

## CONTO CORRENTE PREMIUM CORPORATE

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Sistema S.p.A.

Sede legale e amministrativa Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano

Numeros 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 ([www.fndt.it](http://www.fndt.it))

Sito internet [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it)

E-mail [info@bancasistema.it](mailto: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 PREMIUM CORPORATE

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](http://www.bancaditalia.it), sul sito [www.bancasistema.it](http://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](http://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	
<b>SPESA FISSE</b>	Spese per l'apertura del conto		Gratis
	Tenuta del conto	Canone annuo di tenuta del conto	€ 0,00
		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 internazionale (Circuito Visa)	Gratis
		Canone annuo rilascio carta di credito Classic (Circuito Visa)	Non previsto
		Canone annuo rilascio carta di credito Gold (Circuito Visa)	Non previsto
		Canone annuo rilascio carta di credito Platinum (Circuito Visa)	Non previsto
	Corporate Banking Interbancario Passivo(*)	Canone annuo per Corporate Banking Interbancario	Gratis
<b>SPESA VARIABILI</b>	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
		Addebiti diretti	Non previsti
	INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Tasso creditore nominale su base annua	0,10% su giacenza superiore a Euro 500.000
			0,05% su giacenza inferiore a Euro 500.000
<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	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
<b>CONTEGGIO INTERESSI</b>	Periodicità	Annuale	
<b>IMPOSTA DI BOLLO</b>	Come da normativa per tempo vigente		

# Si conto! CORRENTE

PREMIUM CORPORATE  
BANCA SISTEMA

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](http://www.bancasistema.it)).

## ALTRÉ 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

Limite di spesa giornaliero (prelievi e/o pagamenti)	€ 5.000
Limite di spesa mensile (prelievi e/o pagamenti)	€ 10.000
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 di debito e relativa spedizione	€ 7,50
Plafond 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
---	-----------

# Si conto! CORRENTE

PREMIUM CORPORATE

BANCA SISTEMA

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 prelevamenti 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	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 minimo di € 25,00 e massimo € 150
Spese per assegno richiamato	€ 12
Costo pagamento utenze con servizio CBILL via Internet	Servizio non previsto
Spese per dichiarazione (positiva) nell'ambito di pignoramenti presso terzi	€ 100,00 di cui spese di scritturazione: € 0,00
Costo pagamento Bollo regioni convenzionate ACI	Servizio non previsto
Costo pagamento Ricariche Telefoniche	Servizio non previsto

## 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, Largo Augusto 1/A, ang. Via Verziere 13, 20122 Milano.

fax +39 02 72093979

E-mail: [reclami@banacasistema.it](mailto:reclami@banacasistema.it)

In conformità alla procedura per la gestione dei reclami disponibile sul sito internet [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it). Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 60 (sessanta) 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali della Banca d'Italia o rivolgersi alla 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](http://www.bancasistema.it), nella sezione dedicata alla Trasparenza.

- b. 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](http://www.conciliatorebancario.it).

Qualora il reclamo avesse ad oggetto servizi di pagamento, il termine di 60 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, ovvero il diverso termine tempo per tempo vigente.

#### LEGENDA

Canone annuo di tenuta del conto	Spese fisse per la gestione del conto.
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	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.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il Cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone di tenuta del conto	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
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.
Valute sui prelievi di contante	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.