

TRASP - 06009 01788 - 7

CERALDI GROUP S.R.L.
PIAZZA NAZIONALE 46
80143 NAPOLI NA

Oggetto: **Comunicazione periodica effettuata ai sensi del D.lgs. 385/93 (art. 119) e disposizioni attuative, relativa alle condizioni vigenti, con riferimento ai rapporti aperti a Suo/Vostro nome.**

Gentile Cliente, in base a quanto stabilito dalle norme sulla trasparenza bancaria, Le inviamo un riepilogo delle condizioni economiche dei Suoi rapporti di seguito richiamati. Le condizioni economiche di seguito riportate sono quelle in vigore alla data indicata, nonché quelle che potrebbero avere decorrenza di applicazione successiva.

E' inteso che le condizioni economiche si applicano fino a concorrenza dell'ammontare massimo, comunque stabilito – anche a seguito di loro variazione – nei limiti di importo tempo per tempo consentiti dalla L. 7/3/1996 n° 108 (disposizioni in materia di usura) e sue eventuali successive modificazioni ed integrazioni, e ciò anche senza bisogno di comunicazione da parte della Banca.

Le ricordiamo infine che, in mancanza di opposizione scritta, la presente comunicazione si intende approvata trascorsi sessanta giorni dalla data del ricevimento.

**DOCUMENTO DI SINTESI N. 7 DEL 19/02/2024 relativo al contratto
CONTO DI CORRISPONDENZA ORDINARIO**

RAPPORTO: C.C. CORRISPONDENZA ORDINARIO N. 1788/00000000005627

YOU BUSINESS FULL
presso la Dipendenza: NAPOLI FIL. 1.1
intestato a: CERALDI GROUP S.R.L.

Condizioni al 19/02/2024

TASSI

TASSI CREDITORI

TASSO ANNUO CREDITORE - NOMINALE	0,0000 %
per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile di 365 giorni (366 giorni se l'anno e' bisestile)	

TASSI DEBITORI SU SCOPERTI TRANSITORI

TASSO ANNUO DEBITORE IN ASSENZA DI FIDO-NOMINALE E/O TASSO MORA	19,9000 %
---	-----------

CORR.DISP.CRED.NO PERS.FISICHE

CORRISPETTIVO DISPONIBILITA' CREDITIZIA

CORRISPETTIVO ANNUO PER DISPONIBILITA' CREDITIZIA	2,0000 %
La voce di spesa denominata "corrisspettivo di disponibilita' creditizia (CDC)" troverà applicazione subordinatamente alla eventuale concessione e al perfezionamento di un'apertura di credito o di altra forma di affidamento utilizzabile a valere sul presente conto corrente. Verificandosi tale ipotesi, il CDC sarà determinato nella misura percentuale onnicomprensiva di cui sopra (pari a quella attualmente vigente e che potrebbe risultare diversa rispetto a quella effettivamente applicabile alla stipula dell'apertura di credito, essendo detta misura percentuale un parametro soggetto a mutamento da parte della Banca), in relazione all'importo ed alla durata dell'affidamento, quale corrisspettivo per la messa a disposizione dei fondi e verrà applicato sull'intero importo di affidamento concesso, indipendentemente dall'effettivo prelevamento delle somme e dalla durata dell'utilizzo.	

Il valore del CDC è indicato su base annua e verrà applicato su base trimestrale ad ogni liquidazione periodica delle competenze.

COMM. ISTR. VELOCE NO PF

COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE

ESENZIONE FINO A	100,00
PER SCONFINAMENTO FINO A	10.000,00
COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE	100,00
PER SCONFINAMENTO FINO A	30.000,00
COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE	180,00
COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE PER SCONFINAMENTO OLTRE	220,00
IMPORTO MINIMO VARIAZIONE SALDO PER TARIFFAZIONE	25,00

Commissione spettante alla Banca - unitamente al tasso debitore previsto - nel caso in cui il Cliente effettui operazioni da cui derivano "scoperti" ovvero utilizzi di fondi oltre il limite della provvista esistente sul conto oppure "sconfinamenti" ovvero utilizzi di fondi in eccedenza rispetto al limite degli affidamenti accordati.

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.

SPESE

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	105,00
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	1,20
SPESE PER ELABORAZIONE ED INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA CARTACEA	0,95
SPESE PER ELABORAZ. ED INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA ELETTRONICA	0,00
SPESE PER ELABORAZIONE ED INVIO TRASPARENZA IN FORMA CARTACEA	0,95
SPESE PER ELABORAZIONE ED 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)	.

PARTICOLARITA'

PARTICOLARITA' RAPPORTO

PERIODICITA' DI LIQUIDAZIONE DELLE COMPETENZE A DEBITO	ANNUALE
PERIODICITA' DI LIQUIDAZIONE DELLE COMPETENZE A CREDITO	ANNUALE
PERIODICITA' DI LIQUIDAZIONE E CAPITALIZZAZIONE DELLE SPESE	TRIMESTRALE
FREQUENZA DI INVIO DELL'ESTRATTO CONTO	TRIMESTRALE
Indica la frequenza di invio dell'estratto conto prodotto in coincidenza con ciascuna liquidazione periodica delle competenze o, se richiesto con frequenza maggiore, di un estratto della lista movimenti del periodo.	
FREQUENZA DI INVIO DEL DOCUMENTO DI SINTESI	ANNUALE
RITENUTA FISCALE	26,0000%

COMMISSEIONE GESTIONE GIACENZE

COMMISSEIONE PER LA GESTIONE DELLE GIACENZE

I SCAGLIONE: PER GIACENZA MEDIA DA	0,00
FINO A	1.000.000,00
COMMISSEIONE PER OGNI UNITA' DI GIACENZA MEDIA	0,00
II SCAGLIONE: PER GIACENZA MEDIA DA	1.000.000,01
FINO A	10.000.000,00
COMMISSEIONE PER OGNI UNITA' DI GIACENZA MEDIA	0,00
III SCAGLIONE: PER GIACENZA MEDIA SUPERIORE A	10.000.000,00
COMMISSEIONE PER OGNI UNITA' DI GIACENZA MEDIA	0,00
UNITA' DI GIACENZA MEDIA SU CUI E' APPLICATA LA COMMISSEIONE	100.000,00
ESENZIONE PER CONTI CON GIACENZA MEDIA FINO A	100.000,00

La commisione e' applicata per ogni unita' di giacenza media intera rilevata. Il valore complessivo della commisione sara' pertanto dato dalla moltiplicazione del numero di unita' di giacenza media rilevate per il valore commisionale di ciascuna unita' in base allo scaglione di appartenenza (come sopra riportato). La giacenza e' rilevata su base trimestrale e calcolata come la sommatoria dei numeri creditori, misurati giorno per giorno, divisa per il numero dei giorni presenti nel trimestre.

BONIFICI

COMMISSEIONI PER DISPOSIZIONI DI BONIFICO

BONIFICO SEPA VERSO NOSTRA BANCA - ALLO SPORTELLO	3,50
applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche	
BONIFICO SEPA VERSO ALTRE BANCHE - ALLO SPORTELLO	4,50
applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche	
BONIFICO SEPA VERSO NS. BANCA E GRUPPO - INTERNET BANKING	0,50
BONIFICO SEPA VERSO ALTRE BANCHE - INTERNET BANKING	1,00
BONIFICO SEPA VERSO NS. BANCA E GRUPPO - PHONE BANKING	3,50
BONIFICO SEPA VERSO ALTRE BANCHE - PHONE BANKING	4,50
ORDINE PERMANENTE DI BONIFICO NOSTRA BANCA	1,00
ORDINE PERMANENTE DI BONIFICO ALTRE BANCHE	1,50
COMMISSEIONE FISSA BONIFICO SEPA URGENTE/ISTANTANEO	5,00
COMMISSEIONE PERCENT. AGGIUNTIVA BONIFICO SEPA URGENTE/ISTANTANEO	0,0500 %
COMMISSEIONE MASSIMA BONIFICO SEPA URGENTE/ISTANTANEO	50,00
COMMISSEIONE FISSA AGGIUNTIVA BONIFICO SEPA CON ALLEGATI	5,16

COMMISSEIONI PER BONIFICI DA DISTINTA

BONIFICO SEPA NOSTRA BANCA - DISTINTA CARTACEA	2,50
--	------

BONIFICO SEPA ALTRE BANCHE - DISTINTA CARTACEA	3,50
BONIFICO SEPA PER STIPENDIO NS. BANCA - DISTINTA CARTACEA	2,50
BONIFICO SEPA PER STIPENDIO ALTRE BANCHE - DISTINTA CARTACEA	3,50
BONIFICO SEPA NOSTRA BANCA - DISTINTA MAGNETICA	2,50
BONIFICO SEPA ALTRE BANCHE - DISTINTA MAGNETICA	3,50
BONIFICO SEPA PER STIPENDIO NS. BANCA - DISTINTA MAGNETICA	2,50
BONIFICO SEPA PER STIPENDIO ALTRE BANCHE - DISTINTA MAGNETICA	3,50
BONIFICO SEPA NOSTRA BANCA - DISTINTA TELEMATICA	1,00
applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche	
BONIFICO SEPA ALTRE BANCHE - DISTINTA TELEMATICA	1,50
applicate anche ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009 e successive modifiche	
BONIFICO SEPA PER STIPENDIO NS. BANCA - DISTINTA TELEMATICA	1,00
BONIFICO SEPA PER STIPENDIO ALTRE BANCHE - DISTINTA TELEMATICA	1,50

UTENZE

COMMISSIONI

COMMISSEIONE ADDEBITO DIRETTO PREAUTORIZZATO	1,00
VALUTA ADDEBITO DIRETTO PREAUTORIZZATO	DATA OPERAZIONE

COMMISSIONI PER OPERAZIONI ALLO SPORTELLO

COMMISSEIONE PER PAGAMENTO UTENZE ALLO SPORTELLO E PHONE BANKING	3,00
Comprensiva di eventuale recupero spese postali	
COMMISSEIONE PER PAGAMENTO UTENZE IN VIA TELEMATICA	2,00
Comprensiva di eventuale recupero spese postali	

COMMISSIONI VARIE

COMMISSIONI E SPESE VARIE

COMMISSEIONE PER PAGAMENTO EFFETTI CARTACEI SU NOSTRA BANCA	1,00
COMMISSEIONE PER PAGAMENTO EFFETTI SU ALTRE BANCHE	10,00
COMMISSEIONE 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
COMMISSEIONE PER PAGAMENTO BOLLETTINI RAV IN VIA TELEMATICA	1,00
COMMISSEIONE PER PAGAMENTO BOLLETTINO BANCARIO	0,52
COMMISSEIONE PER PAGAMENTO CARTELLE ESATTORIALI	2,58
COMMISSEIONE PER PAGAMENTO TRIBUTI, IMPOSTE E TASSE	2,58
COMMISSEIONE PER RILASCIO CERTIFICAZIONE INTERESSI	1,25
COMM. PER DOMICILIAZIONE CORRISPONDENZA - SE RICHIESTA	8,00

ASSEGNI

COMMISSIONI SU ASSEGNI

COMMISSEIONE PER ASSEGNO MESSO IN SOSPESO	21,00
---	-------

COMMISSIONI DI ESITO ELETTRONICO SU ASSEGNI

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

COMMISSIONI SU ASSEGNI CIRCOLARI E DI TRAENZA

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

VALUTE PER EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI/TRAENZA

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

COSTI DI GESTIONE DEGLI ASSEGNI

IMPOSTA DI BOLLO SU ASSEGNI BANCARI E CIRCOLARI TRASFERIBILI	1,50
--	------

GIORNI DISPONIBILITÀ'

GIORNI DI DISPONIBILITÀ'

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

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

VALUTE

VALUTE DI ACCREDITO

ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI NOSTRA BANCA ALTRE FILIALI	DATA OPERAZIONE
ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI ALTRE BANCHE	3
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI POSTALI	3
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI ALTRE BANCHE	1
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
ACCREDITO VERSAMENTO VOUCHERS	1
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
ACCREDITO BONIFICO NOSTRA BANCA	DATA OPERAZIONE
ACCREDITO BONIFICO ALTRE BANCHE	DATA OPERAZIONE
ACCREDITO 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 PRELIEVO ATM	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO RITORNO ASSEGNI IMPAGATI	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO PAGAMENTO F24 IN VIA TELEMATICA	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO PAGAMENTO MODELLO F24	DATA OPERAZIONE

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

ACCENSIONE RIPORTO TITOLI	ACCR. VS. DISPOSIZ. INCASSO SU BANCHE
ACCR. VS. DISPOSIZ. INCASSO SU CONSORELLE	ACCREDITO DISP.ELETTR.AL DOPO INCASSO
ACCREDITO DISPOSIZIONI ELETTRONICHE SBF	ACCREDITO EFFETTI SBF
ACCREDITO EFFETTI SBF SU ESTERO	ACCREDITO EMOLUMENTI BONIFICO URG./ISTANTANEO
ACCREDITO INCASSI FINANZIAMENTI CARTOLARIZZATI	ACCREDITO INCASSO NON PREAUTORIZZATO
ACCREDITO MAV	ACCREDITO MAV AL DOPO INCASSO
ACCREDITO PER EMOLUMENTI	ACCREDITO PER INCASSI
ACCREDITO PER INCASSO PREAUTORIZZATO	ACCREDITO PER OPERAZIONI SU PRODOTTI DERIVATI
ACCREDITO PER SCONTI EFFETTI DIRETTI	ACCREDITO PER UTILIZZO CREDITO DOC. ESTERO
ACCREDITO PER UTILIZZO CREDITO DOC. ITALIA	ACCREDITO PREMI ASSICURATIVI
ACCREDITO RI.BA. SBF	ACCREDITO RID AL DOPO INCASSO
ACCREDITO RIMBORSI IMPOSTE CONTO FISCALE	ACCREDITO SDD/RID
ACCREDITO SDD/RID DOPO INCASSO	ACCREDITO TRASFERIMENTO VS.FAVORE ESTERO
ACQUISTO E/O VENDITA DIVISE ESTERE	ADD.PAGAM.DIVERSI
ADDEBITO ASSEGNI INS.E/O PROTESTATI	ADDEBITO ASSEGNO IMPAGATO
ADDEBITO BOLLETTINO BANCARIO	ADDEBITO DIRETTO SDD
ADDEBITO DISP. DI PAGAMENTO PREAUTORIZZATE	ADDEBITO DISP. UTENZE
ADDEBITO EFFETTI	ADDEBITO EFFETTI CON SPESE
ADDEBITO INSOLUTI DISPOSIZ. ELETTRONICHE	ADDEBITO INSOLUTI RI.BA AL SBF
ADDEBITO PER OPERAZIONI SU PRODOTTI DERIVATI	ADDEBITO PER UTILIZZO CREDITI DOC. ITALIA
ADDEBITO PREVIDENCARD	ADDEBITO RI.BA. - CONFERME D'ORDINE

ADDEBITO SOVVENZIONI GDO	ANTICIPAZIONI EXPORT
ANTICIPO PORTAFOGLIO AL S.B.F.	ANTICIPO SBF SU DOCUMENTI ITALIA
ASSEGNI CIRCOLARI NOSTRA BANCA	ASSEGNI SBF
ASSEGNO DI VOSTRA EMISSIONE	ATTIVAZIONE CARTA
AUTORICARICA	AZZERAMENTO SALDO
BOLLO M.AV.	BONIF. VS. FAVORE
BONIF.RIT.DL78/10(REG.FORFETARIO DEI MINIMI)	BONIF.VS.FAVORE
BONIFICO AZIMUT	BONIFICO DA ESTERO
BONIFICO DALL'ESTERO	BONIFICO NS. BANCA
BONIFICO SULL'ESTERO	BONIFICO URG./ISTANTANEO VOSTRO FAVORE
CARTA DI CREDITO CARTIMPROMTA (SPESA)	CARTE DI CREDITO
CARTE FIDELITY	CARTIMPROMTA INTERESSI
CARTIMPROMTA WORLD	CEDOLE DIVIDENDI E PREMI
COMPRAVENDITA TITOLI A CONTANTE	COMPRAVENDITA TITOLI A TERMINE
COMPRAVENDITA TITOLI/DIR. OPZ. A CONTANTE	CONTANTE SELF SERVICE
CONTRIBUTI ASSISTENZIALI E PREVIDENZIALI	COSTO MODULI VALUTARI
DEBIT PRELIEVO ATM	DEBIT PRELIEVO ATM EXTRA EURO
DEBIT PRELIEVO NOSTRO ATM	DELEGA F23
DELEGA F23 HOME BANKING	DELEGA F24
DISPOSIZIONE DI GIRO CONTO TESORERIA UNIF.	DISPOSIZIONE DI GIRO DI CASH POOLING
DISPOSIZIONE DI GIROCONTO	DISPOSIZIONE DI GIROCONTO (DA/A BANCHE)
DISPOSIZIONE DI GIROCONTO (STESSA BANCA)	DISPOSIZIONE DI GIROCONTO G.P.M.
DISPOSIZIONE DI GIROCONTO URG./ISTANTANEO	DISPOSIZIONI ELETTRONICHE RICHIAMATE
DISPOSIZIONI INCASSO PREAUTORIZZ. IMPAGATE	EFFETTI INSOLUTI E/O PROTESTATI
EFFETTI RICHIAMATI (SCONTO/SBF)	EMISSIONE / ESTINZIONE CERT.DEP.
EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	EMISSIONE ASSEGNI DI TRAENZA
EMISSIONE ASSEGNI TRAENZA	EROGAZIONE FINANZIAMENTO
ESTINZIONE ANTICIPATA FINANZIAMENTO	ESTINZIONE RIPORTO TITOLI
FINANZIAMENTI IMPORT	F24 TELEMATICO
GIRO CONTO SBF	GIRO PER RESIDUO ANTICIPO SU DOCUMENTI
GIROCONTO	GIROCONTO AUTOMATICO
IMP. E TASSE RIT. ART.76,C.1,L413/91	IMP.BOLLO CC LR EX ART.13 C.2-BIS ALL.A/I DPR 642/72
IMP.BOLLO PR.FIN.EX ART.13 C.2-TER ALL.A/I DPR 642/72	IMP.BOLLO SPEC.ANNUA
IMP.BOLLO SU MUTUO	IMP.SOS.LEGGE 601-73
IMP.STR.UNA TANTUM	IMPOSTA DI BOLLO DI CUI DLGS 231/07
INC.CERT.CONFORMITA'	INC.POS CARTE C-LESS
INCASSI DIVERSI	INCASSI P.O.S.
INCASSI TRAMITE P.O.S.	INCASSO BOLLETTINO BANCARIO
INCASSO CERTIFICATI DI CONFORMITA'	INCASSO PENSIONE
INCASSO POS CON CARTE CREDITO	INCASSO RETRIBUZIONE E/O PENSIONE
INSOLUTO MAV	INSOLUTO/STORNO SDD/RID
INTERESSI NETTI DA CERTIFICATI DI DEPOSITO	I24 AGENZIA ENTRATE
LIQUIDAZIONE CONTRIBUTI	LIQUIDAZIONE PROVENTI OICR
NEGOZ.ASS.ESTERO DRAFT	NEGOZIAZIONE ASSEGNI SULL'ESTERO
NEGOZIAZIONE SBF EFFETTI ELETTRONICI ESTERO	NETTO RICAVO EFFETTI ACCREDITO IMMEDIATO
OPERAZIONI SU DERIVATI	OPERAZIONI SUL CAPITALE
PAGAMENTI CENTAUTO	PAGAMENTI DIVERSI
PAGAMENTI SEAT	PAGAMENTI TOTAL
PAGAMENTO AUTO TRADE	PAGAMENTO AUTO TRADE CON BANCOMAT
PAGAMENTO CANONE AFFITTO	PAGAMENTO CANONE LEASING
PAGAMENTO IMPOSTE E TASSE	PAGAMENTO LOCAZIONE E PREMI
PAGAMENTO M.AV./R.AV.	PAGAMENTO O INCASSO DOCUMENTI SULL'ITALIA
PAGAMENTO PER FORNITURA ELETTRICA	PAGAMENTO PER SERVIZI ACQUA/GAS
PAGAMENTO PER SERVIZIO TELEFONICO	PAGAMENTO POS CIRCUITO MAESTRO
PAGAMENTO PREMI ASSICURATIVI	PAGAMENTO RATA FINANZIAMENTO
PAGAMENTO RATA MUTUO IPOTECARIO	PAGAMENTO RETRIBUZIONI
PAGAMENTO UTENZA ACQUA	PAGAMENTO UTENZA AGSM
PAGAMENTO UTENZA ENEL	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
PAGAMENTO UTENZE GAS/ACQUA	PAGAMENTO UTENZE VARIE
PAGAMENTO VIGILANZA	PENALI
PRELEVAMENTO	PRELEVAMENTO A VALERE SU CREDITO SEMPLICE
PRELEVAMENTO ATM	PRELEVAMENTO CONTANTE PER ALTRA OPERAZIONE
PRELEVAMENTO GENITORE/TUTORE	PREMIO ASSICURATIVO
RETTIFICA ANTICIPO SU DOCUMENTI	RETTIFICA VALUTA PROROGA SCAD.EFF./DISP.EL.
RIACCREDITO ASSEGNO	RIACCREDITO SDD
RICARICA	RICAVO EFFETTI O ASSEGNI AL DOPO INCASSO
RICAVO RI.BA. AL DOPO INCASSO	RIDUZIONE CAPITALE FINANZIAMENTO

RILASCIO ASSEGNI TURISTICI	RIMBORSO AUTOMATICO CONTO LIQUIDITA'
RIMBORSO FONDI COMUNI/TITOLI SCAD. O ESTRATTI	RIMBORSO MANUALE ARCA MM
RIMBORSO TITOLI E/O FONDI COMUNI	RIMESSE DOCUMENTATE DA O PER L'ESTERO
RITENUTA FISCALE CAPITAL GAIN	RITENUTA FISCALE TRASFERIMENTO FONDI
RITIRO EFFETTI E DISP. C/ORDINE	SCARICO
SCARICO ANT/DOC	SCARICO ANTICIPO SU DOCUMENTI
SCONTO EFFETTI SULL'ESTERO	SDD/RID RICHIAMATI SBF
SOTTOSCRIZIONE AUTOMATICA CONTO LIQUIDITA'	SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI / TITOLI
SOTTOSCRIZIONE RATA FONDO PENSIONE	SPESA CON CARTA DI CREDITO NEXI
SPESA VISA ELECTRON	SPESE
STORNI INCASSI FINANZIAMENTI CARTOLARIZZATI	STORNO COMMISSIONI P.O.S.
STORNO DISPOSIZIONI ELETTRONICHE	STORNO INCASSO CON P.O.S.
STORNO RI.BA.	STORNO VOstra DISPOSIZIONE
TASSAZ. PROVENTI DEP. GARANZIA	TESSERA EUROP ASSISTANCE
TRASF. A VS. FAVORE AL NETTO RIT. D.L.78/2010	TRASFERIMENTO A VOSTRO FAVORE
UTILIZZO CONTO VALUTARIO	VALORI BOLLATI
VERSAMENTO A FRONTE NEGOZ. ASSEGNI	VERSAMENTO ASS. ALTRE BANCHE FUORI PROVINCIA
VERSAMENTO ASS. ALTRE BANCHE SU PROVINCIA	VERSAMENTO ASS. CIRCOLARI ALTRE BANCHE
VERSAMENTO ASS. NS BANCA SU ALTRI SPORTELLI	VERSAMENTO ASSEGNI ALTRE BANCHE
VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI ALTRE BANCHE	VERSAMENTO ASSEGNI POSTALI NON STANDARDIZZATI
VERSAMENTO ASSEGNI S.B.F.	VERSAMENTO ASSEGNI SBF TRATTI SULL'ESTERO
VERSAMENTO CONTANTE DA ALTRA OPERAZIONE	VERSAMENTO CONTANTI
VERSAMENTO CONTANTI GDO	VERSAMENTO CONTANTI YOUCASH
VERSAMENTO PER REALIZZO GARANZIA PIGNORATIZIA	VERSAMENTO VOUCHERS
VERSAMENTO VOUCHERS DINERS	VOstra DISPOSIZIONE
VOstra DISPOSIZIONE BONIFICO URG./INSTANTANEO	VOstra DISPOSIZIONE DI BONIFICO CONTINUAT.
VOstra DISPOSIZIONE DI PAGAM SULL'ESTERO	VOstra DISPOSIZIONE DI PAGAM. SULL'ESTERO
VOstra DISPOSIZIONE DI PAGAMENTO	

COMUNICAZIONI ALLA CLIENTELA

La informiamo che la Sua Banca aderisce al sistema di garanzia "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" (sito internet www.fitd.it), che assicura a ciascun depositante una copertura fino a 100.000 euro.

Ai sensi dello Statuto del "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" sono esclusi dalla tutela: (i) 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, (ii) 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, (iii) 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, (iv) 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, e (v) le obbligazioni e i crediti derivanti da accettazioni, pagherò cambiari e operazioni in titoli. Ai sensi dell'articolo 3, comma 4, del Decreto legislativo n. 30 del 15 febbraio 2016, ai depositanti tutelati dal "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" viene inviata almeno una volta all'anno una versione aggiornata del Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti.

PORATIBILITÀ SERVIZI

Gentile Cliente,

l'art. 120-quater del Testo Unico Bancario prevede per i Clienti la facoltà di trasferire il mutuo (cosiddetta portabilità o surroga), alle condizioni concordate tra il Cliente e la Banca subentrante, senza alcun addebito di penali o altri oneri di qualsiasi natura. Con la portabilità la Banca subentrante non può imporre al Cliente spese o commissioni per la concessione del nuovo mutuo, per l'istruttoria e per gli accertamenti catastali, che si svolgono secondo procedure di collaborazione interbancaria, improntate a criteri di massima riduzione dei tempi, degli adempimenti e dei relativi costi.

La informiamo inoltre che la Legge 33/2015 sulla "Portabilità dei conti di pagamento consumatori" ha reso più semplice e più rapido il trasferimento di un conto corrente da una Banca all'altra. Lei dovrà semplicemente presentarsi presso la nuova Banca e compilare un apposito modulo in cui indicherà gli ordini di bonifico in uscita e/o in entrata e gli addebiti diretti appoggiati sul vecchio conto che andranno trasferiti su quello nuovo; potrà inoltre indicare se desidera trasferire sul nuovo conto anche il saldo a credito e/o l'estinzione del conto.

Il trasferimento degli ordini di bonifico e degli addebiti diretti dovrà concludersi nell'arco di 12 giorni lavorativi a partire dalla Sua richiesta, salvo il caso in cui Lei indichi date successive.

Se decidesse di chiudere il vecchio conto dovrà consegnare alla nuova Banca gli strumenti di pagamento (carte e assegni) in Suo possesso. Nel caso di addebiti pendenti sul vecchio conto, la chiusura dello stesso potrà avvenire in un momento successivo e sarà avvisato con un'apposita comunicazione. Il tutto senza alcun costo per Lei.

Inoltre, potrà trasferire da noi i titoli e i fondi sottoscritti presso altre Banche in maniera semplice e automatica: saremo noi ad occuparci di tutti gli adempimenti amministrativi.



Le ricordiamo che, come previsto dalle vigenti disposizioni, è Sua facoltà recedere da un contratto di conto corrente senza l'applicazione di penalità e di spese di chiusura.

Al fine di approfondire i meccanismi per la scelta e l'apertura di un nuovo conto corrente, le modalità di chiusura di rapporti esistenti ed il trasferimento di pagamenti periodici, nelle Filiali e nel sito internet della Sua Banca sono a disposizione le Guide Banca d'Italia e le relative Informative.

Cordiali saluti.

BANCO BPM S.p.A.
AMMINISTRATORE DELEGATO
Giuseppe Castagna
