

**FOGLIO INFORMATIVO: CONTO EURO / VALUTA NON RESIDENTI - CONTO IN VALUTA
RESIDENTI CLIENTE AL DETTAGLIO / AZIENDE**

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banco Desio e della Brianza S.p.A. con sede legale in Desio (MB) via Rovagnati n.1, iscritta alla Camera di Commercio Metropolitana di Milano, Monza e Brianza e Lodi, R.E.A. n. MB-129094, Codice Fiscale n. 01181770155, P.IVA n. 10537880964, Capitale Sociale € 70.692.590,28, i.v., Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscritta all'Albo delle Banche al cod. ABI n. 3440/5 e Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza, iscritto all'Albo dei Gruppi bancari n. 3440/5 www.bancodesio.it areacomunicazione@bancodesio.it tel.0362/6131 fax. 0362/488212

DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

Cognome e nome del soggetto incaricato

numero di telefono

indirizzo di posta elettronica

Consulente Finanziario

Dipendente

iscritto all'albo dei consulenti finanziari

non iscritto all'albo dei consulenti finanziari

estremi dell'iscrizione all'albo dei consulenti finanziari / mediatori creditizi

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE E DEI SERVIZI

Struttura e funzione economica

Il conto corrente è un **deposito bancario di denaro** che si esplica con il trasferimento della proprietà del denaro dal Cliente depositante alla Banca e l'obbligo di quest'ultima di restituire le somme ricevute in qualsiasi momento, su richiesta del depositante. Costituisce altresì un **servizio di cassa** mediante il quale la Banca assume il mandato di compiere per conto del Cliente e dietro suo ordine pagamenti e riscossioni. Il Conto corrente può essere libero o vincolato.

La banca si impegna ad effettuare le operazioni che comportano registrazioni a debito del cliente sul presupposto che il conto presenti la necessaria disponibilità. Tale disponibilità può essere preconstituita dal Cliente con propri fondi (tramite versamento di contanti e assegni e riscossioni da terzi) o con somme messegli contrattualmente a disposizione dalla banca (apertura di credito). Al conto corrente di corrispondenza accede la convenzione assegni, cioè la facoltà riconosciuta al Cliente di poter utilizzare le somme disponibili in conto mediante assegni tratti sulla Banca.

Il saldo debitore o creditore del conto corrente genera interessi rispettivamente a debito o a credito del cliente, al tasso definito contrattualmente.

Operazioni di incasso/versamento:

- Versamento di contanti, - Versamento di assegni e altri titoli di credito, - Accredito bonifici

Operazioni di prelievo e pagamento:

- Pagamento assegni bancari tratti sulla banca, - Emissione di assegno circolare, - Disposizione di bonifico e giroconto; *limitatamente ai conti in euro/valuta per NON residenti*
Pagamento imposte, -Domiciliazione utenze e pagamenti vari, - Regolamento operazioni con carta di debito e carta di credito

La banca invia periodicamente l'estratto conto con l'elenco delle operazioni registrate in conto corrente, il saldo del rapporto ed il riepilogo delle condizioni economiche applicate.

I tempi di chiusura di un conto corrente sono condizionati dalla conclusione di tutte le operazioni ancora in sospeso all'atto della richiesta di estinzione e riguardanti i servizi accessori ad esso collegati. Il conto corrente viene estinto, indicativamente, in un arco temporale massimo di 60 giorni dalla data di ricezione della predetta richiesta di estinzione. La Banca si riserva la facoltà di accettare o meno la richiesta di apertura del rapporto.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- utilizzo fraudolento da parte di terzi del libretto degli assegni, nel caso di smarrimento e 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;
- traenza di assegni bancari che risultino senza provvista al momento della presentazione al pagamento, con conseguente iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia, qualora non intervenga il pagamento ai sensi della normativa vigente;
- variabilità del tasso di cambio, qualora il conto corrente sia in valuta estera;
- rischio di controparte. A fronte di questo rischio è prevista una copertura delle disponibilità risultanti dal conto, per effetto dell'adesione del Banco Desio al sistema di garanzia dei depositi, nei limiti di importo di 100.000,00 euro per ciascun correntista.

CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Quanto può costare il fido per apertura di credito

Esempio: contratto con durata 3 mesi e commissione onnicomprensiva di messa a disposizione di fondi

Accordato	Euro 1.500,00
Tasso debitore nominale annuo	14,125%
Commissione onnicomprensiva di messa a disposizione di fondi - CMDF (su base annua)	2,00%
Spese collegate all'erogazione del credito (costo di nr. 2 operazioni in c/c)	€ 4,70
	<i>interessi</i> € 52,97
	<i>oneri</i> € 12,20
	TAEG 18,544%

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono all'ipotesi di operatività indicata dalla Banca d'Italia. In particolare, si è ipotizzato un affidamento di durata pari a tre mesi, utilizzato per intero per tutto il periodo.

E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito www.bancodesio.it

Il limite massimo di tasso e condizioni non potrà comunque superare quanto stabilito dalla legge 108/96 in materia di usura

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'articolo 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 www.bancodesio.it

TASSI DI INTERESSE

Tasso creditore minimo	Euro	0,0010%
	Altra Divisa	in base alla Divisa
	<i>i tassi si intendono al lordo della ritenuta fiscale tempo per tempo vigente</i>	
Tasso debitore massimo	Euro	14,125%
	Altra Divisa	in base alla Divisa
interessi di mora	tasso debitore annuo nominale applicato nel caso di ritardo nel pagamento degli interessi debitori	14,125%
computo degli interessi	periodicità di computo degli interessi avere e interessi dare: annuale	
DIVISORE FISSO per calcolo interessi	Sterline	365 gg.
	Euro ed altre divise	360 gg.
LIQUIDAZIONE	Conti vincolati	a scadenza del vincolo
	Conti liberi	semestrale

SPESE

gestione liquidità	Spese per l'apertura del conto	€ 0,00
	Spese di tenuta conto annuale - persone giuridiche:	€ 70,00
	Spese per estinzione vincolo conti vincolati	€ 5,00
	Spese di liquidazione	esente
	Commissione onnicomprensiva di messa a disposizione di fondi - CMDF (aliquota trimestrale)	0,50%
spese variabili	spese per operazione	€ 2,82
	spese per produzione estratto conto	€ 0,40
	spese per invio estratto conto cartaceo	€ 0,70

VALUTE / DISPONIBILITA'

Valuta/disponibilità su assegni negoziati in Euro (SBF)	Emessi in Euro su Banche Zona Euro	7 giorni Forex da data ricevimento Area Estero
	Emessi in Euro su banche Italiane	
	-Assegni circolari stessa banca	Data versamento
	-Assegni bancari stessa filiale	Data versamento
	-Assegni bancari altra filiale	Data versamento/ 3gg. Lav. Dalla data di versamento
	- Assegni circolari altre banche/vaglia postali/vaglia Banca d'Italia	1gg.lav.dalla data di versamento/4gg.lav. Dalla data di versamento
	Assegni bancari altre banche /assegni postali	3gg.lav.dalla data di versamento/4gg.lav.dalla data di versamento
	Emessi in divisa ufficiale del paese trassato negoziati al cambio cheque	2 giorni Forex da data operazione
Emessi in divisa ufficiale del paese trassato negoziati al cambio cable	7 giorni Forex da data operazione	
Emessi in divisa diversa da quella ufficiale del paese trassato	dopo incasso	
	-limitatamente ai paesi dell'Unione Europea, Efta, Usa e Canada	11 giorni Forex da data operazione

Valuta/disponibilità su assegni negoziati in divisa estera e accreditati su conto denominato nella stessa valuta	Emessi in divisa ufficiale del paese trassato	7 giorni Forex da data operazione
---	---	-----------------------------------

Valute di addebito	Assegni emessi	data emissione
---------------------------	----------------	----------------

Prelievi / versamenti di banconote	Valuta di addebito/accredito	data operazione
	Commissione di prelievo / versamento (banconote della stessa divisa del conto)	1,25% dell'importo del prelievo/versamento
	Spese	€ 2,90

Recupero dell'imposta di bollo relativa agli estratti conto	Nella misura prevista dalla legge
---	-----------------------------------

PRODUZIONE INVIO COMUNICAZIONI

- Produzione Cartaceo	€ 0,40
- Invio Cartaceo	€ 0,70

Il listino cambi riporta i cambi Spot delle varie divise, rilevati in via continuativa da Telekurs e maggiorati (acquisti Banco) o diminuiti (vendite Banco) di uno spread massimo pari a 0,50%.

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

ACCENSIONE DEPO ATT. POOL CAPOFILA	ACCENSIONE DEPO ATT. POOL PARTECIPATA	ACCENSIONE FIN.TO CON REG. C/A ACC.NE FIN.TO REG C/A
ACCENSIONE FINANZIAMENTO ALTRI	ACCENSIONE FINANZIAMENTO EXPORT	ACCENSIONE FINANZIAMENTO IMPORT
ACCENSIONE MUTUO	ACCENSIONE SWAP CLIENTE	ACCETTAZIONI SU ITALIA E SU ESTERO
ACCREDITI DI OPERAZIONI ESEGUITE CON CARTE DI DEBITO	ACCREDITO BONIFICO SEPA	ACCREDITO DA BANCA
ACCREDITO DISPOSIZIONE SBF V.M.	ACCREDITO MARGINI SU OPZIONI CAMBI	ACQ.METALLO CON DEPO.
ACQ.METALLO DA RICEVERE	ACQ.METALLO OROVERO	ACQUISTI CARTA DI CREDITO
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. CONTO	ACQUISTO ASSEGNI PROPRI ACC. CONTO	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 METALLI TERZE BK
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	ADDEBITI DIVERSI
ADDEBITO ASS.CLIENTI	ADDEBITO ASS.CLIENTI(BK CEDENTE)	ADDEBITO BONIFICO SEPA
ADDEBITO CANONE	ADDEBITO CANONI DEL SERVIZIO SMS	ADDEBITO CAPITAL GAIN
ADDEBITO CHECK TRUNCATION	ADDEBITO DA BANCA	ADDEBITO DELEGA F24
ADDEBITO FTT - TASSAZIONE TRANSAZIONI FINANZIARIE	ADDEBITO INCASSO CESSIONARIO	ADDEBITO IVA DIRITTI DI CUSTODIA
ADDEBITO IVA SPESE DI CONSULENZA	ADDEBITO MARGINI SU OPZ. IN CAMBI	ADDEBITO PAGOBANCOMAT
ADDEBITO RID	ADDEBITO VERSAMENTI UNIFICATI	ADDEBITO VS. ASSEGNO
ADEGUAMENTO IMPOSTA EX DL.138	ANNULLO/BLOCCO/SBLOCCO ASSEGNO	APERT.SCONTO PRO SOLUTO BANCHE
APERTURA CERTIFICATO DEPOSITO	APERTURA DEPOSITO ATTIVO	APERTURA DEPOSITO PASSIVO
APERTURA OUTRIGHT	APERTURA SCONTO PRO SOLUTO CLIENT	APERTURA SWAP
ARBITRAGGI CON CLIENTELA ESTERA	ARBITRAGGIO CON CLIENTELA ITALIANA	ARROTONDAMENTI
ASSEGNI DI PROPRIETA'	AUMENTI DI CAPITALE	AUTORIZ. CRED. RICEVUTO
AUTORIZZ. CREDITO DISPOSTO	AVALLI E FIDEJUSSIONI	AVV. RETTIFICA CREDOC
AZZ.SALDO ESTINZIONE RAP. DORMIENTE	BANCA COPER. DIV.C/ATT SPED=SWIFT BANCACOP.DIVC/AT SWIFBON IN ARR. CM	
BON. IN ARRIVO CON ADDEBITO GEC	BON.ACCREDITO	BON.ACCREDITO AUT. CLIENTI C/C
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. 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. 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. SWIFT EBA
BON.ACCREDITO CLIENTI C/DIVISA	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 BANCHE SPED. SWIFT EBA	BON.ADDEBITO CLIENTI C/C	BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. ASS
BON.ADDEBITO CLIENTI C/C SPED. BOE	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	BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. ASS	BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. SWIFT EBA
BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIV SPED. SWIFT MT 102	BON.ADDEBITO CLIENTI C/DIVISA	BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN
BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. ASS	BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. BOE	BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. LETTERA
BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. SW	BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. SWIFT EBA	BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. SWIFT MT 102
BON.ADDEBITO CLIENTI C/FIN SPED. TELEX	BON.IN ARRIVO CON ADDEBITO GET TARGET	BONF.IN ARR. DIV.C/ATT SPED=LETTERA
BONF.IN ARR. DIV.C/ATT SPED.SWIFT	BONF.IN ARR. DIV.C/DIV SPED=LETTERA	BONF.IN ARR. NUM.C/C SPED=SWIFT
BONF.IN ARR. NUM.C/C SPED.LETTERA	BONIF.IN ARR. DIV.C/DIV SPED=SWIFT	BONIF.IN ARR. DIV.FIN SPED=LETTERA
BONIF.IN ARR. DIV.FIN SPED.SWIFT	BONIFICI IN ENTRATA REGOLAMENTO SU CASSA	BONIFICO ARRIVO GEC ACCR. SU C/C
BONIFICO CASH POOLING	BONIFICO CON ACC. C/DIV	BONIFICO CON ACC. C/FIN. EXPORT

BONIFICO DA TRAMITATA	BONIFICO IN C/ATTESA GEC	BONIFICO IN ENTRATA SEPA
BONIFICO IN USCITA SCT	BONIFICO IN USCITA XCT	BONIFICO PER GRUPPI BANCARI
BONIFICO RIPETITIVO	BONIFICO SCARICO C/ATTESA SPED. LETTERA	BONIFICO SEMPLICE ACCREDITO IN C/AUTOR.
BONIFICO SU C/NOSTRA BK METALLO	BONIFICO SU CONTO TRA CLIENTI BANCA	BONIFICO SU CONTO TRA CLIENTI BANCA CON C/ATTESA
CANONE	CANONE CASSETTA SICUREZZA	CANONE HOME BANKING
CANONE LEASING	CANONE MT940	CANONE PER SERVIZIO INTERNET BANKING
CARICO CAVEAU	CARICO DISPOSIZIONE SBF V.M.	CARICO POSTERGATA CLI/BAN CARICO POSTERGATO
CARICO RIMESSA DA CLIENTE	CARICO RIMESSA DOC.TA DA BANCA	CARICO T/C IN BIANCO
CHIUSURA POSTERGATA A CLI/BAN	CHIUSURA CERTIFICATO DEPOSITO	CHIUSURA CONTO IN VALUTA
CHIUSURA DEPO ATT. POOL CAPOFILA	CHIUSURA DEPO ATT. POOL PARTECIPATA	CHIUSURA DEPOSITO ATTIVO
CHIUSURA DEPOSITO PASSIVO	CHIUSURA POS.TO METALLO PROP. CHIUSURA PROPR.TA	COMM. DISPOSIZIONI RICH/STORN/INS
COMM. MESSA DISPOSIZ. FONDI	COMM. PER ANTERGAZIONE VALUTA	COMM. PER COORDINATE IBAN
COMM. PER COORDINATE INCOMPLETE	COMM.RICARICA CARTA PREPAGATA	COMMISSIONI CARTA EURA - 0F
COMMISS ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO	COMMISSIONE CARTA PREPAGATA	COMMISSIONE EUROPAY
COMMISSIONE FASTPAY	COMMISSIONI	COMMISSIONI BLOCCO CARTA
COMMISSIONI BONIFICO	COMMISSIONI DI AVVENUTO INCASSO	COMMISSIONI DISPOSIZIONI PRESENTATE
COMMISSIONI SU OPZIONE IN CAMBI	COMMISSIONI SU PRELIEVO CARTA DI CREDITO	COMPENSI TITOLI
CONC.POST.MET.C/LAVORAZ	CONC.PREST.BK A REVOCA	CONC.PREST.BK A SCAD.
CONC.PREST.CLI A REVOCA	CONC.PREST.CLI. A SCAD	CONCESSIONE POSTERGATA A CLI/BAN
CONCESSIONE PRESTITO USO BANCHE	CONCESSIONE PRESTITO USO CLIENTI	CONFERIMENTO G.P.
CONFERMA RICEZIONE METALLO	CONSEGNA METALLO	CONT.FIX.CHIUSURA POSTERG.
CONT.FIX.EST.PREST.BANCHE	CONT.FIX.EST.PREST.CLIENTE	CONT.ORO FIX. C/LAVORAZ
CONT.SINGOLA ORO FIXING	CONTRATTI A TERMINE ORO	CONTROLLO DOC.TI CREDITO DISP
COPERTURA T/C EMESSI	COSTO	CREAZIONE VINCOLO
CREDITORI/DEBITORI	CURRENCY SWAP : APERTURA	CURRENCY SWAP : CHIUSURA
DECURT./ESTINZ. FINANZ. IMPORT	DECURT./ESTINZ. FINANZ. IMPORT A	DECURTAZ./EST. FINANZ. ALTRI
DECURTAZ./EST. FINANZ. ALTRI AUTO	DECURTAZ./ESTINZ. FINANZ. EXPORT	DECURTAZ./ESTINZ. FINANZ. EXPORT A
DECURTAZIONE/ESTINZIONE OUTRIGTH	DIRITTI DI CUSTODIA	DIRITTI DI CUSTODIA TRIMESTRALI
DISCORD. CREDITI RICEVUTI	DISPOS.RIPETITIVA	DISPOSIZIONE ESTERO
DISPOSIZIONE RIPETITIVA	DISPOSIZIONI AL DOPO INCASSO	DISPOSIZIONI SBF STORNATE/INSOLUTE
DISPOSIZIONI SBF V.M. RICHIAMATE	DISPOSIZIONI SBF V.M. STORNATE/INSOLUTE	DIVIDENDI
DOCUMENTATA PER GRUPPI BANCHE	DOCUMENTI COMM.INSOLUTI	DOM. CURRENCY SWAP : APERTURA
DOM. CURRENCY SWAP : CHIUSURA	EFFETTI	EFFETTI COMM.INSOLUTI
EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	EMISSIONE AVVISO RIFIUTO	EMISSIONE CREDITO DISPOSTO
EMOLUMENTI	EROGAZIONE MUTUO	EST.FIN.ACQUISTO ORO REG DIFF
EST.PREST.BK A REVOCA	EST.PREST.BK A SCADENZA	EST.PREST.CLI A REVOCA
EST.PREST.CLI A SCAD.	ESTINZ. CREDITO DISPOSTO	ESTINZ.CONTR.A TERMINE PER DIFFERENZA
ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO	ESTINZIONE CREDITO RICEVUTO	ESTINZIONE FIDEJUSSIONI/AVALLI
ESTINZIONE FINANZ.TO ORO FIN.RIO	ESTINZIONE METALLO CLIENTI/BANCHE	ESTINZIONE PRESTITO USO BANCHE
ESTINZIONE PRESTITO USO CLIENTI	ESTINZIONE SWAP/OUTRIGHT	ESTINZIONE VINCOLO
F24 AGENZIA ENTRATE	FIN.ACQUISTO ORO REG DIFF	FONDI :OPERAZ. CON CLIENTELA BK CORRISP
FRA : APERTURA	FRA : CHIUSURA	GESTIONI PATRIM.
GIRI INTERNI A COPERTURA	GIRI SU RAPPORTI CLIENTI/BANCHE	GIRIBANCHE
GIRICONTI AUTOMATICI	GIRO CONTO CASH POOLING	GIRO INTERNO
GIRO SALDO RAPPORTO CRG	GIRO SCARICO C/ATTESA	GIROCONTO PER CHIUSURA CONTO TRA
GIROFONDI	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. TELEX
IMPOSTA BOLLO L. N. 133 DEL 26/2/94	IMPOSTA D.L. N 239/96	IMPOSTA DI BOLLO DOSSIER
IMPOSTA SPECIALE	IMPOSTA STRAORDINARIA	IMPOSTA STRAORDINARIA DL 350/2001
IMPOSTA TRANSAZ. FINANZIARIE	INCASSI ELETTRONICI - INSOLUTO	INCASSI ELETTRONICI - RICHIAMATO

INCASSI ELETTRONICI - RIFIUTATO	INCASSO ESERCIZIO OPZIONI IN CAMBI	INCASSO PAYOUT SU OPZIONE IN CAMBI
INCASSO RATA MUTUO	INCASSO REBATE SU OPZIONE IN CAMBI	INCREMENTO FINANZIAMENTO
INS ASSEGNO SBF BANCA	INS. ASSEGNO SBF PER BANCA	INSOLUTO ASSEGNO SBF
INSOLUTO EFFETTO SCONTATO	INTERESSI SU DERIVATI	INVIO ASSEGNI NEGOZIATI
INVIO ASS. D.I.	INVIO ASSEGNI SBF	INVIO INCASSO
INVIO INCASSO SCONTO EFFETTI	INVIO/RICEZIONE VALORI	IRS : APERTURA
IRS : CHIUSURA	IRS ACQUISTO	IRS VENDITA
LIQ.C/ATT. CON DIV.FIN.ALT	LIQ.C/ATT. CON DIV.FIN. FIN.EXP=E-X	LIQ.C/ATT. CON DIV.FIN. FIN.IMP=I-S
LIQ.C/ATTESA CON DIVISA C/DIV.	LIQ.C/ATTESA CON DIVISA FIN.	LIQUIDAZ. C/ATTESA IN C/FIN. ALTRI
LIQUIDAZ. C/ATTESA IN C/FIN. EXPORT	LIQUIDAZ. C/ATTESA IN C/FIN. IMPORT	LIQUIDAZIONE C/ATTESA C/C
MARGINAZIONE PRESTITO TITOLI	MARGINI GARANZIA OPERAZ. DERIVATE	MARGINI VARIAZIONE OPERAZ. DERIVATE
MIGRAZIONE	MOVIMENTO CED - CLM 0 BALANCE	MOVIMENTO RED - CLM 0 BALANCE
MUTUI/ESTINZ.E ADD.RATE	NEGOZ. SPOT CLIENTELA	NEGOZIAZIONE ASSEGNO
NEGOZIAZIONE SPOT	NEGOZIAZIONE SPOT PAC ACCREDITO	NEGOZIAZIONE SPOT PAC ADDEBITO
NEGOZIAZIONE SPOT. ORO FIN.RIO	NETTING	NETTING CLS LETTERA
NETTING CLS SWIFT	NETTING GIORNALIERO	NETTING TITOLI
OP. AUTOMAT PER CAUSALE CC.N.RES.	OP. FUT. SU DERIVATI TITOLI	OPERAZIONE SPOT CLIENTE ORO
OPERAZIONI SU FUTURES	OPERAZIONI TITOLI	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 PROROGA PRESTITO D'USO BANCHE	ORO PROROGA PRESTITO D'USO CLIENTI	ORO VENDITA METALLO
ORO CONC. PRESTITO D'USO	ORO INVIO METALLO CAVEAU	ORO RICEZIONE METALLO CAVEAU
OUTRIGHT APERT. ORO FIN.RIO	OUTRIGHT-SWAP CHIUS. ORO FIN.	OUTRIGHT BK DEC/ESTIN ANTICIP
P/T SU TITOLI ITALIANI /ESTERI	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 IMP	PAG. DIFF. CRED. DISP CON ADD. C/FIN. EXP
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 IMPORT	PAG. RIMESSA A BANCA ADD. C/FIN. ALTRI
PAG. RIMESSA A BANCA ADD. C/FIN. EXPORT	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
PAG/RIMB. FATTURA GAS	PAGAM. VIACARD/TELEPASS	PAGAM.UTENZA TELEFONICA
PAGAMENTO A VS.FAVORE	PAGAMENTO ACQUA/GAS	PAGAMENTO CARTA DI CREDITO
PAGAMENTO DELEGA F24	PAGAMENTO ESERCIZIO OPZIONI CAMBI	PAGAMENTO FASTPAY
PAGAMENTO FATTURA ACQUA	PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA	PAGAMENTO GAS
PAGAMENTO I24	PAGAMENTO IMPOSTE E TASSE	PAGAMENTO PAYOUT SU OPZIONE CAMBI
PAGAMENTO POS EUROPAY	PAGAMENTO REBATE SU OPZIONE CAMBI	PAGAMENTO UTENZA
PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	PAGAMENTO/INCASSO SPESE COMM	PAGOBANCOMAT
PEDAGGI AUTOSTRADE	PENDING IN DIVISA	PENSIONE
PREL/VERS CONTANTE SU C/CORRENTE	PRELEV. ALTRI ISTITUTI	PRELEV. BANCOMAT ALTRI ISTITUTI
PRELEV.BANCOMAT	PRELEV.DA C/ATTESA PER NEGOZ.RICAVO DOC.	PRELEV/PAGAM. CON CARTA EUROPAY
PRELEVAMENTO/VERSAMENTO DI CONTANTE	PRELIEVO CARTA DI CREDITO	PRELIEVO CONTANTI DA C/C
PREMI ASSICURATIVI VITA	PREMIO ASSICURAZIONI	PREMIO SU ACQUISTO OPZIONE IN CAMBI
PREMIO SU VENDITA OPZIONE IN CAMBI	PREN.FIXING C/LAVORAZ.	PRENOTAZIONE ORO FIXING
PRO.PREST.BK A REVOCA	PRO.PREST.BK A SCADENZA	PRO.PREST.CLI A REVOCA
PRO.PREST.CLI A SCADE.	PROROGA FIN ACQUISTO ORO REG.DIFF	PROROGA FINANZIAMENTO
PROROGA FINANZIAMENTO ORO FIN.RIO	PROROGA PRESTITO USO BANCHE	PROROGA PRESTITO USO CLIENTE
RECUPERO SPESE	RECUPERO SPESE COMUNICAZIONE	RECUPERO SPESE CVS
RECUPERO SPESE PRELEV.BANCOMAT ALTR	RECUPERO SPESE SCUDO	REGISTRAZIONE CREDITO RICEVUTO
REGOLAMENTO TERGET	RESTITUZIONE DI BONIFICO	RETTIFICA CREDITO DISPOSTO
RETTIFICA VALUTA	RIC/INSOL. EFFETTI SCONTATI A BANCH	RICARICA CARTA EURA - 2U

RICARICA CARTA PREPAGATA	RICAVO CEDENTE LCR E IDD	RICAVO DI EFFETTO SCONTATO
RICAVO DOC.EXP.VERS.IN C/ATTESA	RICAVO INCASSO CED. (REG. C/DIVISA)	RICAVO INCASSO CEDENTE
RICAVO/INSOLUTO EFF.SCONTATI CLIENT	RICAVO/INSOLUTO SCONTO EFFETTI	RICEZIONE ASSEGNI DA ALTRA BANCA
RIDUZIONE PLAFOND SEMESTRALE	RIMBORSI-SOTTOSCRIZIONI FONDI	RIMBORSO FONDI
RIMBORSO G.P.	RIMBORSO SPESE C/C NON DOVUTE	RIMBORSO TITOLI ESTERI
RINNOVO VINCOLO	RISCONTO EFFETTI	RITENUTA DEL 20% SUI PROVENTI ESTERI
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	SCARICO DOCUMENTATA IMPORT
SCONTO EFFETTI	SCONTO EFFETTO PRO SOLVENDO A TASSO N.	SEGNALAZIONE BONIFICO SEPA
SEPA DIRECT DEBIT	SEPA DIRECT DEBIT CARTE CRED	SERVIZI REMOTE BANKING
SOTTOSCRIZIONE FONDI	SPESE	SPESE BONIFICO SEPA
SPESE DI SCONFINAMENTO	SPESE INVIO DOCUMENTO DI SINTESI	SPESE ISTRUTTORIA/RINNOVO FIDI
SPESE PER COMPENSI TITOLI	SPESE PER FERMO POSTA	SPESE RECLAMATE DA CORRISPONDENTE
STACCO CEDOLE	STIPENDI E PENSIONI	STORNO ADDEBITO PAGOBANCOMAT CIRC.
STORNO ADDEBITO PAGOBANCOMAT DA GT	STORNO OPERAZIONE	SWAP APERTURA ORO FINANZIARIO
TASSAZIONE	TOBIN TAX	TRANSIT.DIVIDENDI FONDI REG C/ESTER
TRASF. ORO F. DIV.C/DIV.SPD=LETTERA	TRASF. ORO F. DIV.C/DIV.SPD=SWIFT	TRASF. ORO F. DIV.FIN.SPED=LETTERA
TRASF. ORO F. DIV.FIN.SPED=SWIFT	TRASF. ORO F. NUM C/C SPED=LETTERA	TRASF. ORO F. NUM C/C SPED=SWIFT
TRASFERIMENTO ORO FIN.RIO	TRASFORMAZIONE FINANZIAMENTO	TRASFORMAZIONE MUTUO
'U5' - PAGAMENTO ACQUA	UTENZE ACQUA/GAS E TA.R.S.U.	UTENZE VARIE
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 IMP	UTILIZZO CRED. RIC. ACCR. C/FIN. ALTRI
UTILIZZO CRED. RIC. ACCR. C/FIN. EXP	VARIAZ. TASSO SU DEPOSITO	VARIAZIONE C.ATTESA
VARIAZIONE DEPO ATT. POOL CAPOFILA	VARIAZIONE DEPO ATT. POOL PARTECIPATA	VEND METALLO CLI/BAN
VEND.MET. A DEPOSITANTI	VEND.MET. CONS. C/LAVO.	VEND.MET. IN C/VENDITA
VEND.MET. OROVERO	VENDITA B/B ADD. C/DIVISA	VENDITA B/B ADDEBITO C/C
VENDITA B/B PER CASSA	VENDITA METALLI TERZE BK	VENDITA METALLO A CLIENTI/BANCHE
VENDITA OPTION CALL EUROPEA ASIATICHE	VENDITA T/C ADDEBITO C/C	VENDITA T/C ADDEBITO C/DIVISA
VENDITA T/C PER CASSA	VERIF. CREDITO RICEVUTO	VERIFICA CREDITO DISPOSTO
VERSAM. ASS SU CONTO	VERSAM. B/B SU CONTO	VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI
VOSTRA DISPOSIZIONE	VOSTRA DISPOSIZIONE - REMOTE BANK	VS.DISPOSIZIONE

Recesso dal contratto

Il contratto non ha scadenza. ad ognuna delle parti è consentito recedere dal contratto di conto corrente in qualunque momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto, con un preavviso di 5 giorni, fatto salvo il caso di giustificato motivo e giusta causa.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

I tempi di chiusura di un conto corrente sono condizionati dalla conclusione di tutte le operazioni ancora in sospeso all'atto della richiesta di estinzione e riguardanti i servizi accessori ad esso collegati. Il conto corrente viene estinto, indicativamente, in un arco temporale massimo di sessanta giorni dalla data di ricezione della predetta richiesta di estinzione.

Reclami

Per eventuali contestazioni il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami del Banco, Via Rovagnati, 1 20832 Desio (MB), fax.+39.0362.488201, e-mail: reclami@bancodesio.it, PEC: reclami@pec.bancodesio.it., che provvede ad evadere i reclami per iscritto tempestivamente e comunque non oltre 60 (sessanta) giorni dalla data di loro ricezione, ovvero entro 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta del Banco o non ha ricevuto riscontro dal Banco nel termine sopra previsto, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità indicate nell'apposita guida, che il Banco mette a disposizione della clientela presso le proprie Filiali e sul proprio sito internet. Il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo, potrà presentare istanza al Conciliatore Bancario Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) con le modalità stabilite da detto organismo disponibili in Filiale o consultabili sul sito www.conciliatorebancario.it.

Il Banco e il Cliente concordano che qualora quest'ultimo intendesse avviare, con riferimento al presente contratto, una procedura di risoluzione stragiudiziale delle controversie, ogni contestazione dovrà essere sottoposta in via esclusiva al Conciliatore Bancario e Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia). Resta ferma in ogni caso la facoltà per il Cliente - e/o il Garante- di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità sopra descritte.

La Guida Pratica all'ABF, il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario, sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet della Banca.

LEGENDA DEI PRINCIPALI TERMINI RICORRENTI

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione onnicomprensiva di messa a disposizione di fondi - CMDF (aliquota trimestrale)	<p>Rappresenta il corrispettivo a favore della banca per il servizio di disponibilità immediata dei fondi relativi a ciascuno degli Affidamenti concessi al Cliente. La CMDF viene applicata, indipendentemente dall'utilizzo degli Affidamenti, in misura percentuale su ciascun accordato e proporzionalmente a tutto il periodo di durata dei medesimi Affidamenti; in caso di risoluzione anticipata di uno o più Affidamenti, la CMDF viene, pertanto, calcolata solo per il periodo di validità degli stessi.</p> <p>La CMDF viene calcolata sulla base di ciascun "trimestre di riferimento", con ciò intendendosi trimestre solare.</p> <p>La CMDF viene addebitata (I) in misura complessiva rispetto a tutti gli Affidamenti concessi; (II) in via posticipata con valuta ultimo giorno del trimestre di riferimento e contabilizzata nel trimestre successivo.</p> <p>La CMDF non viene applicata alle seguenti tipologie di Affidamento: Crediti Documentari Import, Crediti di firma (Italia ed estero). L'importo della CMDF dovuto per il trimestre verrà calcolato moltiplicando l'importo dell'affidamento (ad esempio € 1.000,00) per il Periodo di Applicazione della CMDF nel trimestre (ad esempio 70 giorni) e l'Aliquota di spesa trimestrale della CMDF (ad esempio 0,500%); l'importo così ottenuto deve essere diviso per i giorni di Durata del trimestre di competenza (ad esempio 90 per il trimestre gennaio – marzo di un anno non bisestile): € 1.000,00 X 70 X 0,500% / 90 = € 3,89 Importo della CMDF</p>
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.
Minimo spese per operazioni	L'importo minimo spese per operazioni viene applicato alla liquidazione delle competenze del conto corrente nel caso in cui l'ammontare delle spese per operazioni maturato sia inferiore al predetto importo minimo.

Saldo contabile	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle scritture dare/avere in cui sono compresi importi non ancora giunti a maturazione.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Saldo liquido	Ovvero saldo per valuta, risultante dalla somma dei movimenti dare/avere sul conto corrente elencati in ordine di data valuta; per data valuta si intende la data di decorrenza della maturazione degli interessi debitori/creditori.
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.
SDD: SEPA DIRECT DEBIT ADDEBITO DIRETTO SEPA	L'Addebito Diretto SEPA consente l'addebito, sul Conto del Cliente Pagatore, di una serie di Operazioni di Pagamento in Euro disposte su iniziativa del soggetto beneficiario sulla base della preventiva autorizzazione rilasciata dal Cliente alla Banca e/o direttamente dal Cliente al soggetto beneficiario. L'Addebito Diretto SEPA può configurarsi secondo due schemi di incasso: i) SEPA DIRECT DEBIT CORE (di seguito "SDD Core"), utilizzabile da tutte le tipologie di Clienti Pagatori (Consumatori o non Consumatori) ii) SEPA DIRECT DEBIT B2B (di seguito "SDD B2B"), utilizzabile unicamente da Clienti Pagatori non classificati come Consumatori. Le operazioni di Pagamento pervenute alla Banca su iniziativa di un soggetto beneficiario in base allo schema d'incasso SDD CORE, si intendono automaticamente autorizzate dal Cliente Pagatore. Il Cliente può tuttavia, ai sensi e per gli effetti del regolamento (UE), 260/2012, conferire alla Banca istruzioni scritte per limitare e/o impedire, in via totale o parziale, l'addebito automatico in Conto di Operazioni di Pagamento; tali istruzioni saranno valide con riferimento alle Operazioni di Pagamento non ancora eseguite. Le Operazioni di Pagamento pervenute alla Banca su iniziativa di un soggetto beneficiario in base allo schema d'incasso SDD B2B, potranno essere eseguite solo se previamente autorizzate dal Cliente Debitore, il quale si impegna a comunicare alla Banca l'autorizzazione rilasciata dal medesimo Cliente Debitore al soggetto beneficiario. In particolare il Cliente Pagatore si impegna a fornire detta comunicazione entro il giorno precedente la scadenza del primo addebito relativo ad ogni nuova Operazione di Pagamento; in mancanza la Banca non darà seguito agli addebiti riferiti a tale Operazione di Pagamento.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per il conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze, addebitate alla liquidazione di fine anno e/o all'estinzione del rapporto.
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 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 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.
Valute sui prelevamenti	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 su versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari
Foglio Informativo: ASSEGNI**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banco Desio e della Brianza S.p.A. con sede legale in Desio (MB) via Rovagnati n.1, iscritta alla Camera di Commercio Metropolitana di Milano, Monza e Brianza e Lodi, R.E.A. n. MB-129094, Codice Fiscale n. 01181770155, P.IVA n. 10537880964, Capitale Sociale € 70.692.590,28, i.v., Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscritta all'Albo delle Banche al cod. ABI n. 3440/5 e Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza, iscritto all'Albo dei Gruppi bancari n. 3440/5 www.bancodesio.it areacomunicazione@bancodesio.it tel.0362/6131 fax. 0362/488212

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE E DEI SERVIZI

La convenzione assegno è il servizio che permette al cliente di impartire ordini di pagamento mediante assegni bancari da addebitare sul conto corrente aperto presso la Banca. A tal fine, il cliente utilizza gli appositi moduli di assegno (cosiddetto carnet assegni) forniti dalla Banca. Gli assegni sono muniti della clausola di non trasferibilità. Su richiesta del cliente la Banca potrà consegnare allo stesso moduli di assegno in forma libera, a fronte della corresponsione dell'imposta di bollo prevista per legge.

Gli assegni possono essere utilizzati quali mezzi di pagamento, oppure per ritirare contanti dal proprio conto. A fronte dell'emissione di un assegno bancario, il cliente ha l'onere di verificarne preventivamente la copertura (esistenza sul conto di traenza di fondi liquidi e disponibili, almeno per pari importo).

La Banca non è tenuta al pagamento degli assegni emessi su conti su cui non vi è la copertura necessaria, indipendentemente dall'eventuale presenza di fondi su altri conti correnti intestati allo stesso cliente. La cessazione del rapporto di conto corrente bancario cui è collegata la convenzione di assegno determina l'automatico scioglimento della convenzione stessa.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- () possibili conseguenze dannose derivanti dallo smarrimento, sottrazione ovvero utilizzo fraudolento dei moduli di assegno da parte di terzi. Per tale ragione, il cliente è tenuto a custodire con la massima diligenza il carnet assegni;
- () mancato pagamento dell'assegno, in assenza di fondi sul conto corrente intestato al Cliente o a causa di altre irregolarità
- () iscrizione del nominativo del cliente nella Centrale di Allarme Interbancaria istituita presso la Banca d'Italia, ai sensi della vigente normativa nel caso di emissione di assegno bancario in assenza di autorizzazione o provvista, con conseguente scioglimento della convenzione di assegno

CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO**Costi e Commissioni**

Costo per ciascun assegno	€ 0,30
Numero di assegni gratuiti nell'anno	0
Imposta di bollo per ogni modulo di assegno bancario o circolare richiesto in forma libera	€ 1,50
Commissione di impagato su assegni tratti dal correntista	
di importo non superiore a Euro 5mila	€ 10,00
di importo superiore a Euro 5mila	€ 0,00
Commissione di impagato definitivo su assegni negoziati	€ 5,16
Commissione ritorno assegni impagati su altre banche	€ 2,59

Termini di non stornabilità

Termini di non stornabilità degli accrediti derivanti da versamenti di assegni bancari	7 gg lavorativi
--	-----------------

Valute Prelevamenti

Con assegno bancario	Data emissione assegno
----------------------	------------------------

Valute Versamenti

assegni circolari stessa banca	data versamento
assegni bancari stessa filiale	data versamento
assegni bancari altra filiale	1 gg lavorativo
assegni circolari altri istituti / vaglia Banca d'Italia	1 gg lavorativo
assegni bancari altri istituti / assegni postali esigibili su piazza	3 gg lavorativi
assegni bancari altri Istituti / assegni postali esigibili fuori piazza	3 gg lavorativi
vaglia postali	4 gg lavorativi

RECESSO RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente e il Banco possono recedere dal servizio di convenzione di assegno in qualsiasi momento, previo termine minimo di preavviso di 10 (dieci) giorni, dandone comunicazione scritta all'altra parte. L'iscrizione del nominativo del Cliente nel Registro di cui all'art. 10-bis della L. 386/1990 (introdotto dal D.P.R. 507/1999, istitutivo della Centrale Allarme Interbancaria - CAI), a causa di emissione di assegno bancario in difetto di autorizzazione o di provvista, determina l'automatico scioglimento della presente convenzione.

La cessazione del rapporto di conto corrente bancario cui è collegata la convenzione disciplinata nel presente Foglio Informativo determina l'automatico scioglimento anche di quest'ultima. A seguito dello scioglimento della presente convenzione i moduli non utilizzati devono essere immediatamente restituiti dal Cliente al Banco anche in assenza di una specifica richiesta in tal senso.

Il Banco non è tenuto ad onorare gli assegni emessi con data posteriore a quella in cui la convenzione si è sciolta.

Reclami

Per eventuali contestazioni il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami del Banco, Via Rovagnati, 1 20832 Desio (MB), fax. +39.0362.488201, e-mail: reclami@bancodesio.it, PEC: reclami@pec.bancodesio.it., che provvede ad evadere i reclami per iscritto tempestivamente e comunque non oltre 60 (sessanta) giorni dalla data di loro ricezione, ovvero entro 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta del Banco o non ha ricevuto riscontro dal Banco nel termine sopra previsto, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità indicate nell'apposita guida, che il Banco mette a disposizione della clientela presso le proprie Filiali e sul proprio sito internet. Il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo, potrà presentare istanza al Conciliatore Bancario Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) con le modalità stabilite da detto organismo disponibili in Filiale o consultabili sul sito www.conciliatorebancario.it.

Il Banco e il Cliente concordano che qualora quest'ultimo intendesse avviare, con riferimento al presente contratto, una procedura di risoluzione stragiudiziale delle controversie, ogni contestazione dovrà essere sottoposta in via esclusiva al Conciliatore Bancario e Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia). Resta ferma in ogni caso la facoltà per il Cliente - e/o il Garante- di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità sopra descritte.

La Guida Pratica all'ABF, il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario, sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet della Banca.

LEGENDA DEI PRINCIPALI TERMINI RICORRENTI

Termini di non stornabilità degli accrediti derivanti da versamenti di assegni bancari	Giorni oltre i quali la Banca non può più procedere allo storno del versamento effettuato, salvi i casi di forza maggiore.
---	--

**FOGLIO INFORMATIVO
BONIFICI ESTERO****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banco Desio e della Brianza S.p.A. con sede legale in Desio (MB) via Rovagnati n.1, iscritta alla Camera di Commercio Metropolitana di Milano, Monza e Brianza e Lodi, R.E.A. n. MB-129094, Codice Fiscale n. 01181770155, P.IVA n. 10537880964, Capitale Sociale € 70.692.590,28, i.v., Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscritta all'Albo delle Banche al cod. ABI n. 3440/5 e Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza, iscritto all'Albo dei Gruppi bancari n. 3440/5 www.bancodesio.it areacomunicazione@bancodesio.it tel.0362/6131 fax. 0362/488212

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE E DEI SERVIZI

Operazioni effettuate dalla Banca su incarico di un cliente ordinante a favore di un beneficiario cliente di una banca estera

Principali rischi

Le operazioni denominate in divise diverse dall'Euro sono soggette al rischio di oscillazione del cambio.

CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO**(A) Bonifici transfrontalieri (da e verso Paesi della UE) in Euro o in Corone Svedesi
soggetti al regolamento CE924/2009:**

Si intendono i trasferimenti di fondi effettuati per ordine di un soggetto (ordinante) tramite un ente creditizio (banca dell'ordinante) insediato in un Paese UE, al fine di mettere a disposizione una somma di denaro a favore di un beneficiario presso un ente creditizio (banca del beneficiario) insediato in un altro Paese UE. L'importo deve essere espresso in Euro o in Corone Svedesi. Ai bonifici transfrontalieri sopra descritti, si applicano costi pari ai bonifici nazionali. Per usufruire di tali condizioni, l'ordinante del bonifico deve obbligatoriamente fornire il codice IBAN del beneficiario della banca del beneficiario. E' anche condizione irrinunciabile che il bonifico preveda ed il codice BIC l'opzione di spese "SHARE" (ordinante e beneficiario sopportano le spese applicate delle proprie rispettive banche).

BONIFICI TRANSFRONTALIERI IN USCITA**Tempi massimi di esecuzione**

disposti allo sportello entro le ore 16.00 (ore 12 in caso di giornate semifestive)	entro 2 Giornate Operative successive alla data di ricezione dell'ordine
---	--

disposti tramite remote banking entro le ore 14.30 (ore 11 in caso di giornate semifestive)	entro 1 Giornata Operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
---	--

Valuta di addebito all'ordinante	data esecuzione operazione
---	----------------------------

Commissioni Bonifico	€ 10,20
-----------------------------	---------

Orari limite giornalieri per la consegna degli ordini di bonifico

Disposizioni su modulo cartaceo, consegnate in filiale:	h.16,00 (h. 12,00 in caso di giornate semifestive)
---	--

Disposizioni tramite remote banking:	h.14,30 (h. 11,00 in caso di giornate semifestive)
--------------------------------------	--

Qualora il cliente inserisca nell'ordine di bonifico una data di esecuzione successiva a quella di presentazione, la banca eseguirà l'ordine nel giorno indicato dal cliente, verificata la completezza dei dati e la disponibilità dei fondi.

BONIFICI TRANSFRONTALIERI IN ENTRATA

Valuta di accredito al beneficiario Pari alla Giornata Operativa di accredito al Banco

Commissioni Bonifico € 0,00

(B) Bonifici soggetti alla Direttiva 2007/64/CE sui Servizi di Pagamento nel mercato interno recepita con DLgs 27 gennaio 2010 n. 11 (PSD – Payment Services Directive)

Si intendono i bonifici disposti verso o ricevuti da banche situate nell'Unione Europea o nei Paesi appartenenti allo Spazio Economico Europeo (Norvegia, Liechtenstein, Islanda) espressi in Euro o nella divisa ufficiale che ha corso nei predetti Paesi. In ottemperanza all' art. 3 comma 2 del suddetto DLgs., sono accettate solo disposizioni con indicazione spese SHA (bonifici con spese ripartite fra ordinante e beneficiario, per i quali l'ordinante si fa carico solo delle spese della propria banca). Le opzioni spese OUR (totalmente a carico dell'ordinante) o BEN (totalmente a carico del beneficiario) sono ammesse solo in caso di bonifico in Euro a debito/credito di conto in divisa, cioè per operazioni che richiedono una negoziazione di divisa.

BONIFICI IN USCITA PSD

Valuta di addebito all'ordinante	data esecuzione operazione
Se è fissata la data di accredito al beneficiario (bonifici su altre banche disposti su modulo cartaceo)	2 Giornate Operative precedenti la data di accredito al beneficiario
Se è fissata la data di accredito al beneficiario (bonifici su altre banche disposti tramite Remote Banking)	1 Giornata Operativa precedente la data di accredito al beneficiario

Tempi massimi di esecuzione

Bonifici in Euro verso Stati Membri UE/EEA	
> disposti su modulo cartaceo consegnato in Filiale entro le ore 16.00 (ore 12.00 in caso di giornate semifestive)	Accredito alla banca del beneficiario entro 2 Giornate Operative successive alla data di ricezione dell'ordine
> disposti tramite Remote Banking entro le ore 14.30 (ore 11.00 in caso di giornate semifestive)	Accredito alla banca del beneficiario nella Giornata Operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifici in divise ufficiali di Stati Membri UE/EEA diverse dall'Euro verso Stati Membri UE/EEA disposti entro gli orari sopra indicati	Accredito alla banca del beneficiario entro 4 Giornate Operative successive alla data di ricezione dell'ordine

Spese e commissioni

Commissioni relative a bonifici PSD in Euro	€ 10,20
Spese bonifici PSD in divisa Paesi UE/EEA di importo non superiore al controvalore di € 1.000,00	€ 7,50
Spese bonifici PSD in divisa Paesi UE/EEA di importo superiore al controvalore di € 1.000,00	€ 29,50
Spese reclamate dalla corrispondente estera per rettifiche/modifiche delle istruzioni di pagamento	alla pari
Maggiorazione per bonifici eseguiti in Euro a debito di conto in divisa, con opzione spese "OUR" (a carico ordinante)	€ 20,00
Commissioni di intervento	2,000‰ con un minimo di € 3,00
Spese addebitabili per comunicazione del giustificato rifiuto ad eseguire un ordine di pagamento:	
comunicazione telefonica, a mezzo sms o email	€ 2,50
comunicazione a mezzo telegramma	€ 10,00
Spese per revoca tardiva di un ordine di pagamento	€ 6,25

Spese per il recupero dei fondi, in caso di operazione di pagamento eseguita erroneamente a causa dell'identificativo unico fornito € 10,00

Orari limite giornalieri per la consegna degli ordini di bonifico

Disposizioni su modulo cartaceo, consegnate in filiale: h.16,00 (h. 12,00 in caso di giornate semifestive)

Disposizioni tramite remote banking h.14,30 (h. 11,00 in caso di giornate semifestive)

Qualora il cliente inserisca nell'ordine di bonifico una data di esecuzione successiva a quella di presentazione, la banca eseguirà l'ordine nel giorno indicato dal cliente, verificata la completezza dei dati e la disponibilità dei fondi

BONIFICI IN ENTRATA PSD

Valuta di accredito al beneficiario

Bonifici nella stessa divisa del conto di accredito Pari alla Giornata Operativa di accredito al Banco

In divisa ufficiale di Stati Membri UE/EEA diversa da quella del conto di 2 giorni Forex dalla data in cui il cliente beneficiario impartisce al Banco le istruzioni relative all'utilizzo dei fondi ricevuti

Spese e commissioni

Commissioni relative a bonifici PSD in Euro € 0,00
con un minimo di € 3,00

Spese relative a bonifici PSD in divisa Paesi UE/EEA € 16,50

Commissioni di intervento 2,000‰

Cambio applicato Rilevabile sul listino cambi disponibile presso le filiali della Banca

(C) Altri Bonifici

Bonifici che non hanno le caratteristiche dei bonifici PSD e/o Transfrontalieri, espressi in Euro o in altra divisa, di qualsiasi importo, disposti verso o provenienti da qualsiasi Paese.

ALTRI BONIFICI IN USCITA

Tempi massimi di esecuzione

disposti entro le ore 16.00 (ore 12 in caso di giornate semifestive) entro 4 Giornate Operative successive alla data di ricezione dell'ordine

Valuta di addebito all'ordinante data esecuzione operazione

Spese e commissioni relative ad altri bonifici

Commissioni di intervento 2,000‰
con un minimo di € 3,00

Spese

- per bonifici di importo massimo di € 1.000,00 (o controvalore) € 7,50

- per bonifici di importo superiore a € 1.000,00 (o controvalore) € 29,50

Spese reclamate da corrispondente estera per rettifiche/modifiche delle istruzioni di pagamento ripetute alla pari

- Maggiorazione per bonifici con opzione spese "OUR" (a carico ordinante)

- bonifici denominati in EURO (di qualsiasi importo) € 20,00

- bonifici denominati in Divisa fino al controvalore di € 1.000,00 € 19,50

- bonifici denominati in Divisa oltre al controvalore di € 1.000,00 € 50,00

ALTRI BONIFICI IN ENTRATA

Valuta di accredito al beneficiario	2 giorni Forex dalla data in cui il cliente beneficiario impartisce al Banco le istruzioni relative all'utilizzo dei fondi ricevuti
Spese e commissioni	
Spese	€ 16,50
Commissioni di intervento	2,000‰ con un minimo di € 3,00
Girofondi ad altra banca su disposizione del beneficiario	€ 11,50
Cambio applicato	Rilevabile sul listino cambi disponibile presso le filiali della Banca

EMISSIONE DI ASSEGNI DI BONIFICO INTERNAZIONALI

Commissioni di intervento	1,500‰ con un minimo di € 2,58
Spese per assegno	€ 17,00
Spese aggiuntive per spedizione assegno	€ 11,50
Cambio applicato	Rilevabile sul listino cambi disponibile presso le filiali della Banca

INVIO COMUNICAZIONI

- cartaceo	tariffa PP.TT. vigente (attuale € 0,70)
- online	€ 0,00

Nota bene

Il listino cambi riporta i cambi Spot delle varie divise, rilevati in via continuativa da Telekurs e maggiorati (acquisti Banca) o diminuiti (vendite Banca) di uno spread massimo pari a 0,50%.

RECESSO E RECLAMI

Reclami

Per eventuali contestazioni il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami del Banco, Via Rovagnati, 1 20832 Desio (MB), fax.+39.0362.488201, e-mail: reclami@bancodesio.it, PEC: reclami@pec.bancodesio.it., che provvede ad evadere i reclami per iscritto tempestivamente e comunque non oltre 60 (sessanta) giorni dalla data di loro ricezione, ovvero entro 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta del Banco o non ha ricevuto riscontro dal Banco nel termine sopra previsto, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità indicate nell'apposita guida, che il Banco mette a disposizione della clientela presso le proprie Filiali e sul proprio sito internet. Il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo, potrà presentare istanza al Conciliatore Bancario Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) con le modalità stabilite da detto organismo disponibili in Filiale o consultabili sul sito www.conciliatorebancario.it.

Il Banco e il Cliente concordano che qualora quest'ultimo intendesse avviare, con riferimento al presente contratto, una procedura di risoluzione stragiudiziale delle controversie, ogni contestazione dovrà essere sottoposta in via esclusiva al Conciliatore Bancario e Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia). Resta ferma in ogni caso la facoltà per il Cliente - e/o il Garante- di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità sopra descritte.

La Guida Pratica all'ABF, il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario, sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet della Banca.

LEGENDA DEI PRINCIPALI TERMINI RICORRENTI

Bonifico Transfrontaliero	trasferimento di fondi effettuato tra soggetti (ordinante e beneficiario) insediati in un Paese UE.
----------------------------------	---

Calendario Forex :	calendario internazionale dei giorni lavorativi sul mercato dei cambi
Codice IBAN :	Codice IBAN (International Bank Account Number) Numero internazionale di conto bancario. E' il numero standardizzato di conto bancario da utilizzare per i bonifici internazionali. E' composto da Codice paese Numero di controllo Codice ABI e C.A.B. Numero di conto
Dati ricezione ordine	Indica la data in cui l'ordine di bonifico , provvisto delle corrette coordinate IBAN , è entrato nella disponibilità del Banco. Se l'ordine è ricevuto oltre l'orario limite previsto, lo stesso si intende ricevuto nella giornata operativa successiva. Se l'ordine è ricevuto in una giornata non operativa, lo stesso si intende ricevuto nella prima giornata operativa successiva. Se il cliente richiede l'esecuzione del bonifico in una data successiva, l'ordine si intende ricevuto nella data di esecuzione richiesta.
Giornata Operativa	Indica qualsiasi giorno feriale in cui gli sportelli del Banco sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla clientela e in cui il Banco può regolare l'operazione di bonifico sul sistema interbancario.
Orario Limite	Indica gli orari di una qualsiasi giornata operativa oltre i quali il Banco può considerare l'ordine di bonifico come ricevuto nella giornata operativa successiva
PSD – Payment Services Directive	Direttiva Europea sui servizi di pagamento nell'ambito UE ed EEA. Ha lo scopo di uniformare i tempi di esecuzione dei pagamenti, di accredito dei fondi al beneficiario e le spese da addebitare ai clienti.
Stati Membri UE/EEA	Gli Stati appartenenti all'Unione Europea e allo Spazio Economico Europeo (EEA): Norvegia, Liechtenstein, Islanda
Spese SHA	spese ripartite tra ordinante e beneficiario, per le quali l'ordinante si fa carico solo delle spese della propria banca
Spese BEN	spese totalmente a carico del beneficiario