

# GUIDA ALL'ESTRATTO DI CONTO CORRENTE

Tutto quello che c'è da sapere per comprendere meglio l'estratto di conto corrente.



In collaborazione con il Gruppo Montepaschi  
e le Associazioni dei Consumatori:

Acu  
Adiconsum  
Adoc  
Assoconsum  
Assoutenti  
Casa del Consumatore  
Cittadinanzattiva  
Codici  
Confconsumatori  
Federconsumatori  
Lega Consumatori  
Movimento Difesa del Cittadino  
Unione Nazionale Consumatori



# INDICE

1. PERCHÉ UNA GUIDA ALL'ESTRATTO DI CONTO CORRENTE
2. CHE COSA È L'ESTRATTO DI CONTO CORRENTE
3. INTESTAZIONE
4. RIEPILOGO CONTO CORRENTE
5. SINTESI OPERAZIONI
6. DETTAGLIO OPERAZIONI
7. DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO SU CONTO CORRENTE
8. SINTESI COMPETENZE DI CHIUSURA
9. DETTAGLIO COMPETENZE DI CHIUSURA
10. PUBBLICITÀ
11. NOVITÀ E AVVISI
12. AVVERTENZE



## 1. PERCHÉ UNA GUIDA ALL'ESTRATTO DI CONTO CORRENTE

Questa Guida vuole aiutarti a migliorare l'uso del conto corrente attraverso una lettura più approfondita del documento che ne sintetizza l'utilizzo periodico: il cosiddetto "estratto di conto corrente".

## 2. CHE COSA È L'ESTRATTO DI CONTO CORRENTE

L'estratto di conto corrente è il documento con cui la Banca ti comunica in dettaglio:

- tutte le operazioni effettuate sul tuo conto corrente (cfr. sezione dettaglio operazioni);
- la loro suddivisione in termini di entrate e uscite (cfr. sezione sintesi operazioni);
- il risultato finale del periodo (cfr. sezione dettaglio competenze di chiusura).

La frequenza standard di invio è trimestrale: una frequenza diversa può essere stabilita e variata con semplicità - su richiesta - presso la tua filiale (le cadenze di invio attualmente disponibili sono: mensile, trimestrale, semestrale e annuale). Ti ricordiamo che la Banca per legge ha il dovere di recapitare direttamente al tuo domicilio, almeno una volta all'anno, tale documento.

Qualora non dovessi ritenere corretto quanto riportato nell'estratto conto ti ricordiamo che - per poter essere accolta e dare luogo alla conseguente rettifica - in termini generali, ogni contestazione va inoltrata entro 60 giorni dalla ricezione dello stesso (in caso di errori od omissioni - per l'impugnazione dell'estratto conto - valgono però anche i termini relativi alla prescrizione ordinaria).

Puoi inviare il reclamo direttamente alla tua filiale oppure all'Ufficio Reclami della Banca il cui regolamento è esposto e disponibile nei locali della filiale dove potrai trovare anche l'apposita modulistica.

L'Ufficio Reclami esaminerà ogni segnalazione ricevuta.

Inoltre, anche in relazione all'obbligo sancito dall'art.5, comma 1, D. Lgs 4 marzo 2010, n. 28, di esperire il procedimento di mediazione prima di far ricorso all'autorità giudiziaria, è possibile, ai sensi del richiamato art. 5, comma 5, sottoporre le controversie che dovessero sorgere dal contratto ai seguenti organismi, in funzione della loro specializzazione sulla materia bancaria e finanziaria:

- Arbitro Bancario Finanziario, sistema di risoluzione delle controversie istituito ai sensi dell'art. 128-bis del D.Lgs. 385/93 (Testo Unico Bancario), secondo le modalità indicate nella "Guida Pratica ABF", reperibile sul sito web [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), presso le filiali della Banca oppure sul sito [www.mps.it](http://www.mps.it) (attivabile solo dal cliente);
- Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dall'Associazione Conciliatore Bancario Finanziario, secondo le modalità operative previste nel "Regolamento di procedura per la conciliazione", reperibile sul sito web [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), presso le filiali della Banca oppure sul sito [www.mps.it](http://www.mps.it).

Il Procedimento di mediazione potrà essere esperito presso organismi diversi da quelli sopra indicati, iscritti nell'apposito Registro presso il Ministero di Giustizia, purché precipuamente specializzati in materia Bancaria/Finanziaria. Eventuali ulteriori diversi organismi potranno essere aditi purché graditi ad entrambe le parti.

### 3. INTESTAZIONE



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

Estratto Conto n. 9999,99  
al 31/03/2012  
Periodo di riferimento: 01/01/2012 - 31/03/2012

Pag. 1 / 4

#### Conto corrente

C/C N. 99999,99

Intestato a: XXXXXX YYYYYY

IBAN IT 18 Y 01030 37790 00000 9999999

Divisa e Tipo conto IN EURO PACKAGE

AD1030/CD1030/S01930

XXXXXXXX YYYYYYYY

VIA ROMA, 199

10000 ROMA RM

#### Riferimenti

Il Responsabile della Filiale: PIETRO ZZZZZZZZZZ

c/c ROMA

, Filiale di PIAZZA CAMILLO

BENSO CAVOUR 23

Tel. +3906999999

Il Contact Center: 800.41.41.41

Il sito Internet: [www.mps.it](http://www.mps.it)

L'intestazione dell'estratto conto riporta i dati di riferimento dell'estratto conto stesso e quelli del rapporto di conto corrente per il quale è stato prodotto e calcolato.

Ecco le singole voci:

- **Estratto conto:** indica il numero di conto corrente a cui si riferisce l'estratto conto, la data di produzione dello stesso, il periodo temporale a cui si riferisce;
- **Pag. n/n:** Riporta il numero della pagina su numero di pagine complessive che compongono il documento.
- **Conto Corrente:** indica il codice identificativo azienda composto da caratteri alfanumerici che

indicano l'azienda il suo codice Abi e la filiale ove è intrattenuto il rapporto a cui fanno seguito nome, cognome e l'indirizzo postale di riferimento del cliente. Nel secondo blocco di informazioni viene dato evidenza del numero del conto corrente, il nominativo a cui è intestato, il codice IBAN (codice di riconoscimento internazionale della banca e del conto corrente), la tipologia di divisa in cui si esprime ed il tipo di c/c. Di fianco viene riportato il codice BBAN(codice di riconoscimento nazionale della banca e del conto corrente ), mentre nella riga sottostante viene riportato il nome e cognome dell'intestatario del conto ed il relativo indirizzo postale.

- **Riferimenti:** indica il nominativo del responsabile della Filiale, l'indirizzo completo della dipendenza, i riferimenti telefonici della stessa Filiale, del servizio clienti e del sito Internet della Banca.



## 4. RIEPILOGO CONTO CORRENTE

Riepilogo conto corrente	
Saldo iniziale al 01/01/2012	-14,86
Totale entrate	600,00
Totale uscite	591,24
Saldo finale al 31/03/2012	-6,10

Nella parte sintetica della sezione viene riportato il riepilogo dei movimenti di denaro, registrati nel periodo intercorrente fra due estratti conto consecutivi, che hanno determinato l'evoluzione dal saldo iniziale a quello finale.

Le voci che vi compaiono sono:

- il **Saldo Iniziale** alla data di chiusura del precedente estratto conto;
- il **Totale Entrate** ovvero il flusso di denaro che ha alimentato il conto;
- il **Totale Uscite** ovvero il flusso di denaro che è stato tolto dal conto;
- il **Saldo Finale** alla data di produzione dell'estratto conto (quella che si trova nell'intestazione e che viene riportata chiaramente anche nel titolo del paragrafo) ottenuto dalla somma algebrica degli importi: saldo iniziale + entrate nel periodo – uscite nel periodo.



## 5. SINTESI OPERAZIONI

Sintesi operazioni		
Entrate	Uscite	
Stipendi ed emolumenti	0,00	
Versamenti propri	600,00	
Disposizioni da terzi	0,00	
Entrate per operazioni in titoli	0,00	
Cedole e dividendi	0,00	
Interessi	0,00	
Altre entrate	0,00	
<b>Totale entrate</b>	<b>600,00</b>	
	Assegni	0,00
	Prelevi contante e Bancomat	0,00
	POS	0,00
	Carte di credito	0,00
	Uscite per operazioni in titoli	0,00
	Utile	0,00
	Polizze assicurative	0,00
	Imposte e tasse	8,55
	Uscite e pagamenti diversi	582,69
	<b>Totale uscite</b>	<b>591,24</b>

Nella sezione Sintesi Operazioni vengono evidenziate, invece, le singole voci, aggregate per tipologia, che compongono il totale delle **Entrate** e delle **Uscite**.

Per le **ENTRATE** sono riportati i seguenti importi:

- **Stipendi ed emolumenti vari**: accrediti effettuati sul conto corrente per buste paga, pensioni;
- **Versamenti propri**: versamenti sul conto corrente tramite contanti, giroconti, assegni effettuati da sportello di filiale o sportelli automatici (ATM Evoluti);
- **Disposizioni da terzi**: versamenti da terze parti effettuati sul tuo conto corrente tramite bonifici, acconti da gestioni patrimoniali, finanziamenti;
- **Entrate per operazioni in titoli**: accrediti derivanti - in generale - da vendite/rimborso titoli e/o fondi comuni;
- **Cedole e dividendi**: accrediti derivanti in generale dal pagamento di cedole e dividendi;
- **Interessi**: accrediti derivanti dal pagamento da parte della Banca degli interessi creditor maturati sulle somme in giacenza sul conto corrente;

- **Altre entrate:** accrediti di varie tipologie non incluse nelle precedenti categorie (ad es.: accrediti per rimborsi imposte, giroconti da altre banche, accredito prestazioni Polizze Vita).

Per le **USCITE** sono invece riportati i seguenti importi:

- **Assegni:** assegni emessi a valere su questo conto corrente;
- **Prelievi contante e bancomat:** contante prelevato da sportello di filiale o sportelli automatici (ATM);
- **POS:** operazioni di pagamento che hai effettuato presso esercenti tramite ,POS, Pagobancomat (sia su nostri POS che su quelli di altre banche);
- **Carte di Credito:** pagamenti che hai effettuato mediante carta di credito;
- **Uscite per operazioni in titoli:** pagamenti effettuati per acquisto titoli, diritti, opzioni, fondi comuni, sottoscrizione di aumenti di capitale. Include anche le commissioni e le spese per operazioni in titoli e le spese per la gestione e amministrazione della custodia titoli;
- **Utenze:** bollette che hai pagato con addebito in conto corrente (energia elettrica, gas, telefono, utenze diverse);
- **Polizze Assicurative:** pagamenti relativi a premi di assicurazioni (ad esempio polizze vita operazione salute);
- **Imposte e tasse:** pagamenti relativi a imposte e tasse (ad es.: pagamenti di cartelle esattoriali o di deleghe F24, imposta sostitutiva D. Lgs 461/97 ovvero pagamento dell'imposta sosti-

tutiva su plusvalenze titoli, imposta di bollo su estratto conto o su deposito titoli in base alla normativa vigente tempo per tempo);

- **Uscite e pagamenti diversi:** pagamenti derivanti da varie tipologie non previste dalle precedenti categorie (ad es.: pagamento rata mutuo, costo libretto assegni, pagamento di rate per prestiti personali, pagamento pedaggi autostradali, addebiti per acquisto, caricamento ed estinzione carta prepagata).



## 6. DETTAGLIO OPERAZIONI

Dettaglio operazioni				
Data	Valuta	Descrizione operazioni	Uscite	Entrate
Saldo iniziale al 01/01/2012			14,88	
04/01	31/12/11	IMPOSTA DI BOLLO SU ESTRATTO CONTO (D.P.R. 642/72)	8,55	
05/01	01/01/12	PAGAMENTO CANONE MENSILE RAPPORTO Conto Istante	4,50	
12/01	31/12/11	INTERESSI E COMPENDE	4,13	
13/01	11/01/12	VERSAMENTO CONTANTE		50,00
13/01	11/01/12	PAGAMENTO RATA DI MUTUO	287,10	
13/01	11/01/12	PAGAMENTO RATA DI MUTUO	277,90	
13/01	13/01/12	VERSAMENTO DI NOSTRI ASSEDI BANCARI FUORI PIAZZA		500,00
07/02	01/02/12	PAGAMENTO CANONE MENSILE RAPPORTO Conto Istante	4,50	
07/03	01/03/12	PAGAMENTO CANONE MENSILE RAPPORTO Conto Istante	4,50	
Saldo finale al 31/03/2012			6,10	

In questa sezione ti vengono ricapitolati i movimenti (ovvero le operazioni) registrati sul conto corrente per il periodo di riferimento e validità dell'estratto conto - dal meno recente al più recente.

Puoi utilizzare questa sezione per esaminare quali operazioni hanno alimentato le voci di sintesi delle “Entrate” o “Uscite” che sono state evidenziate nella sezione precedente.

Essa si articola su cinque colonne:

- **Data:** indica la data in cui è stata contabilizzata l'operazione;
- **Valuta:** indica la data a partire dalla quale iniziano a decorrere gli interessi (ad es.: iniziano a decorrere gli interessi a tuo favore sull'importo dell'operazione se questa ha aumentato la giacenza sul conto corrente oppure inizia il conteggio degli interessi a favore della Banca sull'importo dell'operazione, se questa ha reso negativa la giacenza del conto corrente);
- **Descrizione Operazioni:** fornisce una descrizione estesa delle singole operazioni effettuate, attraverso una serie di indicazioni utili (ad es.:

ora dell'operazione, esercente presso il quale è stata effettuata, nome del beneficiario di un bonifico, ecc. ecc.);

- **Uscite:** indica l'importo delle operazioni che hanno tolto denaro dal conto corrente (ad es.: le spese addebitate tramite carta di credito, una disposizione a favore di un altro conto oppure un prelievo allo sportello automatico ATM);
- **Entrate:** indica l'importo delle operazioni che hanno apportato somme di denaro sul conto corrente (ad es.: l'accredito emolumenti - stipendi e pensioni - oppure la ricezione di un bonifico da parte di un altro conto corrente).

## 7. DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO SU CONTO CORRENTE

Disposizioni di pagamento sul conto corrente	
Pagamenti	Coordinate
FINITALIA SPA SKY ITALIA S.R.L.	49894408UNDR58C10C131K G6R1440000000672673A2

La sezione riepiloga le disposizioni di pagamento permanenti con addebito in c/c disposte dal cliente a valere sul conto corrente. Si compone di nr. 2 colonne :

- **Pagamenti:** che riporta l'indicazione del creditore/beneficiario del pagamento effettuato;
- **Coordinate:** che riporta il codice identificativo del creditore/beneficiario.

Questa sezione non sarà valorizzata nel caso in cui, nel periodo di riferimento dell'estratto conto, non si sia verificata tale condizione.

## 8. SINTESI COMPETENZE DI CHIUSURA

Sintesi competenze di chiusura		
Descrizione	A debito	A credito
Interessi netti a credito		
Interessi a debito	2,47	
Corrispettivo su accordato		
Spese	54,60	
Totale	55,17	8,89
Salancio Competenze A Vostro Debito *	55,17	

\* Importo registrato a nuovo con valuta 31.03.12

In questa sezione si riassume il saldo tra gli interessi a credito a favore del cliente al netto della ritenuta e gli interessi a debito (a favore della banca), le spese di tenuta conto, l'eventuale corrispettivo sull'accordato e l'eventuale commissione istruttoria veloce denominata "Civ".

In altre parole, è il prospetto in base al quale è possibile verificare quanti euro hanno generato le giacenze in conto corrente (o quanto speso per le eventuali giacenze passive), dopo aver pagato le spese del conto corrente (sia fisse, indipendenti dal numero di movimenti, che variabili, dipendenti dal numero di volte che una certa voce di spesa è stata registrata nel periodo). Tale importo ti verrà accreditato (se positivo) o addebitato (se negativo) nel successivo estratto conto.

La sezione si compone di tre colonne:

- **Descrizione:** riporta gli Interessi netti a credito; gli Interessi a debito; la Commissione "corrispettivo sull'accordato"; la Commissione istruttoria veloce (Civ) le Spese e il Totale (ovvero la somma dei valori delle colonne "a debito" ed "a credito") e lo sbilancio competenze a Vostro Debito o Credito;
- **A debito:** vengono sommati gli importi delle spese, voce "Spese" della sezione dettaglio

competenze di chiusura (v. punto 9), degli interessi a debito voce “Interessi a debito” della sezione dettaglio competenze di chiusura (v. punto 9) e delle commissioni corrispettivo sull’accordato voce “Corrispettivo dell’accordato” della sezione dettaglio competenze di chiusura (v. punto 9);

- **A credito:** vengono sommati gli importi netti degli interessi a tuo favore (voce “Interessi a credito”) della sezione dettaglio competenze di chiusura (v. punto 9).

Nello spazio sottostante alle righe indicate, la voce “Sbilancio competenze a vostro credito/debito”, riporta la somma algebrica dei valori a credito e a debito. Nell’elenco movimenti del prossimo estratto conto che riceverai, troverai l’importo dello sbilancio alla voce “Interessi” nella sezione “Entrate” del capitolo “Riepilogo della situazione alla data”, se l’importo è positivo; oppure alla voce “Uscite e pagamenti diversi” nella sezione Uscite dello stesso capitolo se la voce è negativa.



## 9. DETTAGLIO COMPETENZE DI CHIUSURA

Dettaglio competenze di chiusura			
<b>Interessi a credito</b>			
Decorrenza	Tasso (%)	Montari	Interessi
01/01/12	0,02	55,10	0,26
Totale lordo			0,26
<b>Interessi a debito</b>			
Decorrenza	Tasso (%)	Montari	Interessi
01/01/12	12,45	1.671,24	0,57
Totale lordo			0,57
<b>Corrispettivo su accordato</b>			
Decorrenza	Aliquota Trib.		Totale
Totale lordo			0,36
<b>Spese</b>			
Descrizione	N.	A. Euro	Importo
Per operazioni			
Per comunicazioni			
- Effic. periodo	1	1,80	1,80
- Altre Comunicazioni - Quote	5		2,36
Spese di liquidazione ed ammissioni/conti correnti			
Affidamenti euro scoperti **			50,26
Totale			54,46

\*\* - comprese eventuali penalità per sconfinamenti autorizzati

Questa sezione riepiloga le operazioni illustrate in dettaglio nelle sezioni precedenti, conteggiando gli eventuali interessi attivi (chiamati anche “a credito”, ovvero a tuo favore) maturati sulle giacenze in essere, sui quali viene effettuata la trattenuta fiscale o gli eventuali interessi passivi (chiamati anche “a debito”, ovvero a favore della Banca) e l’eventuale corrispettivo sull’accordato e/o la Commissione istruttoria veloce, dovute quando sul conto esistono delle aperture di credito oppure presenta un saldo negativo o quando l’affidamento è stato utilizzato oltre l’importo accordato.

In questa sezione vengono riportate le principali “condizioni” - di tasso e di costo - che regolano il tuo rapporto, utili per il conteggio delle competenze.

Gli elementi per il conteggio delle competenze sono articolati in quattro parti:

- Interessi a credito:** nella prima colonna è riportata la decorrenza, ovvero la data a partire dalla quale la Banca applica il tasso di interesse creditore (ovvero a tuo favore), il cui valore, espresso in termini percentuali, è indicato nella seconda colonna. Il tasso creditore può variare nel corso del periodo di riferimento dell'estratto conto. La terza colonna riporta invece i cosiddetti "numeri": il dato riportato nell'estratto conto è la cifra finale che servirà come base per il calcolo degli interessi di competenza che ti verranno corrisposti. Per ottenere i "numeri", la Banca utilizza il metodo di calcolo denominato "scalare" (cfr. approfondimento fine paragrafo), ovvero ordina i movimenti in base alla loro valuta. La quarta colonna è infine dedicata al conteggio degli interessi veri e propri, espressi cioè in euro. Per ottenerli, occorre moltiplicare il totale dei "numeri" per il tasso di interesse creditore (espresso in termini percentuali) in vigore alla data e dividere il prodotto per l'anno civile (365 giorni). Ovvero:  $\text{numeri} \times \text{tasso credito} : 365 = \text{interessi a credito}$ .
- Interessi a debito:** questa parte riguarda gli interessi passivi (ovvero a favore della Banca) generati dal saldo di conto corrente, quando questo è stato di segno negativo. Anche in questo caso, le prime due colonne indicano la data di decorrenza ed il tasso (a debito) che ti applica la Banca, espresso in percentuale. Anche il tasso debitore può variare nel corso del periodo di riferimento dell'estratto conto secondo un criterio di informazione preventiva fissato per legge. La terza colonna riguarda il conteggio dei cosiddetti "numeri" Per ottenere i "numeri", la Banca utilizza il metodo di calcolo denominato "scalare" (cfr. approfondimento fine paragrafo),

ovvero ordina i movimenti in base alla loro valuta. La quarta colonna è dedicata al conteggio degli interessi veri e propri, espressi cioè in euro. Questa sezione non è valorizzata quando, nel periodo di riferimento, non si sono verificati saldi negativi.

- **Corrispettivo sull'accordato:** il terzo blocco riporta il calcolo del “corrispettivo sull'accordato”: nel caso in cui sul conto corrente esistano delle aperture di credito, viene applicato un corrispettivo sull'accordato, che si ottiene moltiplicando l'importo dell'affidamento per l'aliquota percentuale indicata nella seconda colonna e per i giorni di calendario compresi nel trimestre rapportando il risultato ottenuto al trimestre civile.

Un semplice esempio potrà chiarire il concreto funzionamento di applicazione del corrispettivo in questione.

<i>Importo linea di credito</i>	<i>Aliquota</i>	<i>Durata</i>	<i>Importo nuovo corrispettivo</i>
€ 1.000,00	0,50%	92 gg	€ 5,00

*L'importo di € 5,00 si ottiene moltiplicando l'importo dell'affidamento, l'aliquota e i giorni di calendario compresi nel trimestre (es.: 92 gg) e rapportando il prodotto ottenuto al trimestre civile. La formula è la seguente: (1.000,00 x 0,005 x 92)/92.*

Qualora venga superato l'affidamento previsto dal conto corrente (extrafido) o si verifica una passività del saldo di un conto non affidato in tale sezione verrà data evidenza anche della commissione istruttoria veloce denominata “Civ”:

- **Commissione di istruttoria veloce per rapporti affidati**

Nel caso di “sconfinamento” (“extra-fido”), ferma la piena discrezionalità della Banca nella relativa autorizzazione, è dovuta alla Banca una “commis-

sione di istruttoria veloce per rapporti affidati” il cui ammontare sarà pari alla misura indicata fra le condizioni economiche.

Tale commissione é determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto e commisurata ai costi che la Banca mediamente sostiene per l’attività d’istruttoria comunque necessaria per valutare correttamente la concessione dello sconfinamento, ferma la piena discrezionalità della Banca nella relativa decisione. In conformità alle procedure organizzative della Banca, la commissione è percepita per ogni attività istruttoria effettuata per la valutazione della concessione dello sconfinamento, anche se ulteriore rispetto ad altri in precedenza accordati; a fronte di più sconfinamenti nella stessa giornata viene applicata una sola commissione con riferimento al saldo finale. Resta fermo che la commissione non è dovuta alla ricorrenza delle esenzioni previste dalla vigente normativa<sup>1</sup>, applicate dalla Banca a tutti i clienti.

---

1 Non si applica in presenza di sconfinamenti pari o inferiori a € 500,00 aventi durata non superiore a 7 giorni consecutivi; tale esenzione opera per un solo sconfinamento avente questi presupposti in ogni trimestre solare.

Un semplice esempio potrà chiarire il concreto funzionamento della c.d. “commissione di istruttoria veloce”

Affidamento € 2.000 concesso ad una persona fisica - consumatore

Il 2/7/2012 e fino al 07/07/2012 utilizzo € 3.000,00 (sconfinamento di € 1.000,00)	Il 20/07/2012 e fino al 01/8/2012 utilizzo € 4.500,00 (sconfinamento di € 2.500,00)	Totale addebitato nella liquidazione trimestrale del 30/09/2012
Commissione istruttoria veloce € 50,00	Commissione istruttoria veloce € 50,00	Commissione istruttoria veloce € 100,00

Il 1/7/2012 e fino al 07/07/2012 utilizzo € 2.500,00 (sconfinamento di € 500,00).	Il 20/07/2012 e fino 26/7/2012 utilizzo € 2.500,00 (sconfinamento di € 500,00)	Totale addebitato nella liquidazione trimestrale del 30/09/2012
Commissione istruttoria veloce € 0,00  Per effetto della franchigia ex lege <sup>2</sup>	Commissione istruttoria veloce € 50,00  (per il secondo sconfinamento nell’arco del trimestre non opera la franchigia ex lege)	Commissione istruttoria veloce € 50,00

- **Commissione di istruttoria veloce per rapporti non affidati**

Nel caso di “sconfinamento” (“extra-fido”), ferma la piena discrezionalità della Banca nella relativa autorizzazione, è dovuta alla Banca una “commissione di istruttoria veloce per rapporti affidati” il cui ammontare sarà pari alla misura indicata fra le condizioni economiche.

Tale commissione è determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto e commisurata ai costi

<sup>2</sup> Non si applica in presenza di sconfinamenti pari o inferiori a € 500,00 aventi durata non superiore a 7 giorni consecutivi; tale esenzione opera per un solo sconfinamento avente questi presupposti in ogni trimestre solare.

che la Banca mediamente sostiene per l'attività d'istruttoria comunque necessaria per valutare correttamente la concessione dello sconfinamento, ferma la piena discrezionalità della Banca nella relativa decisione. In conformità alle procedure organizzative della Banca, la commissione è percepita per ogni attività istruttoria effettuata per la valutazione della concessione dello sconfinamento, anche se ulteriore rispetto ad altri in precedenza accordati; a fronte di più sconfinamenti nella stessa giornata viene applicata una sola commissione con riferimento al saldo finale. Resta fermo che la commissione non è dovuta alla ricorrenza delle esenzioni previste dalla vigente normativa, applicate dalla Banca a tutti i clienti.

Un semplice esempio potrà chiarire il concreto funzionamento della c.d. "commissione di istruttoria veloce" (gli esempi si riferiscono a persone fisiche - consumatori)

<i>Il 1/7/2012 e fino al 07/7/2012 sconfinamento di € 600,00</i>	<i>Il 01/8/2012 e fino al 30/9/2012 sconfinamento di € 500,00</i>	<i>Totale addebitato nella liquidazione trimestrale del 30/09/2012</i>
Commissione istruttoria veloce € 50,00	Commissione istruttoria veloce € 50,00	Commissione istruttoria veloce € 100,00

<i>Il 1/7/2012 e fino al 07/7/2012 sconfinamento di € 500,00</i>	<i>Il 01/8/2012 e fino al 30/9/2012 sconfinamento di € 0,00</i>	<i>Totale addebitato nella liquidazione trimestrale del 30/09/2012</i>
Commissione istruttoria veloce € 0,00 Per effetto della franchigia ex lege <sup>3</sup>	Commissione istruttoria veloce € 0,00	Commissione istruttoria veloce € 00,00

<sup>3</sup> Non si applica in presenza di sconfinamenti pari o inferiori a € 500,00 aventi durata non superiore a 7 giorni consecutivi; tale esenzione opera per un solo sconfinamento avente questi presupposti in ogni trimestre solare.

La sezione non sarà valorizzata nel caso in cui, nel periodo di riferimento dell'estratto conto, non si sia verificata tale condizione.

- **Spese:** quest'ultimo blocco è dedicato al calcolo delle spese di utilizzo del conto (fisse e variabili). La sezione si compone di quattro colonne, in cui sono riportate:
  - DESCRIZIONE: la descrizione della voce di spesa (senza denominazione); a sua volta, questa può essere aperta in "sottotipologie" indicate con egual caratteri preceduti però da trattino;
  - N.: il numero di volte che la voce di spesa è stata registrata nel periodo di riferimento dell'estratto conto. Questa colonna appare valorizzata se la tipologia di spesa è applicata in base ad un costo unitario;
  - A EURO: il costo unitario espresso in euro della voce di spesa; questa viene addebitata solo nei casi in cui vi sia stata almeno una registrazione durante il periodo di riferimento dell'estratto conto. Essa non viene valorizzata per quelle voci di spesa "variabili" (ad es. affrancatura buste);
  - IMPORTO: il valore complessivo delle singole voci di spesa. L'ultima cifra di questa colonna riporta la somma di tutti i valori delle cifre soprastanti ed è preceduta dalla denominazione "Totale".

Ci teniamo ad evidenziare come le tipologie di voci di spesa che appaiono nell'estratto conto possano variare da estratto ad estratto, in funzione del tipo di operazioni avvenute nel periodo considerato.

## Metodo di calcolo Scalare

Ha lo scopo di disporre in ordine cronologico di valuta le diverse giacenze giornaliere generate sommando al “saldo iniziale” i movimenti “avere” ed i movimenti “dare”. Dopodiché, tali saldi, che potranno avere segno negativo o positivo, vengono moltiplicati per i giorni per i quali il conto ha avuto quel tipo di saldo e divisi per 100. La somma dei prodotti di segno negativo genera i cosiddetti “numeri debitori”, mentre la somma dei prodotti di segno positivo genera i cosiddetti “numeri creditori”.

Valuta	Saldi per valuta	Giorni	Numeri debitori	Numeri creditori
01/04/06	-840.000	1	-840.000	
02/04/06	3.400.000	2		+68.000
04/04/06	-1.950.000	2	-39.250	
06/04/06	887.000	0		
Saldo finale	887.000		-45.650	+68.000



Ordine cronologico dei saldi per valuta



Giorni che intercorrono tra una data valuta e quella successiva a



Numeri debitori e creditori, ottenuti come prodotto tra i singoli saldi per i giorni diviso 100



## 10. PUBBLICITÀ

Questa sezione è utilizzata per riportare messaggi pubblicitari con finalità promozionali su prodotti e servizi commercializzati dalla banca: ulteriori informazioni possono essere richieste direttamente in filiale oppure visitando il sito internet.

### Pubblicità

I **Piani di Accumulo del Capitale** sono uno strumento di investimento che consente di cogliere le opportunità offerte dai mercati e di costruire un capitale nel tempo, tramite il versamento periodico di una rata costante stabilita dal cliente in base alle proprie capacità di risparmio.

Attraverso la Formula PAC è sottoscrivibile un'ampia gamma di soluzioni finanziarie e assicurative, tra le quali:

- **Fondi Anima Sgr:** una gamma completa di fondi comuni suddivisa in quattro linee di offerta (Mercati, Strategie, Profili, Soluzioni) che rispondono a specifici bisogni di investimento
- **AXA MPS Previdenza Per Te** e **AXA MPS Previdenza Attiva:** le soluzioni previdenziali sottoscrivibili con la massima flessibilità nella periodicità e nelle modalità dei versamenti
- **AXA MPS Double Engine PAC:** la polizza vita multiramo che abbina alla garanzia di un rendimento minimo, offerto dalla gestione Separata, la possibilità di sfruttare le potenzialità dei mercati.

### Piani di Accumulo del Capitale

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima dell'adesione leggere il fascicolo informativo disponibile in filiale. La collocazione del prodotto è sottoposta alla valutazione di appropriatezza e adeguatezza prevista dalla normativa vigente. Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari. Prima dell'adesione leggere le note informative e gli statuti/regolamenti, disponibili in filiale.



## 11. NOVITÀ E AVVISI

In questa sezione vengono riportate notizie ed avvisi relativi alla modifica dell'operatività di prodotti o servizi (ad.es carte bancomat, polizze assicurative) collegati al conto corrente:

### Novità e Avvisi

#### Modifica prodotti Axa Mps collegati al conto corrente

Gentile cliente,

con riferimento a quanto previsto dal contratto del Conto Mio Identykit di cui è titolare, Le comunichiamo che non saranno più commercializzate le polizze AXA MPS Patrimonio Sicuro e AXA MPS Casa Sicura, il cui possesso dà diritto allo sconto mensile di euro 1,00 sul canone (cfr: sezione Condizioni generali ed economiche del Prodotto - Tabella B, 3ª categoria - Prodotti non ricompresi in Mio Identykit, del contratto da Lei sottoscritto).

Alla luce delle originarie previsioni contrattuali, Le comunichiamo che avrà la possibilità di usufruire della stessa agevolazione con il possesso della nuova polizza multi garanzia AXA MPS Mia Protezione ([www.mps.it](http://www.mps.it) - sezione famiglie - protezione).

Qualora Lei possieda già una polizza AXA MPS Patrimonio Sicuro o AXA MPS Casa Sicura, continuerà ad usufruire del previsto sconto sul canone mensile, fino ad estinzione della polizza stessa.

Per ulteriori informazioni La invitiamo a rivolgersi ai Suoi abituali interlocutori.



## 12. AVVERTENZE

In questa sezione sono riportate alla tua attenzione alcune “avvertenze” di carattere generale e/o particolare che possono cambiare tempo per tempo a seconda della necessità:

### Avvertenze

Gentile cliente,

l'addebito dell'imposta di bollo dovuta per il primo semestre del corrente anno, rendicontata con il prossimo estratto conto, deve intendersi non definitivo. La Banca procederà, pertanto, al relativo conguaglio una volta che le procedure saranno state adeguate in base alle disposizioni contenute nel Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 24/5/2012, di attuazione della normativa introdotta dal D.L. 201/2011.

Si rammenta che, ai sensi del T.U. delle legge in materia bancaria e creditizia Decreto Legisl. 1/9/93 n. 385, inerente alle norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, in mancanza di opposizione scritta da parte del cliente, gli estratti conto si intendono approvati trascorsi 60 giorni dal ricevimento degli stessi.

**Recupero spese per comunicazioni:** La Banca procede al recupero delle spese postali sostenute per l'invio delle comunicazioni secondo le modalità indicate in contratto. Le comunicazioni previste ai sensi di legge trasmesse con strumenti di comunicazione telematica sono esenti da spese.

**Avvertenze per i consumatori:** si informa che sono a disposizione nei locali della Banca le Guide di Banca d'Italia sui contratti di conto corrente offerti al consumatore.

La Banca aderisce all'impegno del Consorzio PattiChiari denominato “Cambio conto - come cambiare il conto corrente”, per ogni informazione si invita a consultare il sito [www.pattichiari.it](http://www.pattichiari.it) o rivolgersi in filiale.

La Banca aderisce, per la risoluzione stragiudiziale delle controversie, all'Arbitro Bancario Finanziario: si invita a consultare il filiale l'apposita Guida.

### ***ACU Associazione Consumatori Utenti***

Via Padre Luigi Monti, 20/c - 20162 Milano

Tel. 02 6615411 - Fax 02 6425293

E-mail: [associazione@associazioneacu.org](mailto:associazione@associazioneacu.org)

Sito web: [www.associazioneacu.org](http://www.associazioneacu.org)

### ***ADICONSUM***

#### ***Associazione Difesa Consumatori e Ambiente***

Viale degli Ammiragli, 91 - 00136 Roma

Tel. 06 4417021 - Fax 06 44170230

E-mail: [comunicazioni@adiconsum.it](mailto:comunicazioni@adiconsum.it)

Sito web: [www.adiconsum.it](http://www.adiconsum.it)

### ***ADOC***

#### ***Associazione per la Difesa e l'Orientamento dei Consumatori***

Via Tor Fiorenza, 35 - 00199 Roma

Tel. 06 86398975 - Fax 06 86329611

E-mail: [info@adoc.org](mailto:info@adoc.org)

Sito web: [www.adoc.org](http://www.adoc.org)

### ***ASSOCONSUM***

Via Lombardia, 30 - 00187 Roma

Tel. 06 42009318 - Fax 06 42009322

E-mail: [info@asso-consum.it](mailto:info@asso-consum.it)

Sito web: [www.asso-consum.it](http://www.asso-consum.it)

### ***ASSOUTENTI***

#### ***Associazione Nazionale Utenti Servizi Pubblici***

Vicolo Orbitelli, 10 - 00186 Roma

Tel. 06 6833617 - Fax 06 6867434

E-mail: [segreteria@assoutenti.it](mailto:segreteria@assoutenti.it)

Sito web: [www.assoutenti.it](http://www.assoutenti.it)

### ***CASA DEL CONSUMATORE***

#### ***Libera Associazione Nazionale a Difesa del Consumatore***

Via Privata Bobbio, 6 - 20144 Milano

Tel. 02 76316809 - Fax 02 76392450

E-mail: [info@casadelconsumatore.it](mailto:info@casadelconsumatore.it)

Sito web: [www.casadelconsumatore.it](http://www.casadelconsumatore.it)

### ***CITTADINANZATTIVA***

Via Flaminia, 53 - 00196 Roma

Tel. 06 367181 - Fax 06 36718333

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

Sito web: [www.cittadinanzattiva.it](http://www.cittadinanzattiva.it)

### ***CODICI ONLUS***

#### ***Centro per i Diritti del Cittadino***

Viale Marconi, 94 - 00146 Roma

Tel. 06 55301808 - Fax 06 55307081

E-mail: [segreteria\\_nazionale@codici.org](mailto:segreteria_nazionale@codici.org)

Sito web: [www.codici.org](http://www.codici.org)

### ***CONFCONSUMATORI***

Via Mazzini, 43 - 43121 Parma

Tel. 0521 231846 - Fax 0521 285217

E-mail: [segreteria@confconsumatori.it](mailto:segreteria@confconsumatori.it)

Sito web: [www.confconsumatori.it](http://www.confconsumatori.it)

### ***FEDERCONSUMATORI***

#### ***Federazione Nazionale Consumatori e Utenti***

Via Palestro, 11 - 00185 Roma

Tel. 06 42020759 - Fax 06 47424809

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

Sito web: [www.federconsumatori.it](http://www.federconsumatori.it)

### ***LEGA CONSUMATORI***

Via Orchidee, 4/a - 20147 Milano

Tel. 02 48303659 - Fax 02 48302611

E-mail: [atupertu@legaconsumatori.it](mailto:atupertu@legaconsumatori.it)

Sito web: [www.legaconsumatori.it](http://www.legaconsumatori.it)

### ***MOVIMENTO DIFESA DEL CITTADINO***

Via Q. Sella, 41 00187 Roma

Tel. 06 4881891 - Fax 06 42013163

E-mail: [info@mdc.it](mailto:info@mdc.it)

Sito web: [www.mdc.it](http://www.mdc.it)

### ***UNIONE NAZIONALE CONSUMATORI***

Via Caio Duilio, 13 - 00192 Roma

Tel. 06 3269531 - Fax 06 3234616

E-mail: [info@consumatori.it](mailto:info@consumatori.it)

Sito web: [www.consumatori.it](http://www.consumatori.it)



[www.mps.it](http://www.mps.it)



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472



**ACI - Associazione Consumatori Utenti**  
Organizzazione servizi europei di fiducia



**ADICONSUM**  
Associazione Difesa  
Consumatori e Ambiente  
premiata dalla CGIA



ASSOCIATION

**ASSOUTENTI**



**FEDERCONSUMATORI**  
FEDERAZIONE NAZIONALE CONSUMATORI E UTENTI

