

CONTO MULTICURRENCY

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BPER Banca S.p.A.

Sede legale e amministrativa in Via San Carlo 8/20 – 41121 Modena

Telefono 059/2021111 (centralino) - Fax 059/2021333

Indirizzo email bpergroup@bper.it / sito internet www.bper.it

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 4932

Codice Fiscale e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese: 01153230360

Società appartenente al Gruppo Iva BPER Banca Partita Iva 03830780361

Gruppo bancario BPER Banca S.p.A. – 5387.6

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Aderente al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie

Aderente all'Arbitro Bancario Finanziario

La banca è soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia.

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente e' 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 e' un prodotto sicuro. Il rischio principale e' il rischio di controparte, cioe' l'eventualita' che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Il conto corrente rientra nell'ambito di applicazione delle norme disciplinanti il bail-in, inteso come la riduzione o la conversione in capitale dei diritti degli azionisti e dei creditori, introdotto dal D. Lgs. 16 novembre 2015, n. 180, emanato in attuazione della direttiva 2014/59 /UE che istituisce un regime armonizzato nell'ambito dell'Unione Europea in tema di prevenzione e gestione delle crisi delle banche e delle imprese di investimento. In particolare, risultano esclusi dal bail-in i depositi protetti, ossia i depositi ammissibili al rimborso che non superano il limite di rimborso da parte del sistema di garanzia dei depositanti previsto dall'art. 96-bis.1, comma 3, del Testo Unico Bancario, attualmente pari a 100.000,00 euro per ciascun depositante (salvi i casi di cui al comma 4 del medesimo articolo). La Banca aderisce al sistema di garanzia dei depositanti denominato Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun depositante una copertura fino al limite massimo di 100.000,00 euro. Il conto corrente rientra tra i depositi protetti che beneficiano di tale copertura.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di piu': La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della banca www.bper.it.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL "CONTO MULTICURRENCY"

Il "Conto Multicurrency" è un conto corrente che permette di gestire denaro in divisa estera diversa dall'euro, consentendo l'operatività in più valute, mantenendo un unico rapporto di conto. Il cliente, al momento dell'apertura del conto, sceglie la "divisa principale" in cui opererà il conto, ferma restando la possibilità di operare nelle altre divise estere previste ("divise secondarie").

Le divise nelle quali è prevista l'operatività del conto multicurrency sono: USD = dollari americani, GBP = sterline inglesi, JPY = yen giapponesi, CHF = franchi svizzeri, CAD = dollari canadesi, DKK = corone danesi, NOK = corone norvegesi, SEK = corone svedesi, HUF = fiorini ungheresi, PLN = zloty polacchi, CZK = corone della Repubblica Ceca, AUD = dollari australiani, NZD = dollari neozelandesi, SGD = dollari di Singapore, HKD = dollari Hong Kong, ZAR = rand sudafricani, INR = rupie indiane, HRK = kuna croata, TRY = nuove lire turche, ISK = corone islandesi, MXN = pesos messicani, RON= nuovo leu rumeno, CNY= yuan renminbi cinese.

Il tasso creditore viene riconosciuto ed applicato unicamente alle seguenti divise: USD = dollari americani, GBP = sterline inglesi, JPY = yen giapponesi, CHF = franchi svizzeri, CAD = dollari canadesi, AUD = dollari australiani.

Il cliente può effettuare versamenti di divise estere, ricevere bonifici, nonché effettuare prelievi, trarre assegni e disporre pagamenti per bonifici nei limiti del saldo disponibile.

Sul conto multicurrency possono essere regolate anche altre operazioni bancarie, quali ad esempio, i finanziamenti import, i finanziamenti export, i finanziamenti non correlati, gli incassi ed i pagamenti.

Il conto non supporta l'emissione e l'operatività di carte di debito e di carte di credito e non prevede la gestione delle seguenti operazioni di pagamento: Ri.Ba, M.A.V., R.A.V., Bollettini Bancari, SEPA Credit Transfer e Ordini di Pagamento in via continuativa quali bonifici ripetitivi e addebiti diretti (servizio SEPA Direct Debit).

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse, commissioni e spese) ove contrattualmente previsto;
- utilizzo fraudolento da parte di terzi del libretto di assegni, nel caso di smarrimento o sottrazione e di eventuali atti dispositivi apparentemente riferibili al cliente; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del libretto degli assegni e dei relativi moduli di richiesta;
- rimborso alla banca dell'importo degli assegni accreditati, in caso di mancato incasso degli stessi;
- rischio di variazioni sfavorevoli per il cliente del tasso d'interesse in relazione all'andamento del parametro di indicizzazione fissato contrattualmente;
- rischio di cambio in caso di fluttuazioni di cambio sfavorevoli per il cliente e rischio paese;
- rischio di controparte: a fronte di questo rischio è prevista una copertura, nei limiti di importo di € 100.000,00 per ciascun correntista, delle disponibilità risultanti dal conto, per effetto dell'adesione della banca al sistema di garanzia dei depositi sopra indicato.

CARATTERISTICHE SPECIFICHE

| | |
|---|---|
| A chi è rivolto | <i>Il CONTO MULTICURRENCY si rivolge a clienti non consumatori che intendono costituire e/o mantenere disponibilità in divisa estera, da utilizzare nell'ambito della propria attività economica o professionale.</i> |
| Cosa fare per attivarlo | <i>Presentarsi presso qualsiasi filiale della Banca. Non è necessario alcun versamento minimo iniziale.</i> |
| A chi rivolgersi per ulteriori informazioni | <i>Presso tutte le filiali della Banca.</i> |

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO

| | |
|--------------------------------|--------------|
| SPESE PER L'APERTURA DEL CONTO | Non previste |
|--------------------------------|--------------|

SPESE FISSE

GESTIONE LIQUIDITA'

| | |
|--|------------|
| CANONE ANNUO | 25,00 Euro |
| NUMERO DI OPERAZIONI INCLUSE NEL CANONE ANNUO | 0 |
| SPESE ANNUE PER CONTEGGIO INTERESSI E COMPETENZE | 0,00 Euro |

SERVIZI DI PAGAMENTO

| | |
|---|---------------|
| CANONE ANNUO CARTA DI DEBITO NAZIONALE | Non collocata |
| CANONE ANNUO CARTA DI DEBITO INTERNAZIONALE (PANAEUROPEO) 'BPERCARD V-PAY CONTACTLESS' CIRCUITO V-PAY | Non prevista |

| | |
|--|---------------|
| CANONE ANNUO CARTA DI CREDITO "BPERCARD CLASSIC" | Non prevista |
| CANONE ANNUO CARTA MULTIFUNZIONE | Non collocata |

INTERNET BANKING

CANONE ANNUO PER SERVIZIO MULTICANALITA' - SMART WEB E SMART MOBILE

| | |
|-------------------------------|--------------|
| PROFILO INFORMATIVO (INFO) | Non previsto |
| PROFILO DISPOSITIVO (DISPO +) | Non previsto |

SPESE VARIABILI**GESTIONE LIQUIDITA'**

| | |
|---|-----------|
| REGISTRAZIONE DI OGNI OPERAZIONE NON INCLUSA NEL CANONE (SI AGGIUNGE AL COSTO DELL'OPERAZIONE) SPESA PER OGNI SCRITTURA | 2,00 Euro |
| INVIO ESTRATTO CONTO (CARTACEO) | 0,00 Euro |
| INVIO ESTRATTO CONTO ONLINE (OVE SIA STATO ATTIVATO IL SERVIZIO) | 0,00 Euro |

SERVIZI DI PAGAMENTO**CARTE BANCOMAT**

PRELIEVO SPORTELLLO AUTOMATICO PRESSO BANCHE GRUPPO BPER (CIRCUITO BANCOMAT)

| | |
|----------------------------------|--------------|
| NEI GIORNI NON FESTIVI | Non previsto |
| NEI GIORNI FESTIVI DI CALENDARIO | Non previsto |

PRELIEVO SPORTELLLO AUTOMATICO PRESSO ALTRE BANCHE

| | |
|---|--------------|
| PRELIEVO SPORTELLLO AUTOMATICO PRESSO ALTRA BANCA IN ITALIA (CIRCUITO BANCOMAT - CARTA V-PAY) | Non previsto |
| PRELIEVO SPORTELLLO AUTOMATICO PRESSO ALTRA BANCA IN ITALIA (CIRCUITO V-PAY - CARTA V-PAY) | Non previsto |

BONIFICI SEPA (SEPA CREDIT TRANSFERT - S.C.T.)

| | |
|--|--------------|
| BONIFICO, IN EURO O IN CORONE SVEDESI O IN LEI RUMENI, VERSO ITALIA E UE SENZA LIMITE DI IMPORTO CON ADDEBITO IN C/C | Non previsto |
|--|--------------|

DOMICILIAZIONE UTENZE

| | |
|---|--------------|
| SALVO ACCORDI MIGLIORATIVI CON SINGOLI ENTI CREDITORI COME DA SPECIFICO ELENCO PUBBLICATO DALLA BANCA | Non previste |
|---|--------------|

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

INTERESSI CREDITORI

| | |
|---|---|
| TASSO CREDITORE ANNUO SULLE SOMME DEPOSITATE IN USD | parametro: LIBOR 1M ARROTOND. 0,05 SUP AGGIORN. MENSILE spread: - 2,0000 Punti tasso finito attualmente applicato pari a 0,0250 % |
| TASSO CREDITORE MINIMO (USD) | 0,0250 % |
| TASSO CREDITORE ANNUO SULLE SOMME DEPOSITATE IN JPY | parametro: LIBOR 1M ARROTOND. 0,05 SUP AGGIORN. MENSILE spread: - 2,0000 Punti tasso finito attualmente applicato pari a 0,0250 % |
| TASSO CREDITORE MINIMO (JPY) | 0,0250 % |
| TASSO CREDITORE ANNUO SULLE SOMME DEPOSITATE IN GBP | parametro: LIBOR 1M ARROTOND. 0,05 SUP AGGIORN. MENSILE spread: - 2,0000 Punti tasso finito attualmente applicato pari a 0,0250 % |
| TASSO CREDITORE MINIMO (GBP) | 0,0250 % |
| TASSO CREDITORE ANNUO SULLE SOMME DEPOSITATE IN CHF | parametro: LIBOR 1M ARROTOND. 0,05 SUP AGGIORN. MENSILE spread: - 2,0000 Punti tasso finito attualmente applicato pari a 0,0250 % |
| TASSO CREDITORE MINIMO (CHF) | 0,0250 % |
| TASSO CREDITORE ANNUO SULLE SOMME DEPOSITATE IN CAD | parametro: LIBOR 1M ARROTOND. 0,05 SUP AGGIORN. MENSILE spread: - 2,0000 Punti tasso finito attualmente applicato pari a 0,0250 % |
| TASSO CREDITORE MINIMO (CAD) | 0,0250 % |
| TASSO CREDITORE ANNUO SULLE SOMME DEPOSITATE IN AUD | parametro: LIBOR 1M ARROTOND. 0,05 SUP AGGIORN. MENSILE spread: - 4,0000 Punti tasso finito attualmente applicato pari a 0,0250 % |

| | |
|--|----------|
| TASSO CREDITORE MINIMO (AUD) | 0,0250 % |
| TASSO CREDITORE ANNUO SULLE SOMME DEPOSITATE IN: DKK, NOK, SEK, HUF, PLN , CZK, NZD, SGD, HKD, ZAR, INR, HRK, TRY, ISK , MXN, RON, CNY | 0,0000 % |

FIDI E SCONFINAMENTI**FIDI**TASSO DEBITORE ANNUO NOMINALE SULLE SOMME UTILIZZATE
TASSO ENTRO IL FIDO

| | |
|-------|--------------|
| TASSO | Non previsto |
|-------|--------------|

COMMISSIONE ONNICOMPENSIVA
(COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI - C.D.F)

| | |
|---------------------|--------------|
| APERTURA DI CREDITO | Non previsto |
|---------------------|--------------|

SCONFINAMENTO EXTRA - FIDOTASSO DEBITORE ANNUO NOMINALE SULLE SOMME UTILIZZATE
TASSO OLTRE IL FIDO

| | |
|-------|--------------|
| TASSO | Non previsto |
|-------|--------------|

COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE (IN PRESENZA DI FIDO)

| | |
|---------------------|--------------|
| IMPORTO COMMISSIONE | Non prevista |
|---------------------|--------------|

SCONFINAMENTO IN ASSENZA DI FIDOTASSO DEBITORE ANNUO NOMINALE SULLE SOMME UTILIZZATE
TASSO DI SCONFINAMENTO

| | |
|--|---|
| TASSO DEBITORE ANNUO SULLE SOMME UTILIZZATE IN USD | parametro: LIBOR 1M ARROTOND. 0,05 SUP AGGIORN. MENSILE spread: + 11,0000 Punti tasso finito attualmente applicato pari a 11,1500 % |
| TASSO DEBITORE MASSIMO (USD) | 12,0000 % |
| TASSO DEBITORE ANNUO SULLE SOMME UTILIZZATE IN JPY | parametro: LIBOR 1M ARROTOND. 0,05 SUP AGGIORN. MENSILE spread: + 11,0000 Punti tasso finito attualmente applicato pari a 10,9000 % |
| TASSO DEBITORE MASSIMO (JPY) | 12,0000 % |
| TASSO DEBITORE ANNUO SULLE SOMME UTILIZZATE IN GBP | parametro: LIBOR 1M ARROTOND. 0,05 SUP AGGIORN. MENSILE spread: + 11,0000 Punti tasso finito attualmente applicato pari a 11,0500 % |
| TASSO DEBITORE MASSIMO (GBP) | 12,0000 % |
| TASSO DEBITORE ANNUO SULLE SOMME UTILIZZATE IN CHF | parametro: LIBOR 1M ARROTOND. 0,05 SUP AGGIORN. MENSILE spread: + 11,0000 Punti tasso finito attualmente applicato pari a 10,1500 % |
| TASSO DEBITORE MASSIMO (CHF) | 12,0000 % |
| TASSO DEBITORE ANNUO SULLE SOMME UTILIZZATE IN CAD | parametro: LIBOR 1M ARROTOND. 0,05 SUP AGGIORN. MENSILE spread: + 11,0000 Punti tasso finito attualmente applicato pari a 11,3000 % |
| TASSO DEBITORE MASSIMO (CAD) | 12,0000 % |
| TASSO DEBITORE ANNUO SULLE SOMME UTILIZZATE IN AUD | parametro: LIBOR 1M ARROTOND. 0,05 SUP AGGIORN. MENSILE spread: + 7,5000 Punti tasso finito attualmente applicato pari a 7,7500 % |
| TASSO DEBITORE MASSIMO (AUD) | 12,0000 % |

COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (IN ASSENZA DI FIDO)

| | |
|---------------------|--------------|
| IMPORTO COMMISSIONE | Non prevista |
|---------------------|--------------|

DISPONIBILITA' SOMME VERSATE

DISPONIBILITA' SOMME VERSATE ALLO SPORTELLLO E AGLI ATM ABILITATI

| | |
|--|-----------------------|
| CONTANTI | + 0 Giorni Lavorativi |
| ASSEGNI CIRCOLARI STESSA BANCA | Non emessi |
| ASSEGNI BANCARI STESSA FILIALE | + 1 Giorni Lavorativi |
| ASSEGNI BANCARI ALTRA FILIALE | + 4 Giorni Lavorativi |
| ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI ISTITUTI - VAGLIA BANCA D'ITALIA | + 4 Giorni Lavorativi |
| ASSEGNI BANCARI ALTRI ISTITUTI SU PIAZZA | + 4 Giorni Lavorativi |
| ASSEGNI BANCARI FUORI PIAZZA, VAGLIA E ASSEGNI POSTALI | + 4 Giorni Lavorativi |
| RIACCREDITO - ATTESA ESITO ASSEGNO | + 4 Giorni Lavorativi |

| | |
|---------------------------|-----------------------------------|
| PERIODICITA' DI CONTEGGIO | Annuale e alla chiusura del conto |
|---------------------------|-----------------------------------|

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/196), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della Banca (www.bper.it)

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Non previsto

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'****SPESE DI TENUTA CONTO**

| | |
|---|-----------|
| RECUPERO SPESE PER INVIO COMUNICAZIONI PERIODICHE (CARTACEE) | 0,90 Euro |
| RECUPERO SPESE PER INVIO COMUNICAZIONI PERIODICHE ONLINE (OVE SIA STATO ATTIVATO IL SERVIZIO) | 0,00 Euro |
| PERIODICITA' INVIO DOCUMENTO DI SINTESI | Annuale |
| PERIODICITA' INVIO ESTRATTO CONTO | Mensile |

REMUNERAZIONE DELLE GIACENZE

| | |
|---|--|
| DIVISORE PER CALCOLO INTERESSI | Solare per GBP - Commerciale per tutte le altre divise |
| RITENUTA FISCALE SUGLI INTERESSI (SE E IN QUANTO DOVUTA, VERRA' RECUPERATA NELLA MISURA TEMPO PER TEMPO PREVISTA DALLA LEGGE) | 26% |

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

BONIFICO IN PARTENZA
BONIFICO IN C/FINANZIAMENTO
NEGOZIAZIONE BONIFICO
PAGAMENTO DOC.IMPORT
LIQUIDAZIONE R/D EXPORT
ACCENSIONE FINANZIAMENTO
ESTINZIONE FINANZIAMENTO
PROROGA FINANZIAMENTO
ACCENSION FIN. IMPORT A C/VAL
ACCENSIONE FINANZ. A NON RES
PAGAMENTO CREDITO IMPORT
INCASSO CREDITO CON ACCREDITO IN CONTO
CLIENTI - ACQUISTI A PRONTI
CLIENTI - VENDITE A PRONTI
BONIFICI TRA CLIENTI - A CONTO
RETTIFICHE VALUTA - CLIENTI
ACCENSIONE DEPOSITO VINCOLATO
PROROGA DEPOSITO CON LIQ. INT.
PROROGA DEPOSITO CON CAPITALIZ
ESTINZIONE DEPOSITO VINCOLATO
LIQUIDAZIONE ACQUISTO A TERMIN
LIQUIDAZIONE VENDITA A TERMINE
ACCREDITO C/TRANSITORIO
ADDEBITO C/TRANSITORIO
ADD.ASS.INSOLUTI EX ADD.DIRETT
RECUPERO SPESE E/O COMM.NI
ACCREDITO SPESE E/O COMM.NI

STORNO CONTABILE OP.NE
SOLO CONTAB. PER INTERF. TITOL
SOLO CONTABILE
STORNO A VECCHIO
ADDEBITO BOLLI
ADDEBITO INTERESSI ANATOCIS
BONIFICO SINGOLO ESTERO DA TP
BON.SINGOLO ESTERO IN C/ATTESA
BONIF. SINGOLO ESTERO INTERNO
BON.ESTERO ADDEB. C/FINANZIAM.
DEST BON DA DIST V ALTRA BANCA
DEST BON DA DIST V CONTI INTER
BON. ENTRATA ESTERO CON ACCR. DIRETTO
DISTINTA TP CON ADDEBITO UNICO
DISTINTA BATCH CON ADD.UNICO
BONIFICO SINGOLO SEPA TP
DESTINAZ. BON. SEPA IN ENTRATA
STORNO OPERAZIONE PUB
RETTIFICA DISTINTA PUB
VERSAMENTI BB/ASS. SU C/ESTERO
PRELIEVI BB DA C/ESTERO
OPERAZIONI A VECCHIO
BONIFICO TRA CLIENTI - IMPORT
ACQUISTO DIVISA A PRONTI
VENDITA DIVISA A PRONTI
NEGOZIAZIONE C/ATTESA
NEGOZIAZIONE ASSEGNI

ALTRO

| | |
|--|---------------------------|
| COMMISSIONI DI INTERVENTO PER OPERAZIONI IN EURO (ESCLUSO ACCENSIONI, RIMBORSI E TRASFORMAZIONI DI FINANZIAMENTI DENOMINATI IN EURO) | 0,2180 % minimo 1,64 Euro |
| COMMISSIONI DI INTERVENTO PER OPERAZIONI IN ALTRE DIVISE | 0,2180 % minimo 1,64 Euro |
| CONVERSIONE IN EURO O ALTRA DIVISA | 5,36 Euro |

VALUTE**CONTO CORRENTE**

| | |
|---|------------------------------|
| VERSAMENTO BANCONOTE NELLA DIVISA DEL CONTO | Data versamento |
| PRELEVAMENTI E ALTRE DISPOSIZIONI | Data prelievo / disposizione |
| CONVERSIONE IN EURO O ALTRA DIVISA | 0 Giorni Lavorativi |

ASSEGNI**COMMISSIONI**

| | |
|----------------------------|-----------|
| SPESA NEGOZIAZIONE ASSEGNI | 7,62 Euro |
|----------------------------|-----------|

| | |
|--|------------|
| COMMISSIONI SUGLI ASSEGNI NEGOZIATI: SEGNALAZIONE DI IMPAGATO E RESTITUZIONE ASSEGNO (OLTRE A SPESE RECLAMATE DA BANCA ESTERA) | 17,95 Euro |
| ADDEBITO ASSEGNI - RESIDENTI | 5,36 Euro |
| ADDEBITO ASSEGNI - NON RESIDENTI | 5,36 Euro |
| EMISSIONE DI ASSEGNO CIRCOLARE IN DIVISA | 13,60 Euro |
| ASSEGNO IMPAGATO - PROTESTATO - IRREGOLARE EMESSO DAL CORRENTISTA | 17,95 Euro |

SPESE SERVIZIO CASH LETTER

| DIVISA ASSEGNO - PAESE | VALORE |
|--|--------|
| AUD AU (Dollaro australiano - Australia) | 16,00 |
| CAD CA (Dollaro canadese - Canada) | 0,06 |
| CHF CH (Franco svizzero - Svizzera) | 0,86 |
| EUR AD (Euro - Andorra) | 10,00 |
| EUR AT (Euro - Austria) | 5,00 |
| EUR BE (Euro - Belgio) | 5,00 |
| EUR CH (Euro - Svizzera) | 0,70 |
| EUR DE (Euro - Germania) | 5,00 |
| EUR ES (Euro - Spagna) | 1,80 |
| EUR FR (Euro - Francia) | 0,75 |
| EUR GB (Euro - Gran Bretagna) | 5,00 |
| EUR GR (Euro - Grecia) | 10,00 |
| EUR LU (Euro - Lussemburgo) | 10,00 |
| EUR NL (Euro - Olanda) | 10,00 |
| EUR PT (Euro - Portogallo) | 5,00 |
| EUR SE (Euro - Svezia) | 10,00 |
| GBP GB (Sterline - Regno Unito) | 5,00 |
| SEK SE (Corona Svedese - Svezia) | 100,00 |
| USD US (Dollari americani - Stati Uniti) | 6,00 |

VALUTE DI ACCREDITO

| | |
|---|----------------------|
| ASSEGNI IN EURO TRATTI SU BANCHE ESTERE | 15 Giorni Calendario |
| ASSEGNI IN DIVISA TRATTI SU NOSTRA BANCA | 2 Giorni Lavorativi |
| ASSEGNI IN DIVISA TRATTI SU BANCHE ITALIANE | 15 Giorni Calendario |
| ASSEGNI EMESSI IN DIVISA DIVERSA DA QUELLA DEL PAESE TRASSATO | 18 Giorni Calendario |
| ASSEGNI EMESSI NELLA DIVISA DEL PAESE TRASSATO | 6 Giorni Lavorativi |

VALUTE DI ADDEBITO

| | |
|---|----------------|
| ASSEGNI IN EURO O ALTRA DIVISA EMESSI DAL CORRENTISTA | Data emissione |
|---|----------------|

| | |
|-----------------------------|-------------------------------|
| ASSEGNO COMUNICATO IMPAGATO | Valuta accreditato originario |
|-----------------------------|-------------------------------|

BONIFICI**COMMISSIONI**

| | |
|--|------------|
| SPESA PER TRASFERIMENTO VIA SWIFT | 13,05 Euro |
| SPESA PER TRASFERIMENTO DA CANALI TELEMATICI | 9,25 Euro |
| BONIFICI SU FILIALI NOSTRA BANCA | 6,46 Euro |
| ACCREDITO BONIFICO DALL'ESTERO | 7,62 Euro |
| MAGGIORAZIONE ECUAGIROS | 4,00 Euro |
| MAGGIORAZIONE PER ACCREDITO BONIFICO IN USD | 8,44 Euro |

SPESE RELATIVE AL SERVIZIO

| | |
|------------------------------------|------------|
| SPESE DI RIFIUTO CARTACEO | 10,00 Euro |
| SPESE DI RIFIUTO TELEMATICO | 0,50 Euro |
| RETURN/RECALL MINORE DI 500 EURO | 0,00 Euro |
| RETURN/RECALL MAGGIORE DI 500 EURO | 0,00 Euro |

VALUTE DI ACCREDITO

| | |
|---------------------------|--|
| BONIFICI ESTERI | 2 Giorni Lavorativi |
| BONIFICI TRANSFRONTALIERI | Giorno di ricezione dei fondi da parte della banca |

VALUTE DI ADEBITO

| | |
|--------------------|---------------------|
| BONIFICI IN EURO | 0 Giorni Lavorativi |
| BONIFICI IN VALUTA | 0 Giorni lavorativi |

ONERI DI LEGGE

IMPOSTA DI BOLLO

| | |
|--|--|
| IMPOSTA DI BOLLO SU E-C (ANNUALE) NELLA MISURA TEMPO PER TEMPO PREVISTA DALLA LEGGE ATTUALMENTE PARI A EURO 34,20 PER PERSONE FISICHE E EURO 100,00 PER SOGGETTI DIVERSI DA PERSONE FISICHE | |
| IMPOSTA DI BOLLO SU E-C CONTI DEDICATI ESCLUSIVAMENTE AL COMPIMENTO DELLE OPERAZIONI CONNESSE CON LA PRESTAZIONE DEL SERVIZIO DI INVESTIMENTO DI GESTIONE DI PORTAFOGLI DA PARTE DELL'INTERMENDIARIO GESTORE PRESCELTO DAL CLIENTE Calcolo bollo in base alle logiche delle gestioni patrimoniali | |

TASSO DI CAMBIO

La Banca applica la quotazione denaro/lettera rilevata sul mercato delle valute nel momento di esecuzione dell'operazione (c.d. cambio "al durante"). In assenza di una quotazione ufficiale, i cambi per le operazioni in divisa diversa dall'Euro vengono continuamente aggiornati dal sistema informativo della Banca nel corso della giornata. Il cambio applicabile alle operazioni viene fornito dal personale della Filiale previa semplice richiesta della clientela.

LISTINO CAMBI

Per le operazioni in valuta, sul prezzo corrente di mercato vengono applicati gli scarti massimi di seguito espressi in percentuale:

| | | | |
|------------------------------|-------|----------------------------|--------|
| USD (Dollaro Usa) | 0,35% | ISK (Corona Islandese) | 20,00% |
| GBP (Sterlina Inglese) | 0,35% | LTL (Litas Lituana) | 0,65% |
| DKK (Corona Danese) | 0,35% | NZD (Dollaro Neozelandese) | 0,65% |
| CAD (Dollaro Canadese) | 0,37% | SGD (Dollaro Singapore) | 0,65% |
| JPY (Yen Giapponese) | 0,35% | TND (Dinaro Tunisino) | 0,85% |
| CHF (Franco Svizzero) | 0,35% | TRY (Lira Turca) | 0,65% |
| NOK (Corona Norvegese) | 0,37% | ZAR (Rand Sudafricano) | 0,65% |
| SEK (Corona Svedese) | 0,37% | MYR (Ringgit Malese) | 0,85% |
| AUD (Dollaro Australiano) | 0,35% | HKD (Dollaro Hong Kong) | 0,65% |
| CZK (Corona Repubblica Ceca) | 0,65% | INR (Rupia Indiana) | 0,85% |
| HRK (Kuna Croazia) | 0,65% | MAD (Dirham Marocchino) | 0,85% |
| HUF (Forino Ungherese) | 0,65% | MXN (Peso Messicano) | 0,65% |
| PLN (Zloty Polonia) | 0,65% | | |

RECESSO E RECLAMI**Recesso dal contratto**

Il Contratto di conto corrente è a tempo indeterminato. Il recesso dal rapporto di conto corrente determina il recesso dai servizi di pagamento ad esso accessori.

Il **Ciente** ha facoltà di recedere dal rapporto di conto corrente senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione per iscritto alla Banca, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

La **Banca** può recedere dal rapporto di conto corrente, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con un preavviso di 2 mesi.

Qualora il Cliente rivesta la qualifica di Impresa, la Banca può recedere dal rapporto di conto corrente, dandone comunicazione per iscritto, con un preavviso di 15 giorni.

La Banca, qualsiasi qualifica rivesta il Cliente, ha in ogni caso la facoltà di recedere, qualora sussista un giustificato motivo, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

Alla data di efficacia del recesso si determina l'obbligo per ognuna delle parti di provvedere al pagamento immediato, in favore dell'altra, di tutto quanto risulti dovuto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto corrente, che dovrà avvenire entro il termine massimo di 15 giornate operative, dalla data nella quale risulteranno essersi verificati tutti i seguenti necessari presupposti: restituzione di tutti gli strumenti di pagamento a valere sul conto corrente; conclusione di eventuali operazioni in corso.

Per la contabilizzazione del saldo di estinzione, la Banca tiene conto del regolamento delle eventuali operazioni ancora in corso effettuate dal Cliente con assegni, carte di pagamento, Telepass, Viacard o con altro.

Le disposizioni sopra riportate in ordine ai tempi di chiusura del conto corrente non si applicano nell'ipotesi di cessazione del rapporto a seguito di successione.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso la Direzione Generale, **Via San Carlo 8/20, Modena**, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

In caso di reclami aventi ad oggetto servizi di pagamento, la Banca si pronuncia entro 15 giornate operative dalla ricezione del medesimo; in situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il predetto termine, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

Il cliente può inoltre consultare la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario – ABF disponibile sul sito internet della Banca (www.bper.it) nella sezione dedicata alla Trasparenza.

L'Arbitro Bancario Finanziario è articolato sul territorio nazionale nei seguenti Collegi:

Milano decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in, Friuli-Venezia Giulia, Lombardia, Trentino-Alto Adige e Veneto.

Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5, 20123 Milano, tel. 02 72424246.

Torino decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Piemonte, Liguria e Valle d'Aosta.

Segreteria tecnica del Collegio di Torino, Via Arsenale 8, 10121 Torino, tel. 011 5518590.

Bologna decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Emilia-Romagna e Toscana,

Segreteria tecnica del Collegio di Bologna, Piazza Cavour, 6, 40124 Bologna, tel. 051 6430120.

Roma decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Abruzzo, Lazio, Marche, Umbria, oppure in uno Stato estero.

Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e, 00187 Roma, tel. 06 47929235.

Napoli decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Campania e Molise.

Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71, 80133 Napoli, tel. 081 7975350.

Bari decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Basilicata, Calabria, Puglia.

Segreteria tecnica del Collegio di Bari, Corso Cavour 4, 70121 Bari, tel. 080 5731510.

Palermo decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Sicilia e Sardegna.

Segreteria tecnica del Collegio di Palermo, Via Cavour, 131/A, 90133 Palermo, tel. 091 6074310.

Il Cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

Conciliazione

Il cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54

LEGENDA

| | |
|---|--|
| Bonifico SEPA (Sepa Credit Transfer – S.C.T.) | I bonifici SEPA si basano su uno schema di pagamento interbancario definito a livello pan-europeo che definisce una serie di regole e procedure comuni per i bonifici denominati in euro. |
| Calendario internazionale Forex | Calendario internazionale dei giorni lavorativi sul mercato dei cambi delle diverse divise, stabilito dall'associazione internazionale tra i cambiisti denominata Forex. |
| Canone trimestrale | Spese fisse per la gestione del conto. |
| Codice IBAN (International Banking Account Number) | E' il numero internazionale che identifica ciascun conto bancario. E' composto da una serie di numeri e lettere che identificano, in maniera standard, il Paese in cui è tenuto il conto, la banca, lo sportello e il conto corrente del destinatario del bonifico. |
| Commissione di istruttoria veloce (C.I.V.) | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. |
| Commissione onnicomprensiva | 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. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| Fido o affidamento | Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile. |
| Giornata operativa | Il giorno in cui il Prestatore di Servizi di Pagamento coinvolto nell'esecuzione di un'Operazione di Pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento stessa. |
| Numero di operazioni incluse nel canone trimestrale | È il numero complessivo di operazioni il cui costo è incluso nel canone trimestrale. Nel caso di apertura e chiusura del rapporto, ovvero in caso di variazione delle condizioni applicate, il numero di operazioni incluse è rapportato al numero di mesi di utilizzo del conto corrente nel corso del trimestre. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Saldo "liquido" | Per saldo liquido si intende il saldo determinato dalla differenza tra le operazioni a debito e quelle a credito, ordinate in base alla valuta e per le quali quest'ultima è anteriore o coincidente con la data di determinazione del saldo stesso. |
| 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. |
| S.E.P.A. (Single Euro Payments Area - Area Unica dei pagamenti in Euro) | Area che ricomprende tutti i pagamenti in euro effettuati all'interno degli Stati Membri dell'Unione Europea (UE), con l'aggiunta dell'Islanda, della Norvegia, del Liechtenstein, della Svizzera, della Repubblica di San Marino, del Principato di Monaco, delle Dipendenze della Corona Britannica, del Principato di Andorra e della Città del Vaticano. |
| Spesa singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. |
| Spese 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. |

| | |
|---|--|
| Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) | Indica il costo totale su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. |
| 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 al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto. |
| Tasso debitore "di sconfinamento" | Il tasso debitore "di sconfinamento" rileva e trova applicazione sul saldo debitore del conto in caso di utilizzo a debito in assenza di affidamento, tenuto conto del saldo per valuta (c.d. saldo liquido). Il tasso debitore "di sconfinamento" non si applica in presenza di sconfinamento solo sul saldo per valuta (c.d. saldo liquido). |
| Tasso debitore "entro il fido" | Il tasso debitore "entro il fido", con i relativi limiti di importo, qualora valorizzati, rileva e trova applicazione solo in presenza e fino a concorrenza dell'affidamento eventualmente concesso, tenendo conto del saldo per valuta (c.d. saldo liquido). |
| Tasso debitore "oltre il fido" | Il tasso debitore "oltre il fido" rileva e trova applicazione sulla parte del saldo debitore del conto eccedente l'affidamento eventualmente concesso, tenendo conto del saldo per valuta (c.d. saldo liquido). Il tasso debitore "oltre il fido" non si applica in presenza di sconfinamento solo sul saldo per valuta (c.d. saldo liquido). |
| 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 e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. |
| Tasso massimo | Tasso al di sopra del quale il tasso indicizzato non potrà salire, indipendentemente dall'andamento del parametro di indicizzazione applicato. |
| Tasso minimo | Tasso al di sotto del quale il tasso indicizzato non potrà scendere, indipendentemente dall'andamento del parametro di indicizzazione applicato. |
| Valute sui prelievi | Numero dei 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. |
| Valute sui versamenti | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |

Prodotto offerto fuori sede

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

Indirizzo

Telefono

Qualifica
(nel caso di soggetti iscritti in albi o elenchi, indicare anche gli estremi dell'iscrizione)

Dichiarazione del cliente cui viene consegnato il presente foglio informativo unitamente alla Guida relativa all'accesso ai meccanismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie (Guida ABF) e al Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti..

Data _____

Firma per avvenuta ricezione
