ canone / forfait	7,90 €
▪ numero operazioni gratuite incluse nel canone / forfait	75
▪ periodicita' 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	0,00 €
▪ spese per elaborazione ed invio estratto conto in forma cartacea	0,95 €
▪ spese per elaboraz. ed invio estratto conto in forma elettronica	0,00 €
▪ spese per elaborazione ed invio trasparenza in forma cartacea [6]	0,95 €
▪ 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)	

---

[3] 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.

[4] 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.

[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] 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.

ID - 1778

Particolarità

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

BONIFICI

Commissioni per disposizioni di bonifico

▪ bonifico sepa verso nostra banca - allo sportello	[7]	1,50 €
▪ bonifico sepa verso altre banche - allo sportello	[8]	1,50 €
▪ bonifico sepa verso ns. banca e gruppo - internet banking		2,20 €
▪ bonifico sepa verso altre banche - internet banking		2,20 €
▪ bonifico sepa verso ns. banca e gruppo - phone banking		6,00 €
▪ bonifico sepa verso altre banche - phone banking		6,00 €
▪ ordine permanente di bonifico nostra banca		0,30 €
▪ ordine permanente di bonifico altre banche		1,50 €
▪ commissione fissa bonifico sepa urgente/istantaneo		5,16 €
▪ 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		6,00 €
▪ bonifico sepa altre banche - distinta cartacea		6,00 €
▪ bonifico sepa per stipendio ns. banca - distinta cartacea		6,00 €
▪ bonifico sepa per stipendio altre banche - distinta cartacea		6,00 €
▪ bonifico sepa nostra banca - distinta magnetica		6,00 €
▪ bonifico sepa altre banche - distinta magnetica		6,00 €
▪ bonifico sepa per stipendio ns. banca - distinta magnetica		6,00 €
▪ bonifico sepa per stipendio altre banche - distinta magnetica		6,00 €
▪ bonifico sepa nostra banca - distinta telematica	[9]	0,10 €
▪ bonifico sepa altre banche - distinta telematica	[10]	0,10 €
▪ bonifico sepa per stipendio ns. banca - distinta telematica		0,10 €
▪ bonifico sepa per stipendio altre banche - distinta telematica		0,10 €

[7] applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche.

[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.

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

ID - 1778

UTENZE

Commissioni

▪ commissione addebito diretto preautorizzato		0,00 €
▪ valuta addebito diretto preautorizzato		data operazione
▪ commissione per pagamento utenze allo sportello e phone banking	[11]	1,50 €
▪ commissione per pagamento utenze in via telematica	[12]	0,00 €

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 €
▪ 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	[13]	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 €

[11] Comprensiva di eventuale recupero spese postali.

[12] Comprensiva di eventuale recupero spese postali.

[13] 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.

ID - 1778

▪ 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	data operazione
▪ 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 disponibilità [14]

▪ 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

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

ID - 1778

▪ 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

condizioni valide per la prima carta di debito; per ulteriori carte si rimanda al foglio informativo con le condizioni standard

---

CARTA DEBITO BUSINESS CONDIZIONI

Spese

▪ spese emissione	0,00 €
▪ canone carta (annuale)	0,00 €
▪ 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	1,50 €
▪ numero operazioni prelievo contante area euro esenti	0
▪ prelevamento atm su altre banche (area extra euro)	2,10 €
▪ prelievo in valuta non euro	2,0000 %
▪ pagamento in valuta non euro	2,0000 %

Valute

ID - 1778

▪ addebito prelievo 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	0,95 €
▪ spese per elaborazione ed invio trasparenza in forma elettronica	0,00 €

CARTA YOUCARD BUSINESS

Spese

▪ spese emissione carta	[15]	7,50 €
▪ 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 €

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)	[16]	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)	[17]	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 €

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

[16] 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).

[17] 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).

ID - 1778

- spese invio documentazione forma cartacea 0,95 €
- spese invio documentazione forma elettronica 0,00 €
- imposta di bollo nella misura prevista dalla legge (ove dovuta)

Scontistica Carte – Sconti/Esenzioni
Esenzioni

- numero carte esenti da spese emissione 0

Sconto percentuale canone mensile su carte utilizzate

- fascia 1 - nr.carte utilizzate nel mese fino a 5
- sconto % su canone mensile relativo a fascia 1 0,00 %
- fascia 2 - nr carte utilizzate nel mese - > di fascia 1 fino a 10
- sconto % su canone mensile relativo a fascia 2 5,00 %
- fascia 3 - nr.carte utilizzate nel mese - > di fascia 2 fino a 25
- sconto % su canone mensile relativo a fascia 3 10,00 %
- 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 %

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 %

Informazioni particolari

- frequenza di invio del documento di sintesi minima annuale

CARTE DI CREDITO[18]

CARTIMPRONTA AZIENDALE CORPORATE
Quote

- quota associativa 25,00 €
- commissione annua 22,50 €

[18] 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.

ID - 1778

▪ rinnovo	25,00 €

Spese

▪ spese invio e/c cartaceo	0,95 €
▪ 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 % [19]	1,5000 %

Valute

▪ gg valuta	20

Particolarità

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

[19] 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

ID - 1778

BANCO BPM

CARTIMPRONTA AZIENDALE CORPORATE GOLD

Quote

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

Spese

▪ spese invio e/c cartaceo	0,95 €
▪ 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 % [20]	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 €
▪ commissione annua	56,00 €
▪ rinnovo	61,00 €

Spese

▪ spese invio e/c cartaceo	0,95 €
▪ spese invio e/c elettronico	0,00 €
▪ spese prod. e invio dds cartaceo	0,00 €

[20] 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

ID - 1778

▪ 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 % [21]	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 € *scontato del 50%*
▪ 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 €
▪ canone mensile multiazienda	10,00 €
▪ periodicita' addebito canone	trimestrale

Dispositivo di Sicurezza

▪ dispositivo di sicurezza token fisico primario (utente master)	12,00 €
▪ dispositivo di sicurezza token app primario (utente master)	0,00 €

[21] 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

ID - 1778

- 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 5,00 €
- attivazione una tantum 0,00 €
- disattivazione una tantum 0,00 €
- intervento tecnico su richiesta 180,00 €
- canone mensile multiazienda 10,00 €
- periodicita' addebito canone trimestrale

Dispositivo di sicurezza

- dispositivo di sicurezza token fisico primario (utente master) 12,00 €
- dispositivo di sicurezza token app primario (utente master) 0,00 €
- dispositivo di sicurezza token fisico secondario (altri utenti) 12,00 €
- dispositivo di sicurezza token app secondario (altri utenti) 0,00 €
- 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 €
- periodicita' addebito canone trimestrale

Dispositivo di sicurezza

- dispositivo di sicurezza token fisico primario (utente master) 12,00 €
- dispositivo di sicurezza token app primario (utente master) 0,00 €
- dispositivo di sicurezza token fisico secondario (altri utenti) 12,00 €

ID - 1778

- dispositivo di sicurezza token app secondario (altri utenti) 0,00 €
- 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 Base

- canone mensile 0,00 €
- attivazione una tantum 0,00 €
- disattivazione una tantum 0,00 €
- canone mensile multiazienda 0,00 €
- periodicita' addebito canone trimestrale

Dispositivo di Sicurezza

- dispositivo di sicurezza token fisico primario (utente master) 12,00 €
- dispositivo di sicurezza token app primario (utente 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

SERVIZIO P.O.S. e SERVIZIO PagoBANCOMAT®

Le condizioni di seguito espresse sono da intendersi IVA esclusa[22].

condizioni valide per il primo terminale; per ulteriori terminali si rimanda al foglio informativo con le condizioni standard

---

POS FISICO

Commissioni e Spese varie

- spese attivazione singolo pos 0,00 €
- recupero spese disinstallazione singolo pos 82,96 €
- comm % tecnica su operazioni pagobancomat (con fattura) [23] 0,5000 %

---

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

[23] Calcolata sul numero e sull'importo complessivo delle operazioni PagoBANCOMAT® andate a buon fine. Dall'01/10/2023 al 30/06/2024, la stessa non è applicata alle transazioni PagoBANCOMAT® di importo pari o inferiore a 10€. Su richiesta dell'esercente può essere adottata, in alternativa, la commissione bancaria.

ID - 1778

- comm tecnica fissa per ogni operazione pagobancomat(con fattura) [24] 0,00 €
- modalita' di accredito delle operazioni pos (singola/cumulativa) cumulativa
- comm % bancaria su operazioni pagobancomat (senza fattura) [25] 0,5000 %
- comm minima mensile su operazioni pagobancomat (con fattura) [26] 0,00 €
- comm bancaria fissa per ogni operazione pagobancomat(senza fatt) [27] 0,00 €

Canoni

- canone mensile pos desktop 0,00 €
- canone mensile pos cordless 37,00 €
- canone mensile pos gsm/gprs 47,00 €
- canone mensile pos ethernet 0,00 €
- canone mensile pos esercenti 12,00 €
- canone mensile pos unattended/benzine 22,00 €
- canone mensile mobilepos 15,00 €
- canone mensile smartpos 50,00 €
- canone mensile smartpos cassa 110,00 €
- canone mensile smartpos mini 30,00 €
- canone mensile smartpos mini con stampante 40,00 €
- canone mensile contactless 0,00 €

Particolarità rapporto

- decurtazione per ogni operazione pagobancomat 0,00 €
- spese tardiva attivazione carte di credito [28] 15,86 €
- spese disattivazione carte di credito [29] 15,86 €
- mancata restituzione pos 215,00 €
- canone mensile servizi aggiuntivi [30] 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

---

[24] Calcolata sul numero e sull'importo complessivo delle operazioni PagoBANCOMAT® andate a buon fine. Dall'01/10/2023 al 30/06/2024, la stessa non è applicata alle transazioni PagoBANCOMAT® di importo pari o inferiore a 10€. Su richiesta dell'esercente può essere adottata, in alternativa, la commissione bancaria.

[25] Calcolata sul numero e sull'importo complessivo delle operazioni PagoBANCOMAT® andate a buon fine, addebitata mensilmente. Dal 01/10/2023 fino al 30/06/2024, la stessa non è applicata alle transazioni PagoBANCOMAT® di importo pari o inferiore a 10€.

[26] 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.

[27] Calcolata sul numero e sull'importo complessivo delle operazioni PagoBANCOMAT® andate a buon fine, addebitata mensilmente. Dal 01/10/2023 fino al 30/06/2024, la stessa non è applicata alle transazioni PagoBANCOMAT® di importo pari o inferiore a 10€.

[28] 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.

[29] 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.

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

ID - 1778

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 %

SERVIZIO BYPOS

Di seguito sono riepilogate le principali condizioni del Servizio By Pos erogato dalla banca (per le sole componenti tecniche, in partnership con il gestore dei terminali). I corrispettivi fatturati dal gestore dei terminali sono indicati IVA esclusa e sono calcolati mensilmente a consuntivo; fatture e addebiti sono effettuati al termine di ogni trimestre solare.

- spese attivazione singolo pos 0,00 €
- canone di servizio mensile 5,00 €
- costo per operazione 0,00 €
- commissione % a favore banca 0,4000 %
- recupero spese disattivazione 0,00 €
- punti base decurt.da comm % per oper.fino a 30 eur su pos c-less 1

Informazioni particolari

- frequenza di invio del documento di sintesi minima annuale

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 €

ID - 1778

- 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 [31] 4
- accredito operazioni con conversione - tipo gg [32] lavorativi

BONIFICI ESTERO IN USCITA
Spese bonifici cartacei (opzione SHA) [33]

- 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) [34]

- 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 €

---

[31] 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

[32] 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

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

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

ID - 1778

Valute accredito[35]

- 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
- 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

ID - 1778

[35] Nel calcolo dei giorni valuta lavorativi viene utilizzato il calendario forex.

- 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 Import [36]

- 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 Export[37]

- 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 €

ID - 1778

[36] Si applicano anche in caso di accettazione, consegna franco valuta, impagato/insoluto.

[37] Si applicano anche in caso di accettazione, consegna franco valuta, impagato/insoluto.

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
Commissioni[38]

▪ 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 €
▪ 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	

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

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

ID - 1778

- giorni banca su sconto effetti in euro - numero giorni 20 di calendario
- giorni banca su sconto effetti in divisa - numero giorni 20 di calendario

DEPOSITO A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI E STRUMENTI FINANZIARI

TITOLI AMMINISTRAZIONE
Condizioni Generali

- spese per elaborazione ed invio estratto conto 0,95 €
- spese per elaboraz. ed invio estratto conto in forma elettronica 0,00 €
- spese di produzione ed invio rendicontazioni capital gain 1,25 €
- spese di produzione ed invio rendicontazioni capital gain online 0,00 €
- spese di produzione ed invio documenti, comunicazioni, avvisi 1,50 €
- spese di produzione ed invio docum.,comunicazioni,avvisi online 0,00 €
- spese di estinzione deposito 0,00 €
- spese emiss. biglietti assembleari (escluso gruppo) 15,50 €
- spese rimborso doppia tassazione titoli esteri 140,00 €

Accredito Cedole

- titoli di stato - spese 0,00 €
- titoli di stato - giorni valuta 0
- titoli di stato - tipo giorni lavorativi
- obbligazioni italia - spese 0,00 €
- obbligazioni italia - giorni valuta 1
- obbligazioni italia - tipo giorni lavorativi
- obbligazioni - propria emissione - spese 0,00 €
- obbligazioni - propria emissione - giorni valuta 0
- obbligazioni - propria emissione - tipo giorni lavorativi
- obbligazioni estere - spese 1,00 €
- obbligazioni estere - giorni valuta 1
- obbligazioni estere - tipo giorni lavorativi

Accredito Dividendi

- titoli italia - spese 0,00 €
- titoli italia - giorni valuta 1
- titoli italia - tipo giorni lavorativi
- titoli - propria emissione - spese 0,00 €
- titoli - propria emissione - giorni valuta 0
- titoli - propria emissione - tipo giorni lavorativi
- titoli esteri - spese 1,00 €
- titoli esteri - giorni valuta 1
- titoli esteri - tipo giorni lavorativi

Rimborso

- titoli di stato - spese 0,00 €
- titoli di stato - giorni valuta 0
- titoli di stato - tipo giorni lavorativi

ID - 1778

▪ obbligazioni italia - spese	0,00 €
▪ obbligazioni italia - giorni valuta	1
▪ obbligazioni italia - tipo giorni	lavorativi
▪ obbligazioni - propria emissione - spese	0,00 €
▪ obbligazioni - propria emissione - giorni valuta	0
▪ obbligazioni - propria emissione - tipo giorni	lavorativi
▪ obbligazioni estere - spese	0,00 €
▪ obbligazioni estere - giorni valuta	1
▪ obbligazioni estere - tipo giorni	lavorativi

Conversioni

▪ titoli italia - spese	10,00 €
▪ titoli esteri - spese	15,00 €

Aumenti di Capitale

▪ titoli italia - spese	10,00 €
▪ titoli esteri - spese	15,00 €

Invio altro Istituto

▪ titoli italia - spese (per titolo)	0,00 €
▪ titoli esteri - spese (per titolo)	0,00 €

Altre Condizioni

▪ maggiorazione margine per prodotti derivati	15,00 %
▪ dematerializzazione titoli esteri - spese per certificato	60,00 €
▪ trasferimento e autentica girata su azioni permillare	3,00000 ‰
▪ trasferimento e autentica girata su azioni importo minimo	100,00 €

TITOLI CUSTODIA
Diritti di Custodia

▪ bot ed altri titoli di stato - spese	0,00 €
▪ titoli centralizzati - commissioni %	0,0000 %
▪ titoli centralizzati - ctv minimo	0,00 €
▪ titoli centralizzati - ctv massimo	0,00 €
▪ quote di fondi del gruppo	0,00 €
▪ quote di altri fondi di diritto italiano - commissioni %	0,0000 %
▪ quote di altri fondi di diritto italiano - ctv minimo	0,00 €
▪ quote di altri fondi di diritto italiano - ctv massimo	0,00 €
▪ titoli esteri - commissioni %	0,0000 %
▪ titoli esteri - ctv minimo	0,00 €
▪ titoli esteri - ctv massimo	0,00 €
▪ titoli in caveau - commissioni %	0,0000 %
▪ titoli in caveau - ctv minimo	0,00 €
▪ titoli in caveau - ctv massimo	0,00 €
▪ titoli propria emissione - commissioni %	0,0000 %
▪ titoli propria emissione - ctv minimo	0,00 €
▪ titoli propria emissione - ctv massimo	0,00 €

ID - 1778

- certificati di deposito propria emissione 0,00 €
- azioni/diritti/warrant propria emissione 0,00 €
- periodicita' diritti di custodia semestrale
- totale per deposito - ctv minimo 0,00 €
- totale per deposito - ctv massimo 0,00 €

Bolli

- imposta di bollo nella misura prevista dalla legge (ove dovuta) .

TITOLI COMMISSIONI INTERVENTO
Commissioni d'Intervento

- out-euro - commissioni % 0,1500 %

PARTICOLARITA'

- frequenza di invio del documento di sintesi annuale

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

ID - 1778

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 delle filiali del Gruppo BANCO BPM;
- 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 scrivendo a: reclam@bancobpm.it
- a mezzo posta elettronica certificata scrivendo a: reclami@pec.bancobpmspa.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 o a servizi di investimento
- 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:

ID - 1778

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 all'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

ID - 1778

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 sitowww.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 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

ID - 1778

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

ACCENSIONE RIPORTO TITOLI	ACCR. VS. DISPOSIZ. INCASSO SU BANCHE
ACCR. VS. DISPOSIZ. INCASSO SU CONSORELLE	ACCREDITO DISP.ELETTR.AL DOPO INCASSO
ACCREDITO DISPOSIZIONI ELETTRONICHE SBF	ACCREDITO EFFETTI SBF
ACCREDITO EFFETTI SBF SU ESTERO	ACCREDITO EMOLUMENTI BONIFICO URG./ISTANTANEO
ACCREDITO INCASSI FINANZIAMENTI CARTOLARIZZATI	ACCREDITO INCASSO NON PREAUTORIZZATO
ACCREDITO MAV	ACCREDITO MAV AL DOPO INCASSO
ACCREDITO PER EMOLUMENTI	ACCREDITO PER INCASSI
ACCREDITO PER INCASSO PREAUTORIZZATO	ACCREDITO PER OPERAZIONI SU PRODOTTI DERIVATI
ACCREDITO PER SCONTO EFFETTI DIRETTI	ACCREDITO PER UTILIZZO CREDITO DOC. ESTERO
ACCREDITO PER UTILIZZO CREDITO DOC. ITALIA	ACCREDITO PREMI ASSICURATIVI
ACCREDITO RI.BA. SBF	ACCREDITO RID AL DOPO INCASSO
ACCREDITO RIMBORSI IMPOSTE CONTO FISCALE	ACCREDITO SDD/RID
ACCREDITO SDD/RID DOPO INCASSO	ACCREDITO TRASFERIMENTO VS.FAVORE ESTERO
ACQUISTO E/O VENDITA DIVISE ESTERE	ADDEBITO ASSEGNI INS.E/O PROTESTATI
ADDEBITO ASSEGNO IMPAGATO	ADDEBITO BOLLETTINO BANCARIO
ADDEBITO DIRETTO SDD	ADDEBITO DISP. DI PAGAMENTO PREAUTORIZZATE
ADDEBITO DISP. UTENZE	ADDEBITO DISPOSIZIONI ELETTRONICHE
ADDEBITO EFFETTI	ADDEBITO EFFETTI CON SPESE
ADDEBITO EFFETTI DIRETTI	ADDEBITO INSOLUTI DISPOSIZ. ELETTRONICHE
ADDEBITO INSOLUTI RI.BA AL SBF	ADDEBITO PER OPERAZIONI SU PRODOTTI DERIVATI
ADDEBITO PER UTILIZZO CREDITI DOC. ITALIA	ADDEBITO PREVIDENCARD
ADDEBITO RI.BA. - CONFERME D'ORDINE	ADDEBITO SOVVENZIONI GDO
ADD.PAGAM.DIVERSI	ANTICIPAZIONI EXPORT
ANTICIPO PORTAFOGLIO AL S.B.F.	ANTICIPO SBF SU DOCUMENTI ITALIA
ASSEGNI CIRCOLARI NOSTRA BANCA	ASSEGNI SBF
ASSEGNO DI VOSTRA EMISSIONE	AUTORICARICA
AZZERAMENTO SALDO	BOLLO M.AV.
BONIF. VS. FAVORE	BONIFICO AZIMUT
BONIFICO DA ESTERO	BONIFICO DALL'ESTERO
BONIFICO NS. BANCA	BONIFICO SULL'ESTERO
BONIFICO URG./ISTANTANEO VOSTRO FAVORE	BONIF.RIT.DL78/10(REG.FORFETARIO DEI MINIMI)
BONIF.VS.FAVORE	CARTA DI CREDITO CARTIMPRONTA (SPESA)
CARTE DI CREDITO	CARTE FIDELITY
CARTIMPRONTA WORLD	CEDOLE DIVIDENDI E PREMI
COMPRAVENDITA TITOLI A CONTANTE	COMPRAVENDITA TITOLI A TERMINE
COMPRAVENDITA TITOLI/DIR. OPZ. A CONTANTE	CONTANTE SELF SERVICE
CONTRIBUTI ASSISTENZIALI E PREVIDENZIALI	DEBIT PRELIEVO ATM
DEBIT PRELIEVO ATM EXTRA EURO	DEBIT PRELIEVO NOSTRO ATM
DELEGA F23	DELEGA F23 HOME BANKING
DELEGA F24	DISPOSIZIONE DI GIRO CONTO TESORERIA UNIF.
DISPOSIZIONE DI GIRO DI CASH POOLING	DISPOSIZIONE DI GIROCONTO
DISPOSIZIONE DI GIROCONTO (DA/A BANCHE)	DISPOSIZIONE DI GIROCONTO G.P.M.
DISPOSIZIONE DI GIROCONTO (STESSA BANCA)	DISPOSIZIONE DI GIROCONTO URG./ISTANTANEO
DISPOSIZIONI ELETTRONICHE RICHIAMATE	DISPOSIZIONI INCASSO PREAUTORIZZ. IMPAGATE
EFFETTI INSOLUTI E/O PROTESTATI	EFFETTI RICHIAMATI (SCONTO/SBF)
EMISSIONE / ESTINZIONE CERT.DEP.	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI
EMISSIONE ASSEGNI DI TRAENZA	EMISSIONE ASSEGNI TRAENZA
EROGAZIONE FINANZIAMENTO	ESTINZIONE ANTICIPATA FINANZIAMENTO
ESTINZIONE RIPORTO TITOLI	FINANZIAMENTI IMPORT
F24 TELEMATICO	GIRO CONTO SBF
GIRO PER RESIDUO ANTICIPO SU DOCUMENTI	GIROCONTO
GIROCONTO AUTOMATICO	IMP. E TASSE RIT. ART.76,C.1,L413/91
IMP.BOLLO CC LR EX ART.13 C.2-BIS ALL.A/I DPR 642/72	IMP.BOLLO PR.FIN.EX ART.13 C.2-TER ALL.A/I DPR 642/72
IMP.BOLLO SPEC.ANNUA	IMP.BOLLO SU MUTUO
IMPOSTA DI BOLLO DI CUI DLGS 231/07	IMP.SOS.LEGGE 601-73
IMP.STR.UNA TANTUM	INCASSI DIVERSI
INCASSI P.O.S.	INCASSI TRAMITE P.O.S.
INCASSO BOLLETTINO BANCARIO	INCASSO CERTIFICATI DI CONFORMITA'
INCASSO PENSIONE	INCASSO POS CON CARTE CREDITO
INCASSO RETRIBUZIONE E/O PENSIONE	INC.CERT.CONFORMITA'
INC.POS CARTE C-LESS	INSOLUTO MAV
INSOLUTO/STORNO SDD/RID	INTERESSI NETTI DA CERTIFICATI DI DEPOSITO
I24 AGENZIA ENTRATE	LIQUIDAZIONE CONTRIBUTI
LIQUIDAZIONE PROVENTI OICR	NEGOZ.ASS.ESTERO DRAFT
NEGOZIAZIONE ASSEGNI SULL'ESTERO	NEGOZIAZIONE SBF EFFETTI ELETTRONICI ESTERO
NETTO RICAVO EFFETTI ACCREDITO IMMEDIATO	OPERAZIONI SU DERIVATI
OPERAZIONI SUL CAPITALE	PAGAMENTI CENTAUTO

ID - 1778

PAGAMENTI DIVERSI	PAGAMENTI SEAT
PAGAMENTI TOTAL	PAGAMENTO AUTOSTRADE
PAGAMENTO AUTOSTRADE CON BANCOMAT	PAGAMENTO CANONE AFFITTO
PAGAMENTO CANONE LEASING	PAGAMENTO IMPOSTE E TASSE
PAGAMENTO LOCAZIONE E PREMI	PAGAMENTO M.AV./R.AV.
PAGAMENTO O INCASSO DOCUMENTI SULL'ITALIA	PAGAMENTO PER FORNITURA ELETTRICA
PAGAMENTO PER SERVIZI ACQUA/GAS	PAGAMENTO PER SERVIZIO TELEFONICO
PAGAMENTO POS CIRCUITO MAESTRO	PAGAMENTO PREMI ASSICURATIVI
PAGAMENTO RATA FINANZIAMENTO	PAGAMENTO RATA MUTUO IPOTECARIO
PAGAMENTO RETRIBUZIONI	PAGAMENTO UTENZA ACQUA
PAGAMENTO UTENZA AGSM	PAGAMENTO UTENZA ENEL
PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	PAGAMENTO UTENZE GAS/ACQUA
PAGAMENTO UTENZE VARIE	PAGAMENTO VIGILANZA
PRELEVAMENTO	PRELEVAMENTO A VALERE SU CREDITO SEMPLICE
PRELEVAMENTO ATM	PRELEVAMENTO CONTANTE PER ALTRA OPERAZIONE
PRELEVAMENTO GENITORE/TUTORE	PREMIO ASSICURATIVO
RETTIFICA ANTICIPO SU DOCUMENTI	RETTIFICA VALUTA PROROGA SCAD.EFF./DISP.EL.
RIACCREDITO ASSEGNO	RIACCREDITO SDD
RICARICA	RICAVO EFFETTI O ASSEGNI AL DOPO INCASSO
RICAVO RI.BA. AL DOPO INCASSO	RIDUZIONE CAPITALE FINANZIAMENTO
RILASCIO ASSEGNI TURISTICI	RIMBORSO AUTOMATICO CONTO LIQUIDITA'
RIMBORSO FONDI COMUNI/TITOLI SCAD. O ESTRATTI	RIMBORSO MANUALE ARCA MM
RIMBORSO TITOLI E/O FONDI COMUNI	RIMESSE DOCUMENTATE DA O PER L'ESTERO
RITENUTA FISCALE CAPITAL GAIN	RITENUTA FISCALE TRASFERIMENTO FONDI
RITIRO EFFETTI E DISP. C/ORDINE	SCARICO
SCARICO ANT/DOC	SCARICO ANTICIPO SU DOCUMENTI
SCONTO EFFETTI SULL'ESTERO	SDD/RID RICHIAMATI SBF
SOTTOSCRIZIONE AUTOMATICA CONTO LIQUIDITA'	SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI / TITOLI
SOTTOSCRIZIONE RATA FONDO PENSIONE	SPESA CON CARTA DI CREDITO NEXI
SPESA VISA ELECTRON	STORNI INCASSI FINANZIAMENTI CARTOLARIZZATI
STORNO DISPOSIZIONI ELETTRONICHE	STORNO RI.BA.
STORNO VOSTRA DISPOSIZIONE	TASSAZ. PROVENTI DEP. GARANZIA
TESSERA EUROP ASSISTANCE	TRASF. A VS. FAVORE AL NETTO RIT. D.L.78/2010
TRASFERIMENTO A VOSTRO FAVORE	UTILIZZO CONTO VALUTARIO
VALORI BOLLATI	VERSAMENTO A FRONTE NEGOZ. ASSEGNI
VERSAMENTO ASS. ALTRE BANCHE FUORI PROVINCIA	VERSAMENTO ASS. ALTRE BANCHE SU PROVINCIA
VERSAMENTO ASS. CIRCOLARI ALTRE BANCHE	VERSAMENTO ASS. NS BANCA SU ALTRI SPORTELLI
VERSAMENTO ASSEGNI ALTRE BANCHE	VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI ALTRE BANCHE
VERSAMENTO ASSEGNI POSTALI NON STANDARDIZZATI	VERSAMENTO ASSEGNI S.B.F.
VERSAMENTO ASSEGNI SBF TRATTI SULL'ESTERO	VERSAMENTO CONTANTE DA ALTRA OPERAZIONE
VERSAMENTO CONTANTI	VERSAMENTO CONTANTI GDO
VERSAMENTO CONTANTI YOUCASH	VERSAMENTO PER REALIZZO GARANZIA PIGNORATIZIA
VERSAMENTO VOUCHERS	VERSAMENTO VOUCHERS DINERS
VOSTRA DISPOSIZIONE	VOSTRA DISPOSIZIONE BONIFICO URG./ISTANTANEO
VOSTRA DISPOSIZIONE DI BONIFICO CONTINUAT.	VOSTRA DISPOSIZIONE DI PAGAM SULL'ESTERO
VOSTRA DISPOSIZIONE DI PAGAM. SULL'ESTERO	VOSTRA DISPOSIZIONE DI PAGAMENTO

LEGENDA

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.

ID - 1778

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.
Commissione di istruttoria veloce (CIV)	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. 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". La CIV e' dovuta quando la variazione peggiorativa del saldo disponibile è riconducibile a: - 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. 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.
Corrispettivo Disponibilità Creditizia (CDC)	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.
Direttiva UE 2015/2366	Direttiva sui servizi di pagamento nel mercato interno.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente puo' utilizzare le somme versate
EEA	European Economic Area: identifica tutti i paesi dell'Unione Europea più Islanda, Liechtenstein e Norvegia.

ID - 1778

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.
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.
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.
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.
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.
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.

ID - 1778

Spese SHA / OUR / BEN	Sui bonifici internazionali il cliente ordinante ha la facoltà di indicare l'opzione di addebito delle spese relative all'operazione: - 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. 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.
Tasso creditore annuo effettivo	Tasso annuo che tiene conto della capitalizzazione trimestrale degli interessi creditori.
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 effettivo	Tasso annuo che tiene conto della capitalizzazione trimestrale degli interessi debitori.
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.
Termini non stornabilità	Indica il numero di giorni successivi alla data dell'operazione decorsi i quali gli assegni negoziati non possono più essere stornati da parte della banca (salvo casi di impedimento forzoso).
Utenze	Il servizio consente il pagamento delle fatture/bollette emesse da creditori in virtù di una convenzione in essere con la Banca (vedi elenco disponibile in filiale e/o consultabile online). In questi casi la commissione a carico del soggetto pagatore può risultare più favorevole rispetto a quanto previsto dal contratto del c/c di addebito.
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.

ID - 1778