

CONTO CORRENTE PREMIUM CORPORATE**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca Sistema S.p.A.

Sede legale e amministrativa Largo Augusto 1/A, ang. Via Verziere 13, 20122 Milano

Numero verde 800 691 629 (attivo dal lunedì al venerdì dalle ore 8.30 alle ore 18.00)

Per chiamate dall'estero telefono: +39 02 802801

Fax: +39 02 72093979

Codice ABI: 03158.3

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5451

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Sistema - iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3158

Codice Fiscale e Partita IVA 12870770158 - Capitale sociale € 9.650.526,24 i.v.

Sottoposta all'Attività di Vigilanza della Banca d'Italia

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Sito internet www.bancasistema.it

E-mail info@bancasistema.it

DA COMPILARE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE:

Nome e Cognome/Ragione Sociale:

Indirizzo/Tel/E-mail:

Qualifica:

Iscrizione ad Albi o Elenchi/Numero:

CHE COSA È IL CONTO CORRENTE

Il Conto Corrente Premium Corporate 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).

Al Conto Corrente Premium Corporate sono collegati altri servizi quali il rilascio di una carta di debito e i bonifici (SEPA - extra SEPA).

Possono aprire un Conto Corrente Premium Corporate le persone giuridiche con sede legale italiana che non siano banche, assicurazione, SGR, SICAV, SIM, Società Finanziarie e Fondazioni Bancarie.

Sono esclusi e non possono essere quindi attivati i seguenti servizi:

- Convenzione di Assegno;
- Rilascio di Carta di Credito;
- Apertura di credito (fido);
- Pagamento Ricevuta Bancaria;
- Addebiti Diretti;
- Pagamento Mediante Avviso;
- Pagamento Ruoli Mediante Avviso;
- Pagamento Canone TV;
- F24;
- *E-Billing/CBILL*;
- Bollettini Freccia.

Principali Rischi

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 Banca Sistema S.p.A. aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a Euro 100.000. Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di carta di debito, 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 del conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito www.bancasistema.it e presso la filiale della Banca. In materia di Bail-in, può trovare una specifica informativa all'interno della sezione "trasparenza" del sito www.bancasistema.it e presso tutte le filiali della Banca della sezione "trasparenza" del sito www.bancasistema.it e presso tutte le filiali della Banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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 corrente. Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo Cliente. Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi **necessario leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"**.

| | | VOCI DI COSTO | | |
|--|---|--|--|--|
| | | | Gratis | |
| SPESE FISSE | Gestione Liquidità | Canone annuo di tenuta del conto | € 65 | |
| | | Numero operazioni incluse nel canone annuo di tenuta del conto | Illimitate | |
| | | Spese annue per conteggio interessi e competenze | Gratis | |
| | Servizi di Pagamento | Canone annuo rilascio carta di debito nazionale (Circuiti: Bancomat, Pagobancomat, FastPay) | Gratis | |
| | | Canone annuo rilascio carta di debito internazionale (Circuito Cirrus/Maestro) | Gratis | |
| | | Canone annuo rilascio carta di credito Classic (Circuito Visa) | Non previsto | |
| | | Canone annuo rilascio carta di credito Gold (Circuito Visa) | Non previsto | |
| Corporate Banking Interbancario Passivo(*) | Canone annuo rilascio carta di credito Platinum (Circuito Visa) | Non previsto | | |
| | Canone annuo per Corporate Banking Interbancario | Gratis | | |
| SPESE VARIABILI | Gestione Liquidità | Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) | Gratis | |
| | | Invio estratto conto | Gratis | |
| | Servizi di pagamento | Prelievo di contante sportello automatico presso la stessa banca in Italia | Gratis | |
| | | Prelievo di contante sportello automatico presso altra banca in Italia | Gratis | |
| | | Bonifico SEPA euro con addebito in c/c disposto a mezzo internet banking | Non previsto | |
| | | Bonifico SEPA euro con addebito in c/c disposto allo sportello | € 2 | |
| Domiciliazione utenze | Non previste | | | |
| INTERESSI SOMME DEPOSITATE | Interessi creditori | Tasso creditore nominale su base annua | 1% su giacenza giornaliera uguale o superiore a Euro 500.000 0,25% su giacenza giornaliera inferiore a Euro 500.000 | |
| FIDI E SCONFINAMENTI | Fido | Per questa tipologia di conto non sono previsti fidi | | |
| | Sconfinamento extra-fido | Per questa tipologia di conto non sono previsti fidi | | |
| | Sconfinamento in assenza di fido | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Tasso di riferimento BCE + 8,00% | |
| | | Commissione di istruttoria veloce | Zero | |
| | | Altre spese | Non previste | |
| CONTEGGIO INTERESSI | Periodicità | Annuale | | |
| IMPOSTA DI BOLLO | Come da normativa per tempo vigente | | | |
| DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE | Contanti/Assegni circolari stessa banca | Immediata | | |
| | Assegni bancari stessa filiale | Immediata | | |
| | Assegni bancari altra filiale | Immediata | | |
| | Assegni circolari altri Istituti/vaglia Banca d'Italia | 4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento | | |
| | Assegni bancari altri Istituti | 4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento | | |
| | Vaglia e assegni postali | 4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento | | |

(*) Sono attivi esclusivamente i servizi informativi per le interrogazioni di conto corrente, e dispositivi per i soli bonifici domestici.

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.bancasistema.it).

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

| | |
|---------------------------------|---------------------------|
| Spese di chiusura conto | Gratis |
| Estratto conto trimestrale | Gratis |
| Estratto conto mensile | Solo su richiesta: € 1,50 |
| Elenco movimenti allo sportello | Gratis |
| Elenco movimenti on-line | Gratis |

SERVIZI DI PAGAMENTO

| | |
|---|--|
| <i>Plafond</i> di spesa "Pagobancomat" | € 2.500 mensili |
| Prelievi di contante presso ATM Italia ed estero con carta bancomat | € 500 al giorno, € 2.500 al mese |
| Commissioni prelievo di contante ATM in Italia e UE | Gratis |
| Commissioni Prelievo di contante Sportello automatico all'estero (extra UE) | € 1,50 |
| Spese di rigenerazione PIN e relativa spedizione | Gratis |
| Spese di rigenerazione carta bancomat e relativa spedizione | € 7,50 |
| <i>Plafond</i> di spesa carta di credito (mensile) | Per questa tipologia di conto non è previsto il rilascio della carta di credito |
| Prelievi di contante presso ATM Italia ed estero con carta di credito | Non Previsti |
| Commissioni sui prelievi di contante presso ATM Italia ed estero con carta di credito | Non Previste |
| Spese di ristampa PIN e relativa spedizione | Non Previste |
| Spese di sostituzione carta di credito in scadenza | Non Previste |
| Spese di rigenerazione carta di credito | Non Previste |
| Moduli di Assegni | Non Previsto |
| Spese spedizione libretto assegni | Non Previste |
| Commissioni bonifici urgenti | € 10 |
| Commissioni ordine permanente di bonifico | Gratis |
| Commissioni bonifici extra SEPA | € 30,00 |
| Costo per operazioni tramite CBI Passivo (IVA esclusa) | € 0,50 |
| Commissioni Domiciliazione Utenze | Gratis |
| Termine di ricezione degli ordini di pagamento | Gli ordini di pagamento pervenuti dopo le ore 16:00 si intendono ricevuti la Giornata Operativa successiva |

VALUTE

| | |
|---|---|
| Valuta su versamento Contanti/Assegni circolari della Banca | Immediata |
| Valuta su versamento Assegni bancari tratti sulla stessa filiale | Immediata |
| Valuta su versamento Assegni bancari tratti su altra filiale | Immediata |
| Valuta su versamento Assegni circolari altri Istituti/vaglia Banca d'Italia | 1 giorno lavorativo successivo alla data del versamento in conto |
| Valuta su versamento Assegni bancari altri Istituti | 1 giorno lavorativo successivo alla data del versamento in conto |
| Valuta su versamento Vaglia e assegni postali | 1 giorno lavorativo successivo alla data del versamento in conto |
| Valuta su prelievi e pagamenti a mezzo assegni allo sportello | Data assegno |
| Valuta su prelievo di contante allo sportello | Data operazione |
| Valuta su prelievo di contante effettuato con carta di debito | Data operazione |
| Valuta su pagamenti effettuati con carta di debito pagobancomat | Data operazione |
| Valuta di addebito bonifici di tutte le tipologie | Data esecuzione bonifico |
| Valuta di accredito bonifico SEPA | Medesimo giorno lavorativo di accredito sul conto della banca |
| Valuta di accredito giroconto | Data esecuzione giroconto |
| Valuta di accredito bonifico extra SEPA | 1 giorno lavorativo successivo alla data di accredito sul conto della banca |

| ALTRO | |
|--|--|
| Spese produzione e invio certificati fiscali, documentazione relativa a singole operazioni, altre attestazioni | € 15,50 cad. |
| Invio contabili e note informative | On-line: Gratis; A domicilio, solo su richiesta: € 0,95 |
| Spese invio comunicazioni di Trasparenza | Gratis |
| Costo per rilascio buste PIN | Non previsto |
| Costi applicati da altre società e non controllabili da Banca Sistema S.p.A. | Banca Sistema S.p.A. non risponde di spese, commissioni o valute che altri istituti (bancari, assicurativi o previdenziali) applicano alla Clientela per l'esecuzione dei rispettivi incarichi |
| Commissioni su assegni Italia/estero versati ritornati impagati/pagati tardivamente oltre ad eventuali spese reclamate e/o di protesto | € 12 |
| Spese per assegno consegnato al protesto | 2,50% con mimimo di € 25,00 e massimo € 150 |
| Spese per assegno richiamato | € 12 |
| Costo pagamento utenze con servizio CBILL via internet | Servizio non previsto |
| Costo pagamento Bollo regioni convenzionate ACI | Servizio non previsto |
| Costo pagamento Ricariche Telefoniche | Servizio non previsto |
| Fatturazione CBI Passivo | Su richiesta |
| Servizio Home Banking | Informativo, non Dispositivo |

RECESSO E RECLAMI

Recesso del contratto

Il Cliente può recedere dal Contratto senza alcuna penale, senza spese di chiusura e senza specificarne le ragioni, inviando una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno a: Banca Sistema S.p.A. Largo Augusto 1/A, ang. Via Verziere 13, 20122 Milano. Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale: 30 giorni.

Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca al seguente recapito:

Banca Sistema S.p.A., Uff. Reclami, CLargo Augusto 1/A, ang. Via Verziere 13, 20122 Milano.

fax +39 02 72093979

posta elettronica: reclami@bancasistema.it

in conformità alla procedura per la gestione dei reclami disponibile sul sito internet www.bancasistema.it. Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 30 (trenta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte favorevole al Cliente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi:

- se la controversia non supera il valore di Euro 100.000, all'Arbitro Bancario Finanziario, che offre un'alternativa stragiudiziale al ricorso al giudice. Per maggiori indicazioni e per sapere come rivolgersi all'Arbitro, si può utilizzare la modulistica disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia o rivolgersi alla la Banca. È possibile, inoltre, consultare la "Guida Pratica - Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile sul sito web www.bancasistema.it, nella sezione dedicata alla Trasparenza.
- al Conciliatore Bancario Finanziario, per l'attivazione di un procedimento di mediazione, che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario, utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.conciliatorebancario.it.

Qualora il reclamo avesse ad oggetto servizi di pagamento, il termine di 30 giorni indicato sopra viene ridotto a 15 giorni operativi dalla ricezione del reclamo. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni operativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo 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 i 30 giorni.

LEGENDA

| | |
|--|--|
| <u>Canone annuo di tenuta del conto</u> | Spese fisse per la gestione del conto. |
| <u>Disponibilità somme versate</u> | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate. |
| <u>Fido o affidamento</u> | Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del Cliente oltre il saldo disponibile. Si intende il giorno in cui la Banca o altro prestatore di servizi di pagamento del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di una operazione di pagamento sono operativi, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione di pagamento stessa; per la Banca si considerano giornate operative i giorni feriali ad esclusione del sabato. |
| <u>Giornata Operativa</u> | |
| <u>Saldo disponibile</u> | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| <u>Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido</u> | 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. |
| <u>Spesa singola operazione non compresa nel canone</u> | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. |
| <u>Spese annue per conteggio interessi e competenze</u> | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze. |
| <u>Spese per invio estratto conto</u> | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto. |
| <u>Tasso creditore annuo nominale</u> | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali. |
| <u>Tasso debitore annuo nominale</u> | 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. |
| <u>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</u> | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. |
| <u>Valute sui prelievi di contante</u> | 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. |
| <u>Valute sui versamenti</u> | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |