

## FOGLIO INFORMATIVO

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

### CONTO CORRENTE IN DIVISA PER NON RESIDENTI

- Clienti consumatori, al dettaglio e non consumatori -

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Aletti & C. Banca di Investimento Mobiliare S.p.A. - in breve: Banca Aletti & C. S.p.A.

Banca del Gruppo Bancario BANCO BPM

Sede legale: Passaggio Duomo, 2 - 20123 Milano

Telefono: 800.017.906 - Fax: 045.82.55.970

Sito internet: [www.alettibank.it](http://www.alettibank.it) - E-mail: [contattaci@bancobpm.it](mailto:contattaci@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](http://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.

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.

La Direttiva Europea BRRD ("*Bank Recovery and Resolution Directive*", direttiva n. 2014/59/EU) e i relativi decreti attuativi (d.lgs. 16 novembre 2015, n. 180 e 181) 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](http://www.alettibank.it)

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il Conto di Base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

## 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 estero in divisa.

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.

E' 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 €                                             |          |
| <b>SPESE FISSE</b>                    | <b>Tenuta del conto</b>                                           | Canone annuo per tenuta del conto                | 44,20 €                                            |          |
|                                       |                                                                   |                                                  | DI CUI                                             |          |
|                                       |                                                                   | Imposta di bollo                                 | 34,20 €                                            |          |
|                                       |                                                                   |                                                  | Spese di scritturazione contabile canone annuo     | 0,00 €   |
|                                       |                                                                   |                                                  | Spese di scritturazione contabile imposta di bollo | 10,00 €  |
|                                       |                                                                   |                                                  | Numero di operazioni incluse nel canone annuo      | 0        |
|                                       | <b>Gestione liquidità</b>                                         | Spese annue per conteggio interessi e competenze |                                                    | 154,00 € |
|                                       |                                                                   |                                                  | (addebito trimestrale                              | 36,00 €) |
|                                       |                                                                   |                                                  |                                                    | DI CUI   |
|                                       |                                                                   |                                                  | Spese di scritturazione contabile                  | 10,00 €  |
| <b>Servizi di pagamento</b>           | Rilascio di una carta di debito nazionale (Circuito Pagobancomat) | non disponibile                                  |                                                    |          |
|                                       | Rilascio di una carta di debito internazionale (Circuito Maestro) | non disponibile                                  |                                                    |          |
|                                       | Rilascio di una carta di credito                                  | non disponibile                                  |                                                    |          |
|                                       | Rilascio moduli assegni                                           | non disponibile                                  |                                                    |          |

|                                   |                             |                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                              |                                                |  |
|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--|
|                                   | <b>Home Banking</b>         | Canone annuo per internet banking e phone banking                                         | non disponibile<br>- Internet banking<br><br>non disponibile<br>- Phone banking                                                                                                                                                              |                                                |  |
| <b>SPESE VARIABILI</b>            | <b>Gestione liquidità</b>   | Invio estratto conto                                                                      | <u>sportello</u><br>1,25 €                                                                                                                                                                                                                   | <u>on line</u><br>0,00 €                       |  |
|                                   |                             | Documentazione relativa a singola operazione <sup>1</sup>                                 | Spese invio contabili 0,00 €<br>DI CUI<br>Spese di scritturazione contabile 0,00 €                                                                                                                                                           |                                                |  |
|                                   | <b>Servizi di pagamento</b> | Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia           | non disponibile                                                                                                                                                                                                                              |                                                |  |
|                                   |                             | Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia | non disponibile                                                                                                                                                                                                                              |                                                |  |
|                                   |                             | Bonifico – SEPA                                                                           | <u>sportello</u> <sup>2</sup><br>4,50 €                                                                                                                                                                                                      | <u>on line</u> <sup>3</sup><br>non disponibile |  |
|                                   |                             |                                                                                           | Spese di scritturazione contabile 2,50 €                                                                                                                                                                                                     |                                                |  |
|                                   |                             | Bonifico – Extra SEPA                                                                     | <u>IN EURO</u><br>18,00 €                                                                                                                                                                                                                    | <u>IN DIVISA</u><br>22,50 €                    |  |
|                                   |                             |                                                                                           | Spese di scritturazione contabile 2,50 €                                                                                                                                                                                                     |                                                |  |
|                                   |                             | Ordine permanente di bonifico                                                             | non disponibile                                                                                                                                                                                                                              |                                                |  |
|                                   | Addebito diretto            | non disponibile                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                              |                                                |  |
| Ricarica carta prepagata          | non disponibile             |                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                              |                                                |  |
| <b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b> | <b>Interessi creditor</b>   | Tasso creditore annuo nominale                                                            | media mensile delle rilevazioni giornaliere "Libor" (ovvero del relativo mercato di riferimento) della divisa del conto, relative alla scadenza settimanale, calcolata al terzo ultimo giorno lavorativo incluso del mese in corso - 5 punti |                                                |  |
| <b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>       | <b>Fidi</b>                 | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate                                      | media mensile delle rilevazioni giornaliere "Libor" (ovvero del relativo mercato di riferimento) della divisa del conto, relative alla scadenza settimanale, calcolata al terzo ultimo giorno lavorativo incluso del mese in corso + 4 punti |                                                |  |
|                                   |                             | Commissione omnicomprensiva                                                               | Corrispettivo di disponibilità creditizia <sup>4</sup><br>2,0000 %<br>(valore annuo calcolato giornalmente sull'importo dell'affidamento accordato)<br>Spese di scritturazione contabile 2,50 €                                              |                                                |  |

<sup>1</sup> Ulteriori informazioni sono disponibili nel Foglio Informativo delle Certificazioni varie, rilascio informazioni e fotocopie, oneri vari.

<sup>2</sup> Applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche.

<sup>3</sup> Applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche.

<sup>4</sup> Applicato sull'importo di fido concesso, indipendentemente dall'effettivo utilizzo delle somme a disposizione. Per ulteriori informazioni si fa rimando alla legenda.

|                                     |                                                                                                                                                       |                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                     | <b>Sconfinamenti</b>                                                                                                                                  | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido         | media mensile delle rilevazioni giornaliere "Libor" (ovvero del relativo mercato di riferimento) della divisa del conto, relative alla scadenza settimanale, calcolata al terzultimo giorno lavorativo incluso del mese in corso + 4 punti |
|                                     |                                                                                                                                                       | Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido               | non applicabile                                                                                                                                                                                                                            |
|                                     |                                                                                                                                                       | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido | media mensile delle rilevazioni giornaliere "Libor" (ovvero del relativo mercato di riferimento) della divisa del conto, relative alla scadenza settimanale, calcolata al terzultimo giorno lavorativo incluso del mese in corso + 4 punti |
|                                     |                                                                                                                                                       | Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido       | non applicabile                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>DISPONIBILITA' SOMME VERSATE</b> | Contanti/assegni circolari stessa banca<br>Assegni bancari stessa filiale                                                                             |                                                                         | non disponibile                                                                                                                                                                                                                            |
|                                     | Assegni bancari altra filiale<br>Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia<br>Assegni bancari altri istituti<br>Vaglia e assegni postali |                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                     | Assegni bancari estero<br>Vouchers                                                                                                                    |                                                                         | non disponibile                                                                                                                                                                                                                            |

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di scoperti senza affidamento, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca.

## 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 ed invio estratto conto in forma cartacea | 1,25 €  |
| ▪ spese per elaboraz. ed invio estratto conto in forma elettronica | 0,00 €  |
| ▪ spese per elaborazione competenze del periodo di liquidazione    | 36,00 € |
| ▪ spese per elaborazione ed invio trasparenza in forma cartacea    | 1,25 €  |

<sup>5</sup> 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 ed invio trasparenza in forma elettronica

0,00 €

## REMUNERAZIONE DELLE GIACENZE <sup>6</sup>

### Tassi creditori

- pari alla media mensile delle rilevazioni giornaliere "Libor" (ovvero del relativo mercato di riferimento) relative alla scadenza settimanale, calcolata al terzultimo giorno lavorativo incluso del mese in corso, diminuita di uno spread di CINQUE (- 5) punti al lordo della ritenuta fiscale, pro tempore vigente. Il tasso creditore non è riconosciuto sulle seguenti divise: AED, CNY, HRK, ILS, INR, ISK, MAD, MXN, RUB, SAR, THB e 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 ASB          |
| ACQUISTO ASSEGNI ACC C/ATTESA ASR    | ACQUISTO ASSEGNI ACC C/ATTESA AS1          |
| 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       | 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                | AP.SCONTO PRO SOLVENDO-SOLUTO CLI          |
| AUTORIZ. CRED. RICEVUTO              | AUTORIZZ. CREDITO DISPOSTO                 |
| AVV. RETTIFICA CREDOC                | AZZERAMENTO RAPPORTO DI CONTO              |

<sup>6</sup> 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).

# BANCA ALETTI

GRUPPO BANCO BPM

|                                                          |                                                            |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 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                   | 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                                     | BON.IN ARRIVO CON ADDEBITO GET TARGET                      |
| CANONE ANNUO DI POSSESSO BANCOMAT                        | C/ANTICIPI                                                 |
| 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                             | C/ATTESA LCR                                               |
| CAUSALI DIVERSE                                          | CHIUSURA CERTIFICATO DEPOSITO                              |
| CHIUSURA DEPOSITO ATTIVO                                 | CHIUSURA DEPOSITO PASSIVO                                  |
| COMMISSIONI E INTERESSI                                  | COMM.SU DISPONIBILITA' CREDITIZIA                          |

# BANCA ALETTI

GRUPPO BANCO BPM

|                                         |                                            |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| 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                | DECURTAZ./EST. FINANZ. ALTRI               |
| DECURTAZ./ESTINZ. FINANZ. EXPORT        | DECURTAZIONE SWAP/OUTRIGHT                 |
| DECURT./ESTINZ. FINANZ. IMPORT          | 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 FINANZIAMENTO POOL PARTECIPATA         |
| EST. FINANZIAMENTO BANCA MERCI          | EST FINANZIAMENTO POOL CAPOFILA            |
| 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 ADD/ACCR LIBRETTO DEP.RISP.      |
| GIROCONTO (ARBITRAGGIO DIV. STESSO CLI) | 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.ELETR.                        |
| NEGOZIAZ. SBF EFFETTI ELETTRONICI       | NEGOZIAZIONE ASSEGNI                       |

# BANCA ALETTI

GRUPPO BANCO BPM

|                                          |                                           |
|------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 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. EXP |
| PAG. DIFF. CRED. DISP CON ADD. C/FIN IMP | 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. ALTRI   | PAG. RIMESSA A BANCA ADD. C/FIN. EXPORT   |
| PAG. RIMESSA A BANCA ADD. C/FIN IMPORT   | 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               | RICAVO CONTRATTO REVERSE FACTORING        |
| RICAVO DI ASSEGNI DI PROPRIETA           | RICAVO SCONTO                             |
| RICAVO/INSOLUTO EFF.SCONTATI CLIENT      | RICEZIONE ASSEGNI DA ALTRA BANCA          |
| RIC/INSOL. EFFETTI SCONTATI A BANCH      | RIFIUTO ESCUSSIONE DA BANCA               |
| RILASCIO CARNET ASSEGNI                  | RIL.CARNET LIBERO DLGS 231/07 A.49        |



# BANCA ALETTI

GRUPPO BANCO BPM

|                                                    |                                                      |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| 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 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: ACCREDITO C/C CAT.249 DA CARTASI             |
| UNIPAY: ACCR.NETTO PER RITENUTA 10%                | 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: BONIFICO PENA                                |
| UNIPAY: BONIF.ORDINARIO-AZIMUT/ENEL                | 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 FATTURA                            |
| UNIPAY: PAGAMENTO F23-F24                          | 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. ALTRI             | UTILIZZO CRED. RIC. ACCR. C/FIN. EXP                 |
| UTILIZZO CRED. RIC. ACCR. C/FIN IMP                | 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 |
| ▪ periodicità di liquidazione e capitalizzazione delle spese      | trimestrale |
| ▪ periodicità di liquidazione delle competenze a debito           | annuale     |
| ▪ periodicità di liquidazione delle competenze a credito          | annuale     |
| ▪ imposta di bollo nella misura prevista dalla legge (ove dovuta) | .           |

## 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 "consumatore" e di "cliente al dettaglio" un preavviso non inferiore a due mesi. E' 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 di conto corrente

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 qualsiasi delle Filiali della Banca;
- a mezzo lettera con invio tramite raccomandata A/R al seguente indirizzo:

Aletti & C. Banca di Investimento Mobiliare S.p.A. - in breve: Banca Aletti & C. S.p.A.

Funzione Reclami presso Banco BPM S.p.A.c - Via Polenghi Lombardo, 13 - 26900 Lodi

- a mezzo web, attraverso la sezione "Contattaci" – "Reclami" del sito internet:

[www.alettibank.it](http://www.alettibank.it)

- a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo:

[reclamibancari@pec.bancobpmspa.it](mailto:reclamibancari@pec.bancobpmspa.it)

La Banca è tenuta a rispondere, su supporto cartaceo o altro supporto durevole, entro 30 giorni dalla data di ricevimento del reclamo.

Nel caso in cui il reclamo sia relativo a servizi di pagamento, la Banca è tenuta a rispondere entro 15 giornate operative dalla data di ricevimento. 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.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o se non l'ha ricevuta entro i termini previsti, potrà:

- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) istituito in attuazione dell'art. 128-bis del D.Lgs. n. 385/1993; per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria; oppure, in alternativa;
- attivare, anche senza previo esperimento della procedura di reclamo, la procedura di mediazione presso l'Organismo di conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie – ADR (iscritto nel registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia) in quanto Organismo specializzato nelle controversie Bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale (informazioni sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)). Analoga facoltà è riconosciuta alla Banca.

Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui lo svolgimento dell'attività di mediazione finalizzata alla conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Il procedimento avanti l'Arbitro Bancario Finanziario e il ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie assolvono, al pari del procedimento di mediazione di cui al D.Lgs. n. 28/2010 avanti al Conciliatore bancario e Finanziario, alla condizione di procedibilità per chi intende esercitare in giudizio una azione relativa a una controversia in materia di contratti assicurativi, bancari e finanziari.

In relazione alla sopra citata previsione (di cui all'art. 5, comma 1-bis, del D.Lgs. n. 28/2010 e in attuazione del comma 5 del medesimo articolo) si propone di sottoporre le controversie che dovessero sorgere dal futuro contratto all'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal **Conciliatore Bancario Finanziario** - Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto nel registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia) in quanto Organismo specializzato nelle controversie Bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale e sempreché **il predetto Organismo sia presente nel luogo di residenza o domicilio elettivo del consumatore**. Fermo restando che è comunque in facoltà del Cliente che **rivesta la qualità di "consumatore" presentare la domanda di mediazione presso altro organismo nel luogo del Giudice territorialmente competente per la controversia oppure rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario o all'Arbitro per le Controversie Finanziarie qualora la controversia abbia ad oggetto servizi di investimento**.

## GLOSSARIO

|                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Addebito diretto</b>                             | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Bonifico - extra SEPA</b>                        | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Canone annuo</b>                                 | Spese fisse per la gestione del conto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Commissione di istruttoria veloce (CIV)</b>      | <p>Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.</p> <p>La CIV e' commisurata ai costi sostenuti dalla banca a fronte della necessita' di una istruttoria rapida della posizione del cliente in conseguenza dell'utilizzo di fondi non disponibili. Presupposto per l'applicazione della commissione è il verificarsi di una variazione peggiorativa del saldo disponibile di fine giornata del conto corrente, dovuta a utilizzi in sconfinamento, che ecceda l'"importo minimo variazione saldo per tariffazione".</p> <p>La CIV e' dovuta quando la variazione peggiorativa del saldo disponibile è riconducibile a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- pagamento assegni, titoli, effetti, bollettini bancari, polizze assicurative</li> <li>- operazioni di prelievo</li> <li>- operazioni di acquisto titoli</li> <li>- emissione di assegni circolari</li> <li>- esecuzione bonifici anche tramite home banking</li> <li>- operazioni estero</li> <li>- addebito diretto</li> <li>- utilizzo carte di credito senza rischio a carico banca</li> <li>- operazioni di tesoreria</li> <li>- pagamento deleghe fiscali</li> <li>- imposta di bollo</li> <li>- ogni altro addebito consentito dalla Banca previa valutazione del personale preposto.</li> </ul> <p>La CIV non è dovuta quando la variazione peggiorativa del saldo disponibile ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca (ad esempio in caso di: commissioni, interessi, canoni e competenze dovute dal cliente alla Banca, rate di finanziamenti e mutui concessi dalla Banca al cliente).La commissione è conteggiata in occasione di ciascuna liquidazione periodica delle competenze.</p> |
| <b>Commissione omnicomprendiva</b>                  | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Disponibilità somme versate</b>                  | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Documentazione relativa a singole operazioni</b> | Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Fido</b>                                                 | 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.                                                                                                                                                    |
| <b>Invio estratto conto</b>                                 | Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Ordine permanente di bonifico</b>                        | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Prelievo di contante</b>                                 | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Ricarica carta prepagata</b>                             | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Rilascio di una carta di credito</b>                     | 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. |
| <b>Rilascio di una carta di debito</b>                      | 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.                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Rilascio moduli di assegni</b>                           | Rilascio di un carnet di assegni.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Saldo disponibile</b>                                    | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Sconfinamento</b>                                        | 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").                                                                                                                                                               |
| <b>Spesa per singola operazione non compresa nel canone</b> | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>     | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Tasso creditore annuo nominale</b>                       | 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.                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Tasso debitore annuo nominale</b>                        | 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.                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>                 | 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.                                                                                                            |
| <b>Tenuta del conto</b>                                     | La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Valute sul prelievo di contante</b>                      | 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.                                                                                                                                                                                                            |

|                                          |                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Valute sul versamento di contante</b> | 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. |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|