

## ESTRATTO CONTO CORRENTE TESORERIA

AL 31.12.2022

INVIO N. 4



Risparmia e rispetta l'ambiente!

Scegli l'invio dei tuoi documenti online.

Info in filiale



DCOPI1540 23900548 -ID: 41088  
ID: D25AB008245 8245 48 3  
Aut. MBP/NE/034/2015

ECITA - 06008 02776 - 1

Intestato a

ISTITUTO COMPRENSIVO STATALE LIVIA

## COORDINATE BANCARIE INTERNAZIONALI IBAN

IT 82 V 05034 25350 000000114041

CIN

ABI

CAB

CONTO CORRENTE

PRESSO

02776 - PONTASSERCHIO

SWIFT

BAPPIT21T76



BANCO BPM

PARTNER ISTITUZIONALE DI AIRC



## Usa YouBusinessWeb

In home privata di YouBusinessWeb puoi fissare in pochi click un appuntamento con la tua filiale.

## ESTRATTO CONTO

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	30/09/22				0,00	SALDO INIZIALE
	05/10/22	05/10/22	05/10/22		1.080,05	REVERSALE DI INCASSO
						I.C. 'LIVIA GERESCHI' PONTASSE
						GIRO CONTO IMPORTI ENTRATA N. SUB
	05/10/22	05/10/22	05/10/22	- 23,86		MANDATI DI PAGAMENTO
						POSTE ITALIANE SPA
						PAGAMENTO MANDATO N. 241 SUB 1
	05/10/22	05/10/22	05/10/22	- 15,78		MANDATI DI PAGAMENTO
						BORGIONE CENTRO DIDATTICO SRL
						PAGAMENTO MANDATO N. 242 SUB 1
	05/10/22	05/10/22	05/10/22	- 1.040,41		MANDATI DI PAGAMENTO
						BOSCHI MASSIMILIANO
						PAGAMENTO MANDATO N. 243 SUB 1
	06/10/22	06/10/22	06/10/22		85,00	REVERSALE DI INCASSO
						I.C. 'LIVIA GERESCHI' PONTASSE
						GIRO CONTO IMPORTI ENTRATA N. SUB
	06/10/22	06/10/22	06/10/22	- 85,00		MANDATI DI PAGAMENTO



Siamo una banca che fa cose normali.  
Ma insieme facciamo cose straordinarie.

bancobpm.it

**BANCO BPM**  
La banca della comunità.



ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	12/10/22	12/10/22	12/10/22		1.973,00	BANCO BPM SOCIETA' PER AZIONI PROVVISORIO USCITA N. 153 REVERSALE DI INCASSO
	12/10/22	12/10/22	12/10/22	- 258,00		I.C. 'LIVIA GERESCHI' PONTASSE GIRO CONTO IMPORTI ENTRATA N. SUB MANDATI DI PAGAMENTO
	12/10/22	12/10/22	12/10/22	- 1.715,00		NUTI SRL PAGAMENTO MANDATO N. 244 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	18/10/22	18/10/22	18/10/22		30,00	GRUPPO SPAGGIARI - PARMA SPA PAGAMENTO MANDATO N. 245 SUB 1 REVERSALE DI INCASSO
	18/10/22	18/10/22	18/10/22	- 30,00		I.C. 'LIVIA GERESCHI' PONTASSE GIRO CONTO IMPORTI ENTRATA N. SUB MANDATI DI PAGAMENTO
	26/10/22	26/10/22	26/10/22		5.944,50	NICOLETTI ALESSANDRO PAGAMENTO MANDATO N. 246 SUB 1 REVERSALE DI INCASSO
	26/10/22	26/10/22	26/10/22	- 112,50		I.C. 'LIVIA GERESCHI' PONTASSE GIRO CONTO IMPORTI ENTRATA N. SUB MANDATI DI PAGAMENTO
	26/10/22	26/10/22	26/10/22	- 5.832,00		CIMA TELEMATICA SRL PAGAMENTO MANDATO N. 248 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	08/11/22	08/11/22	08/11/22		117,49	ASSICURATRICE MILANESE S.P.A PAGAMENTO MANDATO N. 249 SUB 1 REVERSALE DI INCASSO
	08/11/22	08/11/22	08/11/22	- 22,49		I.C. 'LIVIA GERESCHI' PONTASSE GIRO CONTO IMPORTI ENTRATA N. SUB MANDATI DI PAGAMENTO
	08/11/22	08/11/22	08/11/22	- 95,00		POSTE ITALIANE SPA PAGAMENTO MANDATO N. 250 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	15/11/22	15/11/22	15/11/22		12.812,28	GRUPPO SPAGGIARI - PARMA SPA PAGAMENTO MANDATO N. 252 SUB 1 REVERSALE DI INCASSO
	15/11/22	15/11/22	15/11/22	- 300,00		I.C. 'LIVIA GERESCHI' PONTASSE GIRO CONTO IMPORTI ENTRATA N. SUB MANDATI DI PAGAMENTO
	15/11/22	15/11/22	15/11/22	- 71,18		DIEMME INFORMATICA PAGAMENTO MANDATO N. 253 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	15/11/22	15/11/22	15/11/22	- 672,75		OFFICE LINE S.R.L. PAGAMENTO MANDATO N. 254 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	15/11/22	15/11/22	15/11/22	- 11.221,31		PUNTO COMUNE S.R.L. PAGAMENTO MANDATO N. 255 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	15/11/22	15/11/22	15/11/22	- 547,04		MOBILI SCARPELLINI FRANCA SRL PAGAMENTO MANDATO N. 256 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	24/11/22	24/11/22	24/11/22		17.531,52	DI LAURO VINCENZO PAGAMENTO MANDATO N. 257 SUB 1 REVERSALE DI INCASSO
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 934,52		I.C. 'LIVIA GERESCHI' PONTASSE GIRO CONTO IMPORTI ENTRATA N. SUB MANDATI DI PAGAMENTO
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 462,13		BACHI PAGAMENTO MANDATO N. 268 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 357,68		MARCELLINI LUCIA PAGAMENTO MANDATO N. 288 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 462,13		BENVENUTI CLAUDIA PAGAMENTO MANDATO N. 278 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 357,68		BARBERINI SANDRA PAGAMENTO MANDATO N. 269 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
						BONANNI LEONARDO



ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 462,13		PAGAMENTO MANDATO N. 279 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO MATTEINI AGNESE
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 934,52		PAGAMENTO MANDATO N. 289 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO BENEDETTI VALENTINA
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 934,52		PAGAMENTO MANDATO N. 270 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO CANARINI DANIELA
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 936,29		PAGAMENTO MANDATO N. 280 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO PALLA SARA
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 357,68		PAGAMENTO MANDATO N. 290 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO DEL SARTO FRANCESCA MARIA
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 934,52		PAGAMENTO MANDATO N. 271 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO COLI ALESSANDRO
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 934,52		PAGAMENTO MANDATO N. 281 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO PALLA SANDRA
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 357,68		PAGAMENTO MANDATO N. 291 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO FIUMICELLI ROBERTA
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 357,68		PAGAMENTO MANDATO N. 272 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO CONSIGLI MICHELA
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 934,52		PAGAMENTO MANDATO N. 282 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO SALVADORI CRISTINA
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 357,68		PAGAMENTO MANDATO N. 292 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO GIANNESI CRISTIANA
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 462,13		PAGAMENTO MANDATO N. 273 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO DEL CORSO MARTINA
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 934,52		PAGAMENTO MANDATO N. 283 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO UVA TERESA
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 462,13		PAGAMENTO MANDATO N. 293 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO LORENZONI FEDERICA
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 462,13		PAGAMENTO MANDATO N. 274 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO DI VITA BARBARA
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 934,52		PAGAMENTO MANDATO N. 284 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO MASOTTI CRISTINA
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 934,52		PAGAMENTO MANDATO N. 275 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO FALCONETTI ELENA
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 934,52		PAGAMENTO MANDATO N. 285 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO ARRICHI
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 934,52		PAGAMENTO MANDATO N. 276 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO FRANGIONI MARINA
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 462,13		PAGAMENTO MANDATO N. 286 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO BANTI PIETRO
	24/11/22	24/11/22	24/11/22	- 934,52		PAGAMENTO MANDATO N. 277 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO GAMBINI JESSICA
	28/11/22	28/11/22	28/11/22		2.977,23	PAGAMENTO MANDATO N. 287 SUB 1 REVERSALE DI INCASSO I.C. 'LIVIA GERESCHI' PONTASSE
	28/11/22	28/11/22	28/11/22	- 2.850,00		GIRO CONTO IMPORTI ENTRATA N. SUB MANDATI DI PAGAMENTO IL GABBIANO ASSOCIAZIONE CULTU
						PAGAMENTO MANDATO N. 294 SUB 1



ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	28/11/22	28/11/22	28/11/22	- 127,23		MANDATI DI PAGAMENTO ROSA E NERO S.A.S. DI POLICELL
	01/12/22	01/12/22	01/12/22		1.335,03	PAGAMENTO MANDATO N. 295 SUB 1 REVERSALE DI INCASSO
	01/12/22	01/12/22	01/12/22	- 400,51		I.C. 'LIVIA GERESCHI' PONTASSE GIRO CONTO IMPORTI ENTRATA N. SUB
	01/12/22	01/12/22	01/12/22	- 934,52		MANDATI DI PAGAMENTO FERRUCCI MARZIA
	01/12/22	01/12/22	01/12/22			PAGAMENTO MANDATO N. 296 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	07/12/22	07/12/22	07/12/22		118.060,00	PALLA SARA PAGAMENTO MANDATO N. 297 SUB 1 REVERSALE DI INCASSO
	07/12/22	07/12/22	07/12/22	- 54.615,00		I.C. 'LIVIA GERESCHI' PONTASSE GIRO CONTO IMPORTI ENTRATA N. SUB
	07/12/22	07/12/22	07/12/22	- 63.445,00		MANDATI DI PAGAMENTO NUTI SRL
	07/12/22	07/12/22	07/12/22			PAGAMENTO MANDATO N. 299 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	09/12/22	09/12/22	09/12/22		1.342,52	CIMA TELEMATICA SRL PAGAMENTO MANDATO N. 300 SUB 1 REVERSALE DI INCASSO
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 23,85		I.C. 'LIVIA GERESCHI' PONTASSE GIRO CONTO IMPORTI ENTRATA N. SUB
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 17,03		MANDATI DI PAGAMENTO RIZZA VERONICA
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 17,03		PAGAMENTO MANDATO N. 329 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 17,03		DI VITA BARBARA PAGAMENTO MANDATO N. 319 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 17,03		FERRUCCI MARZIA PAGAMENTO MANDATO N. 320 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 108,51		SABATINI SILVIA PAGAMENTO MANDATO N. 330 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 23,85		BABUSCI GIULIA PAGAMENTO MANDATO N. 311 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 17,03		FONTANA SUALA PAGAMENTO MANDATO N. 321 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 108,51		SALVADORI PAOLA PAGAMENTO MANDATO N. 331 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 23,85		BENEDETTI PATRIZIA PAGAMENTO MANDATO N. 312 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 108,51		FORTI FRANCESCA PAGAMENTO MANDATO N. 322 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 144,68		STRUFALDI MARIA ANGELA PAGAMENTO MANDATO N. 332 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 144,68		BENVENUTI CLAUDIA PAGAMENTO MANDATO N. 313 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 23,85		GAMBINI JESSICA PAGAMENTO MANDATO N. 323 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 23,85		TOFANI STEFANIA PAGAMENTO MANDATO N. 333 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 82,67		GASPERI TIZIANA PAGAMENTO MANDATO N. 324 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 23,85		BONANNI LEONARDO PAGAMENTO MANDATO N. 314 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	31/12/22				0,00	PAGAMENTO MANDATO N. 378 SUB 1
						SALDO FINALE

\*1 DATA CONTABILE: è il giorno in cui la banca registra, contabilizza l'operazione dispositiva.

\*2 DATA VALUTA: è la data in cui l'operazione inizia a produrre effetti sugli interessi e sulle competenze.

\*3 DATA DISPONIBILE: è la data in cui il denaro può essere utilizzato per pagamenti e prelievi.

## INTERESSI LIQUIDATI

INTERESSI CREDITORI DI PERIODO	DECORRENZA	TASSO %	NUMERI	INTERESSI
	TOTALE INTERESSI CREDITORI DEL PERIODO			0,00
INTERESSI DEBITORI DI PERIODO	DECORRENZA	TASSO %	NUMERI	INTERESSI
	TOTALE INTERESSI DEBITORI DEL PERIODO			0,00

## COMPETENZE LIQUIDATE

CORRISPETTIVO DISPONIBILITA' CREDITIZIA	DECORRENZA CORRISPETTIVO	ALIQUOTA ANNUALE	NUMERI SU FIDO	IMPORTO CORRISPETTIVO
TOTALE CORRISPETTIVO DISPONIBILITA' CREDITIZIA				0,00

Il valore del Corrispettivo Disponibilità Creditizia è indicato su base annua e viene applicato su base trimestrale ad ogni liquidazione periodica delle competenze.

## SPESE

	NUMERO	A EURO	IMPORTO
OPERAZIONI ESENTI REGISTRATE IN CONTO	100	0,00	0,00
CANONE / FORFAIT			85,00 -
ELAB. E INVIO ESTRATTO CONTO CARTACEO	1	0,00	0,00
TOTALE SPESE			85,00 -

## RIEPILOGO COMPETENZE LIQUIDATE

	A DEBITO	A CREDITO
INTERESSI NETTI A CREDITO		0,00
INTERESSI A DEBITO	0,00	
CORRISPETTIVO DISPONIBILITA' CREDITIZIA	0,00	
SPESE	85,00 -	
TOTALI	85,00 -	0,00
SBILANCIO COMPETENZE	85,00 -	

## SEGNALAZIONI AI FINI ISEE

Codice Fiscale Operatore Finanziario: 09722490969

TIPO RAPPORTO	NUMERO RAPPORTO	ANNO DI RIFERIMENTO	DATA INIZIO	DATA FINE	GIACENZA MEDIA ANNUA (*)	DIVISA
01	114041	2022	01/01/2022	31/12/2022	0,00	EUR



ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 17,03		TRASSINELLI LUCIA PAGAMENTO MANDATO N. 334 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO LI BASSI SANTA
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 23,85		PAGAMENTO MANDATO N. 325 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO VACCARO RAFFAELLA
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 17,03		PAGAMENTO MANDATO N. 335 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO CANARINI DANIELA
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 17,03		PAGAMENTO MANDATO N. 315 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO CHESI EMANUELE
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 144,68		PAGAMENTO MANDATO N. 316 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO MATTEINI AGNESE
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 17,03		PAGAMENTO MANDATO N. 326 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO ZITO FRANCESCA
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 17,03		PAGAMENTO MANDATO N. 336 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO COSTA MARINA
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 23,85		PAGAMENTO MANDATO N. 317 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO PALLA SARA
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 23,85		PAGAMENTO MANDATO N. 327 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO MASSETTI PATRIZIA
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 23,85		PAGAMENTO MANDATO N. 337 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO DE CAPRIO ELVIRA
	09/12/22	09/12/22	09/12/22	- 108,51		PAGAMENTO MANDATO N. 318 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO POLO RIVA ELENA
	13/12/22	13/12/22	13/12/22		3.372,47	PAGAMENTO MANDATO N. 328 SUB 1 REVERSALE DI INCASSO I.C. 'LIVIA GERESCHI' PONTASSE
	13/12/22	13/12/22	13/12/22	- 285,62		GIRO CONTO IMPORTI ENTRATA N. SUB MANDATI DI PAGAMENTO COMPUTER SHOP
	13/12/22	13/12/22	13/12/22	- 391,77		PAGAMENTO MANDATO N. 344 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO COMPUTER SHOP
	13/12/22	13/12/22	13/12/22	- 200,00		PAGAMENTO MANDATO N. 345 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO VENTURA LETIZIA
	13/12/22	13/12/22	13/12/22	- 275,00		PAGAMENTO MANDATO N. 298 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO CARPE DIEM CENTRO STAMPA S.A.S
	13/12/22	13/12/22	13/12/22	- 165,00		PAGAMENTO MANDATO N. 338 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO CARPE DIEM CENTRO STAMPA S.A.S
	13/12/22	13/12/22	13/12/22	- 370,00		PAGAMENTO MANDATO N. 339 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO CARPE DIEM CENTRO STAMPA S.A.S
	13/12/22	13/12/22	13/12/22	- 240,00		PAGAMENTO MANDATO N. 340 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO CARPE DIEM CENTRO STAMPA S.A.S
	13/12/22	13/12/22	13/12/22	- 707,38		PAGAMENTO MANDATO N. 341 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO NICCOLAI GRANDI MAGAZZINI DELL
	13/12/22	13/12/22	13/12/22	- 737,70		PAGAMENTO MANDATO N. 342 SUB 1 MANDATI DI PAGAMENTO NICCOLAI GRANDI MAGAZZINI DELL
	21/12/22	21/12/22	21/12/22		28,58	PAGAMENTO MANDATO N. 343 SUB 1 REVERSALE DI INCASSO I.C. 'LIVIA GERESCHI' PONTASSE
	21/12/22	21/12/22	21/12/22	- 28,58		GIRO CONTO IMPORTI ENTRATA N. SUB MANDATI DI PAGAMENTO POSTE ITALIANE SPA



(\*) La giacenza media annua è l'importo medio delle somme a credito in un dato periodo, ragguagliato ad un anno. Si calcola sommando i "numeri creditori totali" riportati negli e/c di tutto l'anno (o fino alla data di estinzione del rapporto) e dividendo per 365/366 giorni indipendentemente dal numero di giorni in cui il rapporto è rimasto in essere (G.U. n. 267 17/11/2014, Suppl. ord. n.87).

Gentile Cliente,

le abbiamo trasmesso l'estratto del conto corrente intrattenuto presso di noi, aggiornato alla data sopra indicata. Le rammentiamo che, a norma di legge e di contratto, in mancanza di reclamo scritto, l'estratto conto di chiusura si intende pienamente approvato dal correntista con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formare le risultanze trascorsi 60 giorni dalla data di ricevimento dello stesso.

La informiamo che la sua Banca, per ottemperare a quanto stabilito dal DL 108/1996 relativo alla determinazione del Tasso Effettivo Globale (TEG), si attiene alle Istruzioni di Banca d'Italia considerando le competenze e gli interessi, siano essi maturati o liquidati. Qualsiasi ulteriore informazione può essere richiesta presso la vostra filiale di riferimento o scrivendo direttamente all'indirizzo di posta elettronica del Gruppo Bancario [contattaci@bancobpm.it](mailto:contattaci@bancobpm.it).

La informiamo che la Sua Banca aderisce al sistema di garanzia "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" (sito internet [www.fid.it](http://www.fid.it)), che assicura a ciascun depositante una copertura fino a 100.000 euro.

Ai sensi dell'articolo 96-bis, comma 4, del Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (nel seguito, "TUB"), sono esclusi dalla tutela: (i) i depositi e gli altri fondi rimborsabili al portatore, (ii) le obbligazioni e i crediti derivanti da accettazioni, pagherò cambiari ed operazioni in titoli, (iii) il capitale sociale, le riserve e gli altri elementi patrimoniali della Banca, (iv) gli strumenti finanziari disciplinati dal Codice Civile, (v) i depositi derivanti da transazioni in relazione alle quali sia intervenuta una condanna per i reati previsti negli articoli 648-bis e 648-ter del Codice Penale, (vi) i depositi delle amministrazioni dello Stato, degli enti regionali, provinciali, comunali e degli altri enti pubblici territoriali, (vii) i depositi effettuati da banche in nome e per conto proprio, nonché i crediti delle stesse, (viii) i depositi delle società finanziarie indicate nell'articolo 59, comma 1, lettera b) del TUB, delle compagnie di assicurazione, degli organismi di investimento collettivo del risparmio, di altre società dello stesso gruppo bancario degli istituti di moneta elettronica, (ix) i depositi, anche effettuati per interposta persona, dei componenti gli organi sociali e dell'alta direzione della Banca o della capogruppo del Gruppo Bancario, (x) i depositi, anche effettuati per interposta persona, dei titolari delle partecipazioni indicate nell'articolo 19 del TUB, e (xi) i depositi per i quali il depositante ha ottenuto dalla Banca, a titolo individuale, tassi e condizioni che hanno concorso a deteriorare la situazione finanziaria della Banca, in base a quanto accertato dai commissari liquidatori.

Ai sensi dell'articolo 3, comma 4, del decreto legislativo n. 30 del 15 febbraio 2016, ai depositanti tutelati dal "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" viene inviata almeno una volta all'anno una versione aggiornata del Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti.

La informiamo inoltre che la Legge 33/2015 sulla "Portabilità dei conti di pagamento consumatori" ha reso più semplice e più rapido il trasferimento di un conto corrente da una Banca all'altra. Lei dovrà semplicemente presentarsi presso la nuova Banca e compilare un apposito modulo in cui indicherà gli ordini di bonifico in uscita e/o in entrata e gli addebiti diretti appoggiati sul vecchio conto che andranno trasferiti su quello nuovo; potrà inoltre indicare se desidera trasferire sul nuovo conto anche il saldo a credito e/o l'estinzione del conto.

Il trasferimento degli ordini di bonifico e degli addebiti diretti dovrà concludersi nell'arco di 12 giorni lavorativi a partire dalla Sua richiesta, salvo il caso in cui Lei indichi date successive.

Se decidesse di chiudere il vecchio conto dovrà consegnare alla nuova Banca gli strumenti di pagamento (carte e assegni) in Suo possesso. Nel caso di addebiti pendenti sul vecchio conto, la chiusura dello stesso potrà avvenire in un momento successivo e sarà avvisato con un'apposita comunicazione. Il tutto senza alcun costo per Lei.



Le ricordiamo che, come previsto dalle vigenti disposizioni, è Sua facoltà recedere da un contratto di conto corrente senza l'applicazione di penali e di spese di chiusura.

Al fine di approfondire i meccanismi per la scelta e l'apertura di un nuovo conto corrente, le modalità di chiusura di rapporti esistenti ed il trasferimento di pagamenti periodici, nelle Filiali e nel sito internet della Sua Banca sono a disposizione le Guide Banca d'Italia e le relative Informative.

**BANCO BPM S.p.A.**  
AMMINISTRATORE DELEGATO  
Giuseppe Castagna  




## Informazioni di base sulla protezione dei depositi

	I Suoi depositi presso il BancoBPM S.p.A. sono protetti da	<b>Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD)</b> Il FITD è un consorzio di diritto privato tra banche, ufficialmente riconosciuto dalla Banca d'Italia come sistema di garanzia dei depositi. L'adesione delle banche ai sistemi di garanzia dei depositi è obbligatoria per legge.
	Limite di protezione	100.000 Euro per depositante e per banca. In taluni casi, la legge prevede una tutela rafforzata per esigenze sociali (1).
	Se possiede più depositi presso la stessa banca	Tutti i suoi depositi presso la stessa banca sono cumulati e il totale è soggetto al limite di 100.000 euro. Laddove la banca operi sotto diversi marchi di impresa, tutti i depositi presso uno o più di tali marchi sono cumulati e coperti complessivamente fino a 100.000 euro per depositante (2).
	Se possiede un conto congiunto con un'altra persona o altre persone	Il limite di 100.000 euro si applica a ciascun depositante separatamente.
	Tempi di rimborso in caso di liquidazione coatta amministrativa della banca	7 giorni lavorativi a decorrere dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca. Il diritto al rimborso si estingue decorsi 5 anni dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca (3).
	Valuta del rimborso	Euro o la valuta dello Stato in cui risiede il titolare del deposito.
	Contatto	<b>F.I.T.D. - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi</b> Via del Plebiscito, 102 - 00186 Roma infofitd@fitd.it
	Per maggiori informazioni	<a href="http://www.fitd.it">www.fitd.it</a>

Il presente Modulo si intende non applicabile alle fattispecie individuate dallo Statuto del F.I.T.D. - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Per maggiori dettagli sulle casistiche di esclusione, consultare il foglio informativo del prodotto di riferimento, disponibile sul sito internet [www.bancobpm.it](http://www.bancobpm.it).

(1) Cfr. art. 96-bis.1, comma 4 del decreto legislativo n. 385/93 (Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia - TUB), come integrato dal decreto legislativo n. 30/2016.

(2) Il Banco BPM S.p.A. opera anche sotto i seguenti marchi d'impresa: Banca Popolare del Trentino, Banca Popolare di Crema, Banca Popolare di Cremona, Banca Popolare di Lodi, Banca Popolare di Milano, Banca Popolare di Novara, Banca Popolare di Verona, Banco Popolare Siciliano, Banco di Chiavari e della Riviera Ligure, Banco San Geminiano e San Prospero, Banco San Marco, Cassa di Risparmio di Imola, Cassa di Risparmio di Lucca Pisa Livorno, Credito Bergamasco, Webank.

(3) La decadenza è impedita dalla proposizione della domanda giudiziale, salvo che il processo si estingua, o dal riconoscimento del diritto da parte del sistema di garanzia (art. 96-bis.2, comma 4 del TUB, come integrato dal decreto legislativo n. 30/2016).