



## <DEPOSITOONLINE>

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

<b>DESCRIZIONE</b>	<p>Depositoonline è un conto di deposito del risparmio con il quale la Banca custodisce le somme del cliente e gli corrisponde gli interessi pattuiti e maturati. Il Conto Depositoonline può ricevere accreditamenti tramite bonifico proveniente da altra Banca non appartenente al Gruppo Montepaschi. Non sono ammessi versamenti in contante o in assegni. I prelievi possono essere effettuati in contante presso la filiale, oppure tramite ricarica di carta prepagata, tramite bonifico e tramite giroconto. I bonifici sono consentiti in Euro e in area SEPA, nei paesi indicati nella relativa voce della Legenda.</p> <p>Le somme depositate sul Conto Deposito sono remunerate al tasso base. Il cliente può ottenere tassi migliorativi rispetto al tasso base aderendo alle promozioni che la Banca si riserva di attivare.</p> <p>Non sono ammessi affidamenti, convenzione d'assegno, il collegamento a carte di credito/debito e il collegamento al servizio di deposito titoli.</p>
<b>SERVIZI COLLEGATI E ACCESSORI</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Servizio Bonifici, con esclusione di quelli provenienti da filiali del Gruppo Montepaschi;</li> <li>- Servizio di Multicanalità Integrata, con cui si può accedere alla Banca tramite i canali remoti;</li> <li>- Servizio Documenti On Line, con cui si ricevono le comunicazioni della Banca via internet banking;</li> <li>- Servizio Stai al Sicuro, per tenere controllate le disposizione effettuate tramite il servizio di Multicanalità Integrata.</li> </ul> <p>Le condizioni e le norme contrattuali che regolano i suddetti servizi e accessori sono riportate nei rispettivi fogli informativi a disposizione della clientela.</p>
<b>RISCHI TIPICI</b>	<p>Le condizioni ed i tassi di interesse applicati possono subire variazioni ad iniziativa della Banca in relazione all'andamento del mercato. Qualora vengano concordati tassi di interesse legati a meccanismi di indicizzazione, il cliente è soggetto al rischio di variazioni di tasso a lui sfavorevoli in relazione all'andamento del parametro prescelto. Relativamente al servizio di Multicanalità Integrata i rischi tipici sono l'utilizzo fraudolento da parte di terzi del codice utente, della password di accesso e della Chiave Elettronica personale che la Banca consegna al cliente; cadute o interruzioni del sistema; ritardi del sistema dovuti ad intenso traffico o ai gestori di telefonia fissa o mobile.</p>

### CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO

**N.B.:** le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima (se a favore del cliente) e massima (se a carico del cliente), sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive, sostenute e/o reclamate da terzi o previste da specifici accordi in deroga, imposte o quant'altro dovuto per legge, che non sia immediatamente quantificabile; tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.

## CONTO DEPOSITOONLINE

### 1. CONTO DI DEPOSITO

TASSI	T.A.N. (tasso annuo nominale)	Ritenuta Fiscale	TASSO EFFETTIVO ANNUO (capitalizzazione trimestrale)
SU SOMME A CREDITO (depositi)	<p><b>Tasso promozionale fino al 31/12/2009:</b> Euribor* 360/3 mesi + 2,40% per giacenze fino a € 125.000,00; Euribor* 360/3 mesi – 0,70% per giacenze superiori.</p> <p><b>Tasso base, a partire dal 01/01/2010:</b> Euribor* 360/3 mesi – 0,70%</p>	27%	Minimo 0,050%
SU SOMME A DEBITO: su sconfinamenti e/o scoperti eventualmente autorizzati in via eccezionale	12,450%	-	13,043%
METODO CALCOLO INTERESSI			ANNO CIVILE: divisore 365 (366 negli anni bisestili)
PERIODICITÀ LIQUIDAZIONE INTERESSI			TRIMESTRALE

\* Euribor: media mese precedente

<b>VERSAMENTO INIZIALE TRAMITE BONIFICO</b>	€ 100,00
---	----------

<b>VALUTE SUI PRELEVAMENTI</b>	GIORNI
Allo sportello, in filiale:	DATA DELL'OPERAZIONE

## SPESE DI GESTIONE, LIQUIDAZIONE ED ESTINZIONE

<b>SPESE FISSE AD OGNI LIQUIDAZIONE</b>	Esente
<b>COMMISSIONE DI TENUTA CONTO PER ADESIONE A PROMOZIONI NON CONTESTUALI ALLA SOTTOSCRIZIONE</b> Tale commissione viene addebitata ogni qual volta in corso di contratto il titolare decide di aderire a una nuova promozione eventualmente offerta dalla Banca.	€ 5,00
<b>SPESE UNITARIE DI TENUTA CONTO PER PRELEVAMENTI PER CASSA</b> Vengono addebitate alla fine del trimestre in cui si è verificata l'operazione di prelievo per cassa	Per ogni prelievo € 2,60

## ALTRE CONDIZIONI CHE REGOLANO IL CONTO CORRENTE

Spese produzione estratto conto periodico e/o prospetto di liquidazione	Esente
Spese produzione estratto conto di sportello	€ 1,10
Spese invio estratto conto e corrispondenza	Secondo la tariffa postale vigente, nell'attualità pari a € 0,60
Imposta di bollo su estratto conto: - per giacenze medie mensili uguali o superiori a € 10.000,00  - per giacenze medie mensili inferiori a € 10.000,00  <b>La giacenza media mensile si calcola escludendo le operazioni registrate l'ultimo giorno lavorativo del mese.</b>	A carico della Banca;  A carico del Cliente: € 2,85 per mese (pari a € 34,20 annuali)
<b>SPESE PER ESTINZIONE RAPPORTO</b>	Esente
<b>SPESE PRODUZIONE DUPLICATI</b> a) estratto conto trimestre in corso b) estratto conto trimestri anno solare in corso c) estratto conto trimestri anni precedenti	€ 2,00 per ogni estratto € 5,00 per ogni estratto € 10,00 per ogni estratto
<b>COMMISSIONE PER ISTRUTTORIA URGENTE</b> (Trimestrale a fronte di conti non affidati) <i>confronta clausole contrattuali e legenda</i>	zero (per utilizzi fino a € 100,00) € 50,00 ( per importi tra € 100,00 e € 3.000,00) € 100,00 (per importi superiori a € 3.000,00) totale massimo € 100,00

## BONIFICI\*

## RICEVUTI (ACCREDITATI)

Per ogni bonifico ricevuto: commissione unitaria	€ 0,00
<b>Valuta</b>	Massimo 1 giorno lavorativo bancario successivo alla data di esecuzione dell'ordine ovvero quella fissa eventualmente indicata dall'ordinante
<b>Disponibilità</b>	Data valuta di accredito
<b>Tempi massimi di esecuzione</b>	I bonifici vengono accreditati al beneficiario entro 1 giorno lavorativo successivo alla data di disponibilità dei fondi presso la banca (data di regolamento); in caso di bonifici pervenuti con coordinate bancarie errate o incomplete, l'accredito avverrà entro 4 giorni lavorativi successivi alla suddetta disponibilità dei fondi. Nel caso di bonifici stornati (non accreditabili al beneficiario), essi sono riaccreditati all'ordinante entro 5 giorni lavorativi successivi dalla data di disponibilità dei fondi presso la banca beneficiaria (data di regolamento) dell'operazione originaria.

## DISPOSTI (ADDEBITATI)

Bonifici singoli per cassa, su filiali della Banca	€ 6,25
Bonifici singoli per cassa, su corrispondenti	€ 6,75
Bonifici singoli addebitati in conto, su filiali della Banca	€ 4,25
Bonifici singoli addebitati in conto, su corrispondenti	€ 5,50
Bonifici via call center (tramite il servizio di Multicanalità Integrata)	€ 1,00
Bonifici via internet banking (tramite il servizio di Multicanalità Integrata)**	€ 0,50
Bonifici via mobile banking (tramite il servizio di Multicanalità Integrata)**	€ 0,50
<b>Valuta</b>	data di esecuzione dell'ordine, ovvero data di disposizione se il bonifico prevede una valuta fissa per il beneficiario. Nel caso di bonifico con valuta fissa al beneficiario inferiore ai 4 giorni lavorativi, si recupera lo "stacco" retrodatando la valuta di addebito all'ordinante.
<b>Tempi massimi di esecuzione</b>	I bonifici vengono eseguiti entro 2 giorni lavorativi successivi alla data di accettazione dell'ordine, così determinata: - su supporto cartaceo (consegna in Filiale, anche a mezzo corrispondenza o vettore): data di consegna o ricevimento dell'ordine in Filiale; - su supporto magnetico (flusso su dischi o elettronico, home- e remote banking): data di ricevimento del flusso o del supporto magnetico; Per flussi o supporti ricevuti dopo le ore 12:00, la data di consegna equivale al primo giorno lavorativo successivo; - ordini permanenti: data di scadenza dell'ordine continuativo. In caso di valuta al beneficiario postergata di 2 o più giorni rispetto alla data di consegna o ricevimento, la data di accettazione è convenzionalmente stabilita al secondo giorno lavorativo antecedente la valuta applicata. Agli ordini con dati incompleti/mancanti non si applicano i tempi massimi suindicati.

\* Le ulteriori condizioni e le norme contrattuali relative ai bonifici sono riportate nei rispettivi fogli informativi a cui si fa espresso rimando.

\*\* I primi 10 (dieci) bonifici per ciascun mese disposti da canale internet banking e mobile banking sono gratuiti. Il calcolo è eseguito cumulando le disposizioni di bonifico provenienti dai canali indicati (internet e mobile banking).

## 2. SERVIZIO DI MULTICANALITÀ INTEGRATA

Le condizioni e le norme contrattuali che regolano il suddetto servizio e accessori sono riportate nei rispettivi fogli informativi a disposizione della clientela. È prevista una condizione migliorativa rispetto al foglio informativo del servizio di Multicanalità Integrata per i possessori di depositoonline, come segue:

### ACCESSO DOVE VUOI

Servizio di autenticazione tramite l'utilizzo di una Password Monouso, unica e non replicabile, che scade dopo 5 minuti dall'invio.

Notifiche inoltrate tramite SMS: per ogni messaggio inviato	
- se Accesso Dove Vuoi è l'unica modalità di autenticazione in dotazione al Cliente	Esente
- in tutti gli altri casi	€ 0,07

## SINTESI DELLE CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO IL SERVIZIO

### A) CONDIZIONI GENERALI RELATIVE AL RAPPORTO BANCA – CLIENTE

#### PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEGLI EFFETTI DEL CONTRATTO CONCLUSO A DISTANZA

Il Cliente dovrà restituire/trasmettere alla Banca, anche a mezzo di posta elettronica se munito di firma digitale, la documentazione contrattuale sottoscritta unitamente ai documenti necessari affinché la Banca possa espletare correttamente le procedure di identificazione del Cliente ai sensi del Dlgs n. 231 del 27.11.2007 ("Antiriciclaggio").

Il presente contratto si perfeziona solo dopo che la Banca abbia ricevuto tutta la documentazione contrattuale debitamente sottoscritta dal Cliente ed abbia provveduto alla corretta identificazione del Cliente medesimo ai sensi e per gli effetti del Dlgs n. 231 del 27.11.2007 ("antiriciclaggio"). Nel caso di esito positivo, la Banca provvederà a comunicare al Cliente, con le modalità dal medesimo indicate, il momento dell'attivazione del rapporto dal quale decorreranno anche gli effetti del contratto.

#### RECESSO NEL CASO DI CONTRATTO CONCLUSO A DISTANZA:

Il Cliente/consumatore, nel caso di commercializzazione a distanza del presente contratto ai sensi e per gli effetti dell'art. 67-duodecies del Codice del Consumo (Dlgs n. 206 del 6.9.2006 e successive modifiche), dispone di un termine di 14 (quattordici) giorni per recedere dal contratto senza oneri e senza dover indicare il motivo, salvo quanto previsto dal successivo art. 67-terdecies. Detto termine decorre dalla data di perfezionamento del contratto medesimo. L'efficacia del contratto relativo ai servizi di investimento, salve le eccezioni previste dall'art. 67-duodecies, 5 comma del Codice del Consumo, è sospesa durante la decorrenza del termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso. Il Cliente/consumatore è tenuto a comunicare il recesso con una raccomandata con ricevuta di ritorno da inviare alla Banca Monte dei Paschi di Siena SpA, presso la propria Agenzia. La richiesta da parte del cliente/consumatore di compiere un atto dispositivo a valere sul rapporto equivale alla richiesta di inizio esecuzione ai sensi e per gli effetti dell'art. 67-terdecies, 1° comma Codice del Consumo.

#### DEPOSITO DELLE FIRME AUTORIZZATE. POTERI DI RAPPRESENTANZA

Il titolare del conto (di seguito: il Cliente) e' tenuto a depositare la propria firma e quella delle persone autorizzate a rappresentarlo nei suoi rapporti con la Banca, precisando per iscritto i limiti eventuali delle facoltà loro accordate.

Le revocche e le modifiche delle facoltà concesse alle persone autorizzate e anche le rinunce effettuate da parte delle stesse persone autorizzate per avere effetto nei confronti della Banca devono essere a questa comunicate con lettera raccomandata, telegramma, telex, telefax oppure a mezzo presentazione allo sportello presso il quale è intrattenuto il rapporto e sia trascorso almeno 1 giorno dalla ricezione; le altre cause di cessazione delle facoltà di rappresentanza hanno effetto nei confronti della Banca solo dal momento in cui questa ne abbia avuto notizia legalmente certa.

#### DIRITTO DI GARANZIA

La Banca, in garanzia di qualunque suo credito, presente o futuro, anche se non liquido e/o esigibile ed anche se cambiario, verso il Cliente che non rivesta la qualità di consumatore ai sensi dell'art. 3 del Codice del Consumo (D. Lgs. 6 settembre 2005, n. 206) e' investita del diritto di pegno e di ritenzione su tutti i titoli o valori di pertinenza del Cliente medesimo che siano comunque e per qualsiasi ragione detenuti dalla Banca o pervengano ad essa successivamente.

#### COMPENSAZIONE

Quando esistono tra la banca ed il cliente più rapporti di qualsiasi genere o natura, anche di deposito, ancorché intrattenuti presso altre dipendenze italiane ed estere, ha luogo in ogni caso la compensazione di legge.

Al verificarsi di una delle ipotesi di cui all'art. 1186 c.c., o al prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale o economica del correntista, in modo tale da porre in pericolo il recupero del credito vantato dalla Banca, quest'ultima ha altresì il diritto di valersi della compensazione ancorché i crediti, seppure in monete differenti, non siano, liquidi ed esigibili e ciò in qualunque momento, senza obbligo di preavviso e/o di formalità. La facoltà di compensazione sopra prevista è esclusa nei rapporti in cui il Cliente riveste la qualità di consumatore ai sensi dell'art. 3 del Codice del Consumo (D. Lgs. 6 settembre 2005, n. 206) salvo successivo diverso specifico accordo con il Cliente stesso.

Dell'avvenuta compensazione la Banca darà prontamente comunicazione al Cliente fermo restando che contro l'operata compensazione non potrà in nessun caso eccepirsi la convenzione d'assegno così come non potrà in nessun caso eccepirsi alcuna disposizione e incarico del Cliente ricevuti dalla Banca successivamente al momento in cui si è verificata la compensazione di legge o a quello in cui il Cliente ha ricevuto la comunicazione dell'operata compensazione volontaria. Se il conto è intestato a più persone, la Banca ha la facoltà di valersi dei diritti suddetti, sino alla concorrenza dell'intero credito, anche nei confronti di conti e di rapporti di pertinenza di alcuni soltanto dei cointestatari.

#### SOLIDARIETÀ ED INDIVISIBILITÀ DELLE OBBLIGAZIONI ASSUNTE DALLA CLIENTELA ED IMPUTAZIONE DEI PAGAMENTI

Tutte le obbligazioni del Cliente verso la Banca, ed in particolare quelle dipendenti da eventuali concessioni di fido, si intendono assunte in via indivisibile anche per i suoi aventi causa a qualsiasi titolo.

Escluso il caso in cui il Cliente sia consumatore e salvo che il Cliente stesso non dichiari, al momento del pagamento, quale debito intenda soddisfare, tale imputazione sarà effettuata dalla banca che ne darà comunicazione.

#### **POTERI DI RAPPRESENTANZA - COINTESTAZIONE DEL RAPPORTO CON FACOLTÀ DI UTILIZZO DISGIUNTO**

Quando il rapporto è intestato a più persone, le comunicazioni e l'invio degli estratti conto, possono essere fatti dalla Banca ad uno solo dei cointestati e sono operanti a tutti gli effetti nei confronti degli altri. Le persone autorizzate a rappresentare i cointestati dovranno essere nominate per iscritto da tutti. La revoca delle facoltà di rappresentanza potrà essere fatta anche da uno solo dei cointestati, mentre la modifica di tali facoltà dovrà essere fatta da tutti.

Quando il rapporto è intestato a più persone con facoltà per le medesime di compiere operazioni anche separatamente, le disposizioni sul rapporto stesso e la sua estinzione potranno essere effettuate da ciascun intestatario separatamente con piena liberazione della Banca anche nei confronti degli altri cointestati. Tale disposizione separata sul rapporto potrà essere modificata o revocata solo su conformi istruzioni impartite per iscritto da tutti i cointestati.

In ogni caso delle eventuali esposizioni che si venissero a creare, per qualsiasi ragione, sul rapporto, anche per atto o fatto di un solo cointestato risponderanno nei confronti della Banca tutti i cointestati in solido tra loro.

Nel caso di morte o di sopravvenuta incapacità di agire di uno dei cointestati del rapporto ciascuno degli altri cointestati conserva il diritto di disporre separatamente sul rapporto. Analogamente lo conservano gli eredi del cointestato, che saranno però tenuti ad esercitarlo tutti insieme, ed il legale rappresentante dell'interdetto e dell'inabilitato.

#### **DETERMINAZIONE E MODIFICA DELLE CONDIZIONI**

Le condizioni economiche applicate ai rapporti posti in essere con il cliente sono indicate nelle specifiche Sezioni "Condizioni economiche" che costituiscono parte integrante del presente atto.

La Banca, qualora sussista un giustificato motivo, si riserva la facoltà di modificare le condizioni economiche e contrattuali applicate ai singoli contratti di durata posti in essere con il cliente, al quale saranno rese note mediante "Proposta di modifica unilaterale del contratto", con preavviso minimo di 30 giorni, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 118 del D.Lgs 1° settembre 1993, n. 385.

La modifica si intende approvata ove il cliente non receda, senza spese, dal contratto entro 60 giorni dal ricevimento della "Proposta di modifica unilaterale del contratto", con applicazione, in sede di liquidazione del rapporto, delle condizioni precedentemente praticate.

In ogni caso, nei contratti di durata, il cliente ha sempre la facoltà di recedere dal contratto senza penalità e senza spese di chiusura.

#### **ESECUZIONE DEGLI INCARICHI CONFERITI DALLA CLIENTELA**

La Banca ha facoltà di assumere o meno specifici incarichi del Cliente, dando allo stesso comunicazione dell'eventuale rifiuto.

Il Cliente ha facoltà di revocare ai sensi dell'art. 1373 c.c. l'incarico conferito alla Banca finché l'incarico stesso non abbia avuto un principio di esecuzione.

### **B) CONDIZIONI GIURIDICHE CONTO DI DEPOSITO DEPOSITOONLINE**

#### **CONTRATTO DI DEPOSITOONLINE**

Il depositoonline è un prodotto con il quale la banca svolge un servizio per conto del cliente, custodendone il denaro, mantenendolo nella disponibilità dello stesso e corrispondendo degli interessi. Ciascun singolo Cliente potrà essere intestatario al massimo di un depositoonline, escluse le cointestazioni.

#### **SERVIZIO DI MULTICANALITÀ INTEGRATA**

Per la sottoscrizione di depositoonline è necessario che tutti gli intestatari del Conto siano titolari del servizio di Multicanalità Integrata. Se i richiedenti non sono già titolari di detto servizio, contestualmente a depositoonline è necessario sottoscrivere il contratto di Multicanalità Integrata. Nel caso in cui il richiedente di depositoonline abbia già sottoscritto il Servizio di Multicanalità Integrata (compresa la versione multicanale del servizio Spider) precedentemente all'acquisto di depositoonline, allo stesso viene gratuitamente collegato il rapporto di depositoonline, attivando le funzioni da questo supportate e conservandone gli archivi.

#### **PROMOZIONI**

Con promozioni si intendono particolari condizioni contrattuali, valide fino a un termine specificato, in merito, a titolo esemplificativo, al tasso creditore o alla giacenza media necessaria per l'esenzione dall'imposta di bollo. Dette condizioni sono migliorative rispetto a quelle di base previste per depositoonline. Qualora l'adesione a una promozione avvenga non contestualmente alla sottoscrizione di depositoonline, è addebitata una commissione di tenuta conto nella misura indicata nelle Condizioni Economiche del presente Contratto.

#### **SERVIZI E PRODOTTI NON COLLEGABILI**

Non è possibile collegare a depositoonline i seguenti servizi o prodotti: concessione di Aperture di Credito e qualsiasi altra forma di finanziamento, convenzioni di assegno, carte di debito o di credito, deposito titoli.

#### **VERSAMENTI SU DEPOSITOONLINE**

I versamenti sul depositoonline, da parte del Cliente o di terzi, possono essere effettuati tramite bonifici o autorizzazione permanente di addebito RID provenienti da un conto corrente in essere presso un altro Istituto Bancario con sede nel territorio italiano, non appartenente al Gruppo Montepaschi, ovvero tramite altre modalità che la Banca si riserva di attivare. Non sono consentiti versamenti di contante e/o assegni.

#### **PRELEVAMENTI**

I prelevamenti dal depositoonline possono essere effettuati, entro il limite del saldo del conto di deposito tramite: bonifico verso un conto corrente in essere presso un altro Istituto Bancario con sede nel territorio italiano; giroconto; ricarica di carte prepagate; contanti, in filiale.

#### **IMPOSTA DI BOLLO PER PRODUZIONE DI ESTRATTO CONTO**

L'imposta di Bollo per produzione dell'Estratto Conto è addebitata al Cliente secondo quanto indicato nelle Condizioni Economiche. La Banca può

assumere a proprio carico tale imposta per un periodo di tempo limitato e a condizioni prestabilite (es. rispetto di una giacenza media minima sul depositoonline) e/o in occasione di promozioni. Il calcolo della giacenza media, con finalità di verifica se il Cliente abbia diritto all'agevolazione, viene eseguito mensilmente dalla Banca, escludendo eventuali operazioni registrate l'ultimo giorno lavorativo del mese.

#### CONTO NON MOVIMENTATO

Qualora il conto non abbia avuto movimenti da oltre un anno e presenti un saldo creditore non superiore a euro 258,23, la banca cessa di corrispondere gli interessi, di addebitare le spese di gestione del conto corrente e di inviare l'estratto conto.

Ai fini del comma precedente non si considerano movimenti, ancorché compiuti nel corso dell'anno ivi previsto, né le disposizioni impartite da terzi, né le operazioni che la banca effettua d'iniziativa (quali, ad esempio, l'accredito di interessi ed il recupero di spese) ovvero in forza di prescrizioni di Legge o amministrative.

#### CHIUSURA PERIODICA DEL CONTO E REGOLAMENTO DEGLI INTERESSI, COMMISSIONI E SPESE

Gli interessi sono riconosciuti al correntista o dallo stesso corrisposti nella misura pattuita ed indicata nelle condizioni economiche applicate al rapporto. I rapporti di dare e avere relativi al conto, sia con saldo debitore o creditore, vengono regolati con identica periodicità, portando in conto con valuta 'data regolamento' dell'operazione, gli interessi, le commissioni e le spese ed applicando le trattenute fiscali di legge. Il saldo risultante dalla chiusura periodica produce interessi secondo le medesime modalità. Il saldo risultante a seguito della chiusura definitiva del conto produce interessi nella misura pattuita e indicata nelle condizioni economiche applicate al rapporto; su tali interessi non è consentita la capitalizzazione periodica.

#### APPROVAZIONE DELL'ESTRATTO CONTO

L'invio degli estratti conto, ad ogni liquidazione, sarà effettuato dalla Banca entro il termine di 30 giorni dalla data di chiusura (art. 1713 e 1832 c.c. e art. 119 D. Lgs. 1.9.93 n. 385).

#### COMMISSIONE PER ISTRUTTORIA URGENTE" A FRONTE DI CONTI NON AFFIDATI

Per i conti non affidati, oltre al tasso di interesse c.d. di "sconfinamento", è dovuta alla Banca una c.d. "commissione per istruttoria urgente", in funzione dell'importo effettivamente utilizzato, onnicomprensiva e graduata in relazione all'ammontare dello scoperto. Qualora, nel corso del rapporto, l'ammontare dell'esposizione dovesse aumentare, verrà applicata la sola differenza sino alla concorrenza dell'importo massimo contrattualmente previsto. Tale commissione compensa la Banca dell'attività istruttoria, comunque necessaria per valutare correttamente l'affidabilità, che, risulta più complessa qualora la Banca sia chiamata a sovvenire ad esigenze improvvise e di maggiore entità.

#### RECESSO

Ognuna delle parti può recedere dal contratto di conto corrente e/o dalla inerente convenzione di assegno in qualsiasi momento, dandone comunicazione per scritto e con preavviso di 15 giorni a mezzo raccomandata a.r., ovvero senza preavviso in caso di giustificato motivo o giusta causa. La liquidazione definitiva del conto avviene entro il mese successivo alla data in cui il recesso è divenuto operante o il conto è altrimenti cessato.

#### C) CONDIZIONI GIURIDICHE DEL SERVIZIO BONIFICI

- La Banca esegue il bonifico su presentazione o invio, da parte del Cliente, dell'apposito modulo di richiesta debitamente compilato o di sua disposizione scritta che deve recare tutte le indicazioni occorrenti all'esecuzione.

Il cliente è responsabile delle indicazioni erronee, non precise o insufficienti.

- La Banca esegue il bonifico per l'intero importo; le spese e spettanze della Banca vengono corrisposte a parte dal Cliente.

- La Banca non risponde della mancata esecuzione per cause ad essa non imputabili quali, ad esempio, casi di forza maggiore, impedimenti od ostacoli determinati da normative vigenti nel luogo di esecuzione, da provvedimenti od atti di natura giudiziaria o da fatti di terzi.

- In relazione al rispetto dei termini di esecuzione dei bonifici transfrontalieri e indennizzo per il caso di mancato rispetto dei termini medesimi, si applicano le previsioni dell'art. 4 del D.Lgs n. 253 del 28.7.2000 secondo cui la banca è tenuta al pagamento di un indennizzo pari all'interesse legale calcolato sull'importo del bonifico per il tempo intercorrente tra la scadenza dei termini e la data effettiva di accredito alla banca del beneficiario (in caso di esecuzione di una disposizione) o di messa a disposizione del beneficiario (nel caso di ricevimento di un bonifico). Restano salvi gli altri diritti dei clienti e degli enti che hanno partecipato all'operazione. Quando il mancato rispetto dei termini sia imputabile all'ordinante e/o al beneficiario, nessun indennizzo è dovuto da parte della banca dell'ordinante e/o del beneficiario. Per la mancata esecuzione dei bonifici transfrontalieri si applicano le previsioni dell'art. 6 del D.Lgs n. 253 del 28.7.2000. Le previsioni sopra citate non sono comunque applicate quando la banca può invocare cause di forza maggiore.

#### PROCEDURE DI RECLAMO E DI COMPOSIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE<sup>1)</sup>

Questa banca aderisce all'Accordo per la costituzione dell'Ufficio reclami della clientela e dell' Ombudsman - Giurì Bancario che prevede una procedura di risoluzione delle controversie alternativa rispetto al ricorso al giudice.

La procedura è gratuita per il Cliente, salve le spese relative alla corrispondenza inviata all'Ufficio reclami o all'Ombudsman - Giurì Bancario. Ogni Cliente può rivolgersi all'Ufficio reclami della banca, entro due anni da quando l'operazione contestata è stata eseguita.

Il reclamo va presentato per iscritto, mediante lettera raccomandata A/R o in via informatica, ovvero consegnato allo sportello dove è intrattenuto il rapporto, previo rilascio di ricevuta. L'Ufficio reclami evade la richiesta entro il termine di 60 giorni dalla data di presentazione del reclamo stesso. Se la banca dà ragione al Cliente, la stessa deve comunicare i tempi tecnici entro i quali si impegna a provvedere.

Il Cliente - qualora sia rimasto insoddisfatto dal ricorso all'Ufficio reclami (perché non ha avuto risposta, perché la risposta è stata, in tutto o in parte, negativa, ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dalla banca) - può presentare un ricorso all'Ombudsman - Giurì Bancario, Conciliatore Bancario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR, via delle Botteghe Oscure, 54 - 00186 Roma, e-mail: segreteria@ombudsmanbancario.it.

Il ricorso all'Ombudsman - Giurì Bancario va presentato entro un anno dall'invio della contestazione all'Ufficio reclami della banca, mediante una richiesta scritta, con indicazione specifica del contenuto della controversia, inviata preferibilmente con lettera raccomandata A/R oppure utilizzando strumenti informatici, allegando ogni altra notizia e documento utili. L'Ombudsman può richiedere ulteriore documentazione, ritenuta necessaria per

la decisione, sia alla banca sia al Cliente.

Le controversie per cui è competente l'Ombudsman - Giurì Bancario sono quelle di valore fino a Euro 50.000,00. La decisione, motivata, viene adottata entro 90 giorni dal ricevimento della richiesta di intervento o dall'ultima comunicazione fatta dal richiedente ed è vincolante per la banca. I termini possono essere prolungati fino a 120 giorni, in caso di richiesta di integrazione della documentazione al ricorrente.

Una procedura analoga è prevista per i reclami in merito ai bonifici transfrontalieri<sup>2)</sup>. In questo caso però l'Ufficio reclami ha 30 giorni per evadere la richiesta del Cliente, e per quanto concerne i tempi non devono essere trascorsi 180 giorni dall'esecuzione o dalla messa a disposizione del bonifico.

Qualora il Cliente (consumatore e non) sia rimasto insoddisfatto del ricorso all'Ufficio reclami, può rivolgersi alla Sezione speciale dell'Ombudsman - Giurì Bancario, al medesimo indirizzo e con le stesse modalità, per controversie relative ai predetti bonifici, che abbiano un importo fino a Euro 50.000,00 maggiorato delle spese sostenute dal Cliente e degli eventuali interessi legali calcolati secondo i criteri indicati dal d.lgs. n. 253/2000. La Sezione deve decidere entro 60 giorni dalla presentazione della richiesta.

Il ricorso all'Ufficio reclami o all'Ombudsman - Giurì Bancario non priva il Cliente del diritto di investire della controversia, in qualunque momento, l'Autorità giudiziaria ovvero, un organismo conciliativo, ovvero, ove previsto, il collegio arbitrale.

<sup>1)</sup> Le procedure di reclamo riguardano sia le operazioni e servizi bancari che i servizi di investimento.

<sup>2)</sup> Per "bonifico transfrontaliero" si intende un'operazione effettuata da una banca di uno Stato membro dell'Unione europea, che su incarico di un Cliente mette una somma di denaro a disposizione di un soggetto beneficiario (indicato dallo stesso Cliente) presso una banca di un altro Stato membro; il Cliente che dà l'ordine ed il beneficiario (cioè colui che riceve la somma di denaro) possono coincidere.

## LEGENDA

**Bonifico SEPA:** bonifico ricevuto e/o inviato nell'area SEPA ("Single Euro Payments Area"). L'area SEPA include 31 paesi: i 15 paesi della UE che utilizzano l'Euro (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro e Malta); i 12 paesi della UE che utilizzano una valuta diversa dall'Euro sul territorio nazionale ma effettuano comunque pagamenti in Euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Ungheria, Bulgaria, Romania) e altri 4 paesi (Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein).

**Saldo contabile:** saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture Dare (a debito) - Avere (a credito) in cui sono compresi importi non ancora giunti a maturazione.

**Saldo disponibile:** giacenza sul conto che può essere effettivamente utilizzata.

**T.A.N.: Tasso Annuo Nominale:** è il tasso che viene applicato per il calcolo degli interessi, con riferimento all'anno.

**T.A.E. - Tasso Annuo Effettivo:** è il tasso debitore o creditore effettivamente risultante dalla capitalizzazione degli interessi; in caso di liquidazione infrannuale degli interessi (ad es. trimestrale), questi vengono sommati al capitale e su tale importo complessivo vengono conteggiati gli interessi successivi. Il tasso risultante, su base annua, è appunto denominato TAE (tasso annuo effettivo)

**T.A.E.G. - Tasso Annuo Effettivo Globale:** è il tasso debitore effettivamente risultante aggiungendo agli interessi gli altri oneri accessori (commissioni, spese, imposte e oneri vari).

**Valuta:** si intende la data di decorrenza della maturazione degli interessi; viene determinata aggiungendo giorni lavorativi bancari (L) o giorni di calendario (C) alla data dell'operazione.

**Disponibilità economica:** numero di giorni decorsi i quali il cliente può utilizzare gli importi relativi agli assegni versati

**Non stornabilità:** numero di giorni decorsi i quali gli assegni versati non possono essere più riaddebitati al cliente. Entro i termini indicati - e anche successivamente per cause di forza maggiore o incasso di titoli presso banche non aderenti alle procedure interbancarie di incasso - i titoli versati potranno essere addebitati al cliente non appena a conoscenza dell'esito "impagato", anche in assenza della materiale restituzione dei titoli stessi (la quale avverrà comunque in un successivo momento). Trascorsi invece i suddetti termini di non stornabilità i titoli saranno considerati pagati e non potranno più essere addebitati al cliente senza il suo assenso.

**Spese produzione estratto conto:** spese per la produzione e stampa degli estratti conto periodici.

**Spese invio estratto conto e corrispondenza:** spese per l'invio degli estratti conto, delle lettere contabili, altra documentazione, e , corrispondenza varia.

### Commissione di istruttoria urgente:

"Tale commissione, relativa ai conti corrente non affidati, è dovuta alla Banca nel caso in cui si registri uno scoperto di conto. Tale commissione compensa la Banca dell'attività istruttoria, comunque necessaria per valutare correttamente l'affidabilità, che, risulta più complessa qualora la Banca sia chiamata a sovvenire ad esigenze improvvise e di maggiore entità.

Un semplice esempio potrà chiarire il concreto funzionamento della c.d. "commissione per istruttoria urgente".

1/1/2010-10/3/2010 Utilizzo € 3.000,00	11/3/2010-31/3/2010 utilizzo € 4.500,00	Totale dovuto
commissione per istruttoria urgente: € 50,00	commissione per istruttoria urgente: € 100,00	commissione per istruttoria urgente: € 100,00

**Multicanalità:** modalità multipla di comunicazione Banca – Cliente.

**Codice utente:** codice identificativo, che la banca assegna al cliente, necessario per accedere ai canali telematici

**Password di accesso:** codice segreto, definito dal cliente, necessario per accedere ai canali telematici

**Chiave Elettronica:** Dispositivo che genera password numeriche monouso, valide per poche decine di secondi, necessarie per accedere ai canali telematici e per confermare le disposizioni eseguite.

**Euribor** (euro interbank offered rate): rappresenta il costo medio dei depositi interbancari del pool di banche europee componenti l'Euribor Panel Steering Committee (comitato di gestione dell'euribor). Il tasso viene determinato secondo il criterio di calcolo dei giorni effettivi/360 rilevato giornalmente alle ore 11 dal Comitato di Gestione dell'Euribor. In funzione della durata dei depositi bancari presi a riferimento vengono espresse varie quotazioni che coprono periodi da 1 settimana a 12 mesi (euribor 1, 2, 3 mesi etc.).

**Foglio Informativo**Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari  
(D.LGS. 385 del 1/9/93 - Delibera C.I.C.R. del 4/3/2003)

Decorrenza 01 luglio 2009

1.3.1- Prodotti della Banca - Servizi - Conti correnti  
<DEPOSITOONLINE>

Pag. 7 / 7

<b>Da compilare per l'offerta fuori sede</b>	
NOME E COGNOME DEL SOGGETTO CHE CONSEGNA IL MODULO AL CLIENTE	
QUALIFICA DEL SOGGETTO CHE CONSEGNA IL MODULO AL CLIENTE	
NOME E COGNOME DEL CLIENTE CUI IL MODULO È STATO CONSEGNA TO	
IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI AVERE RICEVUTO COPIA DEL PRESENTE MODULO DAL SOGGETTO SOPRA INDICATO:	
<b>Data</b>	<b>Firma</b>

LA CONSEGNA AL CLIENTE, SU SUA RICHIESTA, DELLA DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE, AVVIENE DIETRO CORRESPONSIONE DI € 1,50 A TITOLO DI RIMBORSO SPESE