



TUTTOCONTO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Piazza Salimbeni 3 - 53100 - Siena

Numero verde 800.41.41.41

(e-mail info@banca.mps.it/sito internet www.mps.it).

N. iscrizione Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 5274 – Codice Banca 1030.6

Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884060526

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

(Qualora il prodotto sia offerto fuori sede)

Nome e Cognome del soggetto che entra in contatto con il cliente

Indirizzo

Telefono

e-mail

Qualifica (per i soggetti iscritti in albi o elenchi, indicare anche gli estremi)

Nome e cognome del cliente cui il modulo è stato consegnato

Data

Firma per avvenuta ricezione

CHE COS'E' TUTTOCONTO

Prodotto commercializzato solo dalle filiali

“TUTTOCONTO” è un prodotto composto destinato alle aziende che si compone di più prodotti/servizi che ne determinano il canone mensile in base alle modalità sotto descritte.

Sono obbligatori, per l'apertura del prodotto “TUTTOCONTO”, i seguenti prodotti (SET di BASE) che concorrono alla determinazione del canone mensile iniziale:

- conto corrente con forfait limitato di operazioni trimestrali. 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);

- servizio di Multicanalità Integrata o in alternativa “Paskey azienda online”

La Multicanalità Integrata consente di operare sul proprio conto corrente e di fare trading on line, tramite un personal computer collegato ad Internet o con un telefono fisso o mobile. Il servizio permette di operare in tempo reale sui rapporti intrattenuti con la Banca per fare operazioni di consultazione dei saldi, dei movimenti di c/c, dei relativi tassi e condizioni, giroconto, bonifico, pagamento effetti, MAV bancario e postale, utenze (bollettini postali), ricarica telefoni cellulari, informativa finanziaria e operatività su titoli, sottoscrizione fondi comuni d'investimento, posizioni assicurative, ecc.

Paskey azienda online E' il Servizio di Internet Corporate Banking, è un sistema di collegamento remoto alla Banca, allineato agli standard previsti dal Corporate Banking Interbancario (C.B.I.), che consente all'azienda di operare con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti, senza limiti di orario, garantendo un'efficace gestione amministrativa e finanziaria attraverso un collegamento internet. Inoltre l'azienda può interrogare e disporre in tempo reale sui propri rapporti sul Gruppo MPS.

- servizio domiciliazione utenze: è un servizio tramite il quale il cliente autorizza alla banca l'addebito automatico in conto corrente delle bollette da lui scelte.

Su richiesta facoltativa del cliente, possono essere attivati, anche in una fase successiva all'apertura del SET DI BASE, i prodotti/servizi aggiuntivi facoltativi sotto riportati. Il canone di ognuno di essi andrà ad aumentare il canone iniziale del SET di BASE.

- conto di deposito a tasso elevato subordinato alla presenza di una giacenza media mensile prestabilita,
- carta di debito sul circuito domestico e internazionale,
- carta di credito Montepaschi Aziendale Businessservizio incasso effetti, per curare l'incasso dei crediti commerciali,
- servizio anticipi sbf su portafoglio commerciale e incassi, per smobilizzare i crediti commerciali.

Il canone del SET DI BASE, aumentato del canone degli eventuali prodotti/servizi attivati successivamente (come illustrato sopra), può ridursi, in funzione del verificarsi di specifiche eventi, legati al possesso e/o utilizzo di alcuni prodotti e/o servizi. Alla fine di ogni mese viene verificata dalla Banca la presenza degli eventi ed, in caso positivo, sono applicate le riduzioni corrispondenti. Queste riduzioni verranno applicate sul canone del mese successivo.

Il prodotto "TUTTOCONTO" 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, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

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.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della Banca www.mps.it e presso tutte le filiali della banca.

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SET DI BASE

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.

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO (*)

IPOTESI		TAEG
- Accordato:	€ 1.500,00	18,34%
- Utilizzato:	€ 1.500,00	
- Tasso applicato:	14,85000 %	
- Oneri:		
Corrispettivo su accordato trimestrale	0,500 %	
Spese Invio Comunicazioni	€ 0,70 annue	

(*) Esempio effettuato per apertura di credito a revoca

Il costo riportato è orientativo. È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito www.mps.it.

		VOCI DI COSTO	
		Spese per l'apertura del conto	Non previste
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Canone annuo	€ 420,00 (€ 35,00 Periodicità di addebito MENSILE ANTICIPATA)
		Numero di operazioni incluse nel canone	150 operazioni con Periodicità' calcolo spese TRIMESTRALE <i>nel numero delle operazioni trimestrali non sono ricomprese le OPERAZIONI ESENTI e quelle del raggruppamento CARTE/SELF SERVICE (crf. Legenda alla voce "spesa singola per operazione non compresa nel canone")</i>
		Spese annue per conteggio interessi e competenze <i>(spese fisse ad ogni liquidazione)</i>	Comprese nel canone
	Home Banking	- Canone mensile del servizio Multicanalità Integrata (servizio comprensivo di internet phone e mobile banking) o del servizio Paskey azienda online versione base - Canone mensile aggiuntivo servizio Paskey azienda online versione evoluta (azienda capofila)	Compreso nel canone € 10,00 (+ IVA)
SPESE VARIABILI	Gestione Liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 1,00 ciascuna
		Invio Estratto Conto	Secondo la tabella delle tariffe negoziate dalla Banca con i principali operatori del mercato, pubblicata sul sito internet della medesima (www.mps.it) e disponibile anche presso le filiali della Banca Esente in caso di invio per canale elettronico

Servizi di pagamento	Bonifici Sepa Credit Transfer (SCT): disposti verso Filiali della Banca Commissioni bonifico singolo da c/c € 3,75 Commissioni bonifico da internet banking € 0,65 Commissioni bonifico da internet corporate banking € 0,75 Disposti verso altre Banche Commissioni bonifico singolo da c/c € 4,50 Commissioni bonifico da internet banking € 1,00 Commissioni bonifico da internet corporate banking € 1,75	
	Domiciliazione utenze	Comprese nel canone

VOCI DI COSTO			
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	tasso nominale TAN	tasso effettivo TAE
	Tasso creditore annuo nominale	0,000 %	0,00%
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo su scoperti a fronte di fido, qualora l'affidamento sia utilizzato entro i limiti dell'importo concesso	tasso nominale TAN
		- Fascia sino a 5.000,00	14,85000 %
		- Fascia da 5.000,01 a 25.000,00	13,80000 %
		- Fascia da 25.000,01 a 50.000,00	13,80000 %
		- Fascia da 50.000,01 a 100.000,00	13,80000 %
		- Fascia oltre la precedente	13,80000 %
		Corrispettivo su accordato trimestrale (<i>confronta legenda</i>)	0,500 %
	Sconfinamenti extra-fido finanziari	Tasso debitore annuo sconfinamento (extra-fido), applicato al solo importo dello sconfinamento "extra-fido", per i giorni della durata del superamento del fido.	tasso nominale TAN
		- Fascia sino a 5.000,00	14,85000 %
		- Fascia da 5.000,01 a 25.000,00	13,80000 %
		- Fascia da 25.000,01 a 50.000,00	13,80000 %
		- Fascia da 50.000,01 a 100.000,00	13,80000 %
		- Fascia oltre la precedente	13,80000 %
		Commissione di istruttoria veloce per rapporti affidati (applicata in sede di liquidazione) e differenziata per fasce di sconfinamento (<i>cf. legenda</i>):	
		▪ Primo scaglione - sconfinamenti fino a € 5.000,00	€ 80,00
		▪ Secondo scaglione - sconfinamenti oltre il precedente e fino a € 20.000,00	€ 140,00
		▪ Terzo scaglione - sconfinamenti oltre il precedente	€ 200,00
		<i>La commissione non si applica in presenza di sconfinamenti:</i>	

		- inferiori o pari a € 500,00 aventi durata non superiore a sette giorni consecutivi: l'esenzione opera per un solo sconfinamento avente questi presupposti in ogni trimestre solare; - generati da pagamenti a favore della Banca; - non hanno avuto luogo perché la Banca non ha acconsentito.	Franchigia giornaliera di sconfinamento € 50,00	
	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate: (scoperto di conto)	tasso nominale TAN	tasso effettivo TAE
		Prima fascia fino a € 1.500,00 Seconda fascia, oltre la precedente e fino a € 5.000,00 Terza fascia oltre la precedente	18,450 % 21,000 % 21,900 %	19,766% 22,712% 23,766%
	Commissione di istruttoria veloce per rapporti non affidati (applicata in sede di liquidazione) e differenziata per fasce di sconfinamento (cfr. legenda): - Primo scaglione - sconfinamenti fino a € 5.000,00 - Secondo scaglione - sconfinamenti oltre il precedente e fino a € 20.000,00 - Terzo scaglione - sconfinamenti oltre il precedente La commissione non si applica in presenza di sconfinamenti pari o inferiori a € 500,00 aventi durata non superiore a sette giorni consecutivi: l'esenzione opera per un solo sconfinamento avente questi presupposti in ogni trimestre solare. - generati da pagamenti a favore della Banca; - non hanno avuto luogo perché la Banca non ha acconsentito.	€ 80,00 € 140,00 € 200,00 Franchigia giornaliera di sconfinamento € 50,00 Importo massimo trimestrale non affidati Non previsto		
Capitalizzazione - periodicità'			TRIMESTRALE	
Periodo di riferimento per il calcolo degli interessi			ANNO CIVILE	
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE			GIORNI	
	Contanti Assegni circolari stessa banca Assegni bancari stessa filiale Assegni bancari altra filiale su piazza Assegni bancari altra filiale fuori piazza Assegni circ. altri istituti e vaglia post./b.italia Assegni bancari altri istituti/postali su piazza Assegni bancari altri istituti/postali fuori piazza		GG 0 LAVORATIVI GG 4 LAVORATIVI GG 1 LAVORATIVI GG 4 LAVORATIVI GG 4 LAVORATIVI GG 4 LAVORATIVI GG 4 LAVORATIVI GG 4 LAVORATIVI	
NON STORNABILITA' SOMME VERSATE			GIORNI	
	Contanti Assegni circolari stessa banca Assegni bancari stessa filiale Assegni bancari altra filiale su piazza Assegni bancari altra filiale fuori piazza Assegni circ. altri istituti e vaglia post./b.italia Assegni bancari altri istituti/postali su piazza Assegni bancari altri istituti/postali fuori piazza		GG 0 LAVORATIVI GG 4 LAVORATIVI GG 1 LAVORATIVI GG 6 LAVORATIVI GG 6 LAVORATIVI GG 6 LAVORATIVI GG 6 LAVORATIVI GG 6 LAVORATIVI	

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)	Aggiornato al	1 Luglio 2015 1.3.2 – Prodotti della Banca – Servizi - Conti Package TUTTOCONTO	Pag. 6 / 34
--	---------------	--	-------------

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.mps.it.

ALTRE CONDIZIONI CHE REGOLANO IL CONTO CORRENTE

Spese produzione estratto conto periodico e/o prospetto di liquidazione	€ 1,75 per estratto conto (includono forfettariamente anche le spese di produzione degli altri documenti e per le altre informazioni: ad esempio, documento di sintesi e contabili); tali spese potranno subire variazioni in relazione al costo effettivamente sostenuto dalla Banca in conformità a quanto previsto dall'art.127-bis.t.u.b. Esente in caso di invio per canale elettronico
Spese produzione estratto conto di sportello	€ 1,10
Spese Invio Comunicazioni	Secondo la tabella delle tariffe negoziate dalla Banca con i principali operatori di mercato, pubblicata sul sito internet della medesima (www.mps.it) e disponibile anche presso le filiali della Banca. Esente in caso di invio per canale elettronico
Imposta bollo per ogni modulo di assegno richiesto in forma libera	€ 1,50
Spese per invio proposta di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali	Esente
Imposta di bollo per produzione estratto conto	Su base annua: - Se persona fisica: € 34,20 - Se persona giuridica € 100,00 ove prevista e salvo successive modifiche di legge

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE LEGATE AL CONTO CORRENTE RELATIVE A SERVIZI ACCESSORI

ASSEGNI

Quantita' assegni gratuiti Periodicità di calcolo del costo degli assegni	100 ANNUALE Successivi € 0,20 ciascuno
Commissioni assegni insoluti	€ 14,00
Commissioni su assegno sospeso - primo giorno	€ 15,00
Commissioni su assegno sospeso - giorni successivi	€ 0,00
Commissioni assegni troncati insoluti	€ 0,00
Commissioni per richiamo assegni protestati	€ 0,00
Commissioni richiamo assegni su banche corrisp.	€ 0,00
Commissioni richiamo assegni su banche non corrisp.	€ 0,00
Commissione percentuale su assegni protestati	2,00000 %
Commissioni minime su assegni protestati	€ 14,00
Commissioni massime su assegni protestati	€ 27,00
Quantita' assegni dotabili al conto	30

RID ORDINARIO E VELOCE (DEBITORE)

Commissione per ordine permanente di addebito in c/c	€ 0,00
Data di addebito sul conto del debitore: data di scadenza della disposizione. Se la data di scadenza cade in un giorno festivo si considera come data scadenza il primo giorno lavorativo successivo.	
Valuta di addebito: data di addebito	
Fino al 31 gennaio 2016 il servizio RID potrà essere utilizzato esclusivamente per le seguenti tipologie di addebiti:	
• RID finanziari, cioè addebiti collegati alla gestione di strumenti finanziari o all'esecuzione di operazioni aventi finalità di investimento (es. piani di accumulo, pensioni integrative); • RID a importo fisso, cioè addebiti il cui importo è stato prefissato all'atto del rilascio dell'autorizzazione all'addebito in conto.	

PAGAMENTI VARI

CONDIZIONI A CARICO DEL DEBITORE (per ogni bollettino)

1. m.av. bancario e m.av. postale	
Commissione pagamento per cassa	€ 0,00
Commissione pagamento per c/c	€ 0,00
Commissione pagamento da internet banking	€ 0,00
Commissione pagamento da internet corporate banking	€ 0,00
Commissione pagamento tramite phone banking	€ 0,00
2. bollettino freccia	
Commissione pagamento per cassa	€ 3,50
Commissione pagamento per c/c	€ 3,00
Commissione pagamento da internet banking	€ 1,00
Commissione pagamento da internet corporate banking	€ 1,00
Commissione pagamento tramite phone banking	€ 2,00
3. bollettini postali premarcati enti convenzionati	
Commissione pagamento per cassa	€ 3,50
Commissione pagamento per c/c	€ 3,00
Commissione pagamento da internet banking	€ 1,00
Commissione pagamento da internet corporate banking	€ 1,00
Commissione pagamento tramite phone banking	€ 1,50
4. bollettini postali bianchi e premarcati enti non convenzionati	
Commissione pagamento bollettini postali premarcati	€ 1,10
Commissione pagamento bollettini postali bianchi	€ 1,10
Esclusa commissione postale di € 1,10 (la commissione postale è quella vigente tempo per tempo)	
5. non predeterminati	
Commissione pagamento per cassa	€ 3,50
Commissione pagamento per c/c	€ 3,00

Data di addebito sul conto del debitore: data di ricezione della disposizione di pagamento. L'orario limite di ricezione delle disposizioni nella giornata lavorativa, oltre il quale le stesse si considerano ricevute nella giornata lavorativa successiva, è il seguente:

1. per disposizioni presentate allo sportello, l'orario di chiusura della filiale
2. per disposizioni presentate sui canali telematici, le ore 18.30

La data di addebito dei bollettini postali bianchi e premarcati relativi a creditori non convenzionati con la Banca corrisponde al primo giorno lavorativo successivo alla data di disposizione dell'ordine di pagamento da parte del Cliente (salvo problemi tecnici non prevedibili o indipendenti dalla nostra volontà); quindi un ordine di pagamento inserito oggi avrà data di addebito domani.

Valuta di addebito: data di addebito della disposizione. Nel caso di bollettini postali bianchi e premarcati relativi a creditori non convenzionati con la Banca la valuta di addebito corrisponde alla data di addebito della disposizione dell'ordine di pagamento da parte del Cliente.

Tempo di esecuzione delle disposizioni presentate per il pagamento presso la Banca: le disposizioni vengono eseguite (accreditate sul conto della banca del creditore) entro il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della disposizione.

Il pagamento dei bollettini postali bianchi e premarcati relativi a creditori non convenzionati con la Banca viene eseguito nella stessa giornata di disposizione dell'ordine di pagamento da parte del Cliente. Nella stessa giornata viene rilasciata la ricevuta di pagamento al cliente.

RIBA

CONDIZIONI A CARICO DEL DEBITORE

Pagamento effetti ns. Banca: € 0,00

Il debitore deve effettuare il pagamento della disposizione tassativamente entro la data di scadenza della stessa (o nel giorno lavorativo successivo nel caso di data scadenza festiva).

La data e orario limite per disporre il pagamento delle disposizioni sono i seguenti:

- per disposizioni presentate allo sportello, la data di scadenza entro l'orario di chiusura della filiale
- per disposizioni presentate sui canali telematici on line, entro le ore 18.30 della data di scadenza
- per disposizioni presentate tramite canali telematici (flussi CBI), entro le ore 18.30 del giorno antecedente la data di scadenza

Data di addebito sul conto del debitore: data di scadenza della disposizione. Se la data di scadenza cade in un giorno festivo si considera come data di scadenza il primo giorno lavorativo successivo.

Valuta di addebito: data di addebito della disposizione.

Tempo di esecuzione per le disposizioni presentate per il pagamento presso la Banca: le disposizioni vengono eseguite (accreditate sul conto della banca del creditore) entro il giorno lavorativo successivo alla data di scadenza. Se la data di scadenza cade in un giorno festivo si considera come data di scadenza il primo giorno lavorativo successivo.

SEPA DIRECT DEBIT (SDD) CORE e B2B

• Commissione addebito ricorrente • Commissione addebito singolo	€ 0,00 € 3,00
Data di addebito sul conto del debitore: data di scadenza della disposizione di incasso. Se la data di scadenza cade in un giorno festivo si considera come data di scadenza il primo giorno lavorativo successivo. Valuta di addebito: data di addebito.	

CONDIZIONI BONIFICI

BONIFICI

BONIFICO SEPA CREDIT TRANSFER (SCT) BONIFICI INOLTRATI

disposti verso Filiali della Banca	
Commissioni bonifico singolo per cassa	€ 5,50
Commissioni stipendio singolo per cassa	€ 5,50
Commissioni bonifico singolo da c/c	€ 3,75
Commissioni stipendio singolo da c/c	€ 3,75
Commissioni giroconto singolo da c/c	€ 3,75
Commissioni bonifico su supporto magnetico	€ 3,00
Commissioni stipendi su supporto magnetico	€ 3,00
Commissioni giroconti su supporto magnetico	€ 3,00
Commissioni bonifico da internet banking	€ 0,65
Commissioni giroconti da internet banking	€ 0,00
Commissioni bonifico da phone banking	€ 1,50
Commissioni giroconti da phone banking	€ 0,50
Commissioni bonifico da atm	€ 0,65

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)

Aggiornato al

1 Luglio 2015

Pag. 9 / 34

1.3.2 – Prodotti della Banca – Servizi - Conti Package

TUTTOCONTO

Commissioni giroconti da atm	€ 0,00
Commissioni bonifico da mobile banking	€ 0,65
Commissioni giroconti da mobile banking	€ 0,00
Commissioni bonifico da internet corporate banking	€ 0,75
Commissioni stipendi da internet corporate banking	€ 0,75
Commissioni giroconti da internet corporate banking	€ 0,00
Commissioni bonifico via rete	€ 0,75
Commissioni stipendi via rete	€ 0,75
Commissioni giroconti via rete	€ 0,75
Commissioni ordine permanente a filiali della banca	€ 3,50
disposti verso altre Banche	
Commissioni bonifico singolo per cassa	€ 6,25
Commissioni stipendio singolo per cassa	€ 6,25
Commissioni bonifico singolo da c/c	€ 4,50
Commissioni stipendio singolo da c/c	€ 4,50
Commissioni giroconto singolo da c/c	€ 4,50
Commissioni bonifico su supporto magnetico	€ 3,50
Commissioni stipendi su supporto magnetico	€ 3,50
Commissioni giroconti su supporto magnetico	€ 3,50
Commissioni bonifico da internet banking	€ 1,00
Commissioni giroconti da internet banking	€ 1,00
Commissioni bonifico da phone banking	€ 2,50
Commissioni giroconti da phone banking	€ 2,50
Commissioni bonifico da atm	€ 1,00
Commissioni giroconti da atm	€ 1,00
Commissioni bonifico da mobile banking	€ 1,00
Commissioni giroconti da mobile banking	€ 1,00
Commissioni bonifico da internet corporate banking	€ 1,75
Commissioni stipendi da internet corporate banking	€ 1,75
Commissioni giroconti da internet corporate banking	€ 1,75
Commissioni bonifico via rete	€ 1,75
Commissioni stipendi via rete	€ 1,75
Commissioni giroconti via rete	€ 1,75
Commissioni ordine permanente ad altre banche	€ 4,50

Altre commissioni	
Commissioni revoca bonifico oltre i termini	€ 1,00
Commissioni richiesta di rimborso bonifico eseguito	€ 5,00

Bonifici urgenti e di importo rilevante (SCT e BIR)	
Commissioni bonifico importo rilevante o urgenti da c/c	€ 20,00
Commissioni giroconto importo rilevante o urgenti da c/c	€ 20,00

Data di addebito sul conto dell'ordinante:coincidente con data di ricezione, massimo 2 giorni lavorativi bancari precedenti alla data di esecuzione (data regolamento) dell'ordine.

BONIFICI RICEVUTI

GRUPPOMONTEPASCHI

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. - Sede Legale e Amministrativa in Siena, Piazza Salimbeni 3 - www.mps.it
Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030.6 - Codice Gruppo 1030.6 - Iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia n. 5274
Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884060526
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Commissioni bonifico in arrivo	€ 0,00
--------------------------------	--------

Data di accredito sul conto del beneficiario: data di esecuzione dell'ordine (data di regolamento).

VALUTE

VALUTA SUI BONIFICI/STIPENDI/GIROCONTI	Giorni
Inoltrati verso filiali della Banca	
▪ Valuta bonifico in partenza su filiali della banca	GIORNI 0 VAL.COMPENS.
Inoltrati verso altre banche tramite canali telematici	
▪ Valuta bonifico da internet banking	GIORNI 1 LAVORATIVI
▪ Valuta bonifico da internet corporate banking	GIORNI 1 LAVORATIVI
▪ Valuta bonifico da phone banking	GIORNI 1 LAVORATIVI
▪ Valuta bonifico da atm	GIORNI 1 LAVORATIVI
▪ Valuta bonifico da mobile banking	GIORNI 1 LAVORATIVI
Inoltrati verso altre banche presentati allo sportello su carta o supporto magnetico	
▪ Valuta bonifico singolo per cassa	GIORNI 2 LAVORATIVI
▪ Valuta bonifico su supporto magnetico	GIORNI 2 LAVORATIVI
▪ Valuta bonifico via rete	GIORNI 2 LAVORATIVI
Ricevuti	
▪ Valuta bonifico in arrivo	GIORNI 0 VAL.COMPENS.
Valuta bonifico urgente	GG LAV 0 VAL.COMPENS.
Valuta bonifici di imp. rilevante o urgenti da c/c	GIORNI 2 LAVORATIVI

TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE DEI BONIFICI

a) disposti dal cliente (ordinante):

Il bonifico viene eseguito nella data di esecuzione indicata dall'ordinante o, in mancanza di tale indicazione, al massimo

- **entro la data di ricezione dell'ordine** (GG LAV 0 lavorativi) se disposti verso filiali della banca oppure disposti verso altre Banche con bonifico urgente allo sportello;
- **entro il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione** (GG LAV 1 lavorativi) se disposti verso altre banche tramite canali telematici;
- **entro 2 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione dell'ordine** (GG LAV 2 lavorativi) se disposti verso altre banche e presentati allo sportello su carta.

E' possibile indicare una data di esecuzione al minimo il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione dell'ordine da parte della banca oppure una qualsiasi data futura, in relazione a quando si desidera che venga accreditato il conto del beneficiario.

La **data di ricezione** dell'ordine è così determinata:

- **bonifici presentati allo sportello:** data di ricezione dell'ordine in Filiale;

- **bonifici disposti tramite canali telematici:** data di ricezione dell'ordine o del flusso se ricevuti entro le 18,30 di un giorno lavorativo bancario;

Gli ordini presentati oltre gli orari sopra indicati saranno considerati ricevuti dalla banca il giorno lavorativo bancario successivo.

b) ricevuti dal cliente (beneficiario):

i bonifici vengono accreditati al beneficiario alla data di disponibilità dei fondi presso la banca (data di regolamento).

c) stornati (non accreditabili al beneficiario):

i bonifici vengono riaccreditati all'ordinante entro 5 giorni lavorativi successivi dalla data di disponibilità dei fondi presso la banca beneficiaria (data di regolamento) dell'operazione originaria.

BONIFICO ESTERO

1. **BONIFICI soggetti alla Direttiva 2007/64/CE sui Servizi di Pagamento nel mercato interno recepita con DLgs 27 gennaio 2010 n.11**

Si intendono i bonifici disposti verso o ricevuti da banche situate nell'Unione Europea o nei Paesi appartenenti allo Spazio Economico Europeo (SEE) espressi in Euro o nella valuta ufficiale che ha corso nei predetti Paesi.

Tempi massimi di esecuzione:

- **disposti dal cliente (ordinante)**

i bonifici vengono eseguiti nella **data di esecuzione** (data regolamento) indicata dall'ordinante o in mancanza di tale indicazione al massimo:

- **entro la data di ricezione dell'ordine (GG LAV 0 lavorativi)** se disposti verso altre Banche con bonifico urgente allo sportello;
- **entro il giorno lavorativo/operativo successivo (GG LAV 1 lavorativi)** alla data di ricezione se disposti verso altre banche tramite canali telematici;
- **entro 2 giorni lavorativi/operativi successivi (GG LAV 2 lavorativi)** alla data di ricezione dell'ordine disposti verso altre banche e presentati allo sportello su carta o su supporto magnetico;
- **entro 4 giorni lavorativi/operativi successivi (GG LAV 2 lavorativi più 2 giorni per negoziazione divisa) lavorativi** alla data di ricezione dell'ordine se espresso in divisa o comunque è richiesta una negoziazione in cambi.

E' possibile indicare una data di esecuzione pari al minimo a due giorni lavorativi bancari successivi alla data di ricezione dell'ordine da parte della Banca.

La **data di ricezione** dell'ordine è così determinata:

- **bonifici presentati allo sportello (su carta o su supporto magnetico):** data di ricezione dell'ordine in Filiale;
- **bonifici disposti tramite canali internet banking, internet corporate banking (funzionalità on line) e phone banking:** data di ricezione dell'ordine se ricevuti entro le 18,30;
- **bonifici disposti tramite canali internet corporate banking (flussi CBI):** data di ricezione del flusso se ricevuto entro l'orario di chiusura della Filiale.

Gli ordini presentati oltre gli orari sopra indicati saranno considerati ricevuti dalla Banca il giorno lavorativo bancario successivo.

- **ricevuti dal cliente (beneficiario)**

I bonifici vengono messi a disposizione del beneficiario alla data in cui l'importo degli stessi è accreditato alla Banca del beneficiario.

Ove si effettua una trasformazione da una divisa in un'altra divisa si applica una valuta di accredito pari a 2 giorni lavorativi bancari successivi alla data di negoziazione.

Ove si effettua una trasformazione da una divisa in un'altra divisa si applica la seguente commissione:

Disposti dal cliente (ordinante)	
Commissioni di servizio con negoziazione	0,180000 % minimo € 12,75
Ricevuti dal cliente (beneficiario)	
Commissioni di servizio con negoziazione	0,180000 % minimo € 12,75

a) bonifici transfrontalieri in Euro o divise equiparate soggetti a regolamento CE 924/2009 e successive modificazioni:

Si intendono i trasferimenti fondi effettuati su iniziativa e per ordine di una persona fisica o giuridica (ordinante) tramite un ente creditizio o una sua succursale (Banca dell'ordinante) insediati in un Paese SEE, al fine di mettere a disposizione una somma di denaro a favore di un beneficiario presso un ente creditizio o una sua succursale (Banca del beneficiario) insediato in un altro Paese SEE.

La somma deve essere espressa in Euro o in Corone Svezia.

Ai bonifici transfrontalieri sopra descritti, secondo quanto previsto dalla normativa dell'Unione Europea (Regolamento CE 924/2009 e successive modificazioni), si applicano commissioni identiche a quelle dei bonifici nazionali.

Si definiscono “Bonifici di importo rilevante e bonifici urgenti” i bonifici che presentano almeno una delle seguenti caratteristiche:

- importo dell'operazione uguale o superiore a 500.000 euro
- esecuzione dell'operazione, diretta verso altre Banche, entro la data di ricezione dell'ordine.

Ai bonifici sopra descritti si applicano commissioni identiche a quelle dei bonifici di importo rilevante.

Per usufruire di tali condizioni, espone di seguito, è indispensabile che il cliente fornisca alla Banca il codice IBAN del beneficiario e il BIC della Banca estera e che il bonifico sia disposto con clausola spese “SHARE”.

Qualora il cliente non fornisca alla Banca il codice IBAN del beneficiario e/o il BIC della Banca destinataria l'operazione sarà soggetta alla applicazione di commissioni supplementari rispetto a quelle dei bonifici Italia.

1. IN PARTENZA verso altre Banche

Commissioni bonifico singolo per cassa	€ 6,25
Commissioni stipendio singolo per cassa	€ 6,25
Commissioni bonifico singolo da c/c	€ 4,50
Commissioni stipendio singolo da c/c	€ 4,50
Commissioni giroconto singolo da c/c	€ 4,50
Commissioni bonifico da internet banking	€ 1,00
Commissioni giroconti da internet banking	€ 1,00
Commissioni bonifico da phone banking	€ 2,50
Commissioni giroconti da phone banking	€ 2,50
Commissioni bonifico da atm	€ 1,00
Commissioni giroconti da atm	€ 1,00
Commissioni bonifico da mobile banking	€ 1,00
Commissioni giroconti da mobile banking	€ 1,00
Commissioni bonifico da internet corporate banking	€ 1,75
Commissioni stipendi da internet corporate banking	€ 1,75
Commissioni giroconti da internet corporate banking	€ 1,75
Commissioni bonifico via rete	€ 1,75
Commissioni stipendi via rete	€ 1,75
Commissioni giroconti via rete	€ 1,75

Commissioni coordinate bancarie errate massime € 10,00

Bonifici urgenti e di importo rilevante	
Commissioni bonifico importo rilevante o urgenti da c/c	€ 20,00
Commissioni giroconto importo rilevante o urgenti da c/c	€ 20,00

Data di addebito sul conto dell'ordinante:coincidente con data di ricezione, massimo 2 giorni lavorativi bancari precedenti alla data di esecuzione (data regolamento) dell'ordine.

2. BONIFICI RICEVUTI

Commissioni bonifico in arrivo	€ 0,00
--------------------------------	--------

Commissioni bonifici in arrivo non accreditati in automatico	€ 0,00
--	--------

Data di accredito sul conto del beneficiario: data di esecuzione dell'ordine (data di regolamento).

3.

VALUTE

VALUTA SUI BONIFICI/STIPENDI/GIROCONTI	Giorni
Inoltrati verso altre banche tramite canali telematici	
▪ Valuta bonifico da internet banking	GIORNI 1 LAVORATIVI
▪ Valuta bonifico da internet corporate banking	GIORNI 1 LAVORATIVI
▪ Valuta bonifico da phone banking	GIORNI 1 LAVORATIVI
▪ Valuta bonifico da atm	GIORNI 1 LAVORATIVI
▪ Valuta bonifico da mobile banking	GIORNI 1 LAVORATIVI
Inoltrati verso altre banche presentati allo sportello su carta o supporto magnetico	
▪ Valuta bonifico singolo per cassa	GIORNI 2 LAVORATIVI
▪ Valuta bonifico via rete	GIORNI 2 LAVORATIVI
Ricevuti	
▪ Valuta bonifico in arrivo	GIORNI 0 VAL.COMPENS. Se è richiesta una negoziazione in cambi, 2 giorni lavorativi successivi la data di negoziazione
Valuta bonifico urgente	GG LAV 0 VAL.COMPENS.
Valuta bonifici di imp. rilevante o urgenti da c/c	GIORNI 2 LAVORATIVI

b) bonifici transfrontalieri nelle divise dei Paesi UE (escluso euro e divise equiparate) e dei paesi EFTA:

Si intendono i bonifici con caratteristiche analoghe a quelle descritte al punto a) ma eseguiti nelle valute dei Paesi UE (escluso Euro e Corone Svezia) e dei Paesi EFTA pari ad un controvalore massimo di Euro 50.000,00 e a favore di un beneficiario presso un ente creditizio o una sua succursale (Banca del beneficiario) insediato in un altro Paese UE o di un Paese EFTA.

Le condizioni riportate si riferiscono alle disposizioni effettuate tramite filiale, internet banking, internet corporate banking e phone banking.

- IN PARTENZA

- Spese transfrontaliero primo scaglione limite	€ 5.000,00	€ 17,50
- Spese transfrontaliero secondo scaglione limite	€ 12.500,00	€ 31,50
- Spese transfrontaliero terzo scaglione limite	€ 25.000,00	€ 50,50
- Spese transfrontaliero quarto scaglione limite	€ 50.000,00	€ 73,50

Commissioni coordinate bancarie errate massime € 10,00
 Importo spese our massime (salvo commissioni applicate dalle banche estere di maggiore importo) € 120,00
Valuta addebito GG 0 giorni (data di addebito dell'ordine)

- IN ARRIVO

- Spese transfrontaliero primo scaglione limite	€ 5.000,00	€ 12,50
-Spese transfrontaliero secondo scaglione limite	€ 12.500,00	€ 26,50
-Spese transfrontaliero terzo scaglione limite	€ 25.000,00	€ 46,50
-Spese transfrontaliero quarto scaglione limite	€ 50.000,00	€ 65,00

Data di accredito sul conto del beneficiario: data di esecuzione dell'ordine.

Valuta accredito: GG 0 giorni (data di accredito). Se è richiesta una negoziazione in cambi, due giorni lavorativi successivi la data di negoziazione.

2. **BONIFICI SULL'ESTERO E DALL'ESTERO**

Bonifici non ricompresi nel punto 1 (a + b):

1. Paesi Extra UE/EFTA in euro o altre divise senza fascia d'importo;
 2. Paesi UE e EFTA per importi superiori a controvalore di Eur 50.000,00 ed espressi nelle valute ufficiali dei predetti Paesi;
 3. Paesi UE ed EFTA senza fascia di importo, espressi nelle valute che non hanno corso ufficiale nei predetti Paesi
- Le condizioni riportate si riferiscono alle disposizioni effettuate tramite filiale, internet banking, internet corporate banking e phone banking.

- IN PARTENZA

Spese pratica primo scaglione limite	€ 5.000,00 o relativo controvalore	
Spese pratica primo scaglione bon. in eur importo		€ 21,00
Spese pratica primo scaglione bon. in usd importo		€ 24,50
Spese pratica secondo scaglione limite	€ 12.500,00 o relativo controvalore	
Spese pratica secondo scaglione importo		€ 31,00
Spese pratica secondo scaglione bon. in usd importo		€ 53,00
Spese pratica terzo scaglione limite	€ 25.000,00 o relativo controvalore	
Spese pratica terzo scaglione importo		€ 31,00
Spese pratica terzo scaglione bon. in usd importo		€ 53,00
Spese pratica quarto scaglione limite	€ 99.999.999,99 o relativo controvalore	
Spese pratica quarto scaglione importo		€ 31,00
Spese pratica quarto scaglione bon. in usd importo		€ 53,00
Spese trasferimento ordini per via SWIFT		
Spese trasferimento primo scaglione limite	€ 5.000,00 o relativo controvalore	€ 16,50
Spese trasferimento secondo scaglione limite	€ 50.000,00 o relativo controvalore	€ 36,75
Spese trasferimento terzo scaglione limite	€ 100.000,00 o relativo controvalore	€ 78,75
Spese trasferimento quarto scaglione limite	€ 99.999.999,99 o relativo controvalore	€ 157,50

Commissioni di servizio senza negoziazione 0,180000 % minimo € 12,75

Commissioni di servizio con negoziazione
(bonifici espressi in divisa diversa dal conto di addebito) 0,180000 % minimo € 12,75

Commissioni coordinate bancarie errate massime € 10,00
Importo spese our massime (salvo commissioni applicate dalle banche estere di maggiore importo): € 120,00

Valuta addebito: GG 0 giorni (data di addebito dell'ordine)

Valuta a favore della Banca destinataria: quella trattata sul mercato internazionale il giorno di esecuzione dell'operazione (di norma 2 gg lavorativi successivi).

La Banca valuta a propria discrezione il canale e le modalità di regolamento o l'utilizzo di Banche corrispondenti per far pervenire i fondi alla Banca del beneficiario.

Tempi massimi di esecuzione dei bonifici:

Per i bonifici soggetti alla Direttiva 2007/64/CE sui Servizi di Pagamento nel mercato interno, recepita con DLgs 27 gennaio 2010 n.11, si applicano i tempi di esecuzione di cui al punto 1 (BONIFICI disposti dal cliente).

Rilascio di assegni in divisa estera

- spese pratica:	€ 26,25
- commissioni di servizio:	0,18%, minimo € 12,75

Valuta di addebito: data operazione.

- per ogni assegno emesso in U.S.D.: € 1,55
 Commissione di negoziazione in cambi: 0,18% minimo € 12,75
 (tale commissione si applica solo se viene richiesto di regolare l'addebito in un conto espresso in una valuta diversa da quella in cui e' espresso l'assegno).

- IN ARRIVO

Spese pratica primo scaglione limite	€ 5.000,00 o relativo controvalore	
Spese pratica primo scaglione bon. in eur importo		€ 13,50
Spese pratica primo scaglione bon. in usd importo		€ 18,50
Spese pratica secondo scaglione limite	€ 12.500,00 o relativo controvalore	
Spese pratica secondo scaglione importo		€ 16,50
Spese pratica secondo scaglione bon. in usd importo		€ 22,00
Spese pratica terzo scaglione limite	€ 25.000,00 o relativo controvalore	
Spese pratica terzo scaglione importo		€ 24,50
Spese pratica terzo scaglione bon. in usd importo		€ 30,00
Spese pratica quarto scaglione limite	€ 99.999.999,99 o relativo controvalore	
Spese pratica quarto scaglione importo		€ 24,50
Spese pratica quarto scaglione bon. in usd importo		€ 30,00

Commissioni di servizio senza negoziazione 0,180000 % minimo € 12,75

Commissioni di servizio con negoziazione
 (bonifici espressi in divisa diversa dal conto di addebito) 0,180000 % minimo € 12,75

Valuta di accredito:

- corrispondente alla valuta di accredito sul conto della Banca per i bonifici espressi in Euro o in una delle divise che hanno corso legale in uno dei Paesi soggetti alla Direttiva 2007/64/CE sui Servizi di Pagamento nel mercato interno recepita con DLgs 27 gennaio 2010 n.11, se non prevista negoziazione in cambi.
- in tutti gli altri casi, la valuta trattata sul mercato internazionale il giorno di esecuzione dell'operazione (di norma 2 gg. lavorativi successivi alla data di **negoziiazione**).

Tempi massimi di esecuzione dei bonifici:

Per i bonifici soggetti alla Direttiva 2007/64/CE sui Servizi di Pagamento nel mercato interno recepita con DLgs 27 gennaio 2010 n.11 si applicano i tempi di esecuzione di cui al punto 1 (BONIFICI ricevuti dal cliente).

CONDIZIONI COMUNI A TUTTE LE OPERAZIONI IN DIVISA ESTERA CAMBI

Nelle transazioni indicate per i bonifici transfrontalieri (vedi punto 1) e per i bonifici sull'estero e dall'estero (vedi punto 2) ove si effettua una trasformazione da una divisa in un'altra divisa si applicano i **cambi** di acquisto e di vendita del momento ("durante") quotati dalla Banca, ovvero i cambi del "Listino Monte dei Paschi" (Listino MPS) esposti giornalmente dalla Banca, limitatamente ad operazioni eseguite prima della chiusura antimeridiana, per le quali sia stata richiesta esplicitamente alla Banca tale opzione.

VALUTE

VALUTA SUI VERSAMENTI	Giorni	Lav./Cal.
Su versamento contanti	GG 0	LAVORATIVI
versamento di assegni circolari e vaglia		
Su versamento assegni circolari stessa banca	GG 0	LAVORATIVI
Su vers. ass.circ. altri ist. e vaglia post./b.italia	GG 1	LAVORATIVI

versamento di assegni bancari e postali		
Su versamento assegni bancari stessa filiale	GG 0	LAVORATIVI
Su versamento assegni bancari altra filiale su piazza	GG 3	LAVORATIVI
Su versamento ass. bancari altra fil. fuori piazza	GG 3	LAVORATIVI
Su versam. ass. bancari altri ist./post. su piazza	GG 3	LAVORATIVI
Su versam. ass. bancari altri ist./post. fuori piazza	GG 3	LAVORATIVI

VALUTA SUI PRELEVAMENTI	Giorni	Lav./Cal.
Su prelevamenti con assegno tratto sul conto corrente	GG 0	DATA EMISSIONE + GG CALEN
Su prelevamenti con assegno interno e/o atm	GG 0	LAVORATIVI

MULTICANALITA' INTEGRATA

MASSIMALI: Limiti di operatività per operazioni effettuate tramite i canali previsti dal servizio:

Limite giornaliero per operazioni di pagamento	Euro 2.500,00
Limite giornaliero per operazioni di trasferimento fondi	Euro 15.000,00
Limite giornaliero per operazioni di compravendita titoli	Euro 500.000,00

Applicazione canone	NO
----------------------------	----

Prima Chiave Elettronica semplice	Costo dispositivo	GRATUITO
	Sost.ne per smarrimento/sottrazione/danneggiamento	€ 8,00
	Sostituzione a scadenza	GRATUITO
Chiave Elettronica Semplice aggiuntiva	Costo dispositivo	€ 8,00
	Sost.ne per smarrimento/sottrazione/danneggiamento	€ 8,00
	Sostituzione a scadenza	€ 8,00
Prima Chiave Elettronica USB	Costo dispositivo	€ 42,00
	Sost.ne per smarrimento/sottrazione/danneggiamento	€ 42,00
	Sostituzione a scadenza	€ 42,00
Chiave Elettronica USB aggiuntiva	Costo dispositivo	€ 42,00
	Sost.ne per smarrimento/sottrazione/danneggiamento	€ 42,00
	Sostituzione a scadenza	€ 42,00

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

PASCHI AVVISA

Servizio di informativa al cliente al verificarsi di eventi prestabili

Notifiche inoltrate tramite SMS: per ogni messaggio inviato	€ 0,07
Notifiche inoltrate tramite SMS "Stai al sicuro"	GRATUITO

ACCESSO DOVE VUOI

Modalità di identificazione e disposizione tramite il servizio di Multicanalità Integrata senza utilizzo di Chiave Elettronica

Notifiche inoltrate tramite SMS: per ogni messaggio inviato	€ 0,07
---	--------

DOCUMENTATIONLINE

Servizio che consente di trasformare la corrispondenza cartacea in documenti elettronici, disponibili in ambiente protetto all'interno dell'Internet Banking. L'elenco completo delle tipologie dei documenti disponibili su DocumentiOnLine (estratto conto corrente, rendiconto deposito titoli, ecc.) è reperibile all'interno dell'Internet Banking e in Legenda.

Notifiche inoltrate tramite SMS: per ogni messaggio inviato	€ 0,07
---	--------

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)	Aggiornato al	1 Luglio 2015 1.3.2 – Prodotti della Banca – Servizi - Conti Package TUTTOCONTO	Pag. 17 / 34
--	---------------	--	--------------

MOBILE BANKING

SMS per richieste di informazioni (al numero +39-3424120697 in caso di gestore Vodafone; al numero 339-998200 per gli altri gestori): - Inviati (secondo le tariffe del gestore telefonico) a carico: - Ricevuti	CLIENTE GRATUITO
--	---------------------

COSTI TELEFONICI E DI COLLEGAMENTO

Chiamate al servizio di Phone Banking tramite numero verde 800 41 41 41 (sia da cellulare che da telefono fisso)	GRATUITO
Chiamate al servizio di Phone Banking dall'estero al numero +39 0577 382999 (secondo le tariffe del gestore telefonico) a carico:	CLIENTE

MERCATI ONLINE

Numero massimo ordini scaglione 1	Q,TA' 9
Numero massimo ordini scaglione 2	Q,TA' 19
Numero massimo ordini scaglione 3	OLTRE
Periodicità di addebito del canone	MENSILE POSTICIPATA

MERCATI ONLINE BASE

Applicazione canone	A SCAGLIONI
Canone scaglione 1	€ 0,00
Canone scaglione 2	€ 0,00
Canone scaglione 3	€ 0,00

MERCATI ONLINE EVOLUTO

Applicazione canone	A SCAGLIONI
Canone scaglione 1	€ 12,00
Canone scaglione 2	€ 5,00
Canone scaglione 3	€ 5,00

ALERT WEBSIM Canone mensile	€ 6,00
------------------------------------	--------

SPESE PER COMUNICAZIONI: Le spese di spedizione vengono applicate secondo la tabella delle tariffe negoziate dalla banca con i principali operatori del mercato, pubblicata sul sito internet della medesima (www.mps.it) e disponibile anche presso le filiali della banca. Le spese sono esenti in caso di invio per canale telematico di informazioni e comunicazioni previste ai sensi di legge.

SERVIZI ACCESSORI SERVIZIO DI MULTICANALITA' INTEGRATA

PRENOTAZIONE LIBRETTO ASSEGNI

Spese invio carnet assegni	Spese di spedizione secondo la tabella delle tariffe negoziate dalla banca con i principali operatori del mercato, pubblicata sul sito internet della medesima (www.mps.it) e disponibile anche presso le filiali della banca.
----------------------------	--

Il rilascio del libretto assegni è subordinato alle regole del conto corrente a cui si riferisce ed è soggetto ad autorizzazione della Banca

CARTE PREPAGATE

Krystal Best a chip	Commissioni €
Comm. richiesta saldo tramite Internet-Mobile Banking	€ 0,00 (sono a carico del cliente i costi di collegamento e il traffico telefonico secondo il piano tariffario concordato con il gestore)
Comm. ricarica Home-Mobile-Corporate Banking	€ 1,00

Servizio Spider**CONDIZIONI DI UTENZA – SEZIONE IB (INTERNET BANKING)**

Comm. ricarica di altre carte prepagate Gruppo MPS	€ 0,00
Comm. trasferimento fondi ad altre banche	€ 1,00
Comm. trasferimento fondi a clienti Banca MPS	€ 1,00
Valuta trasferimento fondi a clienti Banca MPS	GIORNI 0 LAVORATIVI
Valuta trasferimento fondi ad altre banche	GIORNI 1 LAVORATIVI
Comm. pagamento bollettini Freccia	€ 1,00
Comm. pagamento bollettini RAV	€ 1,00
Comm. pagamento bollettini MAV	€ 0,00
Comm. pagamento bollettini Postali convenzionati	€ 1,00
Comm. per ricariche cellulari	€ 0,00

CONDIZIONI DI UTENZA – SEZIONE MB (MOBILE BANKING)

Comm. ricarica altre carte prepagate Gruppo MPS tramite MB	€ 0,00
Comm. trasferimento fondi ad altre banche	€ 1,00
Comm. trasferimento fondi a clienti Banca MPS	€ 1,00
Valuta trasferimento fondi a clienti Banca MPS	GIORNI 0 LAVORATIVI
Valuta trasferimento fondi ad altre banche	GIORNI 1 LAVORATIVI
Comm. per ricariche cellulari	€ 0,00

INTERNET CORPORATE BANKING PASKEY AZIENDA ONLINE :**Prodotto commercializzato solo dalle filiali**

Il servizio Internet Corporate Banking è un sistema di collegamento remoto alla Banca, allineato agli standard previsti dal Corporate Banking Interbancario (di seguito C.B.I.), che consente all'azienda di operare con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti, senza limiti di orario, garantendo un'efficace gestione amministrativa e finanziaria attraverso un collegamento internet. Inoltre con Internet Corporate Banking l'azienda può interrogare e disporre in tempo reale sui propri rapporti sul Gruppo MPS.

Destinatari

Il servizio è destinato alle **aziende**.

Specifiche tecniche

Internet Corporate Banking non richiede l'installazione di applicativi e può essere utilizzato su ogni personal computer che sia dotato di connessione ad internet. Il servizio supporta gli ambienti operativi Windows e Macintosh e i principali browser in commercio.

Sicurezza

Internet Corporate Banking è dotato di dispositivi di sicurezza che garantiscono:

- Riservatezza/confidenzialità dei dati: i dati che viaggiano sulla rete sono protetti con crittografia SSL in versione 3 a 128 bit e quindi ne è garantita la riservatezza;
- Integrità dei dati: non è possibile alterare le informazioni scambiate grazie alla crittografia "end to end";
- Autenticazione dell'origine dei dati: ogni utente che accede al servizio è "riconosciuto" in modo da autenticare l'origine dei messaggi e rendere gli stessi non ripudiabili, tramite il ricorso ad un sistema di riconoscimento basato sull'utilizzo del proprio strumento di telefonia mobile (cellulare).

Funzioni in tempo reale

Sono le operazioni possibili con le Banche del Gruppo MPS.

1. Interrogazione c/c in euro e divisa: saldi e movimenti
2. Giroconti
3. Bonifico SEPA - Sepa Credit Transfer (SCT)
4. Sottoscrizione e gestione servizio DocumentiOnLine

Funzioni CBI (Corporate Banking Interbancario)

Il servizio consente di ricevere i seguenti flussi informativi e di trasmettere quelli dispositivi previsti dagli standard di servizio C.B.I.

FUNZIONI INFORMATIVE	- Conti correnti in euro e in valuta (rendicontazione saldi movimenti) - Rendicontazione conto anticipi e portafoglio - Rendicontazione assegni - Saldi conto ed eventuali dossier titoli - Estratto conto periodico - Esito disposizioni di pagamento - Esiti di portafoglio (RI.BA, R.I.D., M.AV.) - Rendicontazione incassi di bollettini bancari - Esiti di pagamento F24
FUNZIONI DISPOSITIVE	- Assegni - Bonifico estero (in euro e in valuta) - Bonifico SEPA - Sepa Credit Transfer (SCT) - Stipendi - Avvisi e pagamento effetti - Pagamento bollettino bancario - Emissione assegni circolari - Emissione assegni di quietanza/traenza - Giroconto - Pagamento F24 - Ri.Ba. - R.I.D. - M.Av. - Allineamento elettronico archivi – R.I.D. - Incassi SEPA Direct Debit – SDD
FUNZIONI GENERALI	- Situazione spedizioni - Riepilogo storico operazioni - Lista ABI/CAB - Gestione rubrica destinatari - Esportazioni dati - Esiti

Rischi tipici

1. Malfunzionamento della connessione a Internet;
2. Furto o smarrimento delle credenziali necessarie per l'autenticazione e disposizione.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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.

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO	
Canone mensile versione base	€ 0,00
Canone mensile aggiuntivo versione evoluta (azienda capofila)	€ 10,00
Canone mensile per ogni codice azienda(sia) aggiunto	€ 3,00
Canone mensile servizio mobile	€ 0,00
Periodicità di addebito	TRIM. POST.
Mesi iniziali di esenzione del canone	0

Una tantum per l'attivazione	€ 5,00
Consegna/sblocco di nuove credenziali	€ 0,00
NOTIFICHE	
Sms per servizio messaggi, ciascuno	€ 0,12
Sms per avviso ricezione documenti, ciascuno	€ 0,12
Sms per avvisi anti-frode, ciascuno	€ 0,00
Email per servizio messaggi, ciascuno	€ 0,00
Email per avviso ricezione documenti, ciascuno	€ 0,00
Email per avvisi anti-frode	€ 0,00
COMMISSIONI TRAFFICO DATI CBI	
Ogni riga informativa (da altre banche verso cliente)	0,0040
Ogni esito di portaf. (da altre banche verso cliente)	0,0250
Per dispos. inviata (da cliente verso altre banche)	0,0250
Per ogni 100kb di doc. scambiato con gestione docum.	0,3000
SPESE INVIO FATTURA (FACOLTATIVO)	
Con invio cartaceo	€ 1,00
Con invio telematico	€ 0,00
ALTRE CONDIZIONI	
Canone annuo cellulari abilitati aggiuntivi	€ 0,00
Pagamento deleghe f24	€ 0,00

INFORMAZIONI

Chiamate all'assistenza dall'Italia con telefono fisso	Numero verde
Chiamate all'assistenza dall'estero e da telefono cellulare	A carico del Cliente

Gli importi sopra indicati saranno maggiorati dell'IVA secondo le norme di legge e ove ricorrano i presupposti. Il calcolo delle competenze relative al servizio si baserà sul consuntivo delle attività svolte, con emissione di eventuale fattura a frequenza trimestrale.

SPESE PER COMUNICAZIONI: Le spese di spedizione vengono applicate secondo la tabella delle tariffe negoziate dalla banca con i principali operatori del mercato, pubblicata sul sito internet della medesima (www.mps.it) e disponibile anche presso le filiali della banca. Le spese sono esenti in caso di invio per canale telematico di informazioni e comunicazioni previste ai sensi di legge.

SERVIZI ACCESSORI AL SERVIZIO PASKEY AZIENDA ONLINE

CARTE PREPAGATE

Krystal Best a chip	Commissioni
Comm. ricarica Home-Mobile-Corporate Banking	€ 1,00
Servizio Spider	Commissioni
Comm. ricarica Internet - Mobile Banking	€ 1,00

CONDIZIONI ECONOMICHE DEI PRODOTTI/SERVIZI ATTIVABILI FACOLTATIVAMENTE

Il canone del "SET DI BASE" si incrementa nel caso in cui il cliente sottoscriva uno o più prodotti/servizi aggiuntivi facoltativi indicati di seguito. Al canone del Set di Base si dovrà sommare quindi il canone mensile di ogni prodotto sottoscritto:

PRODOTTI/SERVIZI AGGIUNTIVI FACOLTATIVI	
1. Canone mensile aggiuntivo Conto Deposito	€ 0,00
2. Canone mensile aggiuntivo Carta Debito	€ 1,00
3. Canone mensile aggiuntivo Conto Carta Credito Business	€ 4,00
4. Canone mensile aggiuntivo Conto Effetti	€ 5,00
5. Canone mensile aggiuntivo Conto Anticipi	€ 4,00

1. CONTO DI DEPOSITO

Il “conto di deposito” è un rapporto di deposito bancario, collegato esclusivamente al Prodotto denominato TUTTOCONTO, attraverso il quale la Banca svolge un servizio per conto del Cliente, custodendone il denaro, mantenendolo nella disponibilità dello stesso e corrispondendo degli interessi.

Per la sottoscrizione del conto di deposito, attivabile tra i prodotti/servizi aggiuntivi, non è prevista nessuna maggiorazione al canone mensile.

Il tasso creditore annuo nominale di favore è subordinato alla giacenza media mensile di € 30.000,00 ed è applicato come segue:

- fino ad € 30.000,00: parametro = Euribor 1 mese/360 (media mese precedente)
spread = meno 0,30 punti percentuali
- da € 30.001,00 : parametro = Euribor 1 mese/360 (media mese precedente)
spread = meno 0,50 punti percentuali
- in assenza della giacenza media mensile di € 30.000,00: parametro = Euribor 1 mese/360 (media mese precedente)
spread = meno 0,50 punti percentuali

La rilevazione della presenza dell'evento (importo della giacenza depositato sul conto come sopra illustrato) è effettuata l'ultimo giorno lavorativo del mese, il tasso creditore annuo nominale di favore ha effetto a partire dal mese successivo, nella misura e secondo le modalità sopraindicate.

Sul conto di deposito possono essere disposte esclusivamente operazioni di giroconto da e verso il conto corrente ordinario acceso in occasione dell'adesione al Prodotto TUTTOCONTO. Possono altresì essere accreditati bonifici provenienti da qualsiasi conto acceso sia presso la Banca che presso banche terze. E' in ogni caso esclusa la possibilità di disporre operazioni di prelievo/versamento di contanti, così come operazioni di versamento di assegni, effetti, ricevute, titoli e documenti similari. Non è possibile collegare al conto di deposito prodotti o servizi non esplicitamente previsti. In nessun caso il rapporto potrà presentare saldi negativi.

2. CARTE DI PAGAMENTO**CARTA DI DEBITO MONDOCARD**

Canone mensile aggiuntivo Carta Debito € 1,00 (in luogo del canone standard di €16,50). Tale importo si aggiunge al canone mensile del set di base.

Canoni	
Canone primo anno	€ 0,00
Canone anni successivi	€ 0,00
Commissioni	
Comm. prelievo BANCOMAT® su sportelli del Gruppo MPS	€ 0,00
Comm. prelievo BANCOMAT® su sportelli non del Gruppo MPS	€ 2,10
Comm. prelievo Circuito Internazionale area non U.E.M.	€ 4,00
Comm. prelievo Circuito Internazionale area U.E.M.	€ 2,10
Comm. di blocco su Circuito Nazionale (Centrale Allarmi)	€ 7,75
Comm. di sblocco	ESENTE
Valute	
Valuta di addebito operazioni P.O.S.	GIORNO OPERAZIONE
Valuta di addebito prelievo contanti	GIORNO OPERAZIONE
Cambio praticato sulle operazioni in valuta	
Tasso di cambio maggiorato della commissione massima del	2,00 %

CARTA DI CREDITO MONTEPASCHI AZIENDALE BUSINESS

Canone mensile aggiuntivo Conto Carta Credito Business € 4,00 (in luogo del canone standard di €50,00). Tale importo si aggiunge al canone mensile del set di base.

Quota associativa annua : ■ aziendale o individuale ■ aggiuntiva “aziendale” o “individuale”	€ 0,00 € 30,00
--	-------------------

B) INTERESSI DI MORA

non previsti.

C) COMMISSIONI PER ANTICIPO CONTANTE

Commissione su operazioni di anticipo contante 4,10 %

Commissione minima anticipo contanti in euro € 0,50

Commissione minima anticipo contanti in altre valute € 5,00

A tali operazioni, inoltre, in linea con quanto previsto dal Circuito Internazionale, le banche che procedono all'erogazione del servizio e/o i terzi proprietari o gestori degli ATM aderenti al Circuito Internazionale possono applicare ulteriori commissioni opportunamente comunicate e/o evidenziate dagli ATM medesimi.

D) GIORNI DI VALUTA PER L'ADDEBITO SU CONTO CORRENTE BANCARIO

Valuta addebito e/c sul c.c. GIORNO 15 DEL MESE SUCCESSIVO

(se il giorno di addebito cade di domenica o in un giorno festivo, la valuta è posticipata al primo giorno feriale successivo).

E) ESTRATTI CONTO

Costi di emissione e di invio:

- estratto conto on-line (attivabile tramite iscrizione al sito dell'Emittente www.mps.it): € 0,00

- Spese invio estratto conto € 1,03

F) TASSO DI CAMBIO SULLE OPERAZIONI IN VALUTA DIVERSA DALL'EURO

Tasso determinato all'atto della data della conversione, nel rispetto degli accordi internazionali in vigore con i Circuiti Visa e MasterCard, da:

- una commissione applicata dal Circuito Visa/MasterCard variabile, a seconda del Circuito e in funzione del paese in cui avviene l'operazione (Paesi EU non aderenti all'Euro e Paesi extra EU), da un minimo di 0% ad un massimo di 0,58% dell'importo transato. Il tasso di cambio è calcolato dal Circuito Visa/MasterCard nel giorno di negoziazione delle singole transazioni (in media alcuni giorni dopo la data dell'acquisto)
- una commissione variabile per il servizio applicata dall' Emittente, in funzione del paese in cui avviene l'operazione (Paesi EU non aderenti all'Euro e Paesi extra EU) e delle modalità operative definite con il Circuito Visa/MasterCard, da un minimo dell'0,86% ad un massimo del 2% dell'importo transato.

L'importo addebitato in Euro in estratto conto è calcolato applicando all'importo in valuta originaria il tasso di cambio come sopra definito: Tasso di cambio maggiorato della commissione massima del 2,00 %

G) SPESE IN CASO DI RITARDATO PAGAMENTO

Euro 0,00

H) SPESE PER IL RECUPERO DEI FONDI PER OPERAZIONI DI PAGAMENTO E DI ANTICIPO DI DENARO CONTANTE NON AUTORIZZATE, NON ESEGUITE O ESEGUITE IN MODO INESATTO

Euro 0,00

I) SPESE PER LA REVOCA DEL CONSENSO ALLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO

Euro 0,00

L) SPESE PER LA COMUNICAZIONE DEL RIFIUTO DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO

Euro 0,00

M) SOSTITUZIONE DELLA CARTA PER RINNOVO O DUPLICATO/RIFACIMENTO

Euro 0,00

N) RICHIESTA DOCUMENTAZIONE:

- Copia Contratto sottoscritto dal Titolare: € 0,00
- Copia “Documento di sintesi Carta di credito”: € 0,00
- Copia documentazione spese effettuate in un anno: € 0,00

- Copia di un singolo documento di spesa: € 0,00
- Copia di comunicazioni già ricevute: € 0,00
- Invio comunicazioni periodiche e altre comunicazioni di legge: € 0,00

O) SERVIZI D'EMERGENZA:

- CARTA DI RIMPIAZZO: in Italia e all'estero € 10,00
- CARTA SOSTITUTIVA E ANTICIPO CONTANTE D'EMERGENZA:
Commissione servizi di emergenza in Italia € 25,00
Commissione servizi di emergenza all'estero € 25,00

Servizi erogabili su richiesta del Titolare al Servizio Clienti

P) COMMISSIONE PER RIFORNIMENTO CARBURANTE:

per ogni rifornimento di carburante di importo pari o superiore a 100,00 Euro
Magg. max per ogni acquisto carburante in Italia € 0,77

Q) PROGRAMMA DI FIDELIZZAZIONE MONTEPASCHI CLUB⁽¹⁾

Quota associativa annuale 12,00 Euro (attivo solo per carte Aziendali richieste dai Professionisti)

R) SERVIZI ACCESSORI:

- Polizza assicurativa Multirischi: € 0,00
- Servizi SMS di sicurezza - Avviso Movimenti: € 0,00
- Servizio di Protezione anti-frode 3D Secure: € 0,00
- Registrazione e utilizzo dell'area riservata del sito dell'Emittente (Portale Emittente): € 0,00
- Servizio Clienti: (Nr. 02 34980130)
- Offerte e sconti da partner: € 0,00
- Agenzia viaggi: € 0,00

Per maggiori dettagli sulle coperture assicurative, per il Regolamento dei servizi e per l'iscrizione a quelli facoltativi consultare il sito dell'Emittente o contattare il Servizio Clienti.

⁽¹⁾ L'iscrizione a MontePaschi Club può essere richiesta chiamando il Numero Verde dedicato 800992501

Per maggiori dettagli sul Regolamento del servizio consultare il sito dell'Emittente o contattare il Servizio Clienti

3. SERVIZI INCASSO EFFETTI

Canone mensile aggiuntivo Conto Effetti di € 5,00 (in luogo delle spese operazioni pari ad € 2,20 cadauna e delle spese fisse di liquidazione trimestrali di € 17,00).

Tale importo si aggiunge al canone mensile set base.

A. SALVO BUON FINE CARTACEO TRADIZIONALE

(Opzione giorni incasso : LAVORATIVI)

COMMISSIONI INCASSO		
- Effetti s.b.f su filiali banca	€ 4,90	
- Effetti s.b.f. su altre banche	€ 4,90	
- Maggiorazione effetti non trattabili sbf	€ 0,00	
- maggiorazione per effetti senza spese domiciliati su uffici Postali	€ 6,17 per effetti fino a € 258,23 € 0,18 per ogni ulteriore € 51,65	
- maggiorazione per effetti con spese domiciliati su uffici Postali	€ 6,17 per effetti fino a € 258,23 € 0,36 per ogni ulteriore € 51,65	
BREVITA'	Giorni	Commissioni
- Effetti s.b.f su filiali banca	giorni 12	€ 0,00
- Effetti s.b.f su altre banche	giorni 20	€ 0,00
VALUTE		
- maggiorazione giorni per effetti a vista		
- Effetti s.b.f. su filiali banca	GIORNI 26	
- Effetti s.b.f. su altre banche	GIORNI 26	
- maggiorazione giorni per effetti a scadenza		
- Effetti s.b.f. su filiali banca	GIORNI 21	
- Effetti s.b.f. su altre banche	GIORNI 21	
Tipo di raggruppamento	Decadale	
Decorrenza giorni effetti a vista	LAV	

B. DOPO INCASSO

COMMISSIONI INCASSO		
- Commissioni percentuali incasso	0,200 %	
- Commissioni unitarie incasso: minimo	€ 8,50	
- Commissioni unitarie incasso: massimo	€ 27,00	
- Maggiorazione effetti non trattabili dopo incasso	€ 1,75	
- maggiorazione per effetti senza spese domiciliati su uffici Postali	€ 6,17 per effetti fino a € 258,23 € 0,18 per ogni ulteriore € 51,65	
- maggiorazione per effetti con spese domiciliati su uffici Postali	€ 6,17 per effetti fino a € 258,23 € 0,36 per ogni ulteriore € 51,65	
BREVITA'	Giorni	Commissioni
- Diritti di brevita' effetti al dopo incasso	giorni 12	€ 4,30
VALUTE		
- maggiorazione giorni lavorativi per effetti a vista		
- Incasso effetti su filiali banca	GIORNI 26	
- Incasso effetti su altre banche	GIORNI 26	
- maggiorazione giorni lavorativi per effetti a scadenza		
- Incasso effetti su filiali banca	GIORNI 21	
- Incasso effetti su altre banche	GIORNI 21	
Commissioni per richiesta esito effetti dopo incasso	€ 4,13	

C. NEGOZIAZIONE DI ASSEGNI PER CASSA (Operazioni di carattere eccezionale)

COMMISSIONI NEGOZIAZIONE	
oltre al recupero dei costi vivi	3 per mille min € 1,54

D. RITORNO EFFETTI IMPAGATI

COMMISSIONI	
- Commissione percentuale ritorno effetti protestati	2,000 %
- Minimo effetti protestati	€ 14,00
- Massimo effetti protestati	€ 27,00
- Commissioni su effetti insoluti	€ 14,00
VALUTE	
- addebito effetti a scadenza	giorno di scadenza
- addebito effetti a vista	giorni 5 fissi dalla data di lavorazione originaria

E. RITORNO DI ASSEGNI IMPAGATI

COMMISSIONI	
- Commissione percentuale su assegni protestati	2,00000 %
- Commissioni minime su assegni protestati	€ 14,00
- Commissioni massime su assegni protestati	€ 27,00
- Commissioni assegni insoluti	€ 14,00
TASSO DEBITORE PER INSOLUTI ADDEBITATI CON VALUTA SUCCESSIVA ALLA DATA DI SCADENZA	
- minimo	gg. 20 € 0,25
VALUTE	data di accredito dell'assegno

F. CONDIZIONI VARIE

Commissioni per richiesta esito effetti dopo incasso	€ 4,13	
Pagamento effetti ns. Banca	€ 0,00	
Effetti ritirati presso corrispondenti	€ 1,44	
Disposizioni successive su effetti diverse dai richiami		
- Commissioni per disposizioni su effetti	€ 2,84	
- Maggiorazione spese per disposizioni urgenti	€ 1,55	
Incasso documenti pagabili su piazze sulle quali è presente un'azienda di credito	3,50 per mille	min € 10,50 max € 250,00
Deposito dell'importo dell'effetto protestato (e rilascio del certificato ai fini della cancellazione dall'elenco dei protesti)	€ 5,15	

4. SERVIZIO ANTICIPI SBF SU PORTAFOGLIO COMMERCIALE E INCASSI

Canone mensile aggiuntivo Conto Anticipi € 4,00 in luogo delle spese fisse di liquidazione trimestrali di € 16,00.
 Tale importo si aggiunge al canone mensile set base

	VOCI	COSTI
TASSI	Tasso nominale annuo	Fascia sino a 5.000,00 12,70000 Fascia da 5.000,01 a 25.000,00 11,65000 Fascia da 25.000,01 a 50.000,00 11,65000 Fascia da 50.000,01 a 100.000,00 11,65000 Fascia oltre la precedente 8,25000
	Tasso debitore annuo sconfinamento (extra-fido), applicato al solo importo dello sconfinamento “extra-fido”, per i giorni della durata del superamento del fido.	Fascia sino a 5.000,00 12,70000 Fascia da 5.000,01 a 25.000,00 11,65000 Fascia da 25.000,01 a 50.000,00 11,65000 Fascia da 50.000,01 a 100.000,00 11,65000 Fascia oltre la precedente 8,25000
	Tasso effettivo annuo (capitalizzato trimestralmente - TAE)	Fascia sino a 5.000,00 13,208% Fascia da 5.000 a 100.000 12,332% Fascia oltre la precedente 8,935%
	Liquidazione interessi	Trimestrale
	Corrispettivo su accordato trimestrale (<i>confronta legenda</i>)	0,500 %trimestrale
	Periodo di riferimento per il calcolo degli interessi	ANNO CIVILE

SPESE DI GESTIONE (TENUTA CONTO)

- spese per singola scrittura: esente
- minimo spese: esente

Per le altre condizioni relative ai tassi, alle commissioni e al metodo di calcolo sul conto corrente consultare il foglio informativo "Conti correnti ordinari".

Per le condizioni relative all'incasso degli effetti e documenti, ritorno insoluti e protestati, disposizioni varie, consultare il foglio informativo "incasso assegni, effetti e documenti sull'Italia e sull'estero"

La cessazione, per qualunque ragione prevista dal contratto o dalla legge, anche di un singolo servizio che compone il pacchetto base comporterà, a decorrere dal mese successivo, la cessazione del canone. In ogni caso i prodotti/servizi che rimarranno in essere saranno regolati alle condizioni che le parti provvederanno a concordare con apposito atto.

EVENTI CHE COMPORTANO LA DIMINUZIONE DEL CANONE

Il canone del SET DI BASE, eventualmente aumentato dal canone dei prodotti/servizi aggiuntivi facoltativi, può ridursi a seguito del possesso/utilizzo dei prodotti/servizi indicati nella tabella sotto indicata.

<u>ELENCO CATEGORIE</u>	<u>RIDUZIONE MENSILE</u>
<u>1) CATEGORIA: UTILIZZO CANALI PREVISTI NEL SET DI BASE</u> CLASSE A: Almeno il 70% del totale delle operazioni indicate effettuate mensilmente sui seguenti canali: • multicanalità integrata o Paskey azienda online: pagamenti disposti con bonifici, rid, mav, rav, bollettini postali, casella postale, bollettini Freccia, ri.ba, F24, pagamento stipendi; • ATM intelligenti: versamenti CLASSE B: almeno 3 disposizioni di pagamento tramite Internet/Corporate banking di stipendi e/o emolumenti a favore di nuovi conti correnti intestati a dipendenti e collaboratori accesi presso la Banca, successivamente alla data di apertura del Prodotto	€ 4,00 € 3,00 per 12 mesi una tantum (*)
<u>2) CATEGORIA: UTILIZZO PRODOTTI/SERVIZI SET AGGIUNTIVI FACOLTATIVI</u> CLASSE C: Pagamenti con carte di debito/credito per importi mensili oltre € 1.000.	€ 1,00
<u>3) CATEGORIA: UTILIZZO PRODOTTI NON PREVISTI NEL SET DI BASE E NEI SET AGGIUNTIVI</u> CLASSE D: Utilizzo mensile sopra il 70% degli affidamenti accordati per smobilizzo crediti commerciali e anticipi flussi pos CLASSE E: Negoziato mensile pos oltre € 7.000 CLASSE F: Incassi commerciale lato creditore (IC) Bollettini postali, rid, mav, rav, bollettini freccia, casella postale nelle fasce di operazioni di seguito indicate: da n. 100 a n 200 incassi mensili da n. 201 a n. 400 incassi mensili oltre n.400 incassi mensili	€ 3,00 € 2,00 € 1,00 € 3,00 € 5,00
<u>4) CATEGORIA: POSSESSO PRODOTTI NON PREVISTI NEL SET DI BASE E SET AGGIUNTIVI</u> CLASSE G: Polizze Vita: AXA MPS Investimento Flessibile, AXA MPS Investimento Più, Assicura Manager, Valore Autonomia CLASSE H: Polizze Danni: AXA MPS Protezione Business, Welcome Impresa, AXA MPS Mutuo Sicuro Business CLASSE I: Finanziamenti a m/l termine (credito agrario, finanziamenti artigiancassa, mutui finalizzati all'acquisto o ristrutturazione di beni strumentali dell'impresa	€ 1,00 € 2,00 € 2,00

(*) qualora il cliente nello stesso periodo del beneficio maturi un ulteriore sconto per il verificarsi dello stesso evento (CLASSE B), quest'ultimo determinerà la cessazione del precedente fermo restando quanto già fruito.

Il possesso o l'utilizzo di più prodotti o più servizi appartenenti alla medesima categoria dà diritto alle riduzioni previste per ciascuna classe.

Il possesso o l'utilizzo di più prodotti appartenenti alla medesima classe dà diritto all'applicazione di una sola riduzione. Le riduzioni previste nelle classi di ciascuna categoria sono cumulabili con quelle delle classi delle altre categorie.

La rilevazione della presenza degli eventi è effettuata l'ultimo giorno lavorativo del mese e **la riduzione ha effetto a partire dal mese successivo**, nella misura e secondo le modalità sopraindicate.

Strumenti di trasparenza in materia assicurativa: per le componenti assicurative relative al presente prodotto si rinvia ai seguenti strumenti di trasparenza stabiliti dalla specifica normativa di settore:

- a) nota informativa
- b) comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui sono tenuti gli intermediari assicurativi
- c) dichiarazioni da cui risultino i dati essenziali degli intermediari e delle loro attività
- d) documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti norme in materia assicurativa

Condizioni particolari

A decorrere dal terzo anno dalla data di apertura di TUTTOCONTO il canone mensile base sarà pari a € 33,00.

RECESSO

Recesso

Il cliente e la banca hanno diritto di recedere dal contratto di conto corrente in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto e con il preavviso di 15 giorni a mezzo raccomandata a.r., ovvero senza preavviso in caso di giustificato motivo o giusta causa.

La banca aderisce a Cambioconto di Pattichiari, l'accordo che facilita il passaggio a nuovo conto presso un'altra banca.

Per saperne di più: www.pattichiari.it

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale:

trentacinque giorni decorrenti dalla definitiva estinzione di tutti i rapporti collegati/connessi al contratto di conto corrente: l'estinzione di tali rapporti avviene a seguito della consegna da parte del cliente dei documenti richiesti dalla Banca e del pagamento da parte del cliente medesimo di tutto quanto dovuto.

A titolo esemplificativo e non esaustivo tale termine decorre:

- dalla consegna alla Banca dei moduli di assegni non utilizzati;
- dalla consegna delle carte di debito;
- dalla consegna delle carte di credito e dal pagamento di tutto quanto dovuto per il loro utilizzo;
- dall'estinzione della domiciliazione di utenze, la quale avviene contestualmente alla richiesta del cliente;
- dall'estinzione del rapporto di custodia che avviene alla riconsegna da parte del cliente della cassetta/armadio e di tutti gli esemplari della chiave in perfetto stato di funzionamento;
- dall'estinzione degli addebiti diretti sul conto (es. addebito rata mutuo), la quale avviene contestualmente alla richiesta del cliente.

RECLAMI E SISTEMI DI RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, via Lippo Memmi, 14 - Cap. 53100 - Siena, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Inoltre, anche in relazione all'obbligo sancito dall'art. 5, del D. Lgs. 4 marzo 2010, n. 28 e successive modifiche, di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, è possibile, ai sensi del richiamato art. 5, comma 5, sottoporre le controversie che dovessero sorgere dal contratto ai seguenti organismi, in funzione della loro specializzazione sulla materia bancaria e finanziaria:

- Arbitro Bancario Finanziario, sistema di risoluzione delle controversie istituito ai sensi dell'art. 128 - bis del d.lgs. 385/93 (Testo Unico Bancario), secondo le modalità indicate nella "Guida Pratica ABF", reperibile sul sito web www.arbitrobancariofinanziario.it, presso le filiali della Banca oppure sul sito www.mps.it (attivabile solo dal cliente);
- Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dall'Associazione Conciliatore Bancario Finanziario, secondo le modalità previste nel "Regolamento di procedura per la conciliazione", reperibile sul sito web www.conciliatorebancario.it, presso le filiali della Banca oppure sul sito www.mps.it.

Il Procedimento di mediazione potrà essere esperito, previo accordo tra le parti, presso organismi diversi da quelli sopra indicati, iscritti nell'apposito Registro presso il Ministero di Giustizia, purché specializzati in materia Bancaria/Finanziaria.

LEGENDA

Affidamenti di natura finanziaria	Fidi non direttamente correlati a sottostanti operazioni di natura commerciale ove la seconda fonte di rimborso a supporto del debitore non è facilmente individuabile. Le possibilità di rimborso sono quindi valutate prevalentemente sulla base delle capacità di produrre cash-flow, pertanto, costituiscono operazioni a maggior intensità di rischio.													
Alert WEBSIM	Servizio opzionale disponibile per i sottoscrittori del profilo di informativa finanziaria “Borsa Online Evoluto”; prevede l’invio di SMS/e-mail informativi per i clienti che utilizzano il trading online.													
A.T.M.	(Automated Teller Machine): sportelli automatici; postazioni dove è possibile effettuare operazioni self-service (servizi erogazione contanti Bancomat, ricarica telefonica, informazioni e simili).													
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.													
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.													
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.													
Classi di sconto	Possesso/utilizzo dei prodotti/servizi suddivisi per categorie.													
Codice Utente	Codice identificativo, che la Banca assegna al cliente, necessario per accedere ai canali telematici.													
Corrispettivo sull'accordato	Alle aperture di credito regolate in conto corrente viene applicato un “corrispettivo sull'accordato” (di seguito anche “CA”) onnicomprensivo, da computarsi in base all’importo e all’effettiva durata dell’affidamento stesso. Perciò, in caso di risoluzione anticipata del rapporto di credito, il CA viene calcolato soltanto per la durata del periodo di concessione dell’affidamento e in funzione dell’entità dello stesso. Il CA onnicomprensivo (che non si computa, sull’eventuale sconfinamento che dovesse essere autorizzato) forma oggetto di evidenziazioni e nell’ambito delle rendicontazioni periodiche, con indicazione dell’importo dell’affidamento concesso e della sua durata. <i>Un semplice esempio potrà chiarire il concreto funzionamento di applicazione del corrispettivo in questione.</i> <i>Aliquota: 0,50% trimestrale; affidamento € 1.000,00.</i> <i>Il corrispettivo viene così calcolato (l'importo viene calcolato considerando i giorni effettivi di calendario compresi nel trimestre)</i> <table><tr><th>Importo linea di credito</th><th>Aliquota</th><th>Durata</th><th>Importo nuovo corrispettivo</th></tr><tr><td>€ 1.000,00</td><td>0,50%</td><td>92 gg</td><td>€ 5,00</td></tr></table> <i>L'importo di € 5,00 si ottiene moltiplicando l'importo dell'affidamento, l'aliquota e i giorni di calendario compresi nel trimestre (es.: 92 gg) e rapportando il prodotto ottenuto al trimestre civile. La formula è la seguente:(1.000,00 x 0,005 x 92)/ 92.</i>				Importo linea di credito	Aliquota	Durata	Importo nuovo corrispettivo	€ 1.000,00	0,50%	92 gg	€ 5,00		
Importo linea di credito	Aliquota	Durata	Importo nuovo corrispettivo											
€ 1.000,00	0,50%	92 gg	€ 5,00											
Commissione di istruttoria veloce (CIV) per rapporti affidati	Nel caso di sconfinamento (“extra-fido”), ferma la piena discrezionalità della Banca nella relativa autorizzazione, è dovuta alla Banca una “commissione di istruttoria veloce per rapporti affidati” il cui ammontare è pari alla misura indicata fra le condizioni economiche. Tale commissione é determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto e commisurata ai costi che la Banca mediamente sostiene per l’attività d’istruttoria comunque necessaria per valutare correttamente la concessione dello sconfinamento,. In conformità alle procedure organizzative della Banca, la commissione è percepita per ogni attività istruttoria effettuata per la valutazione della concessione dello sconfinamento, anche se ulteriore rispetto ad altri in precedenza accordati; a fronte di più sconfinamenti nella stessa giornata viene applicata una sola commissione con riferimento al saldo finale. Resta fermo che la commissione non è dovuta alla ricorrenza delle esenzioni previste dalla vigente normativa, applicate dalla Banca a tutti i clienti, nonché nelle altre ipotesi previste tra le condizioni economiche del presente contratto. <i>Un semplice esempio potrà chiarire il concreto funzionamento della c.d. “commissione di istruttoria veloce” per non consumatori</i> <i>Affidamento € 20.000 – dal 1 al 20 gennaio utilizzo extra-fido di € 5.000 (generato da un unico prelevamento effettuato dal cliente), dal 21 al 31 gennaio utilizzo extra-fido di € 12.000 (generato da un secondo prelevamento del cliente), dal 1 febbraio al 12 marzo nessun utilizzo extra-fido, dal 13 al 31 marzo utilizzo extra-fido di € 23.000 (generato da un terzo prelevamento effettuato dal cliente)</i> <table><tr><th>1/1-20/1/2014 Utilizzo extra-fido € 5.000,00</th><th>21/1-31/1/2014 Utilizzo extra-fido € 12.000,00</th><th>1/2-12/3/2014 Nessun utilizzo Extra fido</th><th>13/3-31/3/2014 Utilizzo extra-fido € 23.000,00</th><th>Totale dovuto</th></tr><tr><td>CIV € 80,00</td><td>CIV € 140,00</td><td>CIV € 0,00</td><td>CIV € 200,00</td><td>CIV € 420,00</td></tr></table>				1/1-20/1/2014 Utilizzo extra-fido € 5.000,00	21/1-31/1/2014 Utilizzo extra-fido € 12.000,00	1/2-12/3/2014 Nessun utilizzo Extra fido	13/3-31/3/2014 Utilizzo extra-fido € 23.000,00	Totale dovuto	CIV € 80,00	CIV € 140,00	CIV € 0,00	CIV € 200,00	CIV € 420,00
1/1-20/1/2014 Utilizzo extra-fido € 5.000,00	21/1-31/1/2014 Utilizzo extra-fido € 12.000,00	1/2-12/3/2014 Nessun utilizzo Extra fido	13/3-31/3/2014 Utilizzo extra-fido € 23.000,00	Totale dovuto										
CIV € 80,00	CIV € 140,00	CIV € 0,00	CIV € 200,00	CIV € 420,00										

Commissione di istruttoria veloce (CIV) per rapporti non affidati	Per i conti non affidati, oltre al tasso di interesse di sconfinamento (“scoperto di conto”), ferma la piena discrezionalità della Banca nella relativa autorizzazione è dovuta alla Banca una “commissione di istruttoria veloce per rapporti non affidati” il cui ammontare è pari alla misura indicata fra le condizioni economiche. Tale commissione é determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto e commisurata ai costi che la Banca mediamente sostiene per l’attività d’istruttoria comunque necessaria per valutare correttamente la concessione dello sconfinamento. In conformità alle procedure organizzative della Banca, la commissione è percepita per ogni attività istruttoria effettuata per la valutazione della concessione dello sconfinamento, anche se ulteriore rispetto ad altri in precedenza accordati; a fronte di più sconfinamenti nella stessa giornata viene applicata una sola commissione con riferimento al saldo finale. Resta fermo che la commissione non è dovuta alla ricorrenza delle esenzioni previste dalla vigente normativa, applicate dalla Banca a tutti i clienti nonché nelle altre ipotesi previste tra le condizioni economiche del presente contratto. <i>Un semplice esempio potrà chiarire il concreto funzionamento della c.d. “commissione di istruttoria veloce” per non consumatori</i> <i>Dal 1 al 20 gennaio si verifica uno scoperto di conto con un utilizzo di € 2.000 (generato da un unico prelevamento effettuato dal cliente), dal 21 al 31 gennaio uno scoperto di conto con utilizzo di € 4.500 (generato da un secondo prelevamento effettuato dal cliente), dal 1 febbraio al 12 marzo nessun utilizzo, dal 13 al 31 marzo uno scoperto di conto con utilizzo di €10.000,00 (generato da un terzo prelevamento effettuato dal cliente)</i> <table><tr><td><i>1/1-20/1/2014</i> <i>Utilizzo € 2.000,00</i></td><td><i>21/1-31/1/2014</i> <i>Utilizzo € 4.500,00</i></td><td><i>1/2-12/3/2014</i> <i>Nessun Utilizzo</i></td><td><i>13/3-31/3/2014</i> <i>Utilizzo € 10.000,00</i></td><td><i>Totale dovuto</i></td></tr><tr><td>CIV € 80,00</td><td>CIV € 80,00</td><td>CIV € 0,00</td><td>CIV € 140,00</td><td>CIV € 300,00</td></tr></table>	<i>1/1-20/1/2014</i> <i>Utilizzo € 2.000,00</i>	<i>21/1-31/1/2014</i> <i>Utilizzo € 4.500,00</i>	<i>1/2-12/3/2014</i> <i>Nessun Utilizzo</i>	<i>13/3-31/3/2014</i> <i>Utilizzo € 10.000,00</i>	<i>Totale dovuto</i>	CIV € 80,00	CIV € 80,00	CIV € 0,00	CIV € 140,00	CIV € 300,00
<i>1/1-20/1/2014</i> <i>Utilizzo € 2.000,00</i>	<i>21/1-31/1/2014</i> <i>Utilizzo € 4.500,00</i>	<i>1/2-12/3/2014</i> <i>Nessun Utilizzo</i>	<i>13/3-31/3/2014</i> <i>Utilizzo € 10.000,00</i>	<i>Totale dovuto</i>							
CIV € 80,00	CIV € 80,00	CIV € 0,00	CIV € 140,00	CIV € 300,00							
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell’operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.										
DocumentiOnLine	Servizio di consultazione digitale di documenti, estratto conto corrente, estratto conto titoli, ecc. invece dell’invio di documenti cartacei										
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.										
Paskey azienda online	E’ il servizio di Internet Corporate Banking, è un sistema di collegamento remoto alla Banca,che consente all’azienda di operare con tutte le banche con le quali l’azienda intrattiene rapporti, senza limiti di orario, garantendo un’efficace gestione amministrativa e finanziaria attraverso un collegamento internet. Inoltre con l’Internet Corporate Banking l’azienda può interrogare e disporre in tempo reale sui propri rapporti sul Gruppo MPS.										
Password di accesso	Codice segreto, definito dal cliente, necessario per accedere ai canali telematici.										
IBAN	Dal 1° gennaio 2008 l’IBAN costituisce il codice univoco di riferimento per individuare correttamente ciascun correntista bancario; Il codice IBAN italiano é composto da 27 caratteri alfanumerici e risulta formato come esposto di seguito: 1. due caratteri alfabetici individuano il Paese nel quale è tenuto il conto (CP = codice Paese); 2. due caratteri numerici di controllo (CD = Check Digit) che consentono il controllo dell'esattezza dell'intero IBAN; 3. un carattere alfabetico (CIN) 3. il codice ABI della Banca, composto da cinque caratteri numerici; 4. il C.A.B. (Codice di Avviamento Bancario) anch'esso costituito da cinque caratteri numerici, individua lo sportello presso cui è acceso il conto; 5. uno spazio di dodici caratteri alfanumerici per l'indicazione del numero di conto corrente; se il numero di conto è di lunghezza inferiore si deve procedere all'allineamento a destra riempiendo i caratteri vuoti a sinistra con "zero". Esempio: se un correntista ha il conto n. 12345 sulla filiale di Firenze (CAB. 2800) della Banca Nazionale del Lavoro (cod.ABI 1005), le coordinate bancarie del conto si rappresentano con i seguenti codici: IT 91 M 01005 02800 000000012345 CP CD CIN ABI CAB CONTO										
Mercati online – profilo Base	Il profilo Base è un servizio opzionale di informativa finanziaria che permette di: • consultare le quotazioni degli strumenti finanziari, ritardate e, ove disponibili, in tempo reale; • avere una panoramica dell’andamento dei mercati e leggere le notizie e le analisi delle agenzie specializzate;										

	definire una lista di strumenti finanziari da seguire per monitorare il proprio portafoglio anche attraverso avvisi
Mercati on line – profilo Evoluto	Il profilo Evoluto è un servizio opzionale di informativa finanziaria che include tutte le funzionalità del profilo Base e in più: - dati storici; - book dispositivo a cinque livelli; - analisi grafica evoluta; - approfondimenti di Websim. Inoltre è possibile ricevere i dati in modalità “push” e organizzare i contenuti preferiti in una sola pagina.
PAESI EFTA	Islanda, Liechtestein, Norvegia e Svizzera
PAESI SEE	Paesi UE più Islanda, Liechtenstein e Norvegia.
Paesi UE	18 paesi che utilizzano l'euro (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro, Lettonia, Lituania, Slovacchia, e Malta) e 10 paesi che utilizzano una valuta diversa dall'euro sul territorio nazionale ma effettuano comunque pagamenti in euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Estonia, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania, Croazia).
P.O.S.	(point of sale) : apparecchiature elettroniche installate presso esercenti presso cui è possibile effettuare pagamenti utilizzando carte di debito.
Plafond	Importo massimo spendibile nel mese
Residente	Si intende di qualunque persona fisica o giuridica che ha la propria residenza anagrafica o sede legale in Italia, anche se di nazionalità diversa; per <i>non residente</i> , al contrario si intende qualunque soggetto che opera in Italia ma che la residenza o la sede legale all'estero, anche se di nazionalità italiana.
Rifusione oneri gestione assegni	Spese per la gestione operativa effettuata dalla banca in conseguenza di un mancato/tardivo pagamento assegni da parte del cliente
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
SCT (Sepa Credit Transfer)	Nuovo strumento di pagamento disponibile all'interno della SEPA
SEPA (Single Euro Payments Area)	E' l'Area in cui cittadini, imprese potranno effettuare e ricevere pagamenti in Euro sia all'interno dei Paesi dell'Unione Europea, dell'EFTA, Principato di Monaco e Repubblica di San Marino sia all'interno degli stessi confini nazionali , alle stesse condizioni, diritti e doveri indipendentemente dalla loro localizzazione.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale)/ ISC (Indicatore sintetico di Costo)	Indica il costo effettivo del finanziamento ed è espresso in percentuale sull'ammontare totale finanziato. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione all'importo del fido e/o dello sconfinamento (in presenza di fido “extra fido” o in assenza di fido “scoperto di conto”). Gli interessi sono calcolati applicando i tassi contrattualmente stabiliti: un tasso di interesse su scoperti a fronte di fido, qualora l'affidamento sia utilizzato entro i limiti

	dell'importo concesso; un tasso per eventuale sconfinamento (“extrafido” o “scoperto di conto”) che sarà applicato al solo importo dello sconfinamento, per i giorni della durata del superamento del fido. Detto sconfinamento dovrà essere comunque autorizzato dalla Banca. <i>Un semplice esempio potrà chiarire il concreto funzionamento di applicazione degli interessi in questione.</i> <i>Affidamento € 1.000,00; utilizzo intra fido per 60 giorni: € 1.000,00; utilizzo per 32 giorni: € 1.500,00, (intra-fido € 1.000,00 e extra-fido € 500,00);</i> <i>tasso di interesse ordinario: 9,00% annuo; tasso di sconfinamento: 11,00% annuo</i> <table><tr><th><i>Utilizzo di tutto il fido per 92 giorni</i></th><th><i>Tasso ordinario</i></th><th><i>Interessi dovuti per utilizzo entro i limiti del fido</i></th><th><i>Utilizzo extra-fido per 32 giorni</i></th><th><i>Tasso di sconfinamento</i></th><th><i>Interessi dovuti per utilizzo extra-fido</i></th><th><i>Totale interessi</i></th></tr><tr><td><i>€ 1.000,00</i></td><td><i>9,00%</i></td><td><i>€ 22,685</i></td><td><i>€ 500,00</i></td><td><i>11,00%</i></td><td><i>€ 4,822</i></td><td><i>€ 27,507</i></td></tr></table>	<i>Utilizzo di tutto il fido per 92 giorni</i>	<i>Tasso ordinario</i>	<i>Interessi dovuti per utilizzo entro i limiti del fido</i>	<i>Utilizzo extra-fido per 32 giorni</i>	<i>Tasso di sconfinamento</i>	<i>Interessi dovuti per utilizzo extra-fido</i>	<i>Totale interessi</i>	<i>€ 1.000,00</i>	<i>9,00%</i>	<i>€ 22,685</i>	<i>€ 500,00</i>	<i>11,00%</i>	<i>€ 4,822</i>	<i>€ 27,507</i>
<i>Utilizzo di tutto il fido per 92 giorni</i>	<i>Tasso ordinario</i>	<i>Interessi dovuti per utilizzo entro i limiti del fido</i>	<i>Utilizzo extra-fido per 32 giorni</i>	<i>Tasso di sconfinamento</i>	<i>Interessi dovuti per utilizzo extra-fido</i>	<i>Totale interessi</i>									
<i>€ 1.000,00</i>	<i>9,00%</i>	<i>€ 22,685</i>	<i>€ 500,00</i>	<i>11,00%</i>	<i>€ 4,822</i>	<i>€ 27,507</i>									
Tasso di cambio	Prezzo di una unità di misura di moneta estera espresso nella unità di misura della moneta di un altro Paese. Esempio: per cambio Euro/Franco svizzero (EUR/CHF)” si intende quanti Franchi Svizzeri sono necessari per ogni euro.														
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	“Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM): Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna: (a) individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM della categoria di operazione interessata, aumentarlo di un quarto ed aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali; la differenza tra il limite così individuato ed il tasso medio non può comunque essere superiore a 8 punti percentuali; (b) accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore al limite rilevato secondo le modalità di cui alla lettera (a)”..														
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi														
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.														
Tempo di esecuzione	numero dei giorni lavorativi bancari che trascorrono fra la data di addebito all'ordinante e la data di accredito al beneficiario.														
Data di esecuzione (data regolamento)	data in cui la banca dell'Ordinante accredita la Banca del Beneficiario.														
Data ricezione	data in cui la banca dell'Ordinante riceve l'ordine di bonifico e addebita il conto dell'ordinante. Nel caso di ordini di bonifico con data di esecuzione futura, la data di ricezione è: - Bonifici Italia: al massimo tre giorni lavorativi antecedenti la data di esecuzione indicata dall'ordinante. - Bonifici Sepa: al massimo due giorni lavorativi antecedenti la data di esecuzione indicata dall'ordinante - Bonifici Estero: al massimo tre giorni lavorativi antecedenti la data di esecuzione indicata dall'ordinante														
Spese SHARE	Opzione con la quale si intende disporre un bonifico nel quale le spese della Banca mittente sono a carico dell'ordinante e le spese della Banca ricevente sono a carico del beneficiario.														
Spese OUR	Opzione con la quale si intende disporre un bonifico nel quale tutte le spese (della Banca mittente e della Banca ricevente) sono a carico dell'ordinante.														
Spese BEN	Opzione con la quale tutte le spese (della Banca mittente e della Banca ricevente) sono a carico del beneficiario.														
Giorno lavorativo bancario	Bonifico Italia: giorno di apertura delle filiali della Banca Bonifico Sepa: giorno non festivo secondo il calendario TARGET Bonifico estero: giorno non festivo né nel paese dell'ordinante né in quello del beneficiario.														

Classificazione delle causali di registrazione per le singole operazioni	1) OPERAZIONI DIVERSE/INTERNE ACC./LIQ. DEPOS. A TEMPO ACC.ACCEZZAZIONE CORPORATE ACC.X GIROC.FRA NOMIN.DIV. ACCANT.DIFFERENZ.DL 93/08 ACCENSIONE OP. FINANZ. ACCR. UTIL.CRED.DOCUM.IT. ACCREDITO MANDATI TESOR. ADD. UTIL.CRED. DOCUM.IT. ADD.ACCEZZAZIONE CORPORATE ADD.X GIROC.FRA NOMIN.DIV. ANTICIPO FACTORING ASS.CIRC.VAGLIA-REG. DIR. COMM./SPESE SU CRED.DOCUM. COMM.CON.SI PORTAFOGLIO COMM/SPESE SU FIDEJUSSIONI COMMISSIONI CONTO RECUPERO CREDITI COSTO LIBRETTI ASSEGNI EFFETTI - REGOLAM. TRAMITE EFFETTI-REGOLAM.DIRETTO EROG/RIM.FINANZIAMENTI SVD ESTINZIONE OP. FINANZ. GIROCONTO GIROCONTO ANTIC.FACTORING INTERESSI E COMPETENZE INTERESSI SU ANTICIPI MANDATI DI PAGAMENTO MPSHOP CONTA PIU' PAGAMENTO FINANZIAMENTO RATA PRESTITO PERSONALE RECUPERO SPESE RETT.COMMISS.ISTR/REV.FIDO RETT.INTERESSI.COMPETENZE RETT.SPESE ISTR/REV. FIDO RETTIF. IMP. SCRITTURE RETTIFICA OP. FINANZ.
--	--

	ASS.CIRC.,VAGLIA-REG.TRAM. ASSEGNI BANCARI-REG.DIR. ASSEGNI BANCARI-REG.TRAM. CANONE CARTA ELETTRONICA CASS.SICUREZZA,CUST.VAL. COM IST/REV.FIDO ANTICIPI	GIROCONTO DA/A ALTRA BANCA GIROFONDI TRA BANCHE INCASSI MAV IMPAGATI INCASSI,ADD.PREAUT.IMPAGAT INCASSO CERTIF. CONF. AUTO INS.,RICH.,IRREG.-REG.TRAM	REVERSALI DI INCASSO RIMBORSO FINANZIAMENTI SP.ISTRUTT./REVIS.FIDO SPESE/COMM. ASS. INS/PROT. STORNO RIMBORSO C/FISCALE TITOLI VARI - REG.TRAMITE TITOLI VARI-REG.DIRETTO
2) PRELEVAMENTI PER CASSA			
PREL.CON MODD.DI SPORTELLO		PRELEVAMENTO SU VERSAMENTO	
3) OPERAZIONI ESENTI			
ACC.IMP.SOST.DL239/96-PDT ACC.TRASF.FONDI CARTE PREP ACCR. PER OP. CARTA B2B ACCR.COMMISS.SICAV/FONDI ADD. OPERAZ. SU NS. P.O.S. ADD.COMMISS.SICAV/FONDI ADD.IMP.SOST.DL239/96-PDT ADD.ORGANIZZ.NON PROFIT ADD.TRASF.FONDI CARTE PREP ADD/PREMI ACC.PRESTAZ.VITA ADDEBITI VARI SERV.TITOLI ADDEBITO CARTA ELETTRONICA ANN.PAG.MODF24 DA HB/CBI B.DEP.COMM/SPESE OP.F.C.I. CANONE TELEMATICO COMMISSIONI MINIPAY CONS./RIC.CAR.PREP.CASSA CONSEGNA/RICAR.CARTA PREP. EST.C/DORMIENTE L.266/2005 GIRO DA SBF PER EFF. RICH. GIROC.TRA C/ANTICIPI FACT. GIROCONTO CASH POOLING IMP. ACQUISTI CON CARTE CR IMP. BOLLO E/C DPR 642/72 IMP. BOLLO GARANZIE PREST.	IMP. EXDL239/96 NON RESID. IMP. TIT. STATO DL239/96 IMP.BOLLO D.LGS.231/07 IMP.BOLLO GARANZIE RICEV. IMP.BOLLO L.133/94 SU D.T. IMPOSTA SOST.D.LGS.461/97 INCASSI ICI POSTA MICROCR.PAG.ANN.EST.ST.FIN MICROCREDITO ANNULL.OPER. OP. PAGOBANCOMAT NS. P.O.S OP.PAGOBAN POS ALTRA BANCA PAG.CARTA SOCIO UNICOOP FI PAG.TO EUROPAY SU POS PAG.TO TELEM.UTENZE/TRIB. PAG.TO VISAE/VPAY SU POS PAGAM.CON.CARTA B2B PREMIO ASS.NE SECURPASS. PREMIO POL.AXA MPS DANNI PREMIO POL.OPERAZ.SALUTE PRENOTATA GIORNATA TARGET REC.SP.PREL.AUT.ALTRA BAN RETROCESS.COMM.GESTIONE RETT. ACCR. SCONTO EFFETTI RETT.COMM/SPESE FACTORING RETT.RETROCESS.COMMISS.	RETTIFICA DELEGHE F24 RETTIFICA VALUTE RIMB./EST.CAR.PREP.CASSA RIMB./ESTINZ.CARTA PREPAG. RIMBORSO - PATTO CLIENTE RIMBORSO CANONE EST.CARTA RIT.PROV.DPR 600/73 PDT RITENUTA D.L.78/2010 ART25 SPESE SPESE PROD.ESTR.C/C STORNI PER CARTE EUROPAY STORNI X CARTE VISA-ELECT. STORNO DIRECT DEBIT STORNO OPERAZIONE POS STORNO SBF PROVV.-C.ACCEP STORNO SBF PROVV.-RIC.FATT STORNO SBF PROVV.-TRATTE STORNO SCRITTURE TASSAZIONE SU TRANS.FINANZ TRASFER.TO SALDO A MUTUI TRASFERIMENTO SALDO A CZ U.M.D.R. 1° BENEFICIO U.M.D.R. 2° BENEFICIO	
4) TITOLI/ESTERO			
ACC. PER PRELEVAM. DA GPM ACC.PRODOTTI DERIVATI OTC ACCENSIONE RIPORTO TITOLI ACCR.CONTRATTI DERIVATI ACCR.SBF.NEG.NE ASS.ESTERO ACCR.UT.CRED.DOCUM.DA EST. ADD. CONTRATTI DERIVATI ADD. PER CONFERIM. SU GPM ADD.PRODOTTI DERIVATI OTC ADD.UT.CRED.DOCUM.SU EST ASSEGNI TURISTICI AUM.CAPITALE,OP.SOCIETARIE B.DEPOS.RIMB.QUOTE F.C.I. B.DEPOS.SOTT.QUOTE F.C.I. BONIFICI LIRE C/ ESTERO BONIFICO DALL'ESTERO BONIFICO PER L'ESTERO	CEDOLE,DIVID.,PREMI ESTRAT CEDOLE,DIVID.,PREMI ESTRAT COMM.NI SPESE SU OP.EST. COMM.NI,SPESE SU OP.TITOLI COMMISSIONI C/MONETA GES. COMP.ZE SU DEP. IN VALUTA. COSTO MODULI VALUTARI DER.TI ADEG.TO GAR. INIZ. DIVISE,BANCONOTE DOCUMENTATE DA/PER ESTERO EROG./RIMB. FINANZ.EXPORT EROG./RIMB.FINANZ.IMPORT ESTINZIONE RIPORTO TITOLI GIRI TRA BANCHE LIRE C/EST GIRO PER OPERAZIONE SU GPM IMPOSTA SOST. PLUS. TITOLI INV/DISINV. C/MONETA GES.	OP.DIVISA,EURO EST.-STANZA OP.NI SERVIZIO ESTEROMERCI OPTION ACCREDITO PREMI OPTION ADDEBITO PREMI REMUNERAZ. PRESTITO TITOLI RIMB. TIT. E/O FONDI COM. RIMB.TIT. E/O FONDI COMUNI RIMB.TITOLI E/O FONDI COM. RIMB.TITOLI E/O FONDI COM. SOTTOSCRIZ.TITOLI,FONDI C. SOTTOSCRIZ.TITOLI,FONDI C. SOTTOSCRIZ.TITOLI,FONDI C. SPESE GEST.AMM.CUST.TITOLI TITOLI A TERMINE TITOLI,DIR.OPZ. A CONTANTI TITOLI,DIR.OPZ.A CONTANTI UTILIZZO CONTO VALUTARIO	
5) INCASSI/PAGAMENTI			
ACCR.EMOLUMENTI ALTRO IST. ACCREDITO PER EMOLUMENTI ACQ/VEND. METALLI PREZIOSI ACQUISTO BIGLIETTI/ABBON. ADD.EROGAZ.P.PERSONALE ADDEB.COMMISS.ESERCENTE ADDEBITO DIRECT DEBIT ANTICIP.TFR.AUM.CAP.MPS ASSEGNO N. ASSEGNO N. BOLLETTE ENERGIA BOLLETTINI I.C.I. C/PRIME - INVESTIMENTI - C/PRIME-DISINVESTIMENTI- CAN/COM.POS O E-COMMERCE CANONE ALERT WS CANONE FIRMA DIGITALE/COSTO CHIAVE ELETTR. CANONE INF.FINANZIARIA CANONE PMO CANONE RAPPORTO PACKAGE CANONE SERV.FATT.ELETT. CANONE SERVIZIO TESORERIA CONTRIB. ASS.LI/PREVID.LI CONTRIBUTI FONDI PENSIONE	COSTO FATT.ELETT.INVIATE DISP.PER BONIFICI MULTIPLI DISPOSIZ.PER EMOLUMENTI DISPOSIZIONE DISPOSIZIONE PERMANENTE EMOLUMENTI INPS EROG.FINANZ.CON NOTIFICA EROGAZ.FINANZ.CONSUM.IT EROGAZIONE FINANZIAMENTO IMPOSTE, TASSE IMPOSTE,TASSE SU CARTELLE IMPOSTE,TASSE SU DELEGHE INCASSI BOLLETTINI I.C.I. INCASSI DIVERSI LEASING INCASSI FACTORING INCASSI FACTORING INCASSI TRIBUTI C/FISCALE INCASSI TRIBUTI ERARIO INCASSI TRIBUTI EX S.A.C. INCASSO BOLLETTINI "TAF" LOCAZIONI O PREMI ASSICUR. MICRO.EST.PAG.R.PARZ.O TOT MICROCREDITO EROGAZ.FINAN. ORDINE PERM.DI BONIFICO	ORDINE PERM.DI BONIFICO ORDINE PERM.DI BONIFICO PAG.CANONI/ACCESS.LEASING PAG.TO RATA FINANZIAMENTO PAG.TO RATA PRESTITI PERS. PAGAM.,INCASSO DOC.ITALIA PAGAM./INCASSO BOLL.BANC. PAGAM.ENERGIA ELETTRICA PAGAM.SERVIZI DESKTOP PAGAMENTI DIVERSI PAGAMENTO CANONE FITTO PAGAMENTO GAS PAGAMENTO PREMI ASSICURAZ. PAGAMENTO RATA DI MUTUO PAGAMENTO TELEFONO PAGAMENTO UTENZE A.C.E.A. PAGAMENTO UTENZE DIVERSE RATA ACQ.STI CARTA DEBITO REGOL.TO OPER.NI LEASING RIMBORSO IMPOSTE C/FISCALE RIMBORSO IRPEF SOVV.DIP.AUM.CAP.MPS TASSE AUTOMOBILISTICHE	
6) CARTE/SELF SERVICE			
ACC. PER UT. CARTA CREDITO ACCR.POS CARTE VISA/MC/EDC ACCREDITO POS CARTE AMEX ACCREDITO POS CARTE DINERS ADD.ACQ./CARIC.CARTA PREP. ANT.CONT.VISAE/VPAY	BONIFICO E-COMMERCE CARICO MINIPAY CARICO MINIPAY SU ALTRI COMM.VEND. E-COMMERCE CORR.VEND. E-COMMERCE DISPOSIZIONE TELEMATICA	INCASSO TRAMITE MINIPAY INCASSO TRAMITE P.O.S. PAG.TO PEDAGGI AUTOSTR.LI PAG.UTIL.CARTE CO-BRENDED PAG.X UTILIZZO CARTA CRED. VENDITE TELEM.CHE INTERNET	
7) SPORTELLI AUTOMATICI			
BONIFICO SELF-SERVICE CARTA SOCIO - SPESA G/C SELF-SERVICE TIT.DIV. GIROCONTO SELF-SERVICE PAG.,DISP.DA SPORT.AUTOM.	PAGAMENTO RIBA S/S PAGAMENTO UTENZE S/S PREL. DA SELF-SERVICE PREL. EUROPAY SU ATM PREL. VAL. ESTERA DA S.S.	PREL.NS.SPORT.AUTOMATICO PREL.SPORT.AUT.ALTRA BANCA RIS.NE UT.ZE/TRIBUTI ATM UTENZE ATM ALTRE BANCHE	
8) PORTAFOGLIO			
ACCR.SCONTO EFF.DIRETTI ACCREDITO SCONTO EFFETTI ASS.BANCARI INS.O PROTEST. ASS.IMPAGATI CHECK TRUNC. ASSEGNI/VAGLIA IRREGOLARI CARTA ACCETTATA AL S.B.F.	DISPOSIZIONI SU EFFETTI EFF./ASS. AL DOPO INCASSO EFFETTI ESTINTI EFFETTI INSOLUTI/PROTEST. EFFETTI RICHIAMATI EFFETTI RITIRATI	INCASSI S.B.F. INCASSI SDD INCASSI,ADD.PREAUTORIZZATO INSOLUTI RIBA PROROGA EFFETTO RETT.COMPETENZE SCONTO	

	COMMISSIONI SBF COMPETENZE DI SCONTO	GIROCONTO PER ANTICIPO SBF GIROCONTO SBF LIQUIDO	RICEVUTE AL S.B.F. TRATTE AL S.B.F.	
	9) BONIFICI			
	ACCR.VARI X VISA-ELECT.	BONIFICO CONTANTE	BONIFICO NS.ASS. SU PIAZZA	
	BONIFICO A/C ALTRI	BONIFICO NS. A/B SPORT.	BONIFICO PER ORDINE/CONTO	
	BONIFICO ASS. FUORI PIAZZA	BONIFICO NS. A/C	BONIFICO PER PAG. TRIBUTI	
	BONIFICO ASSEGNI SU PIAZZA	BONIFICO NS.ASS. F. PIAZZA		
	10) ALTRE OPERAZIONI PER CASSA			
	A/B RIPRES. ALL'INCASSO	VERS. A/C ALTRI	VERS.A/B ALTRI FUORI PIAZ.	
	A/C RIPRES. ALL'INCASSO	VERS. CONTANTE SELF SERV.	VERS.A/B ALTRI S.P. C.CONT	
	EMISSIONE ASS. CIRCOLARI	VERS. CONTANTI C. CONTINUA	VERS.A/B F.PIAZZA C.CONT.	
	EMISSIONE ASS. DI TRAENZA	VERS. NS. A/B F. PIAZZA	VERS.A/C ALTRI CASSA CONT.	
	EMISSIONE CERT. DEPOSITO	VERS. NS. A/B F.P. C.CONT.	VERS.A/C ALTRI SELF.SERV	
	ESTINZIONE CERTIFICATI DEP	VERS. NS. A/B S.P. C.CONT.	VERS.CONT.NS.SPORT.AUTOM.	
	INC.,ADD.NON PREAUT./CASSA	VERS. NS. A/B SU PIAZZA	VERS.CONT.SPORT.AUT.ALTRI	
	VALORI BOLLATI	VERS. NS. A/B SU SPORTELLLO	VERS.NS.A/B SPORT.SELF SER	
	VER. NS. A/B S.P. SELF SER	VERS. NS. A/C CASSA CONT.	VERS/PREL CONT/TIT. PORT.	
	VER.A/B ALTRI S.P. SELF.S.	VERS. NS. A/C SELF SER.	VERSAMENTO CONTANTE	
	VER.NS. A/B SPORT.CASSA C.	VERS. NS.A/B F.P. SELF SER	VERSAMENTO NS. A/C	
	VERS. A/B ALTRI SU PIAZZA	VERS.A/B ALTRI F.P. SELF S	VERSAMENTO VALORI DIVERSI	