FOGLIO INFORMATIVO

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

CONTO DI BASE

– Clienti consumatori –

Prodotto conforme alle caratteristiche standard previste da Banca d'Italia e dal Ministero dell'Economia e delle Finanze

"Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni"

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: assistenza.clienti@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 (versamento e prelievo di contante 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, addebiti diretti, fido.

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

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

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

La Direttiva Europea BRRD ("*Bank Recovery and Resolution Directive*", direttiva n. 2014/59/EU) e i relativi decreti attuativi (decreti legislativi n. 180 e 181 del 16 novembre 2015) conferiscono, fra l'altro, strumenti e poteri che (nello specifico) Banca d'Italia può adottare per la risoluzione di una

situazione di crisi o dissesto di una banca. Dal 1° gennaio 2016, nei casi più gravi di crisi finanziaria di una banca, la BRRD prevede che possa essere applicata una procedura di salvataggio interno (*bail-in*) in base alla quale le perdite della banca vengono trasferite dapprima agli azionisti e successivamente alle altre categorie di creditori della banca, mediante riduzione o conversione in capitale di diritti degli azionisti o dei creditori. In ultima istanza possono essere coinvolti anche le persone fisiche e le piccole e medie imprese titolari di depositi per l'importo eccedente i 100.000,00 euro.
Per ulteriori informazioni, consultare il sito internet www.bancobpm.it.

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

Per saperne di più
La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della banca www.bancobpm.it e presso tutte le filiali della banca.

Caratteristiche specifiche del Conto di Base
Il Conto di Base è formulato sulle esigenze di base dei consumatori (residenti e non residenti) e consente di usufruire, verso il pagamento di un canone annuo fisso, di un rapporto di conto corrente che prevede un numero determinato di operazioni e servizi come stabilito dalla convenzione sottoscritta il 28 marzo 2012 (e successive modificazioni) da Banca d'Italia, Ministero dell'Economia e delle Finanze, ABI, Poste Italiane spa e l'AIIP (Associazione Italiana Istituti di Pagamento e di moneta elettronica). Il Cliente può richiedere l'emissione di uno strumento di moneta elettronica purché non assimilato al conto corrente.

Il Conto di Base è disponibile anche nelle seguenti versioni:

- Conto di Base ISEE, riservato ai consumatori (residenti e non residenti) il cui reddito ISEE in corso di validità è inferiore a 11.600 euro. Il conto è offerto senza spese per un numero determinato di operazioni e servizi ed è esente dall'imposta di bollo.
  Per poter usufruire delle agevolazioni previste, il cliente deve presentare all'atto della richiesta di apertura del conto un'autocertificazione in cui attesta di non essere titolare di altro Conto di Base e di essere titolare di un ISEE in corso di validità inferiore a 11.600 euro.
  Il conto può essere cointestato solo ai componenti del nucleo familiare sulla cui base è stato calcolato l'ISEE.
  Condizione per il mantenimento delle agevolazioni – pena il decadere delle stesse a partire dal 1° gennaio dell'anno di riferimento – è la presentazione **entro il 31 maggio** di ogni anno di un'autocertificazione attestante l'ISEE in corso di validità, così come rilasciata dagli organismi preposti.
- Conto di Base Pensioni, riservato ai titolari (residenti e non residenti) di trattamenti pensionistici annui fino a 18.000 euro. Il conto è offerto senza spese per un numero determinato di operazioni e servizi. Per usufruire di tali agevolazioni, il cliente deve presentare, all'atto della richiesta di apertura del conto, un'autocertificazione in cui attesta di non essere titolare di altro Conto di Base e di percepire trattamenti pensionistici complessivi fino all'importo lordo annuo di 18.000 euro.
  Condizione per il mantenimento delle agevolazioni – pena il decadere delle stesse a partire dal 1° gennaio dell'anno di riferimento – è la presentazione **entro il 31 maggio** di ogni anno di un'autocertificazione attestante il permanere, per l'anno in corso del trattamento pensionistico sopra indicato.

Il Conto di Base ha **limiti di utilizzo** in quanto non prevede il rilascio di libretti assegno, di carte di credito e di altri strumenti di pagamento. Sul Conto di Base non è ammesso l'accesso a forme di finanziamento di qualunque genere, compreso lo sconfinamento di conto; pertanto, la banca non darà corso a ordini di pagamento che comportino un saldo negativo.
Il Conto non può presentare saldo negativo ed in caso di eventuali situazioni di incapienza la Banca può disporre il blocco del Conto fino al ripristino dei fondi. Infine, non è consentito regolare

operazioni di compravendita né di titoli (BOT, obbligazioni, azioni, ecc.) né di quote di fondi comuni o Sicav; pertanto, non è possibile attivare servizi di Trading online.
Le giacenze sul Conto di Base, inoltre, non sono remunerate.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Il Conto di Base comprende, a fronte del pagamento di un canone annuale fisso, una carta di debito (offerta a clienti titolari di Identità Digitale), l'accesso ai canali alternativi (internet banking, ATM e ATM evoluto) e il numero di operazioni e di servizi elencati nella sottostante tabella:

CONTO DI BASE e CONTO DI BASE ISEE - Tipologia di servizi inclusi nel canone annuale

Canone annuale del conto (con possibilità di addebito periodico) comprensivo dell'accesso ai canali alternativi ove offerti	Conto di Base: 36,00 € Conto di Base ISEE: 0,00 €
Elenco movimenti	6
Prelievo contante allo sportello	6
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Illimitate
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	12
Operazioni di addebito diretto SEPA	Illimitate
Pagamenti ricevuti tramite bonifico SEPA (incluso accredito stipendio e pensione)	36
Pagamenti ricorrenti tramite bonifico SEPA con addebito in conto	12
Pagamenti effettuati tramite bonifico SEPA con addebito in conto	6
Versamenti contanti e versamenti assegni	12
Comunicazioni da trasparenza (incluso spese postali)	1
Invio informativa periodica (estratti conto e documento di sintesi) (incluso spese postali)	4
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	Illimitate
Emissione, rinnovo e sostituzione carta di debito	1

CONTO DI BASE PENSIONI - Tipologia di servizi inclusi nel canone annuale

Canone annuale del conto comprensivo dell'accesso ai canali alternativi ove offerti	Conto di Base Pensioni: 0,00 €
Elenco movimenti	6
Prelievo contante allo sportello	12
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Illimitate
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	6
Operazioni di addebito diretto SEPA	Illimitate
Pagamenti ricevuti tramite bonifico SEPA (incluso accredito pensione)	Illimitate
Pagamenti ricorrenti tramite bonifico SEPA con addebito in conto	6
Versamenti contanti e versamenti assegni	6
Comunicazioni da trasparenza (incluso spese postali)	1
Invio informativa periodica (estratti conto e documento di sintesi) (incluso spese postali)	4
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	Illimitate
Emissione, rinnovo e sostituzione carta di debito	1

Per operazioni ulteriori rispetto alle tabelle sopra riportate potrà essere richiesto il pagamento di costi aggiuntivi rispetto al canone annuo. Tali costi sono di seguito rappresentati.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

SPESE PER L'APERTURA DEL CONTO	0,00 €
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 €

SPESE FISSE

TENUTA DEL CONTO

CANONE ANNUO PER TENUTA DEL CONTO	70,20 €
di cui imposta di bollo	34,20 €

L'imposta di bollo sui conti correnti e libretti di risparmio è applicata per i rapporti, intestati solo a persone fisiche, quando la giacenza media annua cumulata sulle predette tipologie di rapporti parimenti intestati supera la soglia definita pari a 5.000 euro. L'importo indicato è da considerarsi la misura massima dell'imposta di bollo dovuta con periodicità annuale. Qualora il valore medio della giacenza risulti negativo, l'imposta non è dovuta.

di cui spese di scritturazione contabile canone annuo	0,00 €
di cui spese di scritturazione contabile imposta di bollo	0,00 €
NUMERO DI OPERAZIONI INCLUSE NEL CANONE ANNUO	COME DA TABELLA SOPRA RIPORTATA

GESTIONE LIQUIDITA'

SPESE ANNUE PER CONTEGGIO INTERESSI E COMPETENZE	0,00 €
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 €

SERVIZI DI PAGAMENTO

RILASCIO DI UNA CARTA DI DEBITO NAZIONALE - CARTA NUMIA DEBITO NAZIONALE (Circuito Bancomat, Fastpay)

COMMISSIONE EMISSIONE CARTA	0,00 €
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 €
CANONE ANNUALE	0,00 €
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 €

RILASCIO DI UNA CARTA DI DEBITO INTERNAZIONALE - CARTA NUMIA DEBITO INTERNAZIONALE (Circuito Bancomat, Mastercard/Visa)

COMMISSIONE EMISSIONE CARTA	0,00 €
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 €
CANONE ANNUALE	0,00 €
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 €

RILASCIO DI UNA CARTA DI CREDITO		PRODOTTO NON DISPONIBILE
RILASCIO MODULI ASSEGNI PRODOTTO	NON	DISPONIBILE

HOME BANKING

CANONE ANNUO PER INTERNET BANKING	0,00 €
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 €
CANONE ANNUO PER PHONE BANKING	0,00 €
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 €

SPESE VARIABILI

GESTIONE LIQUIDITA'

INVIO ESTRATTO CONTO	
SPORTELLO	0,00 €
ON LINE	0,00 €
DOCUMENTAZIONE RELATIVA A SINGOLE OPERAZ. – SPESE INVIO CONTABILI	0,00 €
Ulteriori informazioni sono disponibili nel Foglio Informativo dei Servizi vari (Italia e Estero)	
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 €

SERVIZI DI PAGAMENTO

PRELIEVO DI CONTANTE ALLO SPORTELLO AUTOMATICO	
PRESSO LA STESSA BANCA IN ITALIA	0,00 €
(condizione valida per carta di debito nazionale e carta di debito Internazionale)	
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 €
PRELIEVO DI CONTANTE ALLO SPORTELLO AUTOMATICO	
PRESSO ALTRA BANCA/INTERMEDIARIO IN ITALIA	0,00 €
(condizione valida per carta di debito nazionale e carta di debito Internazionale)	
di cui spese di scritturazione contabile prelievo	0,00 €
di cui spese di scritturazione contabile commissione	0,00 €
BONIFICO SEPA ORDINARIO/ISTANTANEO	
Applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. UE 1230/2021 e successive modifiche.	
SPORTELLO NOSTRA BANCA	0,00 €
SPORTELLO ALTRE BANCHE	0,00 €
INTERNET BANKING NOSTRA BANCA	0,00 €
INTERNET BANKING ALTRE BANCHE	0,00 €
PHONE BANKING NOSTRA BANCA	0,00 €
PHONE BANKING ALTRE BANCHE	0,00 €
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 €
BONIFICO EXTRA SEPA	PRODOTTO NON DISPONIBILE
ORDINE PERMANENTE DI BONIFICO ORDINARIO/ISTANTANEO	0,00 €
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 €
ADDEBITO DIRETTO	0,00 €
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 €
RICARICA CARTA PREPAGATA - CARTA PREP@ID BY BANCOBPM – NUMIA	
SPORTELLO / IN CONTANTI	3,00 €
TELEMATICO / WEB	1,00 €
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 €

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

INTERESSI CREDITORI

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

TASSO CREDITORE ANNUO - NOMINALE	0,0000 %

FIDI E SCONFINAMENTI

FIDI

TASSO DEBITORE ANNUO NOMINALE SULLE SOMME UTILIZZATE	NON PREVISTO
COMMISSIONE OMNICOMPRENSIVA	NON APPLICABILE

SCONFINAMENTI

TASSO DEBITORE ANNUO NOMINALE SULLE SOMME UTILIZZATE EXTRA FIDO	NON PREVISTO
COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE PER UTILIZZI EXTRA FIDO	NON APPLICABILE
TASSO DEBITORE ANNUO NOMINALE SULLE SOMME UTILIZZATE IN ASSENZA DI FIDO NON	PREVISTO
COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE PER UTILIZZI IN ASSENZA FIDO	NON APPLICABILE

DISPONIBILITA' SOMME VERSATE

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

CONTANTI / ASSEGNI CIRCOLARI STESSA BANCA		0 GIORNI
ASSEGNI BANCARI STESSA FILIALE		0 GIORNI
ASSEGNI BANCARI ALTRA FILIALE 3	GIORNI	LAVORATIVI
ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI ISTITUTI/VAGLIA BANCA D'ITALIA		3 GIORNI LAVORATIVI
ASSEGNI BANCARI ALTRI ISTITUTI		3 GIORNI LAVORATIVI
VAGLIA E ASSEGNI POSTALI		3 GIORNI LAVORATIVI
ASSEGNI BANCARI ESTERO		25 GIORNI LAVORATIVI
VOUCHERS		12 GIORNI LAVORATIVI

PRELIEVI CONTANTI IN FILIALE

COMMISSIONE PRELIEVO CONTANTI ALLO SPORTELLO	0,00 €
di cui spese di scritturazione contabile	0,00 €

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 .

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

TENUTA DEL CONTO (spese diverse dal canone annuo)

Spese per operazioni

▪ SPESE DI SCRITTURAZIONE CONTABILE	0,00 €
▪ SPESE DI SCRITTURAZIONE CONTABILE OPERAZIONE PRELIEVO ATM	0,00 €
▪ PERIODICITA' DEL CANONE / FORFAIT	ANNUALE

Costi di gestione del rapporto

▪ SPESE DI ESTINZIONE	0,00 €
▪ SPESE PER ELABORAZIONE COMPETENZE DEL PERIODO DI LIQUIDAZIONE	0,00 €
▪ SPESE PER ELABORAZIONE E INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA CARTACEA	0,00 €
▪ SPESE PER ELABORAZ. E INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA ELETTRONICA	0,00 €
▪ SPESE PER ELABORAZIONE E INVIO TRASPARENZA IN FORMA CARTACEA	0,00 €

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.

▪ 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)	

REMUNERAZIONE DELLE GIACENZE

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

▪ TASSO ANNUO CREDITORE - NOMINALE	0,0000 %

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
- 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
- E/C CARTA DI CREDITO
- 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
- 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

ALTRO

Particolarità Rapporto

- PERIODICITA' DI LIQUIDAZIONE DELLE COMPETENZE A CREDITO — ANNUALE
- PERIODICITA' DI LIQUIDAZIONE E CAPITALIZZAZIONE DELLE SPESE — ANNUALE
- FREQUENZA DI INVIO DELL'ESTRATTO CONTO — TRIMESTRALE
  Indica la frequenza di 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.
- FREQUENZA DI INVIO DEL DOCUMENTO DI SINTESI — ANNUALE
- RITENUTA FISCALE — PRO TEMPORE VIGENTE

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 ha diritto di recedere dal contratto del Conto in qualsiasi momento, dandone comunicazione in forma scritta alla Banca, ricevuto il quale la Banca provvede entro il termine di giorni 20 dalla data di ricezione della comunicazione.
2. È fatto salvo il diritto per la banca di recedere dal contratto, dando al Cliente un preavviso non inferiore a due mesi, qualora:
   - venga constatata l'assenza, originaria o sopravvenuta, dei requisiti necessari all'apertura del Conto;

- alla data del 31 dicembre il Conto non risulti capiente e risulti non movimentato per iniziativa del Cliente da oltre 24 mesi consecutivi, salvo il ripristino dei fondi entro il termine di preavviso sopra indicato.

3. Nessuna spesa, onere o commissione è richiesta per la chiusura del "Conto di Base".
4. Qualora il cliente receda dal contratto del Conto, la banca non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti con data anteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di cui al primo comma del presente articolo.
5. Qualora la banca receda dal contratto del Conto, essa non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti con data posteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui al comma due. In deroga a quanto previsto nel primo e nel quarto 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 – comunicare alla banca un congruo termine di preavviso ovvero indicare alla stessa gli ordini che intende siano onorati, purché impartiti o tratti in data anteriore al momento in cui il recesso medesimo è divenuto operante.
6. L'esecuzione degli ordini di cui ai commi precedenti vengono effettuati dalla banca entro i limiti di capienza del conto.

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale
15 giorni lavorativi a decorrere dalla data di riconsegna da parte del titolare di tutti gli strumenti di pagamento connessi al rapporto di conto corrente che siano ancora in suo possesso. Tale tempistica non ha effetto nel caso in cui il titolare del rapporto di conto corrente non provveda a sanare eventuali posizioni debitorie irregolari.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento
n° 12 giorni lavorativi dalla ricezione dell'autorizzazione del consumatore completa di tutte le informazioni necessarie.

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:

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.

GLOSSARIO

Addebito diretto
Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.

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.

Bonifico - extra 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 non-SEPA.

Canone annuo
Spese fisse per la gestione del conto.

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.

Commissione omnicomprensiva
Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.

Disponibilità somme versate
Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente puo' utilizzare le somme versate.

Documentazione relativa a singole operazioni
Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.

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.

Invio estratto conto
Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.

Ordine permanente di bonifico
Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.

Prelievo di contante
Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.

Ricarica carta prepagata
Accreditamento di somme su una carta prepagata.

Rilascio di una carta di credito
Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.

Rilascio di una carta di debito
Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.

Rilascio moduli di assegni
Rilascio di un carnet di assegni.

Saldo disponibile
Somma disponibile sul conto,che il correntista può utilizzare.

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").

Spesa per singola operazione non compresa nel canone
Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.

Spese annue per conteggio interessi e competenze
Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.

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 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.

Tenuta del conto
La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.

Valute sul prelievo di contante
Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.

Valute sul versamento di contante
Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.