FOGLIO INFORMATIVO

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

CONTO CORRENTE COOPERATIVE SMALL

– Clientela al dettaglio / Clienti non consumatori –

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banco BPM S.p.A.
Capogruppo del Gruppo Bancario BANCO BPM
Sede Legale: Piazza F. Meda, 4 - 20121 Milano. Sede Amministrativa: Piazza Nogara, 2 - 37121 Verona
Telefono Sede Legale: 02.77.001. Telefono Sede Amministrativa: 045.86.75.111
Sito Internet: www.bancobpm.it. E-mail: 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.

Caratteristiche specifiche del Conto Corrente Cooperative SMALL
Il Conto Corrente Cooperative SMALL è riservato a cooperative sociali con un fatturato entro i 500 milioni di € che presentino una modesta operatività. Il pacchetto prevede inoltre agevolazioni sulle condizioni economiche di una carta di debito e di un terminale POS.

CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E UTILIZZO FONDI IN CONTO CORRENTE

TASSI

Per il calcolo degli interessi creditori e debitori si fa riferimento all'anno civile di 365 giorni (366 giorni se l'anno è bisestile). La Banca e il Cliente, in alternativa ad un tasso "fisso", possono concordare un tasso di interesse "variabile" indicizzato a parametri di mercato (ad esempio EURIBOR A 3 MESI MEDIA DEL MESE PRECEDENTE). In tal caso qualora il tasso di interesse così determinato assuma un valore pari o inferiore a zero la Banca applicherà nei confronti del cliente il tasso minimo d'Istituto fino a quando lo stesso tasso non tornerà ad assumere un valore positivo garantendo comunque l'applicazione del tasso minimo d'Istituto.

Tassi Creditori

- TASSO ANNUO CREDITORE - NOMINALE 0,0000 %

Tassi Debitori su affidamenti

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

Tassi Debitori su scoperti transitori

- TASSO ANNUO DEBITORE IN ASSENZA DI FIDO-NOMINALE E/O TASSO MORA 21,8000 %

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (Legge 108/1996), relativo alle operazioni di:
- SCOPERTI SENZA AFFIDAMENTO

può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bancobpm.it .

Corrispettivo per Disponibilità Creditizia

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

Commissione di istruttoria veloce (CIV) – non persone fisiche

- ESENZIONE FINO A 100,00 €
- PER SCONFINAMENTO FINO A 10000,00 €
- COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE 100,00 €
- PER SCONFINAMENTO FINO A 30000,00 €
- COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE 170,00 €
- COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE PER SCONFINAMENTO OLTRE 220,00 €
- IMPORTO MINIMO VARIAZIONE SALDO PER TARIFFAZIONE 25,00 €
  Rappresenta l'importo minimo di variazione peggiorativa registrata sul saldo sconfinato, a fronte del quale viene previsto l'addebito della Commissione. È calcolato come differenza tra ciascun nuovo saldo sconfinato rispetto a quello che ha prodotto il conteggio dell'ultima commissione o al saldo negativo che si è generato dopo l'ultima variazione migliorativa.

SPESE

Spese per operazioni

- SPESE DI SCRITTURAZIONE CONTABILE 1,00 €
- SPESE DI SCRITTURAZIONE CONTABILE OPERAZIONE PRELIEVO ATM 1,00 €

- SPESE DI SCRITT. CONTABILE OP. DI PAGAMENTO CARTA DI DEBITO 0,00 €

Spese canone/forfait

- CANONE / FORFAIT 44,10 €
- NUMERO OPERAZIONI GRATUITE INCLUSE NEL CANONE / FORFAIT 250
- PERIODICITA' DEL CANONE / FORFAIT TRIMESTRALE

Costi di gestione del rapporto

- SPESE DI ESTINZIONE 0,00 €
- SPESE PER ELABORAZIONE COMPETENZE DEL PERIODO DI LIQUIDAZIONE 0,00 €
- RILASCIO MODULI ASSEGNI 0,00 €
- SPESE PER ELABORAZIONE E INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA CARTACEA 0,95 €
- SPESE PER ELABORAZ. E INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA ELETTRONICA 0,00 €
- SPESE PER ELABORAZIONE E INVIO TRASPARENZA IN FORMA CARTACEA 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 €
- SPESE PER ELABORAZIONE E STAMPA ESTRATTO CONTO ALLO SPORTELLO 0,00 €
- IMPOSTA DI BOLLO NELLA MISURA PREVISTA DALLA LEGGE (OVE DOVUTA)

Particolarità Rapporto

- PERIODICITA' DI LIQUIDAZIONE DELLE COMPETENZE A DEBITO ANNUALE
- PERIODICITA' DI LIQUIDAZIONE DELLE COMPETENZE A CREDITO ANNUALE
- PERIODICITA' DI LIQUIDAZIONE E CAPITALIZZAZIONE DELLE SPESE TRIMESTRALE
- FREQUENZA DI INVIO DELL'ESTRATTO CONTO TRIMESTRALE
  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

BONIFICI

Commissioni per disposizioni di bonifico

- BONIFICO SEPA ORDIN./ISTANT. A NOSTRA BANCA - ALLO SPORTELLO 1,50 €
  applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. UE 1230/2021e successive modifiche.
- BONIFICO SEPA ORDIN./ISTANT. AD ALTRE BANCHE - ALLO SPORTELLO 2,00 €
  applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. UE 1230/2021e successive modifiche.
- BONIFICO SEPA ORDIN./ISTANT. A NS BANCA/GRUPPO- INTERNET BANKING 1,50 €
- BONIFICO SEPA ORDIN./ISTANT. AD ALTRE BANCHE - INTERNET BANKING 2,00 €
- BONIFICO SEPA ORDIN./ISTANT. A NS BANCA/GRUPPO - PHONE BANKING 6,00 €
- BONIFICO SEPA ORDIN./ISTANT. AD ALTRE BANCHE - PHONE BANKING 6,00 €
- ORDINE PERMANENTE DI BONIFICO ORDINARIO/ISTANT. A NOSTRA BANCA 0,30 €
- ORDINE PERMANENTE DI BONIFICO ORDINARIO/ISTANT. AD ALTRE BANCHE 1,50 €
- COMMISSIONE FISSA BONIFICO SEPA URGENTE 5,16 €
- COMMISSIONE PERCENT. AGGIUNTIVA BONIFICO SEPA URGENTE 0,1000 %
- COMMISSIONE MASSIMA BONIFICO SEPA URGENTE 51,65 €

Commissioni per bonifici da distinta

- BONIFICO SEPA ORDIN./ISTANT. A NOSTRA BANCA - DISTINTA CARTACEA 6,00 €
- BONIFICO SEPA ORDIN./ISTANT. AD ALTRE BANCHE - DISTINTA CARTACEA 6,00 €
- BON.SEPA ORDIN./ISTANT. PER STIPENDIO A NS BANCA-DISTINTA CART. 6,00 €
- BON.SEPA ORDIN./ISTANT. PER STIPENDIO AD ALTRE BANCHE-DIST.CART. 6,00 €
- BONIFICO SEPA ORDIN./ISTANT. A NOSTRA BANCA - DISTINTA MAGNETICA 6,00 €
- BONIFICO SEPA ORDIN./ISTANT. AD ALTRE BANCHE -DISTINTA MAGNETICA 6,00 €
- BON.SEPA ORDIN./ISTANT. PER STIPENDIO A NS BANCA-DISTINTA MAGN. 6,00 €
- BON.SEPA ORDIN./ISTANT. PER STIPENDIO AD ALTRE BANCHE-DIST.MAGN. 6,00 €
- BONIFICO SEPA ORDINARIO/ISTANTANEO A NOSTRA BANCA-DIST.TELEMAT. 0,70 €
  applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. UE 1230/2021e successive modifiche.
- BONIFICO SEPA ORDINARIO/ISTANTANEO AD ALTRE BANCHE-DIST.TELEMAT. 1,20 €

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

- BON.SEPA ORDIN./ISTANT. PER STIPENDIO A NS BANCA-DIST. TELEMAT. 0,70 €
- BON.SEPA ORDIN./ISTANT. PER STIPENDIO AD ALTRE BANCHE-DIST.TEL. 1,20 €

UTENZE

Commissioni

- COMMISSIONE ADDEBITO DIRETTO PREAUTORIZZATO 0,00 €
- VALUTA ADDEBITO DIRETTO PREAUTORIZZATO DATA OPERAZIONE
- COMMISSIONE PER PAGAMENTO UTENZE ALLO SPORTELLO E PHONE BANKING 1,50 €
  comprensiva di eventuale recupero spese postali.
- COMMISSIONE PER PAGAMENTO UTENZE IN VIA TELEMATICA 0,00 €
  comprensiva di eventuale recupero spese postali.

COMMISSIONI VARIE

Commissioni e spese varie

- COMMISSIONE PER PAGAMENTO EFFETTI CARTACEI SU NOSTRA BANCA 1,00 €
- COMMISSIONE PER PAGAMENTO EFFETTI SU ALTRE BANCHE 10,00 €
- COMMISSIONE PER PAGAMENTO RIBA/CONFERME D'ORDINE NS BANCA 0,10 €
- COMM. PER PAGAMENTO TELEMATICO RIBA/CONFERME D'ORDINE NS BANCA 0,10 €
- COMM. PAGAMENTO BOLLETTINI RAV ALLO SPORTELLO E PHONE BANKING 1,70 €
- COMMISSIONE PER PAGAMENTO BOLLETTINI RAV IN VIA TELEMATICA 1,00 €
- COMMISSIONE PER PAGAMENTO BOLLETTINO BANCARIO 0,52 €
- COMMISSIONE PER PAGAMENTO CARTELLE ESATTORIALI 2,58 €
- COMMISSIONE PER PAGAMENTO TRIBUTI, IMPOSTE E TASSE 2,58 €
- COMMISSIONE PER RILASCIO CERTIFICAZIONE INTERESSI 1,25 €
- COMM.PER DOMICILIAZIONE CORRISPONDENZA - SE RICHIESTA 8,00 €

ASSEGNI

Commissioni su assegni

- COMMISSIONE PER ASSEGNO IMPAGATO 21,00 €
  La commissione viene applicata ogni qualvolta la banca invia il messaggio di impagato per un assegno emesso in mancanza totale o parziale dei fondi sul conto corrente ovvero emesso senza l'autorizzazione della banca.

Commissioni di esito elettronico su assegni

- COMMISSIONE PER ASSEGNO RICEVUTO INSOLUTO 12,00 €
- COMMISSIONE SU ASSEGNI BANCARI COMUNICATI PAGATI 12,00 €
- COMMISSIONE PER ASSEGNO RICHIAMATO 12,91 €
- COMMISSIONE PER RICHIESTA FOTOCOPIA - ASSEGNO BANCARIO 0,00 €

Commissioni su assegni circolari e di traenza

- COMMISSIONE PER EMISSIONE ASSEGNO CIRCOLARE / TRAENZA 3,50 €
- COMMISSIONE RICHIESTA FOTOCOPIA - ASSEGNO CIRCOLARE / TRAENZA 2,50 €
- COMMISSIONE ASSEGNI TRAENZA INVIATI CON POSTA PRIORITARIA 2,50 €
- COMMISSIONE ASSEGNI TRAENZA INVIATI CON POSTA ASSICURATA 7,50 €
- COMMISSIONE ASSEGNI TRAENZA INVIATI CON POSTA RACCOMANDATA 6,00 €
- COMMISSIONE ASSEGNI TRAENZA INVIATI CON POSTA RACCOMANDATA AR 7,00 €
- COMMISSIONE PER REVOCA ASSEGNI DI TRAENZA FINO A EURO 52,00 5,00 €
- COMMISSIONE PER REVOCA ASSEGNI DI TRAENZA FINO A EURO 520,00 10,00 €
- COMMISSIONE PER REVOCA ASSEGNI DI TRAENZA OLTRE EURO 520,00 15,00 €
- COMMISSIONE PER RIMBORSO ASSEGNO CIRCOLARE FINO A EURO 52,00 5,00 €
- COMMISSIONE PER RIMBORSO ASSEGNO CIRCOLARE FINO A EURO 520,00 10,00 €
- COMMISSIONE PER RIMBORSO ASSEGNO CIRCOLARE OLTRE EURO 520,00 15,00 €

Valute per emissione assegni circolari/traenza

- ADDEBITO RIMBORSO ASSEGNI DI TRAENZA SCADUTI DATA OPERAZIONE
- ADDEBITO EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI DA CED DATA OPERAZIONE
- ADDEBITO EMISSIONE ASSEGNI DI TRAENZA DA CED DATA OPERAZIONE

- ADDEBITO EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI ALLO SPORTELLO DATA OPERAZIONE
- ADDEBITO EMISSIONE ASSEGNI DI TRAENZA ALLO SPORTELLO DATA OPERAZIONE

Costi di gestione degli assegni

- IMPOSTA DI BOLLO SU ASSEGNI BANCARI E CIRCOLARI TRASFERIBILI 1,50 €
  (ai sensi del DLgs 231/2007)

Giorni di disponibilità

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

- DISPONIBILITA' VERSAMENTO ASSEGNI NOSTRA BANCA ALTRE FILIALI 3
- TIPO GIORNI LAVORATIVI
- DISPONIBILITA' VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI ALTRE BANCHE 3
- TIPO GIORNI LAVORATIVI
- DISPONIBILITA' VERSAMENTO ASSEGNI POSTALI NON STANDARD 3
- TIPO GIORNI LAVORATIVI
- DISPONIBILITA' VERSAMENTO ASSEGNI ESTERO 25
- TIPO GIORNI LAVORATIVI
- DISPONIBILITA' VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI ALTRE BANCHE 3
- TIPO GIORNI LAVORATIVI
- DISP. VERS. ASS.CIRC. NOSTRA BANCA E O ASS.BANC. STESSA FILIALE DATA OPERAZIONE
- DISPONIBILITA' VERSAMENTO VOUCHERS 12
- TIPO GIORNI LAVORATIVI

VALUTE

Valute di accredito

- ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI NOSTRA BANCA ALTRE FILIALI DATA OPERAZIONE
- ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI ALTRE BANCHE 3
- TIPO GIORNI LAVORATIVI
- ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI POSTALI 3
- TIPO GIORNI LAVORATIVI
- ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI ALTRE BANCHE 1
- TIPO GIORNI LAVORATIVI
- ACCREDITO VERSAMENTO VOUCHERS 1
- TIPO GIORNI LAVORATIVI
- ACCREDITO BONIFICO NOSTRA BANCA DATA OPERAZIONE
- ACCREDITO BONIFICO ALTRE BANCHE DATA OPERAZIONE
- ACCREDITO VERSAMENTO CONTANTI DATA OPERAZIONE
- ACCR. VERS. ASS.CIRC. NOSTRA BANCA E ASS. BANCARI STESSA FILIALE DATA OPERAZIONE

Valute di addebito

- ADDEBITO DISP.DI BON. ORDINARIO/ISTANT./URGENTE AD ALTRE BANCHE DATA OPERAZIONE
- ADDEBITO DISP.DI BON. ORDINARIO/ISTANT./URGENTE A NOSTRE FILIALI DATA OPERAZIONE
- ADDEBITO PAGAMENTO EFFETTI SENZA SPESE DATA OPERAZIONE
- ADDEBITO PAGAMENTO EFFETTI CON SPESE DATA OPERAZIONE
- ADDEBITO PAGAMENTO DISPOSIZIONI ELETTRONICHE DATA OPERAZIONE
- ADDEBITO PER PAGAMENTO BOLLETTINI M.AV. DATA OPERAZIONE
- ADDEBITO PAGAMENTO EFFETTI DOMICILIATI SU ALTRE BANCHE DATA OPERAZIONE
- ADDEBITO PRELIEVO TRAMITE ASSEGNO DATA EMISSIONE
- ADDEBITO PRELIEVO IN FILIALE DATA OPERAZIONE
- ADDEBITO RITORNO ASSEGNI IMPAGATI DATA OPERAZIONE
- ADDEBITO PAGAMENTO F24 IN VIA TELEMATICA DATA OPERAZIONE
- ADDEBITO PAGAMENTO MODELLO F24 DATA OPERAZIONE

CARTE DI DEBITO NUMIA

CARTA NUMIA DEBIT BUSINESS

Emissione Carta

▪ COMMISSIONE EMISSIONE CARTA	0,00 €
▪ CANONE CARTA	0,00 €
▪ FREQUENZA CANONE	ANNUALE
▪ COMMISSIONE RINNOVO CARTA *La commissione di rinnovo è addebitata, nell'anno in cui si sostituisce la plastica, in aggiunta al canone annuo carta.*	0,00 €
▪ COMMISSIONE RIEMISSIONE CARTA (FURTO/SMARRIMENTO)	0,00 €
▪ COMMISSIONE SOSTITUZIONE CARTA (SMAGNETIZZAZIONE/DETERIORAMENTO)	0,00 €
▪ SPESE DI SPEDIZIONE CARTA - CONSEGNA IN FILIALE	GRATUITA
▪ SPESE DI SPEDIZIONE CARTA - RACCOMANDATA	7,00 €
▪ SPESE DI SPEDIZIONE CARTA - CORRIERE	10,00 €
▪ SPESE DI SPEDIZIONE CARTA ALL'ESTERO	25,00 €
▪ COMMISSIONE BLOCCO/SBLOCCO CARTA	GRATUITA
▪ SPESE INVIO DOCUMENTI DI TRASPARENZA IN FORMA ELETTRONICA	GRATUITA
▪ SPESE INVIO DOCUMENTI DI TRASPARENZA IN FORMA CARTACEA	0,95 €
▪ FUNZIONALITA' CONTACTLESS: IMPORTO MASSIMO PER POSSIBILITA' DI UTILIZZO SENZA DIGITAZIONE DEL P.I.N.	50,00 €
▪ NUMERO OPERAZIONI PRELIEVO ATM MESE ESENTI SU ALTRE BANCHE	0,00

Circuito MasterCard

▪ COMMISSIONE PRELIEVO DA ATM BANCO BPM	0,00 €
▪ COMMISSIONE PRELIEVO DA ATM ALTRA BANCA AREA EURO	1,50 €
▪ COMMISSIONE PRELIEVO DA ATM ALTRA BANCA AREA EXTRA EURO	2,10 €
▪ COMMISSIONE PERCENTUALE SULL'IMPORTO PRELEVATO DA ATM EXTRA EURO	0,00 %
▪ COMMISSIONE PAGAMENTO POS AREA EURO	GRATUITA
▪ COMMISSIONE PAGAMENTO POS AREA EXTRA EURO	GRATUITA
▪ COMMISSIONE PERCENTUALE PAGAMENTO POS AREA EXTRA EURO	GRATUITA
▪ MAGGIORAZIONE SUL TASSO DI CAMBIO PER OPERAZIONI IN VALUTA DIVERSA DALL'EURO	3,00 %

Servizi Accessori

Servizi offerti in abbinamento alla carta a condizioni vantaggiose per il titolare.

Servizio di messaggistica Alert

- **TRAMITE S.M.S:** PER LE NOTIFICHE DELLE TRANSAZIONI EFFETTUATE SUI CIRCUITI NAZIONALI ED INTERNAZIONALI (OPERAZIONI DI PAGAMENTO A DISTANZA E PAGAMENTI SU TERMINALI POS, PRELIEVI DA ATM)IN BASE AL PROPRIO PIANO TARIFFARIO

- **TRAMITE NOTIFICA PUSH IN APP DELLA BANCA:** PER LE NOTIFICHE DELLE TRANSAZIONI EFFETTUATE SUI CIRCUITI NAZIONALI ED INTERNAZIONALI (OPERAZIONI DI PAGAMENTO A DISTANZA E PAGAMENTI SU TERMINALI POS, PRELIEVI DA ATM) GRATUITO

▪ SERVIZIO O.T.P. TRAMITE NOTIFICA SULL'APP DELLA BANCA	GRATUITO
▪ SERVIZIO O.T.P. TRAMITE S.M.S.	GRATUITO
▪ SERVIZIO DI INVIO P.I.N. DEMATERIALIZZATO TRAMITE S.M.S.	GRATUITO
▪ VALUTA DI ADDEBITO SU C/C BANCARIO DELLE OPERAZIONI EFFETTUATE	STESSO GIORNO OPERAZIONE

CARTE DI CREDITO NUMIA

Le voci elencate non comprendono eventuali spese o commissioni reclamate da terzi. Al riguardo si rimanda ai Fogli Informativi specifici predisposti della società emittente la carta.

NUMIA CREDIT BUSINESS AZIENDALE

- COMMISSIONE EMISSIONE CARTA 0,00 €
  La Commissione emissione carta è addebitata all'atto dell'emissione, anche se la carta non è attivata
- CANONE CARTA 0,00 €
- FREQUENZA CANONE ANNUALE POSTICIPATO
- COMMISSIONE RINNOVO CARTA 10,00 €
  La commissione di rinnovo è addebitata, nell'anno in cui si sostituisce la plastica, in aggiunta al canone annuo carta.
- COMMISSIONE RIEMISSIONE CARTA (FURTO/SMARRIMENTO) 10,00 €
- COMMISSIONE SOSTITUZIONE CARTA (SMAGNETIZZAZIONE/DETERIORAMENTO) 10,00 €
- VALUTA DI ADDEBITO ESTRATTO CONTO SU C/C BANCARIO 15
  (num. giorni dalla data di produzione dell'Estratto Conto della Posizione Aziendale, comprensivo di tutta la movimentazione e gli utilizzi delle Carte associate alla Posizione Aziendale)
- MODALITA' DI RIMBORSO DEGLI IMPORTI RIEPILOGATI SULL'ESTRATTO CONTO DELLA POSIZIONE AZIENDALE A SALDO IN UN'UNICA SOLUZIONE
- CHIUSURA CICLO ESTRATTO CONTO FINE MESE
- FREQUENZA INVIO ESTRATTO CONTO POSIZIONE AZIENDALE MENSILE
- SPESE DI SPEDIZIONE CARTA - CONSEGNA IN FILIALE N.A.
- SPESE DI SPEDIZIONE CARTA - RACCOMANDATA 7,00 €
- SPESE DI SPEDIZIONE CARTA - CORRIERE 10,00 €
- SPESE DI SPEDIZIONE CARTA ALL'ESTERO 25,00 €
- COMMISSIONE BLOCCO/SBLOCCO CARTA GRATUITA
- SPESE INVIO DOCUMENTI DI TRASPARENZA E/O ESTRATTO CONTO IN FORMA ELETTRONICA GRATUITA
- SPESE INVIO DOCUMENTI DI TRASPARENZA IN FORMA CARTACEA 1,00 €
- IMPOSTA DI BOLLO NELLA MISURA PREVISTA DALLA LEGGE, OVE APPLICABILE

Circuito Mastercard /Visa

- COMMISSIONE PERCENTUALE SULL'IMPORTO PRELEVATO DA ATM 4,00 % CON UN MINIMO DI 3,00 €
- COMMISSIONE ANTICIPO CONTANTE DA ATM AREA EXTRA EURO 4,00 % CON UN MINIMO DI 5,00 €
- COMMISSIONE PAGAMENTO POS AREA EURO GRATUITA
- COMMISSIONE PAGAMENTO POS AREA EXTRA EURO GRATUITA
- COMMISSIONE PERCENTUALE PAGAMENTO POS AREA EXTRA EURO GRATUITA
- MAGGIORAZIONE SUL TASSO DI CAMBIO PER OP. IN VAL. DIVERSA DA EUR 3,00 %
  La conversione in euro per operazioni in valuta diversa dall'euro avviene al tasso di cambio definito all'atto della data di conversione dai circuiti internazionali di pagamento.

Servizi Accessori

I dettagli dei servizi messi a disposizione con il rilascio della carta sono disponibili sul sito internet della Banca.

Servizio di messaggistica Alert

- **TRAMITE S.M.S:** PER LE NOTIFICHE DELLE TRANSAZIONI EFFETTUATE SUI CIRCUITI INTERNAZIONALI (OPERAZIONI DI PAGAMENTO A DISTANZA E PAGAMENTI SU TERMINALI POS, PRELIEVI DA ATM) IN BASE AL TUO PIANO TARIFFARIO

- **TRAMITE NOTIFICA PUSH IN APP:** PER LE NOTIFICHE DELLE TRANSAZIONI EFFETTUATE SUI CIRCUITI INTERNAZIONALI (OPERAZIONI DI PAGAMENTO A DISTANZA E PAGAMENTI SU TERMINALI POS, PRELIEVI DA ATM) GRATUITO

- SERVIZIO O.T.P. TRAMITE NOTIFICA SULL'APP GRATUITO
- SERVIZIO O.T.P. TRAMITE S.M.S. GRATUITO
- SERVIZIO DI INVIO P.I.N. DEMATERIALIZZATO TRAMITE S.M.S. GRATUITO
  Eventuali costi per il servizio di invio del P.I.N. dematerializzato tramite S.M.S. possono essere applicati direttamente dai gestori di telefonia mobile a seconda del singolo piano tariffario.

NUMIA CREDIT BUSINESS GOLD AZIENDALE

- COMMISSIONE EMISSIONE CARTA 150,00 €
  La Commissione emissione carta è addebitata all'atto dell'emissione, anche se la carta non è attivata
- CANONE CARTA 150,00 €
- FREQUENZA CANONE ANNUALE POSTICIPATO
- COMMISSIONE RINNOVO CARTA GRATUITA
  La commissione di rinnovo è addebitata, nell'anno in cui si sostituisce la plastica, in aggiunta al canone annuo carta.
- COMMISSIONE RIEMISSIONE CARTA (FURTO/SMARRIMENTO) 10,00 €
- COMMISSIONE SOSTITUZIONE CARTA (SMAGNETIZZAZIONE/DETERIORAMENTO) 10,00 €
- VALUTA DI ADDEBITO ESTRATTO CONTO SU C/C BANCARIO 15
  (num. giorni dalla data di produzione dell'Estratto Conto della Posizione Aziendale, comprensivo di tutta la movimentazione e gli utilizzi delle Carte associate alla Posizione Aziendale)
- MODALITA' DI RIMBORSO DEGLI IMPORTI RIEPILOGATI SULL'ESTRATTO CONTO DELLA POSIZIONE AZIENDALE A SALDO IN UN'UNICA SOLUZIONE
- CHIUSURA CICLO ESTRATTO CONTO FINE MESE
- FREQUENZA INVIO ESTRATTO CONTO POSIZIONE AZIENDALE MENSILE
- SPESE DI SPEDIZIONE CARTA - CONSEGNA IN FILIALE N.A.
- SPESE DI SPEDIZIONE CARTA - RACCOMANDATA 7,00 €
- SPESE DI SPEDIZIONE CARTA - CORRIERE 10,00 €
- SPESE DI SPEDIZIONE CARTA ALL'ESTERO 25,00 €
- COMMISSIONE BLOCCO/SBLOCCO CARTA GRATUITA
- SPESE INVIO DOCUMENTI DI TRASPARENZA E/O ESTRATTO CONTO IN FORMA ELETTRONICA GRATUITA
- SPESE INVIO DOCUMENTI DI TRASPARENZA IN FORMA CARTACEA 1,00 €
- IMPOSTA DI BOLLO NELLA MISURA PREVISTA DALLA LEGGE, OVE APPLICABILE

Circuito Mastercard /Visa

- COMMISSIONE PERCENTUALE SULL'IMPORTO PRELEVATO DA ATM 4,00 % CON UN MINIMO DI 3,00 €
- COMMISSIONE ANTICIPO CONTANTE DA ATM AREA EXTRA EURO 4,00 % CON UN MINIMO DI 5,00 €
- COMMISSIONE PAGAMENTO POS AREA EURO GRATUITA
- COMMISSIONE PAGAMENTO POS AREA EXTRA EURO GRATUITA
- COMMISSIONE PERCENTUALE PAGAMENTO POS AREA EXTRA EURO GRATUITA
- MAGGIORAZIONE SUL TASSO DI CAMBIO PER OP. IN VAL. DIVERSA DA EUR 3,00 %
  La conversione in euro per operazioni in valuta diversa dall'euro avviene al tasso di cambio definito all'atto della data di conversione dai circuiti internazionali di pagamento.

Servizi Accessori

I dettagli dei servizi messi a disposizione con il rilascio della carta sono disponibili sul sito internet della Banca.

Servizio di messaggistica Alert

- **TRAMITE S.M.S:** PER LE NOTIFICHE DELLE TRANSAZIONI EFFETTUATE SUI CIRCUITI INTERNAZIONALI (OPERAZIONI DI PAGAMENTO A DISTANZA E PAGAMENTI SU TERMINALI POS, PRELIEVI DA ATM) IN BASE AL TUO PIANO TARIFFARIO

- **TRAMITE NOTIFICA PUSH IN APP:** PER LE NOTIFICHE DELLE TRANSAZIONI EFFETTUATE SUI CIRCUITI INTERNAZIONALI (OPERAZIONI DI PAGAMENTO A DISTANZA E PAGAMENTI SU TERMINALI POS, PRELIEVI DA ATM) GRATUITO

- SERVIZIO O.T.P. TRAMITE NOTIFICA SULL'APP GRATUITO
- SERVIZIO O.T.P. TRAMITE S.M.S. GRATUITO
- SERVIZIO DI INVIO P.I.N. DEMATERIALIZZATO TRAMITE S.M.S. GRATUITO
  Eventuali costi per il servizio di invio del P.I.N. dematerializzato tramite S.M.S. possono essere applicati direttamente dai gestori di telefonia mobile a seconda del singolo piano tariffario.

CARTIMPRONTA AZIENDALE CORPORATE

Le spese: Quota associativa, Commissione annua, Rinnovo sono azzerate per la prima carta

Quote

QUOTA ASSOCIATIVA	50,00 €
COMMISSIONE ANNUA	45,00 €
RINNOVO	50,00 €

Spese

SPESE INVIO E/C CARTACEO	0,95 €
SPESE INVIO E/C ELETTRONICO	0,00 €
SPESE PROD. E INVIO DDS CARTACEO	0,00 €
SPESE RISTAMPA RENDICONTO SPESE	0,00 €
SOSTITUZIONE CARTA X FURTO	0,00 €
SOSTITUZIONE CARTA X SMARRIMENTO	0,00 €

Commissioni

COM. ANT. CONTANTE ATM EURO %	3,0000 %
COM. ANT CONT. ATM EURO MIN	3,00 €
COM. ANT. CONT. ATM EXTRAEURO%	3,0000 %
COM.AN.CON.ATM EXTRAEURO MIN	3,00 €
COM. ANT. CONT. SPORT. EURO %	3,0000 %
COM. ANT. CONT. SPORT. EURO MIN	4,00 €
COM.ANT.CONT.SPORT.EXTRA EURO%	3,0000 %
COM.AN.CON.SPORT.EXTRAEURO MIN	4,00 €
COMM. RIFORNIMENTO CARBURANTE	0,00 €
MAGGIORAZIONE CAMBIO %	1,5000 %

Maggiorazione per singola operazione in valuta diversa dall'euro. Le operazioni in valuta diversa da euro, oltre alla maggiorazione di cui sopra, sono soggette ad una commissione di conversione applicata dai circuiti internazionali che varia fino ad un massimo dell'1% in funzione del paese in cui viene effettuata l'operazione.

Valute

GG VALUTA	20

Particolarità

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

CARTIMPRONTA AZIENDALE CORPORATE GOLD

Quote

QUOTA ASSOCIATIVA	95,00 €
COMMISSIONE ANNUA	89,00 €
RINNOVO	95,00 €

Spese

SPESE INVIO E/C CARTACEO	0,95 €
SPESE INVIO E/C ELETTRONICO	0,00 €
SPESE PROD. E INVIO DDS CARTACEO	0,00 €
SPESE RISTAMPA RENDICONTO SPESE	0,00 €
SOSTITUZIONE CARTA X FURTO	0,00 €
SOSTITUZIONE CARTA X SMARRIMENTO	0,00 €

Commissioni

COM. ANT. CONTANTE ATM EURO %	3,0000 %

- COM. ANT CONT. ATM EURO MIN 3,00 €
- COM. ANT. CONT. ATM EXTRAEURO% 3,0000 %
- COM.AN.CON.ATM EXTRAEURO MIN 3,00 €
- COM. ANT. CONT. SPORT. EURO % 3,0000 %
- COM. ANT. CONT. SPORT. EURO MIN 4,00 €
- COM.ANT.CONT.SPORT.EXTRA EURO% 3,0000 %
- COM.AN.CON.SPORT.EXTRAEURO MIN 4,00 €
- COMM. RIFORNIMENTO CARBURANTE 0,00 €
- MAGGIORAZIONE CAMBIO % 1,5000 %

  Maggiorazione per singola operazione in valuta diversa dall'euro. Le operazioni in valuta diversa da euro, oltre alla maggiorazione di cui sopra, sono soggette ad una commissione di conversione applicata dai circuiti internazionali che varia fino ad un massimo dell'1% in funzione del paese in cui viene effettuata l'operazione

Valute

- GG VALUTA 30

Particolarità

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

CARTIMPRONTA AZIENDALE CORPORATE PLUS

Quote

- QUOTA ASSOCIATIVA 61,00 €
- COMMISSIONE ANNUA 56,00 €
- RINNOVO 61,00 €

Spese

- SPESE INVIO E/C CARTACEO 0,95 €
- SPESE INVIO E/C ELETTRONICO 0,00 €
- SPESE PROD. E INVIO DDS CARTACEO 0,00 €
- SPESE RISTAMPA RENDICONTO SPESE 0,00 €
- SOSTITUZIONE CARTA X FURTO 0,00 €
- SOSTITUZIONE CARTA X SMARRIMENTO 0,00 €

Commissioni

- COM. ANT. CONTANTE ATM EURO % 3,0000 %
- COM. ANT CONT. ATM EURO MIN 3,00 €
- COM. ANT. CONT. ATM EXTRAEURO% 3,0000 %
- COM.AN.CON.ATM EXTRAEURO MIN 3,00 €
- COM. ANT. CONT. SPORT. EURO % 3,0000 %
- COM. ANT. CONT. SPORT. EURO MIN 4,00 €
- COM.ANT.CONT.SPORT.EXTRA EURO% 3,0000 %
- COM.AN.CON.SPORT.EXTRAEURO MIN 4,00 €
- COMM. RIFORNIMENTO CARBURANTE 0,00 €
- MAGGIORAZIONE CAMBIO % 1,5000 %

  Maggiorazione per singola operazione in valuta diversa dall'euro. Le operazioni in valuta diversa da euro, oltre alla maggiorazione di cui sopra, sono soggette ad una commissione di conversione applicata dai circuiti internazionali che varia fino ad un massimo dell'1% in funzione del paese in cui viene effettuata l'operazione

Valute

- GG VALUTA 30

Particolarità

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

REMOTE BANKING

YOUBUSINESSWEB VERSIONE MONO

Costi di gestione rapporto

CANONE MENSILE	0,00 €
ATTIVAZIONE UNA TANTUM	0,00 €
DISATTIVAZIONE UNA TANTUM	0,00 €
INTERVENTO TECNICO SU RICHIESTA	180,00 €
CANONE MENSILE MULTIAZIENDA	10,00 €
PERIODICITA' ADDEBITO CANONE	TRIMESTRALE

Dispositivo di Sicurezza

DISPOSITIVO DI SICUREZZA TOKEN FISICO PRIMARIO (UTENTE MASTER)	12,00 €
DISPOSITIVO DI SICUREZZA TOKEN APP PRIMARIO (UTENTE MASTER)	0,00 €
MANCATA RICONSEGNA O DANNEGGIAMENTO DEL DISPOSITIVO DI SICUREZZA	12,00 €

Collegamento passivo (CBI)

CANONE MENSILE COLLEGAMENTO PASSIVO (SE ATTIVATO)	10,00 €
CANONE MULTIAZIENDA COLLEGAMENTO PASSIVO (SE ATTIVATO)	10,00 €

YOUBUSINESSWEB VERSIONE MULTI

Costi di gestione rapporto

CANONE MENSILE	5,00 €
ATTIVAZIONE UNA TANTUM	0,00 €
DISATTIVAZIONE UNA TANTUM	0,00 €
INTERVENTO TECNICO SU RICHIESTA	180,00 €
CANONE MENSILE MULTIAZIENDA	10,00 €
PERIODICITA' ADDEBITO CANONE	TRIMESTRALE

Dispositivo di Sicurezza

DISPOSITIVO DI SICUREZZA TOKEN FISICO PRIMARIO (UTENTE MASTER)	12,00 €
DISPOSITIVO DI SICUREZZA TOKEN APP PRIMARIO (UTENTE MASTER)	0,00 €
DISPOSITIVO DI SICUREZZA TOKEN FISICO SECONDARIO (ALTRI UTENTI)	12,00 €
DISPOSITIVO DI SICUREZZA TOKEN APP SECONDARIO (ALTRI UTENTI)	0,00 €
MANCATA RICONSEGNA O DANNEGGIAMENTO DEL DISPOSITIVO DI SICUREZZA	12,00 €

Gestione Traffico Extra Gruppo Banco BPM (CBI)

PERCENTUALE TRAFFICO A CARICO AZIENDA (CBI)	100,0000 %
IMPORTO UNITARIO DISPOSIZIONI INVIATE (CBI)	0,0550 €
IMPORTO UNITARIO ESITI RICEVUTI (CBI)	0,0330 €
IMPORTO UNITARIO RECORD ESTRATTO CONTO (CBI)	0,0330 €
CANONE MENSILE RECUPERO COSTI DI GESTIONE	500,00 €

(voce alternativa alle altre condizioni "Gestione Traffico Extra Gruppo Banco BPM *CBI")*

Collegamento passivo (CBI)

CANONE MENSILE COLLEGAMENTO PASSIVO (SE ATTIVATO)	10,00 €
CANONE MULTIAZIENDA COLLEGAMENTO PASSIVO (SE ATTIVATO)	10,00 €

YOUBUSINESSWEB VERSIONE PLUS

Costi di gestione rapporto

CANONE MENSILE	5,00 €
ATTIVAZIONE UNA TANTUM	0,00 €
DISATTIVAZIONE UNA TANTUM	0,00 €
INTERVENTO TECNICO SU RICHIESTA	180,00 €
CANONE MENSILE MULTIAZIENDA	10,00 €

- CANONE MENSILE SCHEDULATORE 20,00 €
- CANONE MENSILE ARCHIVI ESTESI 10,00 €
- CANONE MENSILE IMPORTAZIONE/ESPORTAZIONE DATI ESTESA 10,00 €
- PERIODICITA' ADDEBITO CANONE TRIMESTRALE

Dispositivo di Sicurezza

- DISPOSITIVO DI SICUREZZA TOKEN FISICO PRIMARIO (UTENTE MASTER) 12,00 €
- DISPOSITIVO DI SICUREZZA TOKEN APP PRIMARIO (UTENTE MASTER) 0,00 €
- DISPOSITIVO DI SICUREZZA TOKEN FISICO SECONDARIO (ALTRI UTENTI) 12,00 €
- DISPOSITIVO DI SICUREZZA TOKEN APP SECONDARIO (ALTRI UTENTI) 0,00 €
- MANCATA RICONSEGNA O DANNEGGIAMENTO DEL DISPOSITIVO DI SICUREZZA 12,00 €

Gestione Traffico Extra Gruppo Banco BPM (CBI)

- PERCENTUALE TRAFFICO A CARICO AZIENDA (CBI) 100,0000 %
- IMPORTO UNITARIO DISPOSIZIONI INVIATE (CBI) 0,0550 €
- IMPORTO UNITARIO ESITI RICEVUTI (CBI) 0,0330 €
- IMPORTO UNITARIO RECORD ESTRATTO CONTO (CBI) 0,0330 €
- CANONE MENSILE RECUPERO COSTI DI GESTIONE 500,00 €

  (voce alternativa alle altre condizioni "Gestione Traffico Extra Gruppo Banco BPM *CBI")*

Collegamento passivo (CBI)

- CANONE MENSILE COLLEGAMENTO PASSIVO (SE ATTIVATO) 10,00 €
- CANONE MULTIAZIENDA COLLEGAMENTO PASSIVO (SE ATTIVATO) 10,00 €

YOUBUSINESSWEB VERSIONE BASE

Costi di gestione rapporto

- CANONE MENSILE 0,00 €
- ATTIVAZIONE UNA TANTUM 0,00 €
- DISATTIVAZIONE UNA TANTUM 0,00 €
- CANONE MENSILE MULTIAZIENDA 0,00 €
- PERIODICITA' ADDEBITO CANONE TRIMESTRALE

Dispositivo di Sicurezza

- DISPOSITIVO DI SICUREZZA TOKEN FISICO PRIMARIO (UTENTE MASTER) 12,00 €
- DISPOSITIVO DI SICUREZZA TOKEN APP PRIMARIO (UTENTE MASTER) 0,00 €
- MANCATA RICONSEGNA O DANNEGGIAMENTO DEL DISPOSITIVO DI SICUREZZA 12,00 €

Collegamento passivo (CBI)

- CANONE MENSILE COLLEGAMENTO PASSIVO (SE ATTIVATO) 10,00 €
- CANONE MULTIAZIENDA COLLEGAMENTO PASSIVO (SE ATTIVATO) 10,00 €

Informazioni particolari

- FREQUENZA DI INVIO DEL DOCUMENTO DI SINTESI MINIMA ANNUALE

SERVIZIO POS

Per informazioni dettagliate sulle condizioni economiche relative al servizio POS, si rimanda al Foglio Informativo "Servizio Acquisizione Pagamenti con Carta" di Numia S.p.A, disponibile presso le nostre filiali, sul sito internet della Banca e su www.numia.com.

OPERAZIONI ESTERO IN EURO E IN DIVISA

COMMISSIONI DI INTERVENTO

La commissione di intervento è applicata per l'esecuzione di tutte le operazioni "estero".

In particolare è applicata a: liquidazione di bonifici (incassi) Extra SEPA, esecuzione di bonifici (trasferimento fondi) Extra SEPA, addebito di assegni di c/c circolati all'estero e pervenuti direttamente dall'estero, negoziazione sbf di assegni e travellers cheques, incassi elettronici, negoziazione in cambi a pronti, liquidazione/esecuzione di bonifici derivanti da operazioni di dopo incasso estero di documenti, effetti, assegni e banconote, liquidazione/esecuzione di bonifici derivanti da operazioni di regolamento di crediti documentari, garanzie internazionali e lettere di credito stand-by, operazioni di sconto pro-solvendo di portafoglio commerciale estero.

Operazioni varie con negoziazione

- COMM.PER OPERAZIONI CON NEGOZIAZIONE - PERMILLARE 2,000000 ‰
- COMM.PER OPERAZIONI CON NEGOZIAZIONE - IMP. MINIMO 3,50 €

Operazioni varie senza negoziazione

- COMM.PER OPERAZIONI SENZA NEGOZIAZIONE - PERMILLARE 2,000000 ‰
- COMM.PER OPERAZIONI SENZA NEGOZIAZIONE - IMP. MINIMO 3,50 €
- COMM.PER OPERAZIONI IN EUR SU C/C IN EUR - PERMILLARE 2,000000 ‰
- COMM.PER OPERAZIONI IN EUR SU C/C IN EUR - IMP. MINIMO 3,50 €

BONIFICI EXTRA SEPA ENTRATA

Spese

- BONIFICO EXTRA SEPA IN EURO 10,50 €
- BONIFICO EXTRA SEPA IN DIVISA 15,00 €

Valute accredito

- ACCR.BONIFICI NO CONVERSIONE O CONVERSIONE TRA DIVISE EEA-NR.GG 0
- ACCR.BONIFICI NO CONVERSIONE O CONVERSIONE TRA DIVISE EEA-TIP.GG LAVORATIVI
- ACCRED.OPERAZ. NON SOGGETTE DIR.UE 2015/2366 SENZA CONV.-NR.GG 4
- ACCRED.OPERAZ.NON SOGGETTE DIR. UE 2015/2366 SENZA CONV.-TIPO GG LAVORATIVI
- ACCREDITO OPERAZIONI CON CONVERSIONE - NR. GG 4
  La voce si riferisce sia all'accredito di operazioni con conversione non soggette alla Direttiva UE 2015/2366, sia all'accredito di bonifici con conversione tra divise extra EEA o tra divisa EEA e divisa extra EEA
- ACCREDITO OPERAZIONI CON CONVERSIONE - TIPO GG LAVORATIVI
  La voce si riferisce sia all'accredito di operazioni con conversione non soggette alla Direttiva UE 2015/2366, sia all'accredito di bonifici con conversione tra divise extra EEA o tra divisa EEA e divisa extra EEA

BONIFICI EXTRA SEPA USCITA

Spese bonifici cartacei (opzione SHA)

Per i bonifici con opzione spese OUR, il costo vivo reclamato dalla Banca estera è addebitato separatamente.

- BONIFICO EXTRA SEPA IN EURO 15,50 €
- BONIFICO EXTRA SEPA CON EMISSIONE ASSEGNO IN EURO/DIVISA 20,00 €
- BONIFICO EXTRA SEPA IN EURO/DIVISA TRA CLIENTI BANCA 15,50 €
- BONIFICO EXTRA SEPA IN DIVISA 20,00 €

Spese bonifici pay-ord (opzione SHA)

Per i bonifici con opzione spese OUR, il costo vivo reclamato dalla Banca estera è addebitato separatamente.

- PAY-ORD EXTRA SEPA IN EURO 15,50 €
- PAY-ORD EXTRA SEPA IN EURO/DIVISA TRA CLIENTI BANCA 15,50 €
- PAY-ORD EXTRA SEPA IN DIVISA 20,00 €

Penali assenza Iban-Bic

- PENALE ASSENZA IBAN/BIC SU BONIFICI SEPA 2,00 €
- PENALE ASSENZA IBAN/BIC SU BONIFICI EXTRA SEPA 10,00 €

Valute addebito

- ADDEBITO BONIFICI DISPOSTI - NR. GIORNI 0
- ADDEBITO BONIFICI DISPOSTI - TIPO GIORNI LAVORATIVI DA DATA CONTABILE

ASSEGNI ESTERO SBF

Spese

- SPESA PER DISTINTA PRES.ASS.SBF IN EUR O DIV.(PROPRI O DI TERZI) 13,00 €
- SPESA PER ASSEGNO NEGOZIATO E RESO INSOLUTO 20,00 €

Valute accredito

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

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

EFFETTI ELETTRONICI EXPORT (EUROINCASSI) – non applicabile a clientela non-residente

Spese incasso effetto

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

Spese rimessa

- RIMESSA EFFETTI 15,00 €

Spese insoluto

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

Commissioni di insoluto

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

Spese intervento

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

Valute accredito incasso

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

CASSA VALUTE

Commissioni di intervento

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

Spese

- SPESA PER OPERAZIONI DI CASSA VALUTE 8,50 €

Valute accredito

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

NEGOZIAZIONE DI DIVISA

Spese

- COMPRAVENDITA IN DIVISA PRONTI/TERMINE 10,00 €

Valute addebito

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

Valute accredito

- ACCREDITO COMPRAVENDITA DIVISA A PRONTI - NR GIORNI 2
- ACCR.COMPRAVENDITA DIVISA A PRONTI - TIPO GIORNI LAVORATIVI DA DATA CONTABILE

DOPO INCASSO ESTERO

Commissioni dopo incasso Import

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

- COMM. PER PAGAMENTO DOCUMENTI - PERMILLARE 3,500000 ‰
- COMM. PER PAGAMENTO DOCUMENTI - MINIMO 40,00 €
- COMM. PER PAGAMENTO DOCUMENTI - MASSIMO 250,00 €
- COMM. PER PAGAMENTO EFFETTI E ASSEGNI - PERMILLARE 2,000000 ‰
- COMM. PER PAGAMENTO EFFETTI E ASSEGNI - MINIMO 20,00 €
- COMM. PER PAGAMENTO EFFETTI E ASSEGNI - MASSIMO 250,00 €

Commissioni dopo incasso Export

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

- COMM. PER INCASSO DOCUMENTI - PERMILLARE 3,500000 ‰
- COMM. PER INCASSO DOCUMENTI - MINIMO 40,00 €
- COMM. PER INCASSO DOCUMENTI - MASSIMO 250,00 €
- COMM. PER INCASSO EFFETTI E ASSEGNI - PERMILLARE 2,000000 ‰
- COMM. PER INCASSO EFFETTI E ASSEGNI - MINIMO 20,00 €
- COMM. PER INCASSO EFFETTI E ASSEGNI - MASSIMO 250,00 €
- COMM. PER BANCONOTE IN DIVISA AL DOPO INCASSO - PERMILLARE 50,000000 ‰
- COMM. PER BANCONOTE IN DIVISA AL DOPO INCASSO - MINIMO 15,50 €

Spese comunicazioni operative

- SPESE COMUNICAZIONE (PER SINGOLO INVIO DI FAX,SWIFT,LETT., ECC) 10,00 €

Spese di gestione

- SPESE POSTALI 10,50 €
- SPESE BOLLATURA EFFETTI 15,00 €

Spese invio documenti

- SPESE CORRIERE PER SINGOLO PLICO FINO A 500 GR 60,00 €

Spese per impagati

- SPESE DI INSOLUTO 15,00 €
- SPESE DI PROTESTO 15,00 €

Altre spese

- RILASCIO LETTERA LIBERATORIA 100,00 €

DISCONOSCIMENTO OPERAZIONI DI PAGAMENTO

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

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

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

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

L'importo indebitamente prelevato viene rimborsato entro il primo giorno lavorativo successivo alla data del disconoscimento salvo il dolo, la colpa grave o il motivato sospetto di frode da parte del Cliente nei confronti della Banca.
Le somme rimborsate sono inizialmente accreditate salvo buon fine con apposita comunicazione.

Qualora risulti successivamente che l'operazione era stata autorizzata, la Banca ha il diritto di riaddebitare le somme inizialmente rimborsate dandone comunicazione.
Il rimborso di un'operazione di pagamento che risulta disposta dal Cliente ma non autorizzata è definitivo trascorsi 30 (trenta) giorni dalla data in cui è stato effettuato.

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

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

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

1. Il Cliente e la Banca hanno diritto di recedere dal contratto di conto corrente e/o dalla inerente convenzione di assegno in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di estinzione, dandone comunicazione in forma scritta, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. Il recesso dichiarato dal Cliente ha effetto immediato, fatto salvo quanto indicato al successivo punto 4. Nel caso di recesso della Banca sarà dovuto al Cliente un preavviso di 15 giorni e, qualora il Cliente rivesta la qualifica di "Cliente al dettaglio" e "consumatore", un preavviso non inferiore a due mesi.
   E' fatto salvo il diritto per la Banca di recedere dal contratto, in deroga al termine di due mesi sopra esposto, dandone comunicazione al Cliente con il preavviso di almeno un giorno, qualora ricorra un giustificato motivo.
   Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto corrente; il Cliente è pertanto tenuto in ogni caso di recesso a:
   - riconsegnare alla Banca tutti gli strumenti di pagamento connessi al rapporto che siano ancora in suo possesso;
   - rimborsare tutti gli importi che risultino a credito della Banca.
2. Qualora la Banca receda dal contratto di conto corrente, essa non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti con data posteriore a quella in cui il recesso è

divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui al comma precedente. Ove la revoca riguardi soltanto la convenzione di assegno, la Banca non è tenuta a pagare gli assegni tratti con data posteriore a quella ora indicata. Resta salvo ogni diverso effetto della revoca dell'autorizzazione ad emettere assegni disposta ai sensi dell'art. 9 della legge 15 dicembre 1990, n. 386 e successive integrazioni e/o modificazioni.

3. Qualora il Cliente receda dal contratto di conto corrente, la Banca, fermo restando quanto disposto al comma precedente, non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti con data anteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui al primo comma del presente articolo; ove la revoca riguardi soltanto la convenzione di assegno, la Banca non è tenuta a pagare gli assegni tratti con data anteriore a quella ora indicata.
4. In deroga a quanto previsto nel primo e nel terzo comma del presente articolo, il Cliente, nell'esercitare il diritto di recedere dal contratto, può per iscritto – al fine di disciplinare secondo le proprie esigenze gli effetti del recesso sugli ordini impartiti e sugli assegni tratti – comunicare alla Banca un termine di preavviso ovvero indicare alla stessa gli ordini e gli assegni che intende siano onorati, purché impartiti o tratti in data anteriore al momento in cui il recesso medesimo è divenuto operante.
5. L'esecuzione degli ordini ed il pagamento degli assegni di cui ai commi precedenti vengono effettuati dalla Banca entro i limiti di capienza del conto.
6. Il recesso dalla convenzione di assegno esercitato da uno dei contestatari o dalla Banca nei confronti dello stesso lascia integra la convenzione verso gli altri contestatari, qualora sia prevista la facoltà per i contitolari di compiere operazioni separatamente.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

1. La Banca provvede a chiudere il rapporto di conto corrente entro 20 giorni lavorativi decorrenti dalla data in cui il recesso è divenuto operante.
2. Sugli importi dovuti e non pagati alla data di chiusura del rapporto, saranno dovuti alla Banca gli interessi di mora.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:
- a mezzo lettera con consegna a mano (a fronte del rilascio di "ricevuta") presso una delle filiali del Gruppo BANCO BPM;
- a mezzo lettera con invio tramite raccomandata A/R al seguente indirizzo:
  Banco BPM S.p.A.
  Gestione Reclami - Via Polenghi Lombardo, 13 - 26900 Lodi
- a mezzo web, attraverso la sezione "Contattaci" – "Reclami" del sito internet: www.bancobpm.it
- a mezzo posta elettronica scrivendo a: reclam@bancobpm.it
- a mezzo posta elettronica certificata scrivendo a: reclami@pec.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.

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

LEGENDA

A.T.M.
Acronimo inglese (Automatic Teller Machine) indica lo sportello automatico per il prelievo del denaro contante, comunemente detto "sportello bancomat".

Bonifico - SEPA
Con il bonifico 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.

Bonifico permanente
Disposizione di un ordine di pagamento a favore di terzi effettuato in via continuativa.

Bonifico urgente
Disposizione di un ordine di pagamento che viene regolato dalla banca nella stessa giornata di esecuzione.

Canone/Forfait
Quota fissa periodica che include un determinato numero di operazioni gratuite nel periodo di liquidazione previsto.

Commissione di istruttoria veloce (CIV)
Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
La CIV e' commisurata ai costi sostenuti dalla banca a fronte della necessita' di una istruttoria rapida della posizione del cliente in conseguenza dell'utilizzo di fondi non disponibili. Presupposto per l'applicazione della commissione è il verificarsi di una variazione peggiorativa del saldo disponibile di fine giornata del conto corrente, dovuta a utilizzi in sconfinamento, che ecceda l'"importo minimo variazione saldo per tariffazione".
La CIV e' dovuta quando la variazione peggiorativa del saldo disponibile è riconducibile a:
- pagamento assegni, titoli, effetti, bollettini bancari, polizze assicurative
- operazioni di prelievo
- operazioni di acquisto titoli
- emissione di assegni circolari
- esecuzione bonifici anche tramite home banking
- operazioni estero
- addebito diretto
- utilizzo carte di credito senza rischio a carico banca
- operazioni di tesoreria
- pagamento deleghe fiscali
- imposta di bollo
- ogni altro addebito consentito dalla Banca previa valutazione del personale preposto.

La CIV non è dovuta quando la variazione peggiorativa del saldo disponibile ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca (ad esempio in caso di: commissioni, interessi,

canoni e competenze dovute dal cliente alla Banca, rate di finanziamenti e mutui concessi dalla Banca al cliente).La commissione è conteggiata in occasione di ciascuna liquidazione periodica delle competenze.

Corrispettivo Disponibilità Creditizia (CDC)
Commissione di disponibilità fondi calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente sul rapporto affidato e alla durata dell'affidamento, indipendentemente dall'effettivo utilizzo. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5 %, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.

Direttiva UE 2015/2366
Direttiva sui servizi di pagamento nel mercato interno.

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

EEA
European Economic Area: identifica tutti i paesi dell'Unione Europea più Islanda, Liechtenstein e Norvegia.

Fido
Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.

Frequenza di invio dell'estratto conto
Indica la frequenza dell'invio dell'estratto conto prodotto in coincidenza con ciascuna liquidazione periodica delle competenze o, se richiesto con frequenza maggiore, di un estratto della lista movimenti del periodo.

Importo minimo variazione saldo per tariffazione
Rappresenta l'importo minimo di variazione peggiorativa registrata sul saldo sconfinato (saldo disponibile in presenza di sconfinamento) a fronte del quale viene previsto l'addebito della Commissione di Istruttoria Veloce. E' calcolato come differenza tra il saldo scoperto o sconfinato del giorno precedente rispetto al nuovo saldo di fine giornata.

Numero operazioni gratuite incluse nel canone/forfait
Indica il numero di operazioni (effettuate nel periodo di liquidazione previsto) ricomprese gratuitamente nel costo del canone/forfait.

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

Saldo liquido
Importo che si ottiene sommando algebricamente tutte le operazioni che hanno valuta matura ad una certa data.

Sconfinamento
Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").

Sconfinamento extra-fido
Somma che la banca ha accettato di pagare a fronte di un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) impartito dal cliente quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.

Sconfinamento in assenza di fido
Somma che la banca ha accettato di pagare a fronte di un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) impartito dal cliente in assenza di disponibilità sul suo conto corrente. Tale tipologia di sconfinamento viene anche definita "scoperto".

Scoperto
Termine che identifica lo sconfinamento in assenza di fido.

Servizio Internet Banking
Canale informativo/operativo via internet.

Servizio Phone Banking
Canale informativo/operativo via telefono.

Spese SHA / OUR / BEN
Sui bonifici internazionali il cliente ordinante ha la facoltà di indicare l'opzione di addebito delle spese relative all'operazione:
- con il codice SHA, la banca dell'ordinante e quella del beneficiario addebitano al rispettivo cliente le spese di propria competenza;
- con il codice OUR, le spese della banca dell'ordinante e quelle della banca del beneficiario sono a carico dell'ordinante;
- con il codice BEN, le spese della banca del beneficiario e quelle della banca dell'ordinante sono a carico del beneficiario.
Le opzioni OUR e BEN sono applicabili quando almeno uno dei Prestatori di Servizi di Pagamento coinvolti nell'operazione sia al di fuori dell'ambito EEA. Resta salva, anche per operazioni in ambito EEA, la possibilità di prevedere forme di esenzione dall'applicazione di spese per l'accredito di somme, ivi inclusi gli emolumenti a favore di pensionati e di lavoratori dipendenti.

Spese per elaborazione competenze del periodo di liquidazione
Spese riferite all'elaborazione delle competenze del periodo di liquidazione previsto.

Spese per elaborazione e invio estratto conto
Spese per l'elaborazione produzione e invio dell'estratto conto periodico, distinguendo tra forma cartacea e forma elettronica (es. tramite canale internet).

Spese per elaborazione e invio trasparenza
Spese per l'elaborazione produzione e invio delle comunicazioni inerenti la trasparenza, distinguendo tra forma cartacea e forma elettronica (es. tramite canale internet).

Spese per ogni operazione registrata in conto
Spese riferite ad ogni singola operazione contabilizzata sul conto corrente/libretto nel periodo di liquidazione previsto.

Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)
Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.

Tasso creditore annuo nominale

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

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

Utenze
Il servizio consente il pagamento delle fatture/bollette emesse da creditori in virtù di una convenzione in essere con la Banca (vedi elenco disponibile in filiale e/o consultabile online). In questi casi la commissione a carico del soggetto pagatore può risultare più favorevole rispetto a quanto previsto dal contratto del c/c di addebito.

Valute sul 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.