BANCA ALETTI | BANCO BPM GRUPPO

FOGLIO INFORMATIVO

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

CONTO CORRENTE IN DIVISA PER RESIDENTI

– Clienti consumatori, al dettaglio e non consumatori –

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Aletti S.p.A.
Banca del Gruppo Bancario BANCO BPM
Sede Legale: Corso Matteotti, 2A – 20121 Milano
Telefono: 800.017.906 - Fax: 045.82.55.970
Sito internet: www.alettibank.it - E-mail: assistenza.clienti@bancobpm.it
Iscrizione all'Albo delle banche presso Banca d'Italia: n. 5383 e all'Albo dei Gruppi Bancari

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE IN DIVISA

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).

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.alettibank.it.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, 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.

Nel caso di conto espresso in divisa diversa dall'Euro va tenuto presente anche il rischio di variabilità del tasso di cambio della divisa.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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	44,20 €

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

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	10,00 €
NUMERO DI OPERAZIONI INCLUSE NEL CANONE ANNUO	0

GESTIONE LIQUIDITA'

SPESE ANNUE PER CONTEGGIO INTERESSI E COMPETENZE	154,00 € (36,00 € con addebito TRIMESTRALE)
di cui spese di scritturazione contabile	10,00 €

SERVIZI DI PAGAMENTO

RILASCIO DI UNA CARTA DI DEBITO NAZIONALE	PRODOTTO NON DISPONIBILE
RILASCIO DI UNA CARTA DI DEBITO INTERNAZIONALE	PRODOTTO NON DISPONIBILE
RILASCIO DI UNA CARTA DI CREDITO	PRODOTTO NON DISPONIBILE

RILASCIO MODULI ASSEGNI — PRODOTTO NON DISPONIBILE

HOME BANKING

CANONE ANNUO PER INTERNET BANKING — PRODOTTO NON DISPONIBILE

CANONE ANNUO PER PHONE BANKING — PRODOTTO NON DISPONIBILE

SPESE VARIABILI

GESTIONE LIQUIDITA'

INVIO ESTRATTO CONTO

SPORTELLO	0,95 €
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 — PRODOTTO NON DISPONIBILE

PRELIEVO DI CONTANTE ALLO SPORTELLO AUTOMATICO PRESSO ALTRA BANCA/INTERMEDIARIO IN ITALIA — PRODOTTO NON DISPONIBILE

BONIFICO SEPA ORDINARIO/ISTANTANEO

Applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. UE 1230/2021 e successive modifiche.

SPORTELLO	NON DISPONIBILE
ON LINE	NON DISPONIBILE

BONIFICO EXTRA SEPA

In caso di operazioni espresse in una divisa diversa dal conto sulla negoziazione verranno in aggiunta addebitate le commissioni di intervento pari a 2,000000 ‰ *con un minimo di* 3,50 €.

IN EURO	18,00 €
IN DIVISA	22,50 €
di cui spese di scritturazione contabile	2,50 €

ORDINE PERMANENTE DI BONIFICO ORDINARIO/ISTANTANEO — PRODOTTO NON DISPONIBILE

ADDEBITO DIRETTO — PRODOTTO NON DISPONIBILE

RICARICA CARTA PREPAGATA — PRODOTTO NON DISPONIBILE

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

INTERESSI CREDITORI

Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno commerciale (360 giorni) ad eccezione delle operazioni espresse in GBP-HKD-PLN-SGD-THB-ZAR per le quali si fa riferimento all'anno solare (365 / 366). In alternativa ad un tasso variabile è possibile concordare un tasso fisso.

TASSO CREDITORE ANNUO NOMINALE

DIVISE REMUNERATE

(al lordo della ritenuta fiscale pro tempore vigente)

USD – GBP – CHF – JPY – AUD – CAD - HKD

5 punti dedotti dal parametro di indicizzazione della divisa (COMPOUNDED AVERAGE RATE 1 MESE) rilevato dall'infoprovider Bloomberg il terzultimo giorno lavorativo del mese e applicato al mese corrente. In caso di non disponibilità si rileverà l'ultimo valore disponibile. Di seguito l'indicazione delle principali divise, il relativo parametro di indicizzazione e la fonte di reperibilità:

- USD: indice SOFR Compounded Average Rate
- GBP: indice SONIA Compounded Average Rate
- CHF: indice SARON Compounded Average Rate
- JPY: indice TONAR Compounded Average Rate
- AUD: indice AONIA Compounded Average Rate
- CAD: indice CORRA Compounded Average Rate
- HKD: indice HONIA Compounded Average Rate

I parametri utilizzati comprendono i relativi credit spread adjustment (official ISDA "all-in" Fallback rate) e sono reperibili alla pagina di Bloomberg "FBAK".

Qualora il tasso sopra determinato assuma un valore pari o inferiore a zero, sarà applicato il tasso 0,000% fino a quando il medesimo tasso non tornerà ad assumere un valore positivo.

CZK – DKK – HUF – NOK – NZD – PLN – RON – SEK – SGD – TRY - ZAR

Minimo: 0,000%

DIVISE NON REMUNERATE

AED – CNY – HRK – ILS – INR – ISK – MAD – MXN – MYR – RUB – SAR - THB - TND.

FIDI E SCONFINAMENTI

Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno commerciale (360 giorni) ad eccezione delle operazioni espresse in GBP-HKD-PLN-SGD-THB-ZAR per le quali si fa riferimento all'anno solare (365 / 366). In alternativa ad un tasso variabile è possibile concordare un tasso fisso.

FIDI

TASSO DEBITORE ANNUO NOMINALE SULLE SOMME UTILIZZATE

4 punti aggiunti al parametro di indicizzazione della divisa (COMPOUNDED AVERAGE RATE 1 MESE) rilevato dall'infoprovider Bloomberg il terzultimo giorno lavorativo del mese e applicato al mese corrente. In caso di non disponibilità si rileverà l'ultimo valore disponibile. Di seguito l'indicazione delle principali divise, il relativo parametro di indicizzazione e la fonte di reperibilità:

- USD: indice SOFR Compounded Average Rate
- GBP: indice SONIA Compounded Average Rate
- CHF: indice SARON Compounded Average Rate
- JPY: indice TONAR Compounded Average Rate
- AUD: indice AONIA Compounded Average Rate
- CAD: indice CORRA Compounded Average Rate
- HKD: indice HONIA Compounded Average Rate

I parametri utilizzati comprendono i relativi credit spread adjustment (official ISDA "all-in" Fallback rate) e sono reperibili alla pagina di Bloomberg "FBAK".
Qualora il tasso sopra determinato assuma un valore pari o inferiore a zero, sarà applicato il tasso 0,000% fino a quando il medesimo tasso non tornerà ad assumere un valore positivo.

Per conti espressi in divise diverse da quelle sopra citate non sono previste forme di affidamento.

COMMISSIONE OMNICOMPRENSIVA

Corrispettivo di disponibilità creditizia

Applicato sull'importo di fido concesso, indipendentemente dall'effettivo utilizzo delle somme a disposizione. Per ulteriori informazioni si fa rimando alla legenda. 2,000 %

(valore annuo calcolato giornalmente sull'importo dell'affidamento accordato)

Spese di scritturazione contabile 2,50 €

SCONFINAMENTI

TASSO DEBITORE ANNUO NOMINALE SULLE SOMME UTILIZZATE EXTRA FIDO	21,8000 %
COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE PER UTILIZZI EXTRA FIDO	NON APPLICATA
TASSO DEBITORE ANNUO NOMINALE SULLE SOMME UTILIZZATE IN ASSENZA DI FIDO	21,8000 %
COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE PER UTILIZZI IN ASSENZA DI FIDO	NON APPLICATA

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	NON DISPONIBILE
ASSEGNI BANCARI STESSA FILIALE	NON DISPONIBILE
ASSEGNI BANCARI ALTRA FILIALE	NON DISPONIBILE
ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI ISTITUTI/VAGLIA BANCA D'ITALIA	NON DISPONIBILE
ASSEGNI BANCARI ALTRI ISTITUTI	NON DISPONIBILE
VAGLIA E ASSEGNI POSTALI	NON DISPONIBILE
ASSEGNI BANCARI ESTERO	NON DISPONIBILE

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.alettibank.it .

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Le condizioni sono esposte e vengono rendicontate in euro.
Per le competenze di chiusura è applicato il tasso di cambio di riferimento dell'Euro pubblicato da Banca d'Italia l'ultimo giorno lavorativo del periodo oggetto di liquidazione.
Si segnala che per talune divise, caratterizzate da problematiche di negoziazione, il cambio indicativo di riferimento rappresentato da Banca d'Italia può risultare sensibilmente diverso dal cambio "in durante" praticato dalla Banca per le negoziazioni/transazioni della divisa. Conseguentemente un'ipotetica controvalorizzazione del patrimonio sulla base del "cambio utilizzato" in fase di rendicontazione periodica potrebbe risultare differente da quella effettivamente realizzabile sul Mercato al momento dell'esecuzione delle operazioni.

TENUTA DEL CONTO (spese diverse dal canone annuo)
Spese per singolo rapporto/divisa

- SPESE DI SCRITTURAZIONE CONTABILE 2,50 €
- MINIMO COSTO OPERAZIONE-MINIMO APPLICATO AL PERIODO DI LIQUIDAZ. 19,00 €
- 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 COMPETENZE DEL PERIODO DI LIQUIDAZIONE 36,00 €
- SPESE PER ELABORAZIONE E INVIO TRASPARENZA IN FORMA CARTACEA 0,95 €
  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 €

REMUNERAZIONE DELLE GIACENZE

Tassi creditori

Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno commerciale (360 giorni) ad eccezione delle operazioni espresse in GBP-HKD-PLN-SGD-THB-ZAR per le quali si fa riferimento all'anno solare (365 / 366). In alternativa ad un tasso variabile è possibile concordare un tasso fisso.

DIVISE REMUNERATE

(al lordo della ritenuta fiscale pro tempore vigente)

USD – GBP – CHF – JPY – AUD – CAD - HKD

5 punti dedotti dal parametro di indicizzazione della divisa (COMPOUNDED AVERAGE RATE 1 MESE) rilevato dall'infoprovider Bloomberg il terzultimo giorno lavorativo del mese e applicato al mese corrente. In caso di non disponibilità si rileverà l'ultimo valore disponibile. Di seguito l'indicazione delle principali divise, il relativo parametro di indicizzazione e la fonte di reperibilità:

- USD: indice SOFR Compounded Average Rate
- GBP: indice SONIA Compounded Average Rate
- CHF: indice SARON Compounded Average Rate
- JPY: indice TONAR Compounded Average Rate
- AUD: indice AONIA Compounded Average Rate
- CAD: indice CORRA Compounded Average Rate
- HKD: indice HONIA Compounded Average Rate

I parametri utilizzati comprendono i relativi credit spread adjustment (official ISDA "all-in" Fallback rate) e sono reperibili alla pagina di Bloomberg "FBAK".

Qualora il tasso sopra determinato assuma un valore pari o inferiore a zero, sarà applicato il tasso 0,000% fino a quando il medesimo tasso non tornerà ad assumere un valore positivo.

CZK – DKK – HUF – NOK – NZD – PLN – RON – SEK – SGD – TRY - ZAR

Minimo: 0,000%

DIVISE NON REMUNERATE

AED – CNY – HRK – ILS – INR – ISK – MAD – MXN – MYR – RUB – SAR - THB - TND.

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

- ABBANDONA PRATICA CLIENTE
- ACC FINANZIAMENTO POOL PARTECIPATA
- ACCENSIONE FIN POOL CAPOFILA
- ACCENSIONE FINANZIAMENTO ALTRI
- ACCENSIONE FINANZIAMENTO EXPORT
- ACCENSIONE FINANZIAMENTO IMPORT
- ACCENSIONE MUTUO
- ACCREDITO INAIL
- ACCREDITO OPERAZ.PRODOTTI DERIVATI
- ACCREDITO PARZIALE RATEO BANCOMAT
- ACCREDITO PENSIONI
- ACCREDITO SPESE COMMISSIONI
- ACCREDITO STIPENDI
- ACQUISTO ASA ACCREDITO C/C
- ACQUISTO ASA ACCREDITO C/DIVISA
- ACQUISTO ASA PAGAMENTO CASSA
- ACQUISTO ASB ACCREDITO C/C
- ACQUISTO ASB ACCREDITO C/DIVISA
- ACQUISTO ASB PAGAMENTO PER CONTANTI
- ACQUISTO ASN ACCREDITO C/C
- ACQUISTO ASN ACCREDITO C/DIV
- ACQUISTO ASN PAGAMENTO CASSA
- ACQUISTO ASR ACCREDITO C/C
- ACQUISTO ASR ACCREDITO C/DIVISA
- ACQUISTO ASR PAGAMENTO CASSA
- ACQUISTO ASSEGNI ACC C/ATTESA AS1
- ACQUISTO ASSEGNI ACC C/ATTESA ASB
- ACQUISTO ASSEGNI ACC C/ATTESA ASR
- ACQUISTO B/B ACCREDITO C/C
- ACQUISTO B/B ACCREDITO C/DIVISA
- ACQUISTO B/B IN CONTANTI
- ACQUISTO E/C ACCREDITO C/C
- ACQUISTO E/C ACCREDITO C/DIVISA
- ACQUISTO E/C PAGAMENTO PER CONTANTI
- ACQUISTO T/C ACCREDITO C/C
- ACQUISTO T/C ACCREDITO C/DIVISA
- ACQUISTO T/C PAGAMENTO PER CASSA
- ACQUISTO/VENDITA BANCONOTE
- ACQUISTO/VENDITA TITOLI ESTERI
- ADDEBITO ASS.CLIENTI
- ADDEBITO ASS.CLIENTI(BK CEDENTE)
- ADDEBITO ASSEGNI ESTERI EURO NON RESIDENTI
- ADDEBITO C/ESTERO ACCRED. C/ATTESA
- ADDEBITO COMMISSIONI E INTERESSI
- ADDEBITO IMPOSTA BOLLO C/VINCOLATI
- ADDEBITO IMPOSTA DI BOLLO SU CONTO
- ADDEBITO OPERAZ.PRODOTTI DERIVATI
- ADDEBITO SDD
- ADDEBITO SEPARATO SPESE
- ADDEBITO SPESE GPM
- ADDEBITO SPESE SU OP. ESTERO CON CC
- ADDEBITO UTENZE
- ANNULLO/BLOCCO/SBLOCCO ASSEGNO
- AP.SCONTO PRO SOLVENDO-SOLUTO CLI
- APERT.SCONTO PRO SOLUTO BANCHE

- APERT.SCONTO PRO SOLVENDO BANCHE
- APERTURA CERTIFICATO DEPOSITO
- APERTURA CONTRATTO REVERSE FACTORING
- APERTURA DEPOSITO ATTIVO
- APERTURA DEPOSITO PASSIVO
- APERTURA LIBRETTI
- APERTURA OUTRIGHT
- APERTURA SCONTO PRO SOLUTO CLIENT
- APERTURA SCONTO PRO SOLVENDO CLIENT
- APERTURA SWAP
- APERTURA SWAP CLIENTI
- AUTORIZ. CRED. RICEVUTO
- AUTORIZZ. CREDITO DISPOSTO
- AVV. RETTIFICA CREDOC
- AZZERAMENTO RAPPORTO DI CONTO
- BON. IN ARRIVO CON ADDEBITO GEC
- BON.ACCREDITO
- BON.ACCREDITO C/ATTESA (CLIENTI NON CENSITI) SPED. BOE
- BON.ACCREDITO C/ATTESA (CLIENTI NON CENSITI) SPED. LETTERA
- BON.ACCREDITO C/ATTESA (CLIENTI NON CENSITI) SPED. SWIFT
- BON.ACCREDITO C/ATTESA (CLIENTI NON CENSITI) SPED. TELEX
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. ASS
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. BOE
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. BOE TARGET
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. SWIFT MT102
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. TELEX
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. ASS
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. BOE
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. BOE TARGET
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. LETTERA
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. SWIFT
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. SWIFT EBA
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. SWIFT MT102
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/C SPED. TELEX
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. LETTERA
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. SWIFT
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIV SPED. SWIFT EBA
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. ASS
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. BOE
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. BOE TARGET
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. LETTERA
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. SWIFT
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. SWIFT EBA
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. SWIFT MT 102
- BON.ACCREDITO CLIENTI C/FIN SPED. TELEX
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. ASS
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. BOE
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. BOE TARGET
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. LETTERA
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. SWIFT
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. SWIFT EBA
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. SWIFT MT 102
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED.TELEX
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. ASS
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. BOE
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. BOE TARGET
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. LETTERA
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. SWIFT EBA
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. TELEX
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED.SWIFT MT 102
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. ASS
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. BOE
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. BOE TARGET
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. LETTERA
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. SWIFT
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. SWIFT EBA
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. SWIFT MT 102
- BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. TELEX
- BON.IN ARRIVO CON ADDEBITO GET TARGET
- BONIFICI IN USCITA CON REGOLAMENTO SU CASSA
- BONIFICO
- BONIFICO ARRIVO GEC ACCR. SU C/C
- BONIFICO CON ACC. C/DIV
- BONIFICO CON ACC. C/FIN. EXPORT
- BONIFICO DALL'ESTERO
- BONIFICO IMMIGRATI REG. CASSA
- BONIFICO IN C/ATTESA GEC
- BONIFICO IN ENTRATA CON REGOLAMENTO SU CASSA
- BONIFICO SCARICO C/ATTESA
- BONIFICO SCARICO C/ATTESA SPED. LETTERA
- BONIFICO SICAV GEC
- BONIFICO SICAV GEC TARGET
- BONIFICO SICAV LETTERA
- BONIFICO SICAV SWIFT
- BONIFICO SICAV SWIFT EBA
- BONIFICO SU ESTERO
- BONIFICO TRA CLIENTI
- C/ANTICIPI
- C/ATTESA LCR
- CANONE ANNUO DI POSSESSO BANCOMAT
- CAP: APERTURA
- CAP: CHIUSURA
- CARICO CAVEAU
- CARICO DOCUMENTATA EXPORT
- CARICO DOCUMENTATA IMPORT

- CARICO EFFETTI EXPORT
- CARICO EFFETTI IMPORT
- CARICO T/C IN BIANCO
- CARICO T/C IN BIANCO PER BCC
- CAUSALI DIVERSE
- CHIUSURA CERTIFICATO DEPOSITO
- CHIUSURA DEPOSITO ATTIVO
- CHIUSURA DEPOSITO PASSIVO
- COMM.SU DISPONIBILITA' CREDITIZIA
- COMMISSIONI E INTERESSI
- COMPETENZE E INTERESSI
- CONFERIMENTO GPM
- CONFERMA PRECARICO BANCONOTE
- CONTROLLO DOC.TI CREDITO DISP
- CONTROLLO DOCUMENTI
- COPERTURA T/C EMESSI
- CREAZIONE VINCOLO
- CURRENCY SWAP : APERTURA
- CURRENCY SWAP : CHIUSURA
- DECURT./ESTINZ. FINANZ. IMPORT
- DECURTAZ./EST. FINANZ. ALTRI
- DECURTAZ./ESTINZ. FINANZ. EXPORT
- DECURTAZIONE SWAP/OUTRIGHT
- DEP.IN DIVISA RICEVUTI DA BANCHE
- DEPOSITO PASSIVO POOL APERTURA
- DISCORD. CREDITI RICEVUTI
- DOM. CURRENCY SWAP : APERTURA
- DOM. CURRENCY SWAP : CHIUSURA
- EMISSIONE AVVISO RIFIUTO
- EMISSIONE CREDITO DISPOSTO
- EMISSIONE GARANZIA DISPOSTA
- ESECUZIONE EXTEND
- ESECUZIONE REGOLAMENTO
- EST FINANZAMENTO POOL PARTECIPATA
- EST FINANZIAMENTO POOL CAPOFILA
- EST. FINANZIAMENTO BANCA MERCI
- EST.FINANZIAMENTO BANCA MERCI
- ESTINZ. CREDITO DISPOSTO
- ESTINZ. OUTRIGHT
- ESTINZ.FINANZ.ALTRI RADIAZ.AUTOM
- ESTINZ.FINANZ.EXPORT RADIAZ.AUTOM
- ESTINZ.FINANZ.IMPORT - RADIAZ.AUTOM
- ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO
- ESTINZIONE CREDITO RICEVUTO
- ESTINZIONE DEP PASSIVO POOL
- ESTINZIONE GARANZIA DISPOSTA
- ESTINZIONE LORO DEPOSITO
- ESTINZIONE NOSTRO DEPOSITO
- ESTINZIONE SCONTO EFFETTI SIMEST
- ESTINZIONE SWAP/OUTRIGHT
- ESTINZIONE VINCOLO
- FINANZIAMENTO BANCA MERCI
- FLOOR: APERTURA
- FLOOR: CHIUSURA
- FRA : APERTURA
- FRA : CHIUSURA
- GIRI LIQUIDITA' EBA INSTAN PAYMENTS
- GIRI SU RAPPORTI CLIENTI/BANCHE
- GIRIBANCHE
- GIRICONTI AUTOMATICI
- GIRO CASH POOLING
- GIROCONTO (ARBITRAGGIO DIV. STESSO CLI)
- GIROCONTO ADD/ACCR LIBRETTO DEP.RISP.
- GIROCONTO AZZERAM. DEPOSITI DORM.
- GIROCONTO SU LIBRETTO
- IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. ACH
- IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. BOE
- IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. BOE TAR
- IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. GEC
- IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. SWIFT
- IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. SWIFT EBA
- IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. SWIFT MASS PAY
- IMMISSIONE IN C/ATTESA BON. TELEX
- IMPOSTA STRAORDINARIA DL 350/2001
- INCASSI CERTIFICATI AUTO CONFORM.
- INCASSI ELETTRONICI
- INCASSI ELETTRONICI - INSOLUTO
- INCASSI ELETTRONICI - RICHIAMATO
- INCASSI ELETTRONICI - RIFIUTATO
- INCASSO RATA MUTUO
- INCREMENTO DI FINANZIAMENTO
- INCREMENTO FINANZIAMENTO
- INS ASSEGNO SBF BANCA
- INS. ASSEGNO SBF PER BANCA
- INSOLUTO ASSEGNO SBF
- INVIO AL DOPO INCASSO
- INVIO AL DOPO INCASSO BB
- INVIO ASS. D.I.
- INVIO ASSEGNI SBF
- INVIO EFFETTI SCONTATI A CLIENTI
- INVIO INCASSO SCONTO
- INVIO/RICEZIONE VALORI
- INVO EFFETTI SCONTATI A BANCHE
- IRS : APERTURA
- IRS : CHIUSURA
- IRS ACQUISTO
- IRS VENDITA
- LIQ. C/ATTESA DA SCONTI
- LIQUIDAZ. C/ATTESA IN C/FIN. ALTRI
- LIQUIDAZ. C/ATTESA IN C/FIN. EXPORT
- LIQUIDAZ. C/ATTESA IN C/FIN. IMPORT
- LIQUIDAZ. PROVV. OICR
- LIQUIDAZIONE BB AL DOPO INCASSO
- LIQUIDAZIONE C/ATTESA C/C
- MT101: REQUEST FOR TRANSFER
- NEG. SBF EFF.ELETTR.
- NEGOZIAZ. SBF EFFETTI ELETTRONICI
- NEGOZIAZIONE ASSEGNI
- NEGOZIAZIONE SBF ASSEGNI
- NEGOZIAZIONE SPOT
- NEGOZIAZIONE SPOT BANCHE ORO
- NEGOZIAZIONE SPOT CLIENTI
- NEGOZIAZIONE SPOT CLIENTI ORO

- NETTING GIORNALIERO CLS
- NETTING GIORNALIERO CLS GEC
- NETTING GIORNALIERO CLS LETTERA
- NETTING GIORNALIERO CLS TELEX
- NETTING GIORNALIERO EBA GEC
- NETTING GIORNALIERO EBA LETTERA
- NETTING GIORNALIERO EBA STEP 2
- NETTING GIORNALIERO EBA SWIFT
- NETTING GIORNALIERO EBA SWIFT EBA
- NETTING GIORNALIERO EBA TELEX
- NETTING GIORNALIERO MASS PAY GEC
- NETTING GIORNALIERO MASS PAY LETTERA
- NETTING GIORNALIERO MASS PAY SWIFT
- NETTING GIORNALIERO MASS PAY SWIFT EBA
- NETTING GIORNALIERO MASS PAY TELEX
- NETTING GIORNALIERO REG. CLS MEZZO SWIFT
- NETTING GIRO SALDO EBA INFRAGRUPPO
- NETTING INFRAG. EBA STEP 2
- NOSTRO DEPOSITO A VISTA
- OPERATIVITA' FONDI AIFMD
- OPERAZIONE DI STORNO
- OPERAZIONE TITOLI ESTERI
- OPERAZIONI NETTING CRESO PREMIA
- OPERAZIONI NETTING CRESO UNIPAY
- OPERAZIONI SU FUTURES
- OPTIONS : APERTURA
- OPTIONS : CHIUSURA
- OPTIONS : ESERCIZIO
- ORO ACQUISTO METALLO
- ORO CARICO CAVEAU
- ORO CONCESSIONE PRESTITO D'USO
- ORO ESTINZIONE PRESTITO D'USO
- ORO PROROGA PRESTITO D'USO
- ORO VENDITA METALLO
- ORO CONTRATTO A TERMINE
- OUTRIGHT APERT. ORO FIN.RIO
- OUTRIGHT-SWAP CHIUS. ORO FIN.
- PAG. DIFF. CRED. DISP CON ADD. C/C
- PAG. DIFF. CRED. DISP CON ADD. C/DIV
- PAG. DIFF. CRED. DISP CON ADD. C/FIN ALT
- PAG. DIFF. CRED. DISP CON ADD. C/FIN IMP
- PAG. DIFF. CRED. DISP CON ADD. C/FIN. EXP
- PAG. DIFF. CRED. RIC CON ACC. C/C
- PAG. DIFF. CRED. RIC CON ACC. C/FIN ALTR
- PAG. DIFF. CRED. RIC CON ACC. C/FIN IMP
- PAG. DIFF. CRED. RIC CON ACCR C/FIN EXP
- PAG. DIFF. CRED. RIC CON ADD. C/DIV
- PAG. RIMESSA A BANCA ADD. C/C
- PAG. RIMESSA A BANCA ADD. C/DIVISA
- PAG. RIMESSA A BANCA ADD. C/FIN IMPORT
- PAG. RIMESSA A BANCA ADD. C/FIN. ALTRI
- PAG. RIMESSA A BANCA ADD. C/FIN. EXPORT
- PAG. RIMESSA A CLIENTE ACC. C/C
- PAG. RIMESSA A CLIENTE ACC. C/DIVISA
- PAG. RIMESSA A CLIENTE ACC. C/FIN.ALTRI
- PAG. RIMESSA A CLIENTE ACC. C/FIN.EXPORT
- PAG. RIMESSA A CLIENTE ACC. C/FIN.IMPORT
- PAGAMENTI OPERAZ. TITOLI/DERIVATI
- PAGAMENTO AFFITTI
- PAGAMENTO CON CARTA DI CREDITO
- PAGAMENTO EFFETTI
- PAGAMENTO POS PAGOBANCOMAT
- PAGAMENTO TELEPASS
- PAGAMENTO UTENZE AEC/AEM
- PAGAMENTO UTENZE ENEL
- PAGAMENTO UTENZE TELEFONICHE
- PAGAMENTO UTENZE TRENTINO SERVIZI
- PAGAMENTO VIACARD
- PRECARICO BANCONOTE AL DOPO INCASSO
- PRELEVAMENTO BANCOMAT
- PRELEVAMENTO DA LIBRETTO DEP.RISPARMIO
- PRELIEVO CONTANTI DA C/C
- PRELIEVO DA LIBRETTO
- PRELIEVO GPM
- PROROGA CONTRATTO REVERSE FACTORING
- PROROGA DEPOSITO PASSIVO POOL
- PROROGA FIN POOL PARTECIPATA
- PROROGA FINANZIAMENTO
- PROROGA FINANZIAMENTO POOL CAPOFILA
- PROROGA SCONTI
- RECUPERO SPESE OUR
- REGISTRAZIONE CREDITO RICEVUTO
- REGOLAMENTO INFRAGIORNALIERO EBA
- RETTIFICA CREDITO DISPOSTO
- RIC/INSOL. EFFETTI SCONTATI A BANCH
- RICAVO CONTRATTO REVERSE FACTORING
- RICAVO DI ASSEGNI DI PROPRIETA
- RICAVO SCONTO
- RICAVO/INSOLUTO EFF.SCONTATI CLIENT
- RICEZIONE ASSEGNI DA ALTRA BANCA
- RIFIUTO ESCUSSIONE DA BANCA
- RIL.CARNET LIBERO DLGS 231/07 A.49
- RILASCIO CARNET ASSEGNI
- RIM.ASSEGNO EST.VERSAM.IN C/ATTESA
- RIMBORSO FONDI SICAV
- RIMBORSO GPM
- RIMBORSO PAGAM CON CARTA DI CREDITO
- RIMBORSO SDD
- RIMBORSO SPESE ADDEBITO SDD
- RIMBORSO TITOLI ESTERI
- RIMBORSO UTENZE
- RITENUTA FISC. SU TRASFERIM. FONDI
- RITIRO DOC. CLIENTE ACC. C/C
- RITIRO DOC. CLIENTE ACC. C/DIVISA
- RITIRO DOC. CLIENTE ACC. C/FIN. EXPORT
- RITIRO DOC. CLIENTE ACC. C/FINANZ. ALTRI
- RITIRO DOC.TA ALTRA BANCA
- SCONTATI PRO SOLV. E SOLUTO BK
- SCONTO PROSOLUTO ECOBONUS
- SCONTO ALTRE TIPOLOGIE
- SCONTO DI EFFETTI PAGHERO
- SCONTO DI EFFETTI TRATTA
- SCONTO DI FATTURE / CREDITI
- SCONTO DI IMPEGNI DI PAGAMENTO

- SCONTO EFFETTI
- SCONTO EFFETTI SIMEST
- SCONTO IMPEGNI ALTRA BANCA
- SOTTOSCRIZIONE FONDI SICAV
- SOTTOSCRIZIONE GPM
- SOTTOSCRIZIONE POLIZZE ASSICURATIVE
- SPESE ADDEBITO SDD
- SPESE/BOLLI DOSSIER TITOLI
- STACCO CEDOLE
- STERILIZZAZIONE DIVISA EFIBANCA
- STORNO OPERAZIONE ESTERO
- SWAP APERTURA ORO FINANZIARIO
- TRAMITAZIONE ASSEGNI SBF BANCA
- TRAMITAZIONE INSOLUTO ASS.SBF BANCA
- TRASF DEPOSITO PASSIVO
- TRASFERIMENTO RAPPORTI
- TRASFORMAZIONE FINANZIAMENTO
- TRASFORMAZIONE MUTUO
- UNIPAY : DISPOSIZIONE DI GIRO CONTO ALTRO ISTITUTO
- UNIPAY : RIMBORSO TITOLI E/O FONDI COMUNI
- UNIPAY: ACCR. AL LORDO - CONTRIBUENTI MINIMI
- UNIPAY: ACCR.NETTO PER RITENUTA 10%
- UNIPAY: ACCREDITO C/C CAT.249 DA CARTASI
- UNIPAY: ADDEBITO O/P
- UNIPAY: ALTRE SPESE/COMMISSIONI
- UNIPAY: BANCOMAT PAY ACC
- UNIPAY: BANCOMAT PAY P2B
- UNIPAY: BANCOMAT PAY P2P
- UNIPAY: BLOCCO FONDI ADD.UNICO
- UNIPAY: BLOCCO FONDI BON.MULTIPLI
- UNIPAY: BLOCCO FONDI NO STAMPA
- UNIPAY: BONIF.ORDINARIO-AZIMUT/ENEL
- UNIPAY: BONIFICO PENA
- UNIPAY: BONIFICO PORT
- UNIPAY: COMMISSIONI
- UNIPAY: COMMISSIONI SU ORDINI PERMANENTI
- UNIPAY: F.U.G.
- UNIPAY: GIROCONTO (STESSO CLIENTE)
- UNIPAY: GIROFONDI
- UNIPAY: INSTANT PAYMENT
- UNIPAY: INSTANT PAYMENT STIPENDI
- UNIPAY: ORDINARIO
- UNIPAY: PAGAMENTO F23-F24
- UNIPAY: PAGAMENTO FATTURA
- UNIPAY: PAGAMENTO PER CASSA A SEGUITO ESTINZIONE C/C
- UNIPAY: PENALI/SPESE
- UNIPAY: RETURN INSTANT PAYMENT
- UNIPAY: RIMBORSI RID
- UNIPAY: STIPENDIO
- UNIPAY: STORNO BON.AGEVOLAZ.FISCALE
- UNIPAY: STORNO DI GIROCONTI
- UNIPAY: STORNO OP.NE RITENUTA 4%
- UNIPAY: STORNO ORDINARIO
- UNIPAY:AZIMUT CONTO DINAMICO ASS.
- UTIL. CRED. DISP. REG. C/C
- UTIL. CRED. DISP. REG. C/DIVISA
- UTIL. CRED. DISP. REG. C/FIN. ALTRI
- UTIL. CRED. DISP. REG. C/FIN. EXPORT
- UTIL. CRED. DISP. REG. C/FIN. IMP
- UTILIZZO CRED. RIC. ACCR. C/C
- UTILIZZO CRED. RIC. ACCR. C/DIVISA
- UTILIZZO CRED. RIC. ACCR. C/FIN IMP
- UTILIZZO CRED. RIC. ACCR. C/FIN. ALTRI
- UTILIZZO CRED. RIC. ACCR. C/FIN. EXP
- VARIAZ. TASSO SU DEPOSITO
- VARIAZIONE SINGOLA BARRA
- VENDITA B/B ADD. C/DIVISA
- VENDITA B/B ADDEBITO C/C
- VENDITA B/B PER CASSA
- VENDITA ORO CON PAGAM.TO DIFFERITO
- VENDITA T/C ADDEBITO C/C
- VENDITA T/C ADDEBITO C/DIVISA
- VENDITA T/C IN BIANCO A BCC
- VENDITA T/C PER CASSA
- VERIF. CREDITO RICEVUTO
- VERIFICA CREDITO DISPOSTO
- VERSAM. ASS SU CONTO
- VERSAM. B/B SU CONTO
- VERSAMENTO SU LIBRETTO
- VERSAMENTO SU LIBRETTO DI DEPOSITO

ALTRO
Particolarità

- FREQUENZA 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
- PERIODICITA' DI LIQUIDAZIONE E CAPITALIZZAZIONE DELLE SPESE — TRIMESTRALE
- PERIODICITA' DI LIQUIDAZIONE DELLE COMPETENZE A DEBITO — ANNUALE
- PERIODICITA' DI LIQUIDAZIONE DELLE COMPETENZE A CREDITO — ANNUALE
- IMPOSTA DI BOLLO NELLA MISURA PREVISTA DALLA LEGGE (OVE DOVUTA)
- 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 PRIVATE
- 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 Unit Private 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 di conto corrente

1. Il Cliente e la Banca hanno diritto di recedere in qualsiasi momento, dandone comunicazione in forma scritta, dal contratto di conto corrente, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto

sia reciprocamente dovuto. Nel caso, tuttavia, di recesso della Banca sarà comunque dovuto al Cliente il preavviso di almeno un giorno, e, qualora il cliente rivesta la qualifica di "cliente al dettaglio", e di "consumatore" un preavviso non inferiore a due mesi.

È fatto salvo il diritto per la Banca nei confronti del Cliente "consumatore" o del "cliente al dettaglio" di recedere dal contratto, in deroga al termine di due mesi sopra esposto, dandone comunicazione al Cliente con il preavviso di almeno un giorno, qualora ricorra un giustificato motivo. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto corrente.

2. Qualora la Banca receda dal contratto di conto corrente, essa non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti con data posteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui al comma precedente.
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.
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.

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:
  Banca Aletti S.p.A.
  Gestione Reclami presso Banco BPM S.p.A. - Via Polenghi Lombardo, 13 - 26900 Lodi
- a mezzo web, attraverso la sezione "Contattaci" – "Reclami" del sito internet: www.alettibank.it
- a mezzo posta elettronica scrivendo a: reclam@bancobpm.it
- a mezzo posta elettronica certificata scrivendo a: reclamibancari@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.

Credit Spread Adjustment
Il Credit Spread Adjustment è un correttivo che viene aggiunto all'indice sostitutivo Risk Free Compounded per raccordarlo all'indice cessato, definito come media della differenza tra l'indice cessato e l'indice sostitutivo, calcolata su un periodo di cinque anni precedenti la data dell'annuncio di cessazione dell'indice da parte delle autorità competenti.

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.

Rischio di tasso e cambio
Rischio di variazione del rapporto di cambio tra la divisa estera e l'euro in dipendenza dell'andamento della quotazione sul mercato internazionale dei cambi.

SWIFT
Acronimo di Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications, società multinazionale che gestisce un sistema internazionale di telecomunicazioni tra banche associate per la trasmissione di ordini di bonifico e altre operazioni bancarie.

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 creditore annuo nominale
Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul rapporto conto/libretto, al netto delle ritenute fiscali.

Tasso debitore annuo nominale
Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono addebitati sul conto.

Tasso di cambio
(fonte di riferimento)
Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).

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.