



## FOGLIO INFORMATIVO

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

### CONTO CORRENTE ENTI RELIGIOSI VALORE INSIEME FULL

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

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

#### CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

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

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

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

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](http://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 Enti Religiosi Valore Insieme Full

Conto corrente a canone fisso (operazioni illimitate), riservato esclusivamente agli Enti Religiosi (segmento 91); è un conto riservato ai nuovi clienti che abbiano ampie esigenze operative. Esso prevede numerose agevolazioni sulle commissioni oltre alla gratuità di una carta di debito, una carta prepagata e una carta di credito.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITA' CORRENTE E UTILIZZO FONDI IN CONTO CORRENTE

#### Tassi creditori<sup>1</sup>

- PER GIACENZE FINO A 250000,00 €
- TASSO ANNUO CREDITORE - NOMINALE 1,0780 %  
(EURIBOR A 1 MESE MEDIA DEL MESE PRECEDENTE (SU BASE 360) PARI A 3,0780 - 2,000000)
- PER GIACENZE FINO A 500000,00 €
- TASSO ANNUO CREDITORE - NOMINALE 1,5780 %  
(EURIBOR A 1 MESE MEDIA DEL MESE PRECEDENTE (SU BASE 360) PARI A 3,0780 - 1,500000)
- TASSO ANNUO CREDITORE NOMINALE - OLTRE 2,0780 %  
(EURIBOR A 1 MESE MEDIA DEL MESE PRECEDENTE (SU BASE 360) PARI A 3,0780 - 1,000000)
- RITENUTA FISCALE pro tempore vigente

#### Tassi debitori su affidamenti

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

#### Tassi debitori extra fido

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

#### Tassi debitori su sconfinamenti transitori<sup>2</sup>

- 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 (l.n. 108/1996), relativo alle operazioni di:
- SCOPERTI SENZA AFFIDAMENTO

<sup>1</sup> Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile di 365 giorni (366 giorni se l'anno è bisestile).

Qualora il tasso di interesse come sopra determinato assuma un valore pari o inferiore a zero la Banca applicherà nei confronti del cliente il tasso minimo d'Istituto fino a quando lo stesso tasso non tornerà ad assumere un valore positivo garantendo comunque l'applicazione del tasso minimo d'Istituto.

<sup>2</sup> Per il calcolo degli interessi creditori e debitori si fa riferimento all'anno civile di 365 giorni (366 giorni se l'anno è bisestile).

può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca [www.bancobpm.it](http://www.bancobpm.it).

### Corrispettivo per Disponibilità Creditizia<sup>3</sup> - persone fisiche e altre nature giuridiche

E' 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 € <sup>4</sup>

#### Spese per operazioni

▪ SPESE DI SCRITTURAZIONE CONTABILE	0,00 €
▪ SPESE DI SCRITTURAZIONE CONTABILE OPERAZIONE PRELIEVO ATM	0,00 €
▪ SPESE DI SCRITTURAZIONE CONTABILE OPERAZIONE PAGOBANCOMAT	0,00 €

#### Spese canone/forfait

▪ CANONE / FORFAIT	18,00 €
▪ NUMERO OPERAZIONI GRATUITE INCLUSE NEL CANONE / FORFAIT	illimitate
▪ 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	0,50 €
▪ 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 <sup>5</sup>	0,95 €
▪ SPESE PER ELABORAZIONE E INVIO TRASPARENZA IN FORMA ELETTRONICA	0,00 €
▪ SPESE PER ELABORAZIONE E STAMPA ESTRATTO CONTO ALLO SPORTELLO	0,00 €
▪ IMPOSTA DI BOLLO NELLA MISURA PREVISTA DALLA LEGGE (OVE DOVUTA)	

#### Particolarità

▪ PERIODICITA' DI LIQUIDAZIONE DELLE COMPETENZE A DEBITO	ANNUALE
▪ PERIODICITA' DI LIQUIDAZIONE DELLE COMPETENZE A CREDITO	ANNUALE
▪ PERIODICITA' DI LIQUIDAZIONE E CAPITALIZZAZIONE DELLE SPESE	TRIMESTRALE
▪ FREQUENZA DI INVIO DELL'ESTRATTO CONTO	TRIMESTRALE
▪ FREQUENZA DI INVIO DEL DOCUMENTO DI SINTESI	ANNUALE

## BONIFICI

#### Commissioni per disposizioni di bonifico

▪ BONIFICO SEPA VERSO NOSTRA BANCA - ALLO SPORTELLO <sup>6</sup>	0,00 €
▪ BONIFICO SEPA VERSO ALTRE BANCHE - ALLO SPORTELLO <sup>7</sup>	1,00 €

<sup>3</sup> Applicato sull'importo di fido concesso, indipendentemente dall'effettivo utilizzo delle somme a disposizione. Per ulteriori informazioni si fa rimando alla legenda.

<sup>4</sup> Rappresenta l'importo minimo di variazione peggiorativa registrata sul saldo sconfinato, a fronte del quale viene previsto l'addebito della Commissione. E' calcolato come differenza tra ciascun nuovo saldo sconfinato rispetto a quello che ha prodotto il conteggio dell'ultima commissione o al saldo negativo che si è generato dopo l'ultima variazione migliorativa.

<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.

<sup>6</sup> applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche.

▪ BONIFICO SEPA VERSO NS. BANCA E GRUPPO - INTERNET BANKING	0,00 €
▪ BONIFICO SEPA VERSO ALTRE BANCHE - INTERNET BANKING	0,00 €
▪ BONIFICO SEPA VERSO NS. BANCA E GRUPPO - PHONE BANKING	0,00 €
▪ BONIFICO SEPA VERSO ALTRE BANCHE - PHONE BANKING	1,00 €
▪ ORDINE PERMANENTE DI BONIFICO NOSTRA BANCA	0,60 €
▪ ORDINE PERMANENTE DI BONIFICO ALTRE BANCHE	0,60 €
▪ COMMISSIONE FISSA BONIFICO SEPA URGENTE/ISTANTANEO	5,16 €
▪ COMMISSIONE PERCENT. AGGIUNTIVA BONIFICO SEPA URGENTE/ISTANTANEO	0,1000 %
▪ COMMISSIONE MASSIMA BONIFICO SEPA URGENTE/ISTANTANEO	51,65 €
▪ COMMISSIONE FISSA AGGIUNTIVA BONIFICO SEPA CON ALLEGATI	5,16 €

#### Commissioni per bonifici da distinta

▪ BONIFICO SEPA NOSTRA BANCA - DISTINTA CARTACEA	0,00 €
▪ BONIFICO SEPA ALTRE BANCHE - DISTINTA CARTACEA	1,00 €
▪ BONIFICO SEPA PER STIPENDIO NS. BANCA - DISTINTA CARTACEA	0,00 €
▪ BONIFICO SEPA PER STIPENDIO ALTRE BANCHE - DISTINTA CARTACEA	1,00 €
▪ BONIFICO SEPA NOSTRA BANCA - DISTINTA MAGNETICA	0,00 €
▪ BONIFICO SEPA ALTRE BANCHE - DISTINTA MAGNETICA	1,00 €
▪ BONIFICO SEPA PER STIPENDIO NS. BANCA - DISTINTA MAGNETICA	0,00 €
▪ BONIFICO SEPA PER STIPENDIO ALTRE BANCHE - DISTINTA MAGNETICA	1,00 €
▪ BONIFICO SEPA NOSTRA BANCA - DISTINTA TELEMATICA <sup>8</sup>	0,00 €
▪ BONIFICO SEPA ALTRE BANCHE - DISTINTA TELEMATICA <sup>9</sup>	0,00 €
▪ BONIFICO SEPA PER STIPENDIO NS. BANCA - DISTINTA TELEMATICA	0,00 €
▪ BONIFICO SEPA PER STIPENDIO ALTRE BANCHE - DISTINTA TELEMATICA	0,00 €

### UTENZE

#### Commissioni

▪ COMMISSIONE ADDEBITO DIRETTO PREAUTORIZZATO	0,00 €
▪ VALUTA ADDEBITO DIRETTO PREAUTORIZZATO	DATA OPERAZIONE
▪ COMMISSIONE PER PAGAMENTO UTENZE ALLO SPORTELLO E PHONE BANKING <sup>10</sup>	1,50 €
▪ COMMISSIONE PER PAGAMENTO UTENZE IN VIA TELEMATICA <sup>11</sup>	0,00 €

### COMMISSIONI VARIE

#### Commissioni

▪ COMMISSIONE PER PAGAMENTO EFFETTI CARTACEI SU NOSTRA BANCA	1,00 €
▪ COMMISSIONE PER PAGAMENTO EFFETTI SU ALTRE BANCHE	10,00 €
▪ COMMISSIONE PER PAGAMENTO RIBA/CONFERME D'ORDINE NS BANCA	0,40 €
▪ COMM. PER PAGAMENTO TELEMATICO RIBA/CONFERME D'ORDINE NS BANCA	0,20 €
▪ 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 €

<sup>7</sup> applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche.

<sup>8</sup> applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche.

<sup>9</sup> applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche.

<sup>10</sup> Comprensiva di eventuale recupero spese postali.

<sup>11</sup> Comprensiva di eventuale recupero spese postali.

▪ COMMISSIONE PER PAGAMENTO TRIBUTI, IMPOSTE E TASSE	2,58 €
▪ COMMISSIONE PER RILASCIO CERTIFICAZIONE INTERESSI	1,25 €
▪ COMM.PER DOMICILIAZIONE CORRISPONDENZA - SE RICHIESTA	8,00 €

## ASSEGNI

### Commissioni su assegni

▪ COMMISSIONE PER ASSEGNO MESSO IN SOSPESO <sup>12</sup>	21,00 €
--	---------

### Commissioni di esito elettronico su assegni

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

### Commissioni su assegni circolari e di traenza

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

### Valute per emissione assegni circolari/traeza

▪ ADDEBITO RIMBORSO ASSEGNI DI TRAEZA SCADUTI	DATA OPERAZIONE
▪ ADDEBITO EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI DA CED	DATA OPERAZIONE
▪ ADDEBITO EMISSIONE ASSEGNI DI TRAEZA DA CED	DATA OPERAZIONE
▪ ADDEBITO EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI ALLO SPORTELLO	DATA OPERAZIONE
▪ ADDEBITO EMISSIONE ASSEGNI DI TRAEZA ALLO SPORTELLO	DATA OPERAZIONE

### Costi di gestione degli assegni

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

### Giorni di disponibilità <sup>13</sup>

▪ 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

<sup>12</sup> 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.

<sup>13</sup> Da intendersi come numero di giorni lavorativi successivi alla data dell'operazione decorsi i quali le somme versate possono essere utilizzate.

▪ 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 BONIFICO CON ALLEGATO	DATA OPERAZIONE
▪ ACCREDITO VERSAMENTO CONTANTI	DATA OPERAZIONE
▪ ACCR. VERS. ASS.CIRC. NOSTRA BANCA E ASS. BANCARI STESSA FILIALE	DATA OPERAZIONE

### Valute di addebito

▪ ADDEBITO DISPOSIZIONI DI BONIFICO A BANCHE	DATA OPERAZIONE
▪ ADDEBITO DISPOSIZIONI DI BONIFICO A NOSTRE FILIALI	DATA OPERAZIONE
▪ ADDEBITO PAGAMENTO EFFETTI SENZA SPESE	DATA OPERAZIONE
▪ ADDEBITO PAGAMENTO EFFETTI CON SPESE	DATA OPERAZIONE
▪ ADDEBITO PAGAMENTO DISPOSIZIONI ELETTRONICHE	DATA OPERAZIONE
▪ ADDEBITO PER PAGAMENTO BOLLETTINI M.AV.	DATA OPERAZIONE
▪ ADDEBITO PAGAMENTO EFFETTI DOMICILIATI SU ALTRE BANCHE	DATA OPERAZIONE
▪ ADDEBITO PRELIEVO TRAMITE ASSEGNO	DATA EMISSIONE
▪ ADDEBITO PRELIEVO IN FILIALE	DATA OPERAZIONE
▪ ADDEBITO RITORNO ASSEGNI IMPAGATI	DATA OPERAZIONE
▪ ADDEBITO PAGAMENTO F24 IN VIA TELEMATICA	DATA OPERAZIONE
▪ ADDEBITO PAGAMENTO MODELLO F24	DATA OPERAZIONE

## CARTA DI DEBITO

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

## CARTA NUMIA

### CARTA DEBITO BUSINESS CONDIZIONI

#### Spese

▪ SPESE EMISSIONE	0,00 €
▪ CANONE CARTA (ANNUALE)	0,00 €
▪ MODALITA' DI ADDEBITO DEL CANONE	ANNUALE POSTICIPATO

### Commissioni

▪ PRELIEVO DI CONTANTE C/O ATM STESSA BANCA IN ITALIA	0,00 €
▪ PRELIEVO DI CONTANTE C/O ATM ALTRA BANCA AREA EURO	1,50 €
▪ NUMERO OPERAZIONI PRELIEVO CONTANTE AREA EURO ESENTI	0
▪ PRELEVAMENTO ATM SU ALTRE BANCHE (AREA EXTRA EURO)	2,10 €
▪ PRELIEVO IN VALUTA NON EURO	2,0000 %
▪ PAGAMENTO IN VALUTA NON EURO	2,0000 %

### Valute

▪ ADDEBITO PRELIEVO ATM	DATA OPERAZIONE
▪ ADDEBITO PAGAMENTO POS PRESSO NEGOZI CONVENZIONATI	DATA OPERAZIONE

### Informazioni particolari

▪ FREQUENZA DI INVIO DEL DOCUMENTO DI SINTESI	MINIMA ANNUALE
▪ SPESE PER ELABORAZIONE E INVIO TRASPARENZA IN FORMA CARTACEA	0,95 €
▪ SPESE PER ELABORAZIONE E INVIO TRASPARENZA IN FORMA ELETTRONICA	0,00 €

---

## CARTA YOUCARD BUSINESS

---

### CARTA NUMIA

#### Spese

▪ SPESE EMISSIONE CARTA <sup>14</sup>	15,00 €
▪ SPESE ESTINZIONE CARTA	0,00 €
▪ CANONE MENSILE PER CARTA UTILIZZATA NEL MESE	3,00 €

#### Commissioni di ricarica

▪ COMMISSIONE RICARICA CANALE TELEMATICO/WEB	1,00 €
--	--------

#### Commissioni di ricarica allo sportello

▪ COMMISSIONE RICARICA ALLO SPORTELLO - CON ADDEBITO IN C/C	2,00 €
---	--------

#### Commissioni di utilizzo

▪ COMMISSIONE PRELIEVO CONTANTI DA ATM (BANCHE DEL GRUPPO)	0,00 €
▪ COMMISSIONE % ADDEBITO PAGAMENTO POS - EURO	0,0000 %
▪ COMMISSIONE ADDEBITO PAGAMENTO POS - DIVISA	1,0000 %

#### Commissioni di prelievo su ATM – funzione “Addebito prepagato”

▪ COMMISSIONE PRELIEVO CONTANTI DA ATM (ALTRE BANCHE - EURO)	2,10 €
▪ COMMISSIONE PRELIEVO CONTANTI DA ATM (ALTRE BANCHE - DIVISA) <sup>15</sup>	2,2500 %
▪ IMPORTO MINIMO COMM. PREL. CONT. DA ATM (ALTRE BANCHE - DIVISA)	2,10 €

#### Commissioni di prelievo su ATM – funzione “Addebito immediato”

▪ COMMISSIONE PRELIEVO CONTANTI DA ATM (ALTRE BANCHE - EURO)	2,10 €
▪ COMMISSIONE % PRELIEVO CONTANTI DA ATM (ALTRE BANCHE - DIVISA) <sup>16</sup>	2,2500 %

<sup>14</sup> La condizione è valida per l'emissione della carta e il processo di attivazione da parte dell'azienda è gratuito.

<sup>15</sup> Gli ATM e i terminali POS effettuano le operazioni previste nella moneta avente corso legale nel paese in cui sono installati. Gli addebiti relativi alle operazioni effettuate con la Carta vengono fatti in Euro, eventualmente applicando il cambio del giorno lavorativo bancario di addebito determinato dal Circuito Visa (consultabile all'indirizzo internet del sito di Visa).

<sup>16</sup> Gli ATM e i terminali POS effettuano le operazioni previste nella moneta avente corso legale nel paese in cui sono installati. Gli addebiti relativi alle operazioni effettuate con la Carta vengono fatti in Euro, eventualmente applicando il cambio del giorno lavorativo bancario di addebito determinato dal Circuito Visa (consultabile all'indirizzo internet del sito di Visa).

- IMPORTO MINIMO COMM. PREL. CONT. DA ATM (ALTRE BANCHE - DIVISA) 2,10 €

#### Altre commissioni

- COMMISSIONE SOSTITUZIONE CARTA 15,00 €
- COMMISSIONE RINNOVO CARTA 15,00 €
- SPESE INVIO DOCUMENTAZIONE FORMA CARTACEA 0,95 €
- SPESE INVIO DOCUMENTAZIONE FORMA ELETTRONICA 0,00 €
- IMPOSTA DI BOLLO NELLA MISURA PREVISTA DALLA LEGGE (OVE DOVUTA)

#### Scontistica Carte – Sconti/Esenzioni

##### Esenzioni

- NUMERO CARTE ESENTI DA SPESE EMISSIONE 1

##### Sconto percentuale canone mensile su carte utilizzate

- FASCIA 1 - NR.CARTE UTILIZZATE NEL MESE FINO A 5
- SCONTO % SU CANONE MENSILE RELATIVO A FASCIA 1 0,00 %
- FASCIA 2 - NR CARTE UTILIZZATE NEL MESE - > DI FASCIA 1 FINO A 10
- SCONTO % SU CANONE MENSILE RELATIVO A FASCIA 2 5,00 %
- FASCIA 3 - NR.CARTE UTILIZZATE NEL MESE - > DI FASCIA 2 FINO A 25
- SCONTO % SU CANONE MENSILE RELATIVO A FASCIA 3 10,00 %
- FASCIA 4 - NR.CARTE UTILIZZATE NEL MESE - > DI FASCIA 3 FINO A 50
- SCONTO % SU CANONE MENSILE RELATIVO A FASCIA 4 15,00 %
- FASCIA 5 - NR.CARTE UTILIZZATE NEL MESE - > DI FASCIA 4 FINO A 100
- SCONTO % SU CANONE MENSILE RELATIVO A FASCIA 5 20,00 %
- SCONTO % SU CANONE MENSILE RELATIVO A NR.CARTE OLTRE FASCIA 5 30,00 %

##### Sconto percentuale commissione di ricarica su ricariche effettuate

- FASCIA 1 - NR.RICARICHE EFFETTUATE NEL MESE FINO A 5
- SCONTO % SU COMM.RICARICA X RICARICHE EFFETTUATE FASCIA 1 0,00 %
- FASCIA 2-NR.RICARICHE EFFETTUATE NEL MESE - > DI FASCIA 1 FINO A 10
- SCONTO % SU COMM.RICARICA X RICARICHE EFFETTUATE FASCIA 2 5,00 %
- FASCIA 3-NR.RICARICHE EFFETTUATE NEL MESE - > DI FASCIA 2 FINO A 25
- SCONTO % SU COMM.RICARICA X RICARICHE EFFETTUATE FASCIA 3 10,00 %
- FASCIA 4-NR.RICARICHE EFFETTUATE NEL MESE - > DI FASCIA 3 FINO A 50
- SCONTO % SU COMM.RICARICA X RICARICHE EFFETTUATE FASCIA 4 15,00 %
- FASCIA 5-NR.RICARICHE EFFETTUATE NEL MESE - > DI FASCIA 4 FINO A 100
- SCONTO % SU COMM.RICARICA X RICARICHE EFFETTUATE FASCIA 5 20,00 %
- SCONTO % SU COMM.RICARICA X RICARICHE EFFETTUATE OLTRE FASCIA 5 30,00 %

#### Informazioni particolari

- FREQUENZA DI INVIO DEL DOCUMENTO DI SINTESI MINIMA ANNUALE

### CARTE DI CREDITO<sup>17</sup>

#### CARTE NUMIA

#### CARTIMPRONTA AZIENDALE CORPORATE

##### Quote

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

<sup>17</sup> 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.

▪ 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 % <sup>18</sup>	1,5000 %

#### 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 %

<sup>18</sup> Maggiorazione per singola operazione in valuta diversa dall'euro. Le operazioni in valuta diversa da euro, oltre alla maggiorazione di cui sopra, sono soggette ad una commissione di conversione applicata dai circuiti internazionali che varia fino ad un massimo dell'1% in funzione del paese in cui viene effettuata l'operazione

▪ COM.AN.CON.SPORT.EXTRAEURO MIN	4,00 €
▪ COMM. RIFORNIMENTO CARBURANTE	0,00 %
▪ MAGGIORAZIONE CAMBIO % <sup>19</sup>	1,5000 %

#### Valute

▪ GG VALUTA	30
-------------	----

#### Particolarità

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

### CARTIMPRONTA AZIENDALE CORPORATE PLUS

#### Quote

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

#### Spese

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

#### Commissioni

▪ COM. ANT. CONTANTE ATM EURO %	3,0000 %
▪ COM. ANT CONT. ATM EURO MIN	3,00 €
▪ 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 % <sup>20</sup>	1,5000 %

#### Valute

▪ GG VALUTA	30
-------------	----

#### Particolarità

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

---

## REMOTE BANKING

---

<sup>19</sup> 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

<sup>20</sup> 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

### YouBusiness Web versione Mono

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

### Dispositivo di Sicurezza

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

### Collegamento passivo (CBI)

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

### YouBusiness Web versione Multi

▪ CANONE MENSILE	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 €
▪ DISPOSITIVO DI SICUREZZA TOKEN FISICO SECONDARIO (ALTRI UTENTI)	12,00 €
▪ DISPOSITIVO DI SICUREZZA TOKEN APP SECONDARIO (ALTRI UTENTI)	0,00 €
▪ MANCATA RICONSEGNA O DANNEGGIAMENTO DEL DISPOSITIVO DI SICUREZZA	12,00 €

### Gestione Traffico Extra Gruppo Banco BPM (CBI)

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

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

### Collegamento passivo (CBI)

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

### YouBusiness Web versione Plus

▪ 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 €
▪ 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 <i>(voce alternativa alle altre condizioni "Gestione Traffico Extra Gruppo Banco BPM CBI")</i>	500,00 €

#### Collegamento passivo (CBI)

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

#### YouBusiness Web versione Base

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

#### Dispositivo di Sicurezza

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

#### Collegamento passivo (CBI)

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

#### Informazioni particolari

▪ FREQUENZA DI INVIO DEL DOCUMENTO DI SINTESI	MINIMA ANNUALE
---	----------------



### SERVIZIO P.O.S. <sup>21</sup>

Le condizioni di seguito espresse sono da intendersi IVA esclusa <sup>22</sup>

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

##### POS FISICO

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

##### POS VIRTUALE

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

##### POS DI TERZE PARTI DI PROPRIETA' ESERCENTE

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

#### PORTAFOGLIO TRADIZIONALE

##### Commissioni e spese varie

▪ COMMISSIONI PER DISPOSIZIONI DI PORTAFOGLIO	8,00 €
▪ COMMISSIONI PER RICHIESTA DI ESITO SU EFFETTI	5,00 €
▪ SPESE PER DISPOSIZIONI O RICHIESTE DI ESITO SU EFFETTI SU BANCHE (in aggiunta alla "commissione per disposizione di portafoglio")	9,00 €
▪ DIRITTO SU CIASCUNA DISTINTA DI PRESENTAZIONE	6,00 €

##### Commissioni di incasso effetti

▪ COMMISSIONI PER INCASSO EFFETTI/DISPOSIZIONI SU NS SPORTELLI	6,00 €
▪ COMMISSIONE PER INCASSO EFFETTI/DISPOSIZIONI SU ALTRE BANCHE	6,50 €
▪ DIRITTO DI BREVITA' PER EFFETTI SU NOSTRI SPORTELLI <sup>23</sup>	4,00 €
▪ DIRITTO DI BREVITA' PER EFFETTI SU ALTRE BANCHE <sup>24</sup>	5,00 €
▪ COMMISSIONE AGGIUNTIVA PER EFFETTI NON NORMALIZZATI (addebitata per ogni effetto "non trattabile" in aggiunta alla commissione di incasso) <sup>25</sup>	1,50 €

##### Commissioni di incasso effetti su uffici postali

▪ COMM.NI PER INCASSO EFFETTI FINO A EUR 258,23 SU UFFICI POSTALI	9,00 €
---	--------

<sup>21</sup> Le voci elencate non comprendono eventuali spese o commissioni reclamate da terzi. Al riguardo si rimanda al Foglio Informativo specifico predisposto della Società emittente.

<sup>22</sup> I corrispettivi fatturati da Tecmarket Servizi SPA sono calcolati mensilmente a consuntivo; fatture e addebiti sono contabilizzati al termine di ogni trimestre solare.

<sup>23</sup> Si applica per ogni effetto a scadenza, con protesto, assunto al dopo incasso che non giunga almeno:

- 12 giorni fissi prima della scadenza, se pagabile sulla stessa piazza,
- 20 giorni fissi prima della scadenza, se pagabile fuori piazza.

<sup>24</sup> Si applica per ogni effetto a scadenza, con protesto, assunto al dopo incasso che non giunga almeno:

- 12 giorni fissi prima della scadenza, se pagabile sulla stessa piazza,
- 20 giorni fissi prima della scadenza, se pagabile fuori piazza.

<sup>25</sup> In aggiunta alle nostre commissioni verranno recuperate eventuali spese reclamate da terzi.

▪ COMM.NI PER INCASSO EFFETTI FINO A EUR 516,46 SU UFFICI POSTALI	10,00 €
▪ COMM.NI PER INCASSO EFFETTI FINO A EUR 774,69 SU UFFICI POSTALI	11,00 €
▪ COMM.NI PER INCASSO EFFETTI FINO A EUR 1032,91 SU UFFICI POSTALI	13,00 €

#### Commissioni su effetti insoluti

▪ COMMISSIONI PER INSOLUTO	9,00 €
▪ PERCENTUALE APPLICATA SULL'EFFETTO PER COMMISSIONI DI PROTESTO	3,0000 %
▪ IMPORTO MINIMO DELLE COMMISSIONI DI PROTESTO	10,00 €
▪ IMPORTO MASSIMO DELLE COMMISSIONI DI PROTESTO <sup>26</sup>	40,00 €

#### Giorni banca e valute portafoglio

▪ NUM. GIORNI BANCA SU EFFETTI A VISTA SU NOSTRI SPORTELLI	17
▪ TIPO GG. PER VALUTA ACCREDITO EFFETTI A VISTA SU NS. SPORTELLI	FISSI DI CALENDARIO
▪ NUM. GIORNI BANCA SU EFFETTI A VISTA DOMICILIATI SU BANCHE	27
▪ TIPO GG. BANCA PER ACCREDITO EFFETTI A VISTA DOMICIL. SU BANCHE	FISSI DI CALENDARIO
▪ NUM. GG. BANCA SU EFF./DISP. A SCAD. DOMICILIATI SU NS SPORTELLI	12
▪ TIPO GG. BANCA PER ACCREDITO EFFETTI A SCADENZA SU NS. SPORTELLI	FISSI DI CALENDARIO
▪ NUM. GG. BANCA SU EFF/DISP A SCADENZA DOMICILIATI SU BANCHE	22
▪ TIPO GG. BANCA SU EFFETTI A SCADENZA DOMICILIATI SU BANCHE	FISSI DI CALENDARIO
▪ VALUTA APPLICATA SU ADDEBITO EFFETTI IMPAGATI, PROTESTATI, RICHIAMATI:	
- PER OGNI EFFETTO CON SCADENZA	GIORNO SCADENZA EFFETTO
- PER OGNI EFFETTO A VISTA PAGABILE SU NOSTRA BANCA	7 GIORNI FISSI DI ANTERGAZIONE
- PER OGNI EFFETTO A VISTA PAGABILE SU ALTRE BANCHE	20 GIORNI FISSI DI ANTERGAZIONE

### RI.BA – CONFERME D'ORDINE S.B.F.

#### Commissioni e spese varie

▪ COMM. PER RICHIESTA DI ESITO PAGATO SU DISPOSIZ. SU NS SPORTELLI	3,50 €
▪ COMMISSIONI PER DISPOSIZIONI DI PORTAFOGLIO (impartite successivamente alla data di presentazione)	7,00 €
▪ DIRITTO SU CIASCUNA DISTINTA DI PRESENTAZIONE	6,00 €

#### Commissioni di incasso effetti

▪ COMMISSIONI PER INCASSO EFFETTI/DISPOSIZIONI SU NS SPORTELLI	1,50 €
▪ COMMISSIONE PER INCASSO EFFETTI/DISPOSIZIONI SU ALTRE BANCHE	1,50 €
▪ SPESE DI DIGITAZIONE SUPPORTO CARTACEO	1,50 €

#### Commissioni su effetti insoluti

▪ COMMISSIONI PER INSOLUTO	1,50 €
----------------------------	--------

#### Giorni banca e valute portafoglio

▪ NUM. GG. BANCA SU EFF./DISP. A SCAD. DOMICILIATI SU NS SPORTELLI	0
▪ TIPO GG. VALUTA ACCR. PER DISP/EFF. DOMICILIATI SU NS. SPORTELLI	LAVORATIVI
▪ NUM. GG. BANCA SU EFF/DISP A SCADENZA DOMICILIATI SU BANCHE	1
▪ TIPO GG. VALUTA ACCREDITO PER DISP/EFFETTI DOMICILIATI SU BANCHE	LAVORATIVI
▪ VALUTA APPLICATA SU RICHIAMI E IMPAGATI	DATA VALUTA ACCREDITO DISPOSIZIONE ORIGINARIA
▪ TERMINI (SUCCESSIVI ALLA SCADENZA DELLE DISPOSIZIONI RI.BA.) DECORSI I QUALI LE DISPOSIZIONI PRESENTATE ALL'INCASSO NON POSSONO PIÙ ESSERE STORNATE DA PARTE NOSTRA <sup>27</sup> :	

<sup>26</sup> In aggiunta alle nostre commissioni verranno recuperate eventuali spese reclamate da terzi.

<sup>27</sup> La Banca si riserva di prorogare i termini di stornabilità per cause di forza maggiore (ivi compresi gli scioperi del Personale), presso questa banca e/o presso Corrispondenti anche non bancari, o dovessero intervenire degli eventi non imputabili alla Banca stessa. Tali termini non si applicano per partite da regolare su conti correnti privi delle necessarie disponibilità.

- PER DISPOSIZIONI DOMICILIATE SU NOSTRA BANCA  
 - PER DISPOSIZIONI DOMICILIATE SU ALTRE BANCHE

3 GIORNI LAVORATIVI  
 3 GIORNI LAVORATIVI

### DISPOSIZIONI M.A.V.

#### PRESENTAZIONE PORTAFOGLIO S.B.F.

##### Commissioni e spese varie

- COMMISSIONI PER DISPOSIZIONI DI PORTAFOGLIO (impartite successivamente alla data di presentazione) 6,00 €
- DIRITTO SU CIASCUNA DISTINTA DI PRESENTAZIONE 6,00 €

##### Particolarità rapporto

- NUMERO GIORNI DI RADIAZIONE DI FATTURE/MAV NON ESITATI (trascorsi tali giorni senza aver ricevuto l'accredito, l'effetto si ritiene impagato) 30 fissi

##### Commissioni di incasso effetti

- COMMISSIONI PER INCASSO BOLLETTINI M.A.V. 1,50 €
- SPESE DI DIGITAZIONE SUPPORTO CARTACEO 1,50 €

##### Commissioni su effetti insoluti

- COMMISSIONI DI RADIAZIONE SU INCASSI MEDIANTE AVVISO (M.A.V.) 1,50 €

##### Giorni banca e valute portafoglio

- NUMERO GIORNI BANCA PER INCASSI MEDIANTE AVVISO (M.A.V.) 1
- TIPO GIORNI BANCA PER INCASSI MEDIANTE AVVISO (M.A.V.) LAVORATIVI
- VALUTA DI ADEBITO IN C/C PER DISPOSIZIONI RADIADE/INSOLUTE DATA DEFINITA PER IL PAGAMENTO

#### PRESENTAZIONE PORTAFOGLIO DOPO INCASSO

##### Commissioni e spese

- COMMISSIONI PER DISPOSIZIONI DI PORTAFOGLIO 6,00 €

##### Particolarità rapporto

- NUMERO GIORNI DI RADIAZIONE DI FATTURE/MAV NON ESITATI 30

##### Commissioni d'incasso

- DIRITTO SU CIASCUNA DISTINTA DI PRESENTAZIONE 6,00 €
- COMMISSIONI PER INCASSO BOLLETTINI M.A.V. 1,50 €
- SPESE DI DIGITAZIONE SUPPORTO CARTACEO 1,50 €

##### Commissioni d'insoluto

- COMMISSIONI DI RADIAZIONE SU INCASSI MEDIANTE AVVISO (M.A.V.) 1,50 €

##### Giorni Banca/valute portafoglio

- N. GG. BANCA PER ACCREDITI EFFETTI/DISP. ELETTR. SU NS SPORTELLI 1
- TIPO GG. VALUTA ACCR. PER DISP/EFF. DOMICILIATI SU NS. SPORTELLI LAVORATIVI
- N. GG. BANCA PER ACCREDITI EFFETTI/DISP. ELETTRONICHE SU BANCHE 1
- TIPO GG. VALUTA ACCREDITO PER DISP/EFFETTI DOMICILIATI SU BANCHE LAVORATIVI

##### Informazioni particolari

- FREQUENZA DI INVIO DEL DOCUMENTO DI SINTESI MINIMA ANNUALE

### SEPA DIRECT DEBIT – S.D.D.

### S.D.D. Core

#### Commissioni e spese

▪ COMMISSIONI PER DISPOSIZIONI DI PORTAFOGLIO	6,00 €
▪ DIRITTO SU CIASCUNA DISTINTA DI PRESENTAZIONE	1,50 €
▪ SPESA APPLICATA AD OGNI SINGOLA DISPOSIZIONE PER CONVERSIONE XML	0,20 €

#### Commissioni di incasso

▪ COMMISSIONI PER INCASSO EFFETTI/DISPOSIZIONI SU NS SPORTELLI	0,30 €
▪ COMMISSIONE PER INCASSO EFFETTI/DISPOSIZIONI SU ALTRE BANCHE	0,90 €
▪ COMMISSIONE AGGIUNTIVA PER PRESENTAZIONI SDD OCCASIONALI	1,00 €

#### Giorni banca e valute portafoglio

▪ NUM. GG. BANCA SU EFF./DISP. A SCAD. DOMICILIATI SU NS SPORTELLI	0
▪ TIPO GG. VALUTA ACCR. PER DISP/EFF. DOMICILIATI SU NS. SPORTELLI	LAVORATIVI
▪ NUM. GG. BANCA SU EFF/DISP A SCADENZA DOMICILIATI SU BANCHE	0
▪ TIPO GG. VALUTA ACCREDITO PER DISP/EFFETTI DOMICILIATI SU BANCHE	LAVORATIVI

#### Commissioni di insoluto

▪ COMMISSIONI PER INSOLUTO	1,50 €
----------------------------	--------

### S.D.D. B2B - Business To Business

#### Commissioni e spese

▪ COMMISSIONI PER DISPOSIZIONI DI PORTAFOGLIO	6,50 €
▪ DIRITTO SU CIASCUNA DISTINTA DI PRESENTAZIONE	1,50 €
▪ SPESA APPLICATA AD OGNI SINGOLA DISPOSIZIONE PER CONVERSIONE XML	0,30 €

#### Commissioni di incasso

▪ COMMISSIONI PER INCASSO EFFETTI/DISPOSIZIONI SU NS SPORTELLI	0,30 €
▪ COMMISSIONE PER INCASSO EFFETTI/DISPOSIZIONI SU ALTRE BANCHE	0,90 €
▪ COMMISSIONE AGGIUNTIVA PER PRESENTAZIONI SDD OCCASIONALI	1,00 €

#### Giorni banca e valute portafoglio

▪ NUM. GG. BANCA SU EFF./DISP. A SCAD. DOMICILIATI SU NS SPORTELLI	0
▪ TIPO GG. VALUTA ACCR. PER DISP/EFF. DOMICILIATI SU NS. SPORTELLI	LAVORATIVI
▪ NUM. GG. BANCA SU EFF/DISP A SCADENZA DOMICILIATI SU BANCHE	0
▪ TIPO GG. VALUTA ACCREDITO PER DISP/EFFETTI DOMICILIATI SU BANCHE	LAVORATIVI

#### Commissioni di insoluto

▪ COMMISSIONI PER INSOLUTO	1,50 €
----------------------------	--------

---

## OPERAZIONI ESTERO IN EURO E IN DIVISA

---

### COMMISSIONI DI INTERVENTO

La commissione di intervento è applicata per l'esecuzione di tutte le operazioni "estero" ad eccezione dei bonifici SEPA e dei Bonifici di cui al Regolamento CE 924/2009 e successive modifiche. In particolare è applicata a: liquidazione di bonifici (incassi) Extra SEPA, esecuzione di bonifici (trasferimento fondi) Extra SEPA, addebito di assegni di c/c circolati all'estero e pervenuti direttamente dall'estero, negoziazione sbf di assegni e travelers cheques, incassi elettronici, negoziazione in cambi a pronti, liquidazione/esecuzione di bonifici derivanti da operazioni di dopo incasso estero di documenti, effetti, assegni e banconote, liquidazione/esecuzione di bonifici derivanti da operazioni di regolamento di crediti documentari, garanzie internazionali e lettere di credito stand-by, operazioni di sconto pro-solvendo di portafoglio commerciale estero.

### Operazioni varie con negoziazione

▪ COMM.PER OPERAZIONI CON NEGOZIAZIONE - PERMILLARE	0,000000 ‰
▪ COMM.PER OPERAZIONI CON NEGOZIAZIONE - IMP. MINIMO	0,00 €

#### Operazioni varie senza negoziazione

▪ COMM.PER OPERAZIONI SENZA NEGOZIAZIONE - PERMILLARE	0,000000 ‰
▪ COMM.PER OPERAZIONI SENZA NEGOZIAZIONE - IMP. MINIMO	0,00 €
▪ COMM.PER OPERAZIONI IN EUR SU C/C IN EUR - PERMILLARE	0,000000 ‰
▪ COMM.PER OPERAZIONI IN EUR SU C/C IN EUR - IMP. MINIMO	0,00 €

#### BONIFICI ESTERO IN ENTRATA

##### Spese

▪ BONIFICO SEPA	0,00 €
▪ BONIFICO EXTRA SEPA IN EURO	6,50 €
▪ BONIFICO EXTRA SEPA IN DIVISA	6,50 €

##### 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 <sup>28</sup>	4
▪ ACCREDITO OPERAZIONI CON CONVERSIONE - TIPO GG <sup>29</sup>	LAVORATIVI

#### BONIFICI ESTERO IN USCITA

##### Spese bonifici cartacei (opzione SHA)<sup>30</sup>

▪ BONIFICO EXTRA SEPA IN EURO	8,75 €
▪ BONIFICO EXTRA SEPA CON EMISSIONE ASSEGNO IN EURO/DIVISA	20,00 €
▪ BONIFICO EXTRA SEPA IN EURO/DIVISA TRA CLIENTI BANCA	8,75 €
▪ BONIFICO EXTRA SEPA IN DIVISA	8,75 €

##### Spese bonifici pay-ord (opzione SHA)<sup>31</sup>

▪ PAY-ORD EXTRA SEPA IN EURO	8,75 €
▪ PAY-ORD EXTRA SEPA IN EURO/DIVISA TRA CLIENTI BANCA	8,75 €
▪ PAY-ORD EXTRA SEPA IN DIVISA	20,00 €

##### Penali assenza Iban-Bic

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

##### Valute

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

#### ASSEGNI ESTERO SBF

##### Spese

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

##### Valute accredito<sup>32</sup>

<sup>28</sup> 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

<sup>29</sup> 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

<sup>30</sup> Per i bonifici con opzione OUR il costo vivo reclamato dalla banca destinataria è addebitato separatamente.

<sup>31</sup> Per i bonifici con opzione OUR il costo vivo reclamato dalla banca destinataria è addebitato separatamente.

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

##### 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
▪ ACCREDITO NEGOZIAZIONE BANCONOTE IN DIVISA - TIPO GIORNI	LAVORATIVI DA DATA CONTABILE

<sup>32</sup> Nel calcolo dei giorni valuta lavorativi viene utilizzato il calendario forex.

- ACCREDITO VERSAMENTO EUR SU CONTO EURO NON RES - NR GIORNI 2
- ACCREDITO VERSAMENTO 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 accreditato

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

## DOPO INCASSO ESTERO

### Commissioni dopo incasso Import<sup>33</sup>

- 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<sup>34</sup>

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

### Spese comunicazioni operative

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

### Spese di gestione

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

### Spese invio documenti

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

### Spese per impagati

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

### Altre spese

- RILASCIO LETTERA LIBERATORIA 100,00 €

## SCONTO PRO-SOLVENDO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE ESTERO

<sup>33</sup> Si applicano anche in caso di accettazione, consegna franco valuta, impagato/insoluto.

<sup>34</sup> Si applicano anche in caso di accettazione, consegna franco valuta, impagato/insoluto.

### Commissioni<sup>35</sup>

▪ COMM.INCASSO SU SCONTO DI EFFETTI IN EURO - PERMILL.	2,000000 ‰
▪ COMM.INCASSO SU SCONTO DI EFFETTI IN EURO - IMP.MIN.	20,00 €
▪ COMM.INCASSO SU SCONTO DI EFFETTI IN EURO - IMP.MAX.	250,00 €
▪ COMM.INCASSO SU SCONTO DI EFFETTI IN DIVISA - PERMILL.	2,000000 ‰
▪ COMM.INCASSO SU SCONTO DI EFFETTI IN DIVISA - IMP.MIN.	20,00 €
▪ COMM.INCASSO SU SCONTO DI EFFETTI IN DIVISA - IMP.MAX.	250,00 €

### Spese

▪ SPESE SU SCONTO EFFETTO IN EURO	10,50 €
▪ SPESE SU SCONTO EFFETTO IN DIVISA	15,00 €
▪ CONSEGNA FRANCO DI PAGAMENTO	6,20 €
▪ SPESE BOLLATURA EFFETTI	15,00 €
	+ COSTO VIVO BOLLI
▪ DIRITTO DI BREVIITÀ	3,00 €
▪ SPESE AGGIUNTIVE PER INSOLUTI	15,00 €
▪ SPESE DI PROTESTO	15,00 €

### Spese comunicazione relative alla gestione di ogni effetto scontato

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

### Spese invio documenti relative alla gestione di ogni effetto scontato

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

### Tasso

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

### Valute

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

---

## DEPOSITO A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI E STRUMENTI FINANZIARI

---

### TITOLI AMMINISTRAZIONE

#### Condizioni Generali

▪ SPESE PER ELABORAZIONE E INVIO ESTRATTO CONTO	0,95 €
▪ SPESE PER ELABORAZ. E INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA ELETTRONICA	0,00 €
▪ SPESE DI PRODUZIONE E INVIO RENDICONTAZIONI CAPITAL GAIN	1,25 €
▪ SPESE DI PRODUZIONE E INVIO RENDICONTAZIONI CAPITAL GAIN ONLINE	0,00 €

<sup>35</sup> Sugli effetti si applicano anche in caso di accettazione, consegna franco valuta, impagato/insoluto.

▪ SPESE DI PRODUZIONE E INVIO DOCUMENTI, COMUNICAZIONI, AVVISI	1,50 €
▪ SPESE DI PRODUZIONE E INVIO DOCUM.,COMUNICAZIONI,AVVISI ONLINE	0,00 €
▪ SPESE DI ESTINZIONE DEPOSITO	0,00 €
▪ SPESE EMISS. BIGLIETTI ASSEMBLEARI (ESCLUSO GRUPPO)	15,50 €
▪ SPESE RIMBORSO DOPPIA TASSAZIONE TITOLI ESTERI	140,00 €

#### Accredito Cedole

▪ TITOLI DI STATO - SPESE	0,00 €
▪ TITOLI DI STATO - GIORNI VALUTA	0
▪ TITOLI DI STATO - TIPO GIORNI	LAVORATIVI
▪ OBBLIGAZIONI ITALIA - SPESE	0,00 €
▪ OBBLIGAZIONI ITALIA - GIORNI VALUTA	1
▪ OBBLIGAZIONI ITALIA - TIPO GIORNI	LAVORATIVI
▪ OBBLIGAZIONI - PROPRIA EMISSIONE - SPESE	0,00 €
▪ OBBLIGAZIONI - PROPRIA EMISSIONE - GIORNI VALUTA	0
▪ OBBLIGAZIONI - PROPRIA EMISSIONE - TIPO GIORNI	LAVORATIVI
▪ OBBLIGAZIONI ESTERE - SPESE	1,00 €
▪ OBBLIGAZIONI ESTERE - GIORNI VALUTA	1
▪ OBBLIGAZIONI ESTERE - TIPO GIORNI	LAVORATIVI

#### Accredito Dividendi

▪ TITOLI ITALIA - SPESE	0,00 €
▪ TITOLI ITALIA - GIORNI VALUTA	1
▪ TITOLI ITALIA - TIPO GIORNI	LAVORATIVI
▪ TITOLI - PROPRIA EMISSIONE - SPESE	0,00 €
▪ TITOLI - PROPRIA EMISSIONE - GIORNI VALUTA	0
▪ TITOLI - PROPRIA EMISSIONE - TIPO GIORNI	LAVORATIVI
▪ TITOLI ESTERI - SPESE	1,00 €
▪ TITOLI ESTERI - GIORNI VALUTA	1
▪ TITOLI ESTERI - TIPO GIORNI	LAVORATIVI

#### Rimborso

▪ TITOLI DI STATO - SPESE	0,00 €
▪ TITOLI DI STATO - GIORNI VALUTA	0
▪ TITOLI DI STATO - TIPO GIORNI	LAVORATIVI
▪ OBBLIGAZIONI ITALIA - SPESE	0,00 €
▪ OBBLIGAZIONI ITALIA - GIORNI VALUTA	1
▪ OBBLIGAZIONI ITALIA - TIPO GIORNI	LAVORATIVI
▪ OBBLIGAZIONI - PROPRIA EMISSIONE - SPESE	0,00 €
▪ OBBLIGAZIONI - PROPRIA EMISSIONE - GIORNI VALUTA	0
▪ OBBLIGAZIONI - PROPRIA EMISSIONE - TIPO GIORNI	LAVORATIVI
▪ OBBLIGAZIONI ESTERE - SPESE	0,00 €
▪ OBBLIGAZIONI ESTERE - GIORNI VALUTA	1
▪ OBBLIGAZIONI ESTERE - TIPO GIORNI	LAVORATIVI

#### Conversioni

▪ TITOLI ITALIA - SPESE	10,00 €
▪ TITOLI ESTERI - SPESE	15,00 €

#### Aumenti di Capitale

▪ TITOLI ITALIA - SPESE	10,00 €
▪ TITOLI ESTERI - SPESE	15,00 €

#### Invio altro Istituto

▪ TITOLI ITALIA - SPESE (PER TITOLO)	0,00 €
▪ TITOLI ESTERI - SPESE (PER TITOLO)	0,00 €

### Altre Condizioni

▪ MAGGIORAZIONE MARGINE PER PRODOTTI DERIVATI	15,00 %
▪ DEMATERIALIZZAZIONE TITOLI ESTERI - SPESE PER CERTIFICATO	60,00 €
▪ TRASFERIMENTO E AUTENTICA GIRATA SU AZIONI PERMILLARE	3,000000 ‰
▪ TRASFERIMENTO E AUTENTICA GIRATA SU AZIONI IMPORTO MINIMO	100,00 €

### TITOLI CUSTODIA

#### Diritti di Custodia

▪ BOT ED ALTRI TITOLI DI STATO - SPESE	5,00 €
▪ TITOLI CENTRALIZZATI - COMMISSIONI %	0,1450 %
▪ TITOLI CENTRALIZZATI - CTV MINIMO	5,80 €
▪ TITOLI CENTRALIZZATI - CTV MASSIMO	46,40 €
▪ QUOTE DI FONDI DEL GRUPPO	5,80 €
▪ QUOTE DI ALTRI FONDI DI DIRITTO ITALIANO - COMMISSIONI %	0,1250 %
▪ QUOTE DI ALTRI FONDI DI DIRITTO ITALIANO - CTV MINIMO	0,00 €
▪ QUOTE DI ALTRI FONDI DI DIRITTO ITALIANO - CTV MASSIMO	40,00 €
▪ TITOLI ESTERI - COMMISSIONI %	0,1450 %
▪ TITOLI ESTERI - CTV MINIMO	5,80 €
▪ TITOLI ESTERI - CTV MASSIMO	46,40 €
▪ TITOLI IN CAVEAU - COMMISSIONI %	0,2500 %
▪ TITOLI IN CAVEAU - CTV MINIMO	0,00 €
▪ TITOLI IN CAVEAU - CTV MASSIMO	32,50 €
▪ TITOLI PROPRIA EMISSIONE - COMMISSIONI %	0,1450 %
▪ TITOLI PROPRIA EMISSIONE - CTV MINIMO	5,80 €
▪ TITOLI PROPRIA EMISSIONE - CTV MASSIMO	46,40 €
▪ CERTIFICATI DI DEPOSITO PROPRIA EMISSIONE	0,00 €
▪ AZIONI/DIRITTI/WARRANT PROPRIA EMISSIONE	1,15 €
▪ PERIODICITA' DIRITTI DI CUSTODIA	SEMESTRALE
▪ TOTALE PER DEPOSITO - CTV MINIMO	0,00 €
▪ TOTALE PER DEPOSITO - CTV MASSIMO	85,00 €

### Bolli

- IMPOSTA DI BOLLO NELLA MISURA PREVISTA DALLA LEGGE (OVE DOVUTA) .

### TITOLI COMMISSIONI INTERVENTO

#### Commissioni d'Intervento

▪ OUT-EURO - COMMISSIONI %	0,1500 %
----------------------------	----------

### PARTICOLARITA'

▪ FREQUENZA DI INVIO DEL DOCUMENTO DI SINTESI	ANNUALE
---	---------

### 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](http://www.bancobpm.it)  
a mezzo posta elettronica scrivendo a: [reclam@bancobpm.it](mailto:reclam@bancobpm.it)
- a mezzo posta elettronica certificata scrivendo a: [reclami@pec.bancobpm.it](mailto:reclami@pec.bancobpm.it)

La Banca è tenuta a rispondere, su supporto cartaceo o altro supporto durevole, entro i seguenti termini:

- entro 15 giornate operative dalla data di ricevimento, se il reclamo è relativo a servizi di pagamento (Normativa PSD2). In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso, il

cliente otterrà una risposta definitiva entro 35 giornate operative dalla data di ricevimento del reclamo;

- entro 60 giorni di calendario dal ricevimento se il reclamo è relativo a prodotti e servizi bancari e finanziari o a servizi di investimento
- entro 45 giorni di calendario dal ricevimento se il reclamo è relativo a contratti e servizi assicurativi (es. polizze assicurative per cui la Banca ha svolto l'attività di intermediario ad esclusione delle polizze del ramo III – unit linked e index linked – e del ramo V – di capitalizzazione – trattate come servizi d'investimento).

L'impegno della Banca è comunque quello di formulare una risposta nei tempi più rapidi possibili.

Qualora il Cliente non avesse ricevuto risposta entro i termini previsti o se non si ritenesse soddisfatto dell'esito del reclamo potrà:

#### **A. in caso di controversie inerenti ad operazioni e servizi bancari e finanziari**

##### **1. ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF):**

- se l'operazione o il comportamento contestato è successivo alla data dell'1.1.2009;
- nel limite di Euro 200.000 se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro;
- se sia stato presentato reclamo e non siano decorsi più di 12 mesi dalla presentazione dello stesso;
- se non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie promosse anche su iniziativa della Banca a cui il Cliente abbia aderito o procedimenti avanti l'Autorità Giudiziaria.

Il ricorso all'ABF è tuttavia possibile se una procedura di conciliazione o mediazione non va a buon fine o se è stata avviata dall'intermediario e il Cliente non vi ha aderito.

Il ricorso all'ABF può essere proposto esclusivamente dal Cliente, personalmente o per il tramite di un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori, ovvero di procuratore.

Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti, che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria. Tuttavia, se l'intermediario non desse corso alla decisione assunta, è prevista la pubblicazione di tale inadempimento sul sito internet dell'ABF e sulla pagina iniziale del sito internet dell'intermediario. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://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'esperienza del procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

Il Regolamento e la modulistica possono essere consultati sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://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](http://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](http://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](http://www.giustizia.it).

Maggiori informazioni sull'argomento potranno essere acquisite da tutta la clientela, consultando anche i siti:

**[www.consob.it](http://www.consob.it)**

**[www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it)**

**[www.giustizia.it](http://www.giustizia.it)**

ed i seguenti regolamenti:

- Regolamento Conciliatore Bancario Finanziario
- Regolamento dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie.

Il Regolamento (UE) n. 524/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio del 21 maggio 2013, relativo alla risoluzione delle controversie online dei consumatori (di seguito, il "Regolamento sull'ODR"), ha istituito una piattaforma europea (di seguito, la "Piattaforma Online Dispute Resolution" o "Piattaforma ODR") che agevola la risoluzione extragiudiziale delle controversie concernenti obbligazioni contrattuali derivanti da contratti di vendita o di servizi online tra un consumatore residente nell'UE e un professionista stabilito nell'UE. Più precisamente, la Piattaforma ODR consiste in un sito web interattivo a cui consumatori e professionisti possono accedere gratuitamente e che si interfaccia direttamente con gli organismi di risoluzione alternativa delle controversie nazionali. Oltre a fornire informazioni generali sulla risoluzione extragiudiziale delle predette controversie contrattuali, la Piattaforma ODR consente alla clientela di avviare e gestire online la procedura di reclamo avanti l'Organismo ADR prescelto mediante la compilazione di apposito modulo elettronico (a cui verrà acclusa la relativa documentazione a supporto). Pertanto, fermo restando quanto sopra indicato, il Cliente che sia "consumatore" ai sensi del Codice del Consumo, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie aventi ad oggetto servizi e/o prodotti

venduti dalla Banca online, può rivolgersi all'Organismo ODR prescelto anche presentando reclamo tramite la Piattaforma ODR. A tal fine, il Cliente può consultare il sito della Piattaforma <https://ec.europa.eu/consumers/odr/>

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

- Nessuna causale

**LEGENDA**

<b>A.T.M.</b>	Acronimo inglese (Automatic Teller Machine) indica lo sportello automatico per il prelievo del denaro contante, comunemente detto "sportello bancomat".
<b>Bonifico permanente</b>	Disposizione di un ordine di pagamento a favore di terzi effettuato in via continuativa.
<b>Bonifico urgente</b>	Disposizione di un ordine di pagamento che viene regolato dalla banca nella stessa giornata di esecuzione.
<b>Canone/Forfait</b>	Quota fissa periodica che include un determinato numero di operazioni gratuite nel periodo di liquidazione previsto.
<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>Corrispettivo Disponibilità Creditizia (CDC)</b>	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.
<b>Direttiva UE 2015/2366</b>	Direttiva sui servizi di pagamento nel mercato interno.
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate
<b>EEA</b>	European Economic Area: identifica tutti i paesi dell'Unione Europea più Islanda, Liechtenstein e Norvegia.
<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>Frequenza di invio dell'estratto conto</b>	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.
<b>Importo minimo variazione saldo per tariffazione</b>	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.
<b>Numero operazioni gratuite incluse nel canone/forfait</b>	Indica il numero di operazioni (effettuate nel periodo di liquidazione previsto) ricomprese gratuitamente nel costo del canone/forfait.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Saldo liquido</b>	Importo che si ottiene sommando algebricamente tutte le operazioni che hanno valuta matura ad una certa data.
<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>Sconfinamento extra-fido</b>	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.
<b>Sconfinamento in assenza di fido</b>	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".
<b>Scoperto</b>	Termine che identifica lo sconfinamento in assenza di fido.
<b>Spese SHA / OUR / BEN</b>	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.

<b>Spese per elaborazione competenze del periodo di liquidazione</b>	Spese riferite all'elaborazione delle competenze del periodo di liquidazione previsto.
<b>Spese per elaborazione e invio estratto conto</b>	Spese per l'elaborazione produzione e invio dell'estratto conto periodico, distinguendo tra forma cartacea e forma elettronica (es. tramite canale internet).
<b>Spese per elaborazione e invio trasparenza</b>	Spese per l'elaborazione produzione e invio delle comunicazioni inerenti la trasparenza, distinguendo tra forma cartacea e forma elettronica (es. tramite canale internet).
<b>Spese per ogni operazione registrata in conto</b>	Spese riferite ad ogni singola operazione contabilizzata sul conto corrente/libretto nel periodo di liquidazione previsto.
<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>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>Utenze</b>	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.
<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.