

## FOGLIO INFORMATIVO

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

### CONTO CORRENTE IN DIVISA PER NON RESIDENTI

- Clienti consumatori, al dettaglio e non consumatori -

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

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

Sede legale: Passaggio Duomo, 2 - 20123 Milano

Telefono: 800.017.906 - Fax: 045.82.55.970

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

Iscrizione all'Albo delle banche presso Banca d'Italia: n. 5383

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

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

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (sito internet [www.fitd.it](http://www.fitd.it)), che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Ai sensi dello Statuto del "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" sono esclusi dalla tutela:

- i depositi effettuati in nome e per conto proprio da banche, enti finanziari come definiti dall'articolo 4, paragrafo 1, punto 26), del regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013, imprese di investimento, imprese di assicurazione, imprese di riassicurazione, organismi di investimento collettivo del risparmio, fondi pensione, nonché enti pubblici,
- i fondi propri come definiti dall'articolo 4, paragrafo 1, punto 118), del regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo o del Consiglio del 26 giugno 2013,
- i depositi derivanti da transazioni in relazione alle quali sia intervenuta una condanna definitiva per i reati previsti dagli articoli 648-bis e 648-ter del codice penale; resta fermo quanto previsto dall'articolo 648-quater del codice penale,
- i depositi i cui titolari, al momento dell'avvio della procedura di liquidazione coatta amministrativa, non risultano identificati ai sensi della disciplina in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo,
- le obbligazioni e i crediti derivanti da accettazioni, pagherò cambiari e operazioni in titoli.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Nel caso di conto espresso in divisa diversa dall'Euro va tenuto presente anche il rischio di variabilità del tasso di cambio della divisa.

La Direttiva Europea BRRD ("*Bank Recovery and Resolution Directive*", direttiva n. 2014/59/EU) e i relativi decreti attuativi (d.lgs. 16 novembre 2015, n. 180 e 181) conferiscono, fra l'altro, strumenti e poteri che (nello specifico) Banca d'Italia può adottare per la risoluzione di una situazione di crisi o dissesto di una banca. Dal 1° gennaio 2016, nei casi più gravi di crisi finanziaria di una banca, la BRRD

prevede che possa essere applicata una procedura di salvataggio interno (*bail-in*) in base alla quale le perdite della banca vengono trasferite dapprima agli azionisti e successivamente alle altre categorie di creditori della banca, mediante riduzione o conversione in capitale di diritti degli azionisti o dei creditori. In ultima istanza possono essere coinvolti anche le persone fisiche e le piccole e medie imprese titolari di depositi per l'importo eccedente i 100.000,00 euro. Per ulteriori informazioni, consultare il sito internet [www.alettibank.it](http://www.alettibank.it).

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

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE

PROFILO	
Operatività bassa (112 operazioni annue)	Controvalore 244,05 €

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo di 34,20 euro (ovvero 100,00 € in caso di persone giuridiche) obbligatoria per legge ove dovuta, gli eventuali interessi attivi e /o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono ad un profilo di bassa operatività, meramente indicativo – stabilito dalla Banca d'Italia – di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it)

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto estero in divisa.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"** e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto messi a disposizione dalla banca.

E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno, riportato nell'estratto conto e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.

		VOCI DI COSTO	
		Spese per l'apertura del conto	0,00 €
SPESE FISSE	Gestione liquidità	Canone annuo	0,00 €
		Numero operazioni incluse nel canone annuo	0

		Spese annue per conteggio interessi e competenze	144,00 € (addebito trimestrale 36,00 €)	
	Servizi di pagamento	Canone annuo carta di debito nazionale (circuito Pagobancomat)	non disponibile	
		Canone annuo carta di debito internazionale (circuito Maestro)	non disponibile	
		Canone annuo carta di credito	non disponibile	
		Canone annuo carta multifunzione	non disponibile	
Home Banking	Canone annuo per internet banking	non disponibile		
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	2,50 €	
		Invio estratto conto c/c	<u>cartaceo</u> 1,25 €	<u>on line</u> 0,00 €
	Servizi di pagamento	Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	non disponibile	
		Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	non disponibile	
		Bonifico verso Italia e Ue in euro con addebito in c/c	<u>in € o in divisa</u> 2,00 € <sup>1</sup>	
		Domiciliazione utenze	non disponibile	
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	media mensile delle rilevazioni giornaliere "Libor" (ovvero del relativo mercato di riferimento) della divisa del conto, relative alla scadenza settimanale, calcolata al terzultimo giorno lavorativo incluso del mese in corso - 5 punti	
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	media mensile delle rilevazioni giornaliere "Libor" (ovvero del relativo mercato di riferimento) della divisa del conto, relative alla scadenza settimanale, calcolata al terzultimo giorno lavorativo incluso del mese in corso + 4 punti	
		Commissione omnicomprensiva	Corrispettivo di disponibilità creditizia <sup>2</sup> 2,0000 % (valore annuo calcolato giornalmente sull'importo dell'affidamento accordato)	
	Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	media mensile delle rilevazioni giornaliere "Libor" (ovvero del relativo mercato di riferimento) della divisa del conto, relative alla scadenza settimanale, calcolata al terzultimo giorno lavorativo incluso del mese in corso + 4 punti	
		Commissione di istruttoria veloce	Non applicabile	

<sup>1</sup> applicate ai bonifici soggetti a Reg. CE 924/2009

<sup>2</sup> Applicato sull'importo di fido concesso, indipendentemente dall'effettivo utilizzo delle somme a disposizione. Per ulteriori informazioni si fa rimando alla legenda.

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

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

## OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Le condizioni sono esposte e vengono rendicontate in euro .

Per le competenze di chiusura è applicato il tasso di cambio di riferimento dell'Euro pubblicato da Banca d'Italia l'ultimo giorno lavorativo del periodo oggetto di liquidazione.

Si segnala che per talune divise, caratterizzate da problematiche di negoziazione, il cambio indicativo di riferimento rappresentato da Banca d'Italia può risultare sensibilmente diverso dal cambio "in durante" praticato dalla Banca per le negoziazioni/transazioni della divisa. Conseguentemente un'ipotetica controvalorizzazione del patrimonio sulla base del "cambio utilizzato" in fase di rendicontazione periodica potrebbe risultare differente da quella effettivamente realizzabile sul Mercato al momento dell'esecuzione delle operazioni.

### SPESE TENUTA CONTO

#### Spese per singolo rapporto/divisa

▪ costo operazione	2,50 €
▪ minimo costo operazione-minimo applicato al periodo di liquidaz.	19,00 €
▪ numero operazioni gratuite incluse nel canone / forfait	0
▪ canone / forfait	0,00 €
▪ spese per elaborazione ed invio estratto conto in forma cartacea	1,25 €
▪ spese per elaboraz. ed invio estratto conto in forma elettronica	0,00 €
▪ spese per elaborazione competenze del periodo di liquidazione	36,00 €
▪ spese per elaborazione ed invio trasparenza in forma cartacea <sup>3</sup>	1,25 €
▪ spese per elaborazione ed invio trasparenza in forma elettronica	0,00 €

### REMUNERAZIONE DELLE GIACENZE <sup>4</sup>

#### Tassi creditori

<sup>3</sup> Le comunicazioni previste ai sensi dell'art.118 del TUB, ovvero le proposte di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali, sono da ritenersi sempre gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.

<sup>4</sup> Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno commerciale (360 giorni) ad eccezione delle operazioni espresse in GBP-HKD-PLN-SGD-THB-ZAR per le quali si fa riferimento all'anno solare (365 / 366).

- pari alla media mensile delle rilevazioni giornaliere "Libor" (ovvero del relativo mercato di riferimento) relative alla scadenza settimanale, calcolata al terzultimo giorno lavorativo incluso del mese in corso, diminuita di uno spread di CINQUE (- 5) punti al lordo della ritenuta fiscale, pro tempore vigente. Il tasso creditore non è riconosciuto sulle seguenti divise: AED, CNY, HRK, ILS, INR, ISK, MAD, MXN, RUB, SAR, THB e TND.

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

abbandona pratica cliente	acc finanziamento pool partecipata
accensione fin pool capofila	accensione finanziamento altri
accensione finanziamento export	accensione finanziamento import
accensione mutuo	accredito inail
accredito operaz.prodotti derivati	accredito parziale rateo bancomat
accredito pensioni	accredito spese commissioni
accredito stipendi	acquisto asa accredito c/c
acquisto asa accredito c/divisa	acquisto asa pagamento cassa
acquisto asb accredito c/c	acquisto asb accredito c/divisa
acquisto asb pagamento per contanti	acquisto asn accredito c/c
acquisto asn accredito c/div	acquisto asn pagamento cassa
acquisto asr accredito c/c	acquisto asr accredito c/divisa
acquisto asr pagamento cassa	acquisto assegni acc c/attesa asb
acquisto assegni acc c/attesa asr	acquisto assegni acc c/attesa asl
acquisto b/b accredito c/c	acquisto b/b accredito c/divisa
acquisto b/b in contanti	acquisto e/c accredito c/c
acquisto e/c accredito c/divisa	acquisto e/c pagamento per contanti
acquisto t/c accredito c/c	acquisto t/c accredito c/divisa
acquisto t/c pagamento per cassa	acquisto/vendita banconote
acquisto/vendita titoli esteri	addebito ass.clienti
addebito ass.clienti(bk cedente)	addebito assegni esteri euro non residenti
addebito c/estero accred. c/attesa	addebito commissioni e interessi
addebito imposta di bollo su conto	addebito operaz.prodotti derivati
addebito sdd	addebito separato spese
addebito spese gpm	addebito spese su op. estero con cc
addebito utenze	annullo/blocco/sblocco assegno
apert.sconto pro soluto banche	apert.sconto pro solvendo banche
apertura certificato deposito	apertura deposito attivo
apertura deposito passivo	apertura libretti
apertura outright	apertura sconto pro soluto client
apertura sconto pro solvendo client	apertura swap
apertura swap clienti	ap.sconto pro solvendo-soluto cli
autoriz. cred. ricevuto	autorizz. credito disposto
avv. rettifica credoc	azzeramento rapporto di conto
bon. in arrivo con addebito gec	bon.accredito
bon.accredito c/attesa (clienti non censiti) sped. boe	bon.accredito c/attesa (clienti non censiti) sped. lettera
bon.accredito c/attesa (clienti non censiti) sped. swift	bon.accredito c/attesa (clienti non censiti) sped. telex
bon.accredito clienti c/div sped. ass	bon.accredito clienti c/div sped. boe
bon.accredito clienti c/div sped. boe target	bon.accredito clienti c/div sped. swift mt102
bon.accredito clienti c/div sped. telex	bon.accredito clienti c/c sped. ass
bon.accredito clienti c/c sped. boe	bon.accredito clienti c/c sped. boe target

# BANCA ALETTI

GRUPPO BANCO BPM

bon.accredito clienti c/c sped. lettera	bon.accredito clienti c/c sped. swift
bon.accredito clienti c/c sped. swift eba	bon.accredito clienti c/c sped. swift mt102
bon.accredito clienti c/c sped. telex	bon.accredito clienti c/div sped. lettera
bon.accredito clienti c/div sped. swift	bon.accredito clienti c/div sped. swift eba
bon.accredito clienti c/fin sped. ass	bon.accredito clienti c/fin sped. boe
bon.accredito clienti c/fin sped. boe target	bon.accredito clienti c/fin sped. lettera
bon.accredito clienti c/fin sped. swift	bon.accredito clienti c/fin sped. swift eba
bon.accredito clienti c/fin sped. swift mt 102	bon.accredito clienti c/fin sped. telex
bon.addebito clienti c/c sped. ass	bon.addebito clienti c/c sped. boe
bon.addebito clienti c/c sped. boe target	bon.addebito clienti c/c sped. lettera
bon.addebito clienti c/c sped. swift	bon.addebito clienti c/c sped. swift eba
bon.addebito clienti c/c sped. swift mt 102	bon.addebito clienti c/c sped. telex
bon.addebito clienti c/div sped. ass	bon.addebito clienti c/div sped. boe
bon.addebito clienti c/div sped. boe target	bon.addebito clienti c/div sped. lettera
bon.addebito clienti c/div sped. swift eba	bon.addebito clienti c/div sped. telex
bon.addebito clienti c/div sped. swift mt 102	bon.addebito clienti c/fin sped. ass
bon.addebito clienti c/fin sped. boe	bon.addebito clienti c/fin sped. boe target
bon.addebito clienti c/fin sped. lettera	bon.addebito clienti c/fin sped. swift
bon.addebito clienti c/fin sped. swift eba	bon.addebito clienti c/fin sped. swift mt 102
bon.addebito clienti c/fin sped. telex	bonifici in uscita con regolamento su cassa
bonifico	bonifico arrivo gec accr. su c/c
bonifico con acc. c/div	bonifico con acc. c/fin. export
bonifico dall'estero	bonifico immigrati reg. cassa
bonifico in c/attesa gec	bonifico in entrata con regolamento su cassa
bonifico scarico c/attesa	bonifico scarico c/attesa sped. lettera
bonifico sicav gec	bonifico sicav gec target
bonifico sicav lettera	bonifico sicav swift
bonifico sicav swift eba	bonifico su estero
bonifico tra clienti	bon.in arrivo con addebito get target
canone annuo di possesso bancomat	c/anticipi
cap: apertura	cap: chiusura
carico caveau	carico documentata export
carico documentata import	carico effetti export
carico effetti import	carico t/c in bianco
carico t/c in bianco per bcc	c/attesa lcr
causali diverse	chiusura certificato deposito
chiusura deposito attivo	chiusura deposito passivo
comm.su disponibilita' creditizia	competenze e interessi
competenze ed interessi	conferimento gpm
conferma precarico banconote	controllo doc. disp
controllo doc.ti credito disp	copertura t/c emessi
creazione vincolo	currency swap : apertura
currency swap : chiusura	decurtaz./est. finanz. altri
decurtaz./estinz. finanz. export	decurtazione swap/outright
decurt./estinz. finanz. import	dep.in divisa ricevuti da banche
deposito passivo pool apertura	discord. crediti ricevuti
dom. currency swap : apertura	dom. currency swap : chiusura
emissione avviso rifiuto	emissione credito disposto
emissione garanzia disposta	esecuzione extend

# BANCA ALETTI

GRUPPO BANCO BPM

esecuzione regolamento	est finanziamento pool partecipata
est. finanziamento banca merci	est finanziamento pool capofila
est.finanziamento banca merci	estinz. credito disposto
estinz. outright	estinz.finanz.altri radiaz.autom
estinz.finanz.export radiaz.autom	estinz.finanz.import - radiaz.autom
estinzione anticipata mutuo	estinzione credito ricevuto
estinzione dep passivo pool	estinzione garanzia disposta
estinzione loro deposito	estinzione nostro deposito
estinzione sconto effetti simest	estinzione swap/outright
estinzione vincolo	finanziamento banca merci
floor: apertura	floor: chiusura
fra : apertura	fra : chiusura
giri su rapporti clienti/banche	giribanche
giriconti automatici	giro cash pooling
giroconto add/accr libretto dep.risp.	giroconto (arbitraggio div. stesso cli)
giroconto azzeram. depositi dorm.	giroconto su libretto
immissione in c/attesa bon. ach	immissione in c/attesa bon. boe
immissione in c/attesa bon. boe tar	immissione in c/attesa bon. gec
immissione in c/attesa bon. swift	immissione in c/attesa bon. swift eba
immissione in c/attesa bon. swift mass pay	immissione in c/attesa bon. telex
imposta straordinaria dl 350/2001	incassi certificati auto conform.
incassi elettronici	incassi elettronici - insoluto
incassi elettronici - richiamato	incassi elettronici - rifiutato
incasso rata mutuo	incremento di finanziamento
incremento finanziamento	ins assegno sbf banca
ins. assegno sbf per banca	insoluto assegno sbf
invio al dopo incasso	invio al dopo incasso bb
invio ass. d.i.	invio assegni sbf
invio effetti scontati a clienti	invio incasso sconto
invio/ricezione valori	invo effetti scontati a banche
irs : apertura	irs : chiusura
irs acquisto	irs vendita
liq. c/attesa da sconti	liquidaz. c/attesa in c/fin. altri
liquidaz. c/attesa in c/fin. export	liquidaz. c/attesa in c/fin. import
liquidazione bb al dopo incasso	liquidazione c/attesa c/c
liquidazione provv. oicr	mt101: request for transfer
neg. sbf eff.elettr.	negoziat. sbf effetti elettronici
negoziante assegni	negoziante banche spot oro
negoziante sbf assegni	negoziante spot
negoziante spot clienti	netting giornaliero cls
netting giornaliero cls gec	netting giornaliero cls lettera
netting giornaliero cls telex	netting giornaliero eba gec
netting giornaliero eba lettera	netting giornaliero eba step 2
netting giornaliero eba swift	netting giornaliero eba swift eba
netting giornaliero eba telex	netting giornaliero mass pay gec
netting giornaliero mass pay lettera	netting giornaliero mass pay swift
netting giornaliero mass pay swift eba	netting giornaliero mass pay telex
netting giornaliero reg. cls mezzo swift	netting giro saldo eba infragruppo
netting infrag. eba step 2	nostri depo in div. presso banche

# BANCA ALETTI

GRUPPO BANCO BPM

operativita' fondi aifmd	operazione di storno
operazione titoli esteri	operazioni netting creso premia
operazioni netting creso unipay	operazioni su futures
options : apertura	options : chiusura
options : esercizio	oro acquisto metallo
oro carico caveau	oro concessione prestito d'uso
oro estinzione prestito d'uso	oro proroga prestito d'uso
oro vendita metallo	oro contratto a termine
pag. diff. cred. disp con add. c/c	pag. diff. cred. disp con add. c/div
pag. diff. cred. disp con add. c/fin alt	pag. diff. cred. disp con add. c/fin. exp
pag. diff. cred. disp con add. c/fin imp	pag. diff. cred. ric con acc. c/c
pag. diff. cred. ric con acc. c/fin altr	pag. diff. cred. ric con acc. c/fin imp
pag. diff. cred. ric con accr c/fin exp	pag. diff. cred. ric con add. c/div
pag. rimessa a banca add. c/c	pag. rimessa a banca add. c/divisa
pag. rimessa a banca add. c/fin. altri	pag. rimessa a banca add. c/fin. export
pag. rimessa a banca add. c/fin import	pag. rimessa a cliente acc. c/c
pag. rimessa a cliente acc. c/divisa	pag. rimessa a cliente acc. c/fin.altri
pag. rimessa a cliente acc. c/fin.export	pag. rimessa a cliente acc. c/fin.import
pagamenti operaz. titoli/derivati	pagamento affitti
pagamento con carta di credito	pagamento effetti
pagamento pos pagobancomat	pagamento telepass
pagamento utenze aec/aem	pagamento utenze enel
pagamento utenze telefoniche	pagamento utenze trentino servizi
pagamento viacard	precarico banconote al dopo incasso
prelevamento bancomat	prelevamento da libretto dep.risparmio
prelievo contanti da c/c	prelievo da libretto
prelievo gpm	proroga deposito passivo pool
proroga fin pool partecipata	proroga finanziamento
proroga finanziamento pool capofila	proroga sconti
recupero spese our	registrazione credito ricevuto
regolamento infragiornaliero eba	rettifica credito disposto
ricavo di assegni di proprieta	ricavo sconto
ricavo/insoluto eff.scontati client	ricezione assegni da altra banca
ric/insol. effetti scontati a banch	rifiuto escussione da banca
rilascio carnet assegni	ril.carnet libero dlgs 231/07 a.49
rim.assegno est.versam.in c/attesa	rimborso fondi sicav
rimborso gpm	rimborso pagam con carta di credito
rimborso sdd	rimborso spese addebito sdd
rimborso titoli esteri	rimborso utenze
ritenuta fisc. su trasferim. fondi	ritiro doc. cliente acc. c/c
ritiro doc. cliente acc. c/divisa	ritiro doc. cliente acc. c/fin. export
ritiro doc. cliente acc. c/finanz. altri	ritiro doc.ta altra banca
scontati pro solv. e soluto bk	sconto altre tipologie
sconto di effetti paghero	sconto di effetti tratta
sconto di fatture / crediti	sconto di impegni di pagamento
sconto effetti	sconto effetti simest
sconto impegni altra banca	sottoscrizione fondi sicav
sottoscrizione gpm	sottoscrizione polizze assicurative
spese addebito sdd	spese/bolli dossier titoli



stacco cedole	sterilizzazione divisa e fibanca
storno operazione estero	tramitazione assegni sbf banca
tramitazione insoluto ass.sbf banca	trasf deposito passivo
trasferimento rapporti	trasformazione finanziamento
trasformazione mutuo	unipay : disposizione di giro conto altro istituto
unipay : rimborso titoli e/o fondi comuni	unipay: accr. al lordo - contribuenti minimi
unipay: accredito c/c cat.249 da cartasi	unipay: accr.netto per ritenuta 10%
unipay: addebito o/p	unipay: altre spese/commissioni
unipay: blocco fondi add.unico	unipay: blocco fondi bon.multipli
unipay: blocco fondi no stampa	unipay: bonif.ordinario-azimut/enel
unipay: commissioni	unipay: commissioni
unipay: commissioni su ordini permanenti	unipay: f.u.g.
unipay: giroconto (stesso cliente)	unipay: girofondi
unipay: ordinario	unipay: pagamento fattura
unipay: pagamento f23-f24	unipay: pagamento per cassa a seguito estinzione c/c
unipay: penali/spese	unipay: rimborsi rid
unipay: stipendio	unipay: storno bon.agevolaz.fiscale
unipay: storno di giroconti	unipay: storno op.ne ritenuta 4%
unipay: storno ordinario	unipay:azimut conto dinamico ass.
util. cred. disp. reg. c/c	util. cred. disp. reg. c/divisa
util. cred. disp. reg. c/fin. altri	util. cred. disp. reg. c/fin. export
util. cred. disp. reg. c/fin. imp	utilizzo cred. ric. accr. c/c
utilizzo cred. ric. accr. c/divisa	utilizzo cred. ric. accr. c/fin. altri
utilizzo cred. ric. accr. c/fin. exp	utilizzo cred. ric. accr. c/fin imp
variaz. tasso su deposito	variazione singola barra
vendita b/b add. c/divisa	vendita b/b addebito c/c
vendita b/b per cassa	vendita oro con pagamento differito
vendita t/c addebito c/c	vendita t/c addebito c/divisa
vendita t/c in bianco a bcc	vendita t/c per cassa
verif. credito ricevuto	verifica credito disposto
versam. ass su conto	versam. b/b su conto
versamento su libretto	versamento su libretto di deposito

## ALTRO

### Particolarità

- |   |             |
|---|-------------|
| ▪ frequenza estratto conto  | trimestrale |
| ▪ periodicità' di liquidazione e capitalizzazione delle spese     | trimestrale |
| ▪ periodicità' di liquidazione delle competenze a debito          | annuale     |
| ▪ periodicità' di liquidazione delle competenze a credito         | annuale     |
| ▪ imposta di bollo nella misura prevista dalla legge (ove dovuta) | .           |

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto di conto corrente

1. Il Cliente e la Banca hanno diritto di recedere in qualsiasi momento, dandone comunicazione in forma scritta, dal contratto di conto corrente, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. Nel caso, tuttavia, di recesso della Banca sarà comunque dovuto al Cliente

il preavviso di almeno un giorno, e, qualora il Cliente rivesta la qualifica di "consumatore" e di "cliente al dettaglio" un preavviso non inferiore a due mesi. E' fatto salvo il diritto per la Banca nei confronti del cliente "consumatore" o del "cliente al dettaglio" di recedere dal contratto, in deroga al termine di due mesi sopra esposto, dandone comunicazione al Cliente con il preavviso di almeno un giorno, qualora ricorra un giustificato motivo. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto corrente.

2. Qualora la Banca receda dal contratto di conto corrente, essa non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti con data posteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui al comma precedente.

3. Qualora il Cliente receda dal contratto di conto corrente, la Banca, fermo restando quanto disposto al comma precedente, non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti con data anteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui al primo comma del presente articolo.

4. In deroga a quanto previsto nel primo e nel terzo comma del presente articolo, il Cliente, nell'esercitare il diritto di recedere dal contratto, può per iscritto - al fine di disciplinare secondo le proprie esigenze gli effetti del recesso sugli ordini impartiti e sugli assegni tratti - comunicare alla Banca un termine di preavviso ovvero indicare alla stessa gli ordini e gli assegni che intende siano onorati, purché impartiti o tratti in data anteriore al momento in cui il recesso medesimo è divenuto operante.

5. L'esecuzione degli ordini ed il pagamento degli assegni di cui ai commi precedenti vengono effettuati dalla Banca entro i limiti di capienza del conto.

#### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale di conto corrente**

15 giorni lavorativi a decorrere dalla data di riconsegna da parte del titolare di tutti gli strumenti di pagamento connessi al rapporto di conto corrente che siano ancora in suo possesso. Tale tempistica non ha effetto nel caso in cui il titolare del rapporto di conto corrente non provveda a sanare eventuali posizioni debitorie irregolari.

#### **Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie**

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- a mezzo lettera con consegna a mano a fronte del rilascio di ricevuta presso una qualsiasi delle Filiali della Banca;
- a mezzo lettera con invio tramite raccomandata A/R al seguente indirizzo:  
Aletti & C. Banca di Investimento Mobiliare S.p.A. - in breve: Banca Aletti & C. S.p.A.  
Funzione Reclami presso Banco BPM S.p.A.c - Via Polenghi Lombardo, 13 - 26900 Lodi
- a mezzo web, attraverso la sezione "Contattaci" – "Reclami" del sito internet:  
[www.alettibank.it](http://www.alettibank.it)
- a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo:  
[reclamibancari@pec.bancobpmspa.it](mailto:reclamibancari@pec.bancobpmspa.it)

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dalla data di ricevimento del reclamo.

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

- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) istituito in attuazione dell'art. 128-bis del D.Lgs. n. 385/1993; per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria; oppure, in alternativa;
- attivare, anche senza previo esperimento della procedura di reclamo, la procedura di mediazione presso l'Organismo di conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario

Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie – ADR (iscritto nel registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia) in quanto Organismo specializzato nelle controversie Bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale (informazioni sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)). Analoga facoltà è riconosciuta alla Banca.

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

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

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

## LEGENDA

<b>Canone</b>	Quota fissa periodica che include un determinato numero di operazioni gratuite nel periodo di liquidazione previsto.
<b>Cliente al dettaglio</b>	Oltre ai consumatori, le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro imprese, cioè le imprese che occupano meno di dieci addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a due milioni di euro (Sez. I, Cap. 3, Provvedimento Banca d'Italia del 29 luglio 2009).
<b>Cliente consumatore</b>	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta (Sez. I, Cap. 3, Provvedimento Banca d'Italia del 29 luglio 2009).
<b>Cliente non consumatore</b>	I soggetti che non rientrano nelle categorie di cui sopra.
<b>Commissione omnicomprensiva</b>	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
<b>Disponibilità somme versate</b>	Indica il numero di giorni successivi alla data dell'operazione decorsi i quali il cliente può utilizzare le somme accreditate.
<b>Fido o affidamento</b>	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.

<b>IBAN</b>	Acronimo del termine International Bank Account Number che identifica le coordinate bancarie internazionali di un rapporto di conto corrente.
<b>Indicatore Sintetico di Costo (ISC)</b>	Rappresenta il costo indicativo annuo del conto, determinato in base ai profili di operatività individuati da Banca d'Italia. Per i conti correnti con un sistema di tariffazione forfetario (c.d. "a pacchetto") i profili di operatività tipo sono sei, mentre per i conti correnti "a consumo" il profilo è uno e fa riferimento a un'operatività tipo particolarmente bassa. L'ISC di ciascun profilo è calcolato sommando tutte le spese e le commissioni (sia fisse che variabili) previste dal conto corrente, mentre non entrano nel computo gli oneri fiscali e gli eventuali interessi maturati sul conto.
<b>Non residenti</b>	Secondo le disposizioni dell'art. 1, comma 2, del D.P.R. 31/3/1988 n. 148 sono: i cittadini italiani con dimora abituale all'estero; i cittadini italiani con dimora abituale in Italia, limitatamente alle attività di lavoro subordinato prestato all'estero, anche alle dipendenze di persone giuridiche, di associazioni o di organizzazioni senza personalità giuridica residenti, ovvero alle attività di lavoro autonomo o imprenditoriali svolte all'estero in modo non occasionale; le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica che hanno sede in Italia e sede secondaria all'estero, limitatamente alle attività esercitate all'estero con stabile organizzazione; le persone fisiche di cittadinanza estera e dimora abituale all'estero, le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica con sede all'estero, gli apolidi e comunque tutti coloro per i quali non ricorrono gli estremi di residenza in Italia.
<b>Numero operazioni gratuite incluse nel canone/forfait</b>	Indica il numero di operazioni (effettuate nel periodo di liquidazione previsto) ricomprese gratuitamente nel costo del canone/forfait.
<b>Rischio di tasso e cambio</b>	Rischio di variazione del rapporto di cambio tra la divisa estera e l'euro in dipendenza dell'andamento della quotazione sul mercato internazionale dei cambi.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Saldo liquido</b>	Importo che si ottiene sommando algebricamente tutte le operazioni che hanno valuta matura ad una certa data.
<b>Sconfinamento</b>	Somma che la Banca ha accettato di pagare a fronte di un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) impartito dal Cliente in assenza di disponibilità sul suo conto corrente (sconfinamento in assenza di fido). Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile (sconfinamento extra-fido).
<b>Sconfinamento extra-fido</b>	Somma che la Banca ha accettato di pagare a fronte di un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) impartito dal Cliente quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
<b>Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido</b>	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. Tale tipologia di sconfinamento viene anche definita "scoperto".
<b>Scoperto</b>	Termine che identifica lo sconfinamento in assenza di fido.

<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Spese per elaborazione ed invio trasparenza</b>	Spese per l'elaborazione produzione ed invio delle comunicazioni inerenti la trasparenza, distinguendo tra forma cartacea e forma elettronica (es. tramite canale internet).
<b>Spese per elaborazione ed invio trasparenza</b>	Spese per l'elaborazione produzione ed invio delle comunicazioni inerenti la trasparenza, distinguendo tra forma cartacea e forma elettronica (es. tramite canale internet).
<b>Spese per singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>SWIFT</b>	Acronimo di Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications, società multinazionale che gestisce un sistema internazionale di telecomunicazioni tra banche associate per la trasmissione di ordini di bonifico e altre operazioni bancarie.
<b>Tasso creditore annuo</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al lordo delle ritenute fiscali.
<b>Tasso debitore annuo</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione ad uno sconfinamento. Gli interessi sono addebitati sul conto.
<b>Tasso di cambio (fonte di riferimento)</b>	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura.
<b>Valuta Forex</b>	Valuta internazionale di regolamento corrispondente a 2 giorni lavorativi internazionali.
<b>Valuta sui prelievi</b>	Numero di giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
<b>Valuta sui versamenti</b>	Numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.