

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
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 (www.fitd.it)

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 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).

Possano 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.

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".

| | | | PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI (in misura fissa o ancorate all'indice di riferimento) |
|---|--|--|---|
| SPESE FISSE | Spese per l'apertura del conto | | Gratis |
| | Gestione Liquidità | 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 o rinnovo carta di debito internazionale Nexi Debit (Circuito Visa) | Gratis |
| | | Canone annuo rilascio o rinnovo carta di credito | Non previsto |
| C.B.I. passivo ¹ | Canone annuo per Corporate Banking Interbancario (banca passiva) | 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 in euro disposto a mezzo internet banking o app mobile, con addebito in conto corrente | Non previsto |
| | | Bonifico SEPA in euro disposto allo sportello o con altre modalità, con addebito in conto corrente | € 2 |
| | | Bonifico SEPA istantaneo in euro disposto a mezzo internet banking o app mobile, con addebito in conto corrente | Non previsto |
| | | Bonifico SEPA istantaneo in euro disposto con altre modalità (quando disponibili), con addebito in conto corrente | € 2 |
| | | Bonifico SEPA in euro, regolato nel sistema T2 TARGET (urgente), disposto con qualsiasi modalità disponibile, con addebito in conto corrente | € 10,00 |
| | | Bonifico Extra SEPA | In uscita |
| | In entrata | | valuta di accredito T+1 al cliente |
| | Addebito diretto | Non previsti | |
| INTERESSI SOMME DEPOSITATE | Interessi creditorî | Tasso creditore nominale su base annua | 0,10% su giacenza superiore a Euro 500.000 |
| | | | 0,05% su giacenza inferiore a Euro 500.000 |

¹ Sono attivi esclusivamente i servizi informativi per le interrogazioni di conto corrente, e dispositivi per i soli bonifici domestici.

Il conto! CORRENTE

PREMIUM CORPORATE

BANCA SISTEMA

| | | | |
|--|--|--|-------------------------------------|
| 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 | |

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

| TENUTA DEL CONTO (SPESE DIVERSE DAL CANONE ANNUO) | |
|---|---|
| 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 SEPA urgenti | € 10 |
| Ordini permanenti di bonifico | Gratis |

| | |
|--|--|
| Commissioni bonifici extra SEPA | € 30,00 |
| Costo per operazioni tramite CBI Passivo (IVA esclusa) | € 0,50 |
| Commissioni addebiti diretti | Non previste |
| Termine di ricezione degli ordini di pagamento (con esclusione dei bonifici istantanei) | 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 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 istantaneo | Data esecuzione bonifico |
| Valuta di accredito bonifico extra SEPA | 1 giorno lavorativo successivo alla data di accredito sul conto della banca |
| ALTRO | |
| Spese produzione e invio certificazione per i revisori (AbiRev e similari) | € 100,00 cad. |
| 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, angolo 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 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, 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 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.

Rettifica di pagamenti non autorizzati o eseguiti in modo inesatto

Se il Cliente viene a conoscenza dell'esecuzione di un'operazione non autorizzata o non conforme all'ordine o alle istruzioni impartite, può richiederne la rettifica presentando alla Banca richiesta scritta con gli strumenti e le modalità indicate nel "Modulo per il disconoscimento delle operazioni non autorizzate o effettuate in modo inesatto" disponibile sul sito della Banca, sezione Trasparenza e/o in filiale.

Se la richiesta viene ricevuta in un giorno non lavorativo o in un giorno lavorativo dopo l'orario di chiusura della filiale, tale richiesta si considera ricevuta dalla Banca il giorno lavorativo successivo.

La richiesta di rettifica deve essere effettuata dal Cliente entro 60 giorni dalla data di addebito o di accredito dell'operazione. Nel caso in cui il cliente sia una microimpresa, il suddetto termine è esteso a 13 mesi dalla data di addebito o accredito.

Solo per le microimprese, in caso di operazione non autorizzata, la Banca - entro il giorno lavorativo successivo a quello in cui riceve la richiesta di rettifica per iscritto - rimborsa l'importo dell'operazione e le relative commissioni, salvo che abbia motivato sospetto di frode, assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'operazione. Il rimborso è soggetto alla condizione c.d. "salvo buon fine" e dunque resta salvo il diritto della Banca di ottenere la restituzione dell'importo rimborsato qualora sia successivamente dimostrato che l'operazione era stata autorizzata, procedendo al riaddebito del conto di pagamento entro 90 giorni dalla data di ricezione del Modulo. Dopo tale termine, la Banca non può effettuare il riaddebito, pur conservando il diritto di ottenere la restituzione dell'importo non dovuto.

GLOSSARIO

| | |
|------------------------------------|--|
| Bonifico – SEPA | Con il bonifico la Banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. |
| Bonifico – extra SEPA | Con il bonifico la Banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA. |
| Bonifico istantaneo | Bonifico eseguito immediatamente, 24 ore al giorno e in qualsiasi giorno di calendario. Il servizio "in spedizione" è attivabile a fare data dal 4 agosto 2025. |
| Canone annuo di tenuta del conto | Spese fisse per la gestione del conto. |
| Bonifico urgente | Bonifico accreditato al beneficiario nello stesso giorno di esecuzione. |
| 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. |
| Indice di riferimento ² | Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse. |

² In caso di variazione sostanziale o cessazione dell'Indice di Riferimento indicato quale Parametro di Indicizzazione nel Contratto, si applicheranno le modifiche all'Indice di Riferimento o l'indice sostitutivo, secondo quanto indicato nei piani di sostituzione (i "Piani di Sostituzione") tempo per tempo previsti e pubblicati sul sito internet di Banca Sistema, ai sensi dell'art. 118-bis del Testo Unico Bancario (TUB). Gli eventuali aggiornamenti dei Piani di Sostituzione sono portati a conoscenza della clientela di riferimento almeno una volta all'anno o alla prima occasione utile nell'ambito delle comunicazioni periodiche. Al verificarsi di una variazione sostanziale o della cessazione dell'Indice di Riferimento Banca Sistema comunica al proprio cliente entro trenta giorni, in forma scritta o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal cliente ai sensi del Contratto, le relative modifiche o l'indice sostitutivo individuati in conformità al Piano di Sostituzione e la modifica si intende approvata ove il cliente non receda, senza spese, dal contratto entro due mesi dalla ricezione della comunicazione; in questo caso, il cliente ha diritto, in sede di liquidazione del rapporto, all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate, anche con riferimento al tasso di interesse e tenendo conto, ove necessario, dell'ultimo valore disponibile dell'Indice di Riferimento.

Il conto! CORRENTE

PREMIUM CORPORATE

BANCA SISTEMA

| | |
|--|---|
| 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. |
| T2 TARGET | Piattaforma europea per l'esecuzione di pagamenti rapidi e sicuri. |
| Tasso BCE (Banca Centrale Europea) | Tasso di interesse di riferimento stabilito dalla BCE per le operazioni di rifinanziamento principali. |
| 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. |

Luogo e Data

.....

Timbro Società e sigla
del Legale Rappresentante

X

.....

Firma
Legale Rappresentante/Procuratore 1

X

.....

Firma
Legale Rappresentante/Procuratore 2

X

.....