



FOGLIO INFORMATIVO

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

CONTO CORRENTE COOPERATIVE BIG

- Clientela al dettaglio / Clienti non consumatori -

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banco BPM S.p.A.

Capogruppo del Gruppo Bancario BANCO BPM

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

Telefono Sede Legale: 02.77.001. Telefono Sede Amministrativa: 045.86.75.111

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

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

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (sito internet www.fitd.it), che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

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

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

La Direttiva Europea BRRD ("Bank Recovery and Resolution Directive", direttiva n. 2014/59/EU) e i relativi decreti attuativi (decreti legislativi n. 180 e 181 del 16 novembre 2015) conferiscono, fra l'altro, strumenti e poteri che (nello specifico) Banca d'Italia può adottare per la risoluzione di una situazione di crisi o dissesto di una banca. Dal 1° gennaio 2016, nei casi più gravi di crisi finanziaria di una banca, la BRRD prevede che possa essere applicata una procedura di salvataggio interno (*bail-in*) in base alla quale le perdite della banca vengono trasferite dapprima agli azionisti e successivamente alle altre categorie di creditori della banca, mediante riduzione o conversione in capitale di diritti degli azionisti o dei creditori. In ultima istanza possono essere coinvolti anche le

persone fisiche e le piccole e medie imprese titolari di depositi per l'importo eccedente i 100.000,00 euro.

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

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Caratteristiche specifiche del Conto Corrente Cooperative BIG

Il Conto Corrente Cooperative BIG è riservato a cooperative sociali con un fatturato oltre i 500 milioni di € che presentino esigenze operative ampie.

Il pacchetto prevede inoltre 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 creditori¹

- | | |
|------------------------------------|---------------------|
| ▪ TASSO ANNUO CREDITORE - NOMINALE | 0,0000 % |
| ▪ RITENUTA FISCALE | PRO TEMPORE VIGENTE |

Tassi debitori su affidamenti in conto corrente²

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 | 21,8000 % |
|---|-----------|

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (Legge 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 Creditizia³ - persone fisiche e non persone fisiche

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

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 |

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).

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 500,00 euro e abbiano avuto una durata non superiore a 7 giorni consecutivi.

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 | 170,00 € |
| ▪ COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE PER SCONFINAMENTO OLTRE | 220,00 € |
| ▪ IMPORTO MINIMO VARIAZIONE SALDO PER TARIFFAZIONE | 25,00 € ⁶ |

Spese per operazioni

| | |
|---|--------|
| ▪ SPESE DI SCRITTURAZIONE CONTABILE | 1,00 € |
| ▪ SPESE DI SCRITTURAZIONE CONTABILE OPERAZIONE PRELIEVO ATM | 1,00 € |
| ▪ SPESE DI SCRITT. CONTABILE OP. DI PAGAMENTO CARTA DI DEBITO | 0,00 € |

Spese canone/forfait

| | |
|---|-------------|
| ▪ CANONE / FORFAIT | 56,00 € |
| ▪ NUMERO OPERAZIONI GRATUITE INCLUSE NEL CANONE / FORFAIT | 300 |
| ▪ 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 E INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA CARTACEA | 0,95 € |
| ▪ SPESE PER ELABORAZ. E INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA ELETTRONICA | 0,00 € |
| ▪ SPESE PER ELABORAZIONE E INVIO TRASPARENZA IN FORMA CARTACEA ⁷ | 0,95 € |
| ▪ SPESE PER ELABORAZIONE E 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

| | |
|---|-------------|
| ▪ 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 ⁸ | 1,50 € |
| ▪ BONIFICO SEPA VERSO ALTRE BANCHE - ALLO SPORTELLO ⁹ | 2,00 € |

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.

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.

| | |
|---|----------|
| ▪ BON. SEPA ORDINARIO/ISTANTANEO NS BANCA/GRUPPO INTERNET BANKING | 2,20 € |
| ▪ BON. SEPA ORDINARIO/ISTANTANEO 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 | 5,16 € |
| ▪ COMMISSIONE PERCENT. AGGIUNTIVA BONIFICO SEPA URGENTE | 0,1000 % |
| ▪ COMMISSIONE MASSIMA BONIFICO SEPA URGENTE | 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 € |
| ▪ BON. SEPA ORDINARIO/ISTANTANEO NS BANCA - DIST. TELEMATICA ¹⁰ | 0,70 € |
| ▪ BON. SEPA ORDINARIO/ISTANTANEO ALTRE BANCHE - DIST. TELEMATICA ¹¹ | 1,20 € |
| ▪ BONIFICO SEPA PER STIPENDIO NS. BANCA - DISTINTA TELEMATICA | 0,70 € |
| ▪ BONIFICO SEPA PER STIPENDIO ALTRE BANCHE - DISTINTA TELEMATICA | 1,20 € |

UTENZE

Commissioni

| | |
|--|-----------------|
| ▪ COMMISSIONE ADDEBITO DIRETTO PREAUTORIZZATO | 0,00 € |
| ▪ VALUTA ADDEBITO DIRETTO PREAUTORIZZATO | DATA OPERAZIONE |
| ▪ COMMISSIONE PER PAGAMENTO UTENZE ALLO SPORTELLLO E PHONE BANKING ¹² | 1,50 € |
| ▪ COMMISSIONE PER PAGAMENTO UTENZE IN VIA TELEMATICA ¹³ | 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 | 0,10 € |
| ▪ COMM. PER PAGAMENTO TELEMATICO RIBA/CONFERME D'ORDINE NS BANCA | 0,10 € |
| ▪ COMM. PAGAMENTO BOLLETTINI RAV ALLO SPORTELLLO 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 € |

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.

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 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 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 / TRAEZA | 3,50 € |
| ▪ COMMISSIONE RICHIESTA FOTOCOPIA - ASSEGNO CIRCOLARE / TRAEZA | 2,50 € |
| ▪ COMMISSIONE ASSEGNI TRAEZA INVIATI CON POSTA PRIORITARIA | 2,50 € |
| ▪ COMMISSIONE ASSEGNI TRAEZA INVIATI CON POSTA ASSICURATA | 7,50 € |
| ▪ COMMISSIONE ASSEGNI TRAEZA INVIATI CON POSTA RACCOMANDATA | 6,00 € |
| ▪ COMMISSIONE ASSEGNI TRAEZA INVIATI CON POSTA RACCOMANDATA AR | 7,00 € |
| ▪ COMMISSIONE PER REVOCA ASSEGNI DI TRAEZA FINO A EURO 52,00 | 5,00 € |
| ▪ COMMISSIONE PER REVOCA ASSEGNI DI TRAEZA FINO A EURO 520,00 | 10,00 € |
| ▪ COMMISSIONE PER REVOCA ASSEGNI DI TRAEZA 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/traeza

| | |
|---|-----------------|
| ▪ ADDEBITO RIMBORSO ASSEGNI DI TRAEZA SCADUTI | DATA OPERAZIONE |
| ▪ ADDEBITO EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI DA CED | 0 |
| ▪ TIPO GIORNI | LAVORATIVI |
| ▪ ADDEBITO EMISSIONE ASSEGNI DI TRAEZA DA CED | DATA OPERAZIONE |
| ▪ ADDEBITO EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI ALLO SPORTELLO | DATA OPERAZIONE |
| ▪ ADDEBITO EMISSIONE ASSEGNI DI TRAEZA 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 ¹⁵

| | |
|--|------------|
| ▪ 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 |

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.

| | |
|---|-----------------|
| ▪ 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

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

CARTA NUMIA

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

| | |
|--|-----------------|
| ▪ 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 E INVIO TRASPARENZA IN FORMA CARTACEA | 0,95 € |
| ▪ SPESE PER ELABORAZIONE E INVIO TRASPARENZA IN FORMA ELETTRONICA | 0,00 € |

CARTE DI CREDITO¹⁶

CARTE NUMIA

CARTIMPRONTA AZIENDALE CORPORATE

Quote

| | |
|---------------------|--------|
| ▪ QUOTA ASSOCIATIVA | 0,00 € |
| ▪ COMMISSIONE ANNUA | 0,00 € |
| ▪ RINNOVO | 0,00 € |

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 % ¹⁷ | 1,5000 % |

Valute

| | |
|-------------|----|
| ▪ GG VALUTA | 20 |
|-------------|----|

Particolarità

| | |
|-----------------------|----------------|
| ▪ REBATE SOGLIA 1 | 0,00 % |
| ▪ FREQUENZA INVIO DDS | MINIMA ANNUALE |

¹⁶ 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.

¹⁷ 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

- BOLLO 2,00 %

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 % ¹⁸ 1,5000 %

Valute

- GG VALUTA 30

Particolarità

- REBATE SOGLIA 1 0,00 %
- FREQUENZA INVIO DDS MINIMA ANNUALE
- BOLLO 2,00 %

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 €
- 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 €

¹⁸ 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

| | |
|--|----------|
| ▪ 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 | 30 |
|-------------|----|

Particolarità

| | |
|-----------------------|----------------|
| ▪ REBATE SOGLIA 1 | 0,00 % |
| ▪ FREQUENZA INVIO DDS | MINIMA ANNUALE |
| ▪ BOLLO | 2,00 % |

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 € |
| ▪ 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 FISICO 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 € |

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

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 | 5,00 € |
| ▪ ATTIVAZIONE UNA TANTUM | 0,00 € |
| ▪ 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 € |
| ▪ 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.²⁰

Le condizioni di seguito espresse sono da intendersi IVA esclusa²¹

POS NUMIA (erogati da Tecmarket Servizi S.p.A.)

POS FISICO

| | |
|-----------------------------------|---------|
| MOBILE POS - CANONE MENSILE | 15,00 € |
| DESKTOP LEGACY - CANONE MENSILE | 40,00 € |
| POS ANDROID WIFI - CANONE MENSILE | 50,00 € |
| SMART ECR - CANONE MENSILE | 80,00 € |
| UNATTENDED - CANONE MENSILE | 30,00 € |

POS VIRTUALE

| | |
|--|---------|
| PAYWAY - CANONE MENSILE | 30,00 € |
| MIT (RECURRING PAYMENT) - CANONE MENSILE | 30,00 € |

POS DI TERZE PARTI DI PROPRIETA' ESERCENTE

| | |
|--|---------|
| UNATTENDED PROPRIETA' ESERCENTE - CANONE MENSILE | 25,00 € |
| COLONNINE CARBURANTI - CANONE MENSILE | 25,00 € |
| BARRIERE CASSE - CANONE MENSILE | 25,00 € |

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 € |

²⁰ Le voci elencate non comprendono eventuali spese o commissioni reclamate da terzi. Al riguardo si rimanda al Foglio Informativo specifico predisposto della Società emittente.

²¹ I corrispettivi fatturati da Tecmarket Servizi SPA sono calcolati mensilmente a consuntivo; fatture e addebiti sono contabilizzati al termine di ogni trimestre solare.

- 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 ESTERO AREA SEPA | 0,00 € |
| BONIFICO EXTRA SEPA IN EURO | 10,50 € |
| BONIFICO EXTRA SEPA IN DIVISA | 15,00 € |

Valute accreditato

| | |
|--|------------|
| ▪ 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 ²² | 4 |
| ▪ ACCREDITO OPERAZIONI CON CONVERSIONE - TIPO GG ²³ | LAVORATIVI |

BONIFICI ESTERO IN USCITA

Spese bonifici cartacei (opzione SHA)²⁴

| | |
|--|---------|
| ▪ 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)²⁵

| | |
|---|---------|
| ▪ 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 accreditato²⁶

| | |
|--|--------------------|
| ▪ ACCREDITO ASSEGNO ESTERO "PIAZZATO" IN EURO - NR GIORNI | 17 |
| ▪ ACCREDITO ASSEGNO ESTERO "PIAZZATO" IN EURO - TIPO GIORNI CONTABILE | LAVORATIVI DA DATA |
| ▪ ACCREDITO ASSEGNO ESTERO "NON PIAZZATO" IN EURO - NR GIORNI | 17 |

²² 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

²³ 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

²⁴ Per i bonifici con opzione OUR il costo vivo reclamato dalla banca destinataria è addebitato separatamente.

²⁵ Per i bonifici con opzione OUR il costo vivo reclamato dalla banca destinataria è addebitato separatamente.

²⁶ Nel calcolo dei giorni valuta lavorativi viene utilizzato il calendario forex.

| | | |
|---|------------------------------|----|
| ▪ ACCREDITO ASSEGNO ESTERO "NON PIAZZATO" IN EURO - TIPO GIORNI CONTABILE | LAVORATIVI DA DATA | |
| ▪ ACCREDITO ASSEGNO ESTERO "NON PIAZZATO" IN DIVISA - NR GIORNI | | 17 |
| ▪ ACCREDITO ASSEGNO ESTERO "NON PIAZZATO" IN DIVISA - TIPO GIORNI CONTABILE | LAVORATIVI DA DATA | |
| ▪ ACCREDITO ASSEGNO ESTERO "PIAZZATO" IN DIVISA - NR GIORNI | | 17 |
| ▪ ACCREDITO ASSEGNO ESTERO "PIAZZATO" IN DIVISA - TIPO GIORNI CONTABILE | LAVORATIVI DA DATA | |
| ▪ ACCREDITO ASS. ESTERO SU BK ITALIANA IN EUR/DIV - NR GIORNI | | 10 |
| ▪ ACCREDITO ASS. ESTERO SU BK ITALIANA IN EUR/DIV - TIPO GIORNI CONTABILE | LAVORATIVI DA DATA | |
| ▪ NEGOZIAZIONE TRAVELERS CHEQUES - NR. GIORNI | | 4 |
| ▪ NEGOZIAZIONE TRAVELERS CHEQUES - TIPO GIORNI | LAVORATIVI DA DATA CONTABILE | |

EFFETTI ELETTRONICI EXPORT (EUROINCASSI)

Spese incasso effetto

| | | |
|--|--|---------|
| ▪ LIQUIDAZIONE PRES.MAGNETICHE LCR (PER EFFETTO) | | 11,00 € |
| ▪ LIQUIDAZIONE PRES.CARTACEA LCR (PER EFFETTO) | | 15,00 € |

Spese rimessa

| | | |
|-------------------|--|---------|
| ▪ RIMESSA EFFETTI | | 15,00 € |
|-------------------|--|---------|

Spese insoluto

| | | |
|------------------------------------|--|---------|
| ▪ SPESA PER EFFETTO INSOLUTO (LCR) | | 20,00 € |
|------------------------------------|--|---------|

Commissioni di insoluto

| | | |
|--|--|------------|
| ▪ COMMISSIONE DI INSOLUTO PER EFFETTO (LCR) - PERMILLARE | | 2,000000 ‰ |
| ▪ COMMISSIONE DI INSOLUTO PER EFFETTO (LCR) - MINIMO | | 3,50 € |

Spese intervento

| | | |
|--|--|---------|
| ▪ SPESE DI INTERVENTO (MODIFICHE, RICHIAMI, ECC.) SU LCR | | 15,00 € |
|--|--|---------|

Valute accredito incasso

| | | |
|--|---------------------------|---|
| ▪ ACCREDITO LIQUIDAZIONE LCR - NR GIORNI | | 8 |
| ▪ ACCREDITO LIQUIDAZIONE LCR - TIPO GIORNI | LAVORATIVI DA DATA VALUTA | |

CASSA VALUTE

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

Commissioni di intervento

| | | |
|--|--|-------------|
| ▪ COMMISSIONE D'INTERVENTO PER OPERAZIONE DI CASSA VALUTE-PERMILL. | | 15,000000 ‰ |
| ▪ COMMISSIONE D'INTERVENTO PER OPERAZIONE DI CASSA VALUTE-MINIMO | | 0,50 € |

Spese

| | | |
|--|--|--------|
| ▪ SPESA PER OPERAZIONI DI CASSA VALUTE | | 8,50 € |
|--|--|--------|

Valute accredito

| | | |
|--|--------------------|---|
| ▪ ACCREDITO NEGOZIAZIONE BANCONOTE IN DIVISA - NR GIORNI | | 2 |
| ▪ ACCREDITO NEGOZIAZIONE BANCONOTE IN DIVISA - TIPO GIORNI CONTABILE | LAVORATIVI DA DATA | |
| ▪ ACCREDITO VERSAMENTO EUR SU CONTO EURO NON RES - NR GIORNI | | 2 |
| ▪ ACCREDITO VERSAMENTO EUR SU CONTO EURO NON RES - TIPO GIORNI CONTABILE | LAVORATIVI DA DATA | |

NEGOZIAZIONE DI DIVISA

Spese

| | | |
|--|--|---------|
| ▪ COMPRAVENDITA IN DIVISA PRONTI/TERMINE | | 10,00 € |
|--|--|---------|

Valute addebito

- ADDEBITO COMPRAVENDITA DIVISA A PRONTI - NR GIORNI 0
- ADDEBITO COMPRAVENDITA DIVISA A PRONTI - TIPO GIORNI LAVORATIVI DA DATA CONTABILE

Valute accreditato

- 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 Import²⁷

- 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 Export²⁸

- 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

Commissioni²⁹

- 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 €

²⁷ Si applicano anche in caso di accettazione, consegna franco valuta, impagato/insoluto.

²⁸ Si applicano anche in caso di accettazione, consegna franco valuta, impagato/insoluto.

²⁹ Sugli effetti si applicano anche in caso di accettazione, consegna franco valuta, impagato/insoluto.

- 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 BREVIITÀ 3,00 €
- SPESE AGGIUNTIVE PER INSOLUTI 15,00 €
- SPESE DI PROTESTO 15,00 €

Spese comunicazione relative alla gestione di ogni effetto scontato

- SPESE COMUNICAZIONE (APPLICATE PER SINGOLO INVIO DI FAX, LETTERE, ETC), I COSTI VIVI PER TRASMISSIONI MULTIPLE O ECCEZIONALI SONO RECUPERATI A PARTE 15,00 €

Spese invio documenti relative alla gestione di ogni effetto scontato

- SPESE SPEDIZIONE ALL'ESTERO 10,50 €
- SPESE CORRIERE PER SINGOLO PLICO FINO A 500 GRAMMI 60,00 €

Tasso

- TASSO DI SCONTO EFFETTI OPERAZIONI IN EURO 12,15 %
- OPERAZIONI IN DIVISA TASSO DI MERCATO DI PERIODO + SPREAD DI 10,00 PUNTI
- TASSO DI MORA TASSO APPLICATO + 3 PUNTI

VALUTE

- VALUTA DI ACCREDITO OPERAZIONI IN EURO DATA DELL'OPERAZIONE DI SCONTO
- OPERAZIONI IN DIVISA 2 GIORNI FOREX + 2 GG LAVORATIVI DA DATA ESECUZIONE
- GIORNI BANCA SU SCONTO EFFETTI IN EURO - NUMERO GIORNI 20 DI CALENDARIO
- GIORNI BANCA SU SCONTO EFFETTI IN DIVISA - NUMERO GIORNI 20 DI CALENDARIO

DISCONOSCIMENTO OPERAZIONI DI PAGAMENTO

In caso di operazione di pagamento effettuata senza il consenso del Cliente (mancata autorizzazione) o non correttamente eseguita, il Cliente deve rivolgersi alla Banca tempestivamente attraverso uno dei seguenti canali:

- la FILIALE
- il NUMERO VERDE DI ASSISTENZA CLIENTI BANCOBPM
 - Clienti "consumatori" ai seguenti recapiti 800 024 024 per chiamate dall'Italia (+39 02433712 34 per chiamate dall'estero) dal lunedì al venerdì dalle 8:00 alle 22:00 e il sabato dalle 9:00 alle 17:00.
 - Clienti "non consumatori" ai seguenti recapiti 800 607 227 per chiamate dall'Italia (+39 0243371097 per chiamate dall'estero) dal lunedì al venerdì dalle 8:30 alle 21:00.

dove il personale fornirà assistenza e avvierà immediatamente la pratica di disconoscimento.

Il Cliente è tenuto a comunicare senza indugio il disconoscimento alla Banca; in ogni caso la comunicazione deve essere effettuata entro 13 mesi dalla data di addebito. Per il Cliente "non consumatore" il termine è stabilito in 60 giorni dalla data di ricevimento degli estratti conto.

L'importo indebitamente prelevato viene rimborsato entro il primo giorno lavorativo successivo alla data del disconoscimento salvo il dolo, la colpa grave o il motivato sospetto di frode da parte del Cliente nei confronti della Banca.

Le somme rimborsate sono inizialmente accreditate salvo buon fine con apposita comunicazione.

Qualora risulti successivamente che l'operazione era stata autorizzata, la Banca ha il diritto di riaddebitare le somme inizialmente rimborsate dandone comunicazione.

Il rimborso di un'operazione di pagamento che risulta disposta dal Cliente ma non autorizzata è definitivo trascorsi 30 (trenta) giorni dalla data in cui è stato effettuato.

Per ulteriori informazioni o chiarimenti, può contattare i canali sopra indicati o consultare il sito <https://www.bancobpm.it/disconoscimenti>.

La filiale resta a disposizione per eventuali chiarimenti e, nel caso non fosse soddisfatto del riscontro ricevuto, può presentare un reclamo alla Banca e/o attivare le procedure di risoluzione stragiudiziale o di mediazione rivolgendosi alternativamente all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) o al Conciliatore Bancario Finanziario.

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 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.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 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:

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 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.

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.ELETR.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 | ADD.PAGAM.DIVERSI |
| ADDEBITO ASSEGNI INS.E/O PROTESTATI | ADDEBITO ASSEGNO IMPAGATO |
| ADDEBITO BOLLETTINO BANCARIO | ADDEBITO DIRETTO SDD |
| ADDEBITO DISP. DI PAGAMENTO PREAUTORIZZATE | ADDEBITO DISP. UTENZE |
| ADDEBITO EFFETTI | ADDEBITO EFFETTI CON SPESE |

| | |
|---|--|
| 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 | 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 | BONIF.RIT.DL78/10(REG.FORFETARIO DEI MINIMI) |
| BONIF.VS.FAVORE | BONIFICO AZIMUT |
| BONIFICO DA ESTERO | BONIFICO DALL'ESTERO |
| BONIFICO NS. BANCA | BONIFICO SULL'ESTERO |
| BONIFICO URG./ISTANTANEO VOSTRO 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 (STESSA BANCA) |
| DISPOSIZIONE DI GIROCONTO G.P.M. | 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 | F24 TELEMATICO |
| FINANZIAMENTI IMPORT | GIRO CONTO SBF |
| GIRO PER RESIDUO ANTICIPO SU DOCUMENTI | GIROCONTO |
| GIROCONTO AUTOMATICO | I24 AGENZIA ENTRATE |
| 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 | IMP.SOS.LEGGE 601-73 |
| IMP.STR.UNA TANTUM | IMPOSTA DI BOLLO DI CUI DLGS 231/07 |
| INC.CERT.CONFORMITA' | INC.POS CARTE C-LESS |
| 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 |
| INSOLUTO MAV | INSOLUTO/STORNO SDD/RID |
| INTERESSI NETTI DA CERTIFICATI DI DEPOSITO | 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 |
| 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 | PRELIEVO PER PROVVEDIMENTO AUTORITY |
| 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 ASS. ALTRE BANCHE FUORI 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 | |

PROMOZIONI IN CORSO VALIDE FINO 31 DICEMBRE 2025

NUOVI CORRENTISTI

nuovi correntisti sono coloro che:

- al momento della richiesta del Conto non risultano essere titolari di conto corrente presso la banca o del servizio di internet banking;
- nell'anno in corso non risultano essere stati titolari di conto corrente presso la banca.

PER ADESIONI IN FILIALE

- **Canone del conto:** gratuito per 6 mesi;
- **Numero di operazioni incluse nel canone annuo:** illimitate per sei mesi.

LEGENDA

| | |
|----------------------------|---|
| A.T.M. | Acronimo inglese (Automatic Teller Machine) indica lo sportello automatico per il prelievo del denaro contante, comunemente detto "sportello bancomat". |
| Area SEPA | Paesi UE (Unione europea): Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Austria, Olanda, Belgio, Lussemburgo, Danimarca, Grecia, Svezia, Finlandia, Gran Bretagna, Irlanda, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Slovenia, Ungheria, Bulgaria, Romania, Croazia. Paesi EEA (Spazio economico europeo): Islanda, Liechtenstein, Norvegia. Paesi non soggetti al Regolamento CE 924/2009: Svizzera e Principato di Monaco. |
| Bonifico - SEPA | Con il bonifico SEPA ordinario, la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. Nell'ambito dei bonifici SEPA si distingue il bonifico istantaneo, di cui allo Schema SEPA Instant Credit Transfer, in cui la conferma della messa a disposizione dei fondi avviene in tempo reale, 24 ore su 24, 7 giorni su 7, entro 10 secondi dal momento della ricezione della conferma dell'Ordine da parte del Prestatore di Servizi di pagamento dell'Ordinante. Una volta ricevuto dalla Banca, l'ordine di bonifico istantaneo non può essere revocato. I limiti massimi previsti sono i seguenti: 15.000 euro per i bonifici in uscita; 100.000 euro per i bonifici in entrata. |
| Bonifico 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. |
| Bonifico permanente | Disposizione di un ordine di pagamento a favore di terzi effettuato in via continuativa. |
| Bonifico urgente | Disposizione di un ordine di pagamento che viene regolato dalla banca nella stessa giornata di esecuzione. |
| Canone/Forfait | Quota fissa periodica che include un determinato numero di operazioni gratuite nel periodo di liquidazione previsto. |

| | |
|--|---|
| <p>Commissione di istruttoria veloce (CIV)</p> | <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> |
| <p>Corrispettivo Disponibilità Creditizia (CDC)</p> | <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> |
| <p>Direttiva UE 2015/2366</p> | <p>Direttiva sui servizi di pagamento nel mercato interno.</p> |
| <p>Disponibilità somme versate</p> | <p>Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente puo' utilizzare le somme versate</p> |
| <p>EEA</p> | <p>European Economic Area: identifica tutti i paesi dell'Unione Europea più Islanda, Liechtenstein e Norvegia.</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> |
| <p>Importo minimo variazione saldo per tariffazione</p> | <p>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</p> |

| | |
|--|--|
| | 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 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. |
| Spese per elaborazione competenze del periodo di liquidazione | Spese riferite all'elaborazione delle competenze del periodo di liquidazione previsto. |
| Spese per elaborazione e invio estratto conto | Spese per l'elaborazione produzione e invio dell'estratto conto periodico, distinguendo tra forma cartacea e forma elettronica (es. tramite canale internet). |
| Spese per elaborazione e invio trasparenza | Spese per l'elaborazione produzione e 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. |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. |

| | |
|--|---|
| Tasso annuo debitore 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 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. |
| 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 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. |