

ESTRATTO AL 31/03/2018
DEL CONTO CORRENTE ORDINARIO
N. 01070 / 000000151258
PRESSO TORINO
CODICE SWIFT : BAPPIT21A70
INTESTATO A
MARCO BERRY ONLUS MAGIC FOR CHILDRE
Invio n. 1

ECITA - 06002 01070 - 7

MARCO BERRY ONLUS MAGIC FOR CHILDRE
N
CORSO ORBASSANO 336
10137 TORINO TO

Coordinate Internazionali Bancarie IBAN				
Coordinate bancarie italiane				
CIN	Cod. ABI	C.A.B.	N.ro CONTO	
IT 38	Z	05034	01000	000000151258

ESTRATTO CONTO

DATA CONT.	DATA VALUTA	DATA DISP.	A VOSTRO DEBITO	A VOSTRO CREDITO	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
31/12/17				283,78	SALDO INIZIALE A VOSTRO CREDITO
09/01/18	09/01/18	09/01/18	26,21		IMP. BOLLO CC LR EX ART. 13 C. 2-BIS ALL. AI DPR 642/72 DA 01/10/2017 A 31/12/2017
31/03/18	01/04/18	01/04/18	4,25		COMPETENZE
31/03/18				254,32	SALDO FINALE A VOSTRO CREDITO

RIASSUNTO SCALARE

Questo e' il riassunto scalare del suo conto: la sequenza dei saldi e' ottenuta raggruppando giorno per giorno tutte le operazioni con uguale valuta. I numeri rappresentano il prodotto di ogni saldo per i giorni intercorrenti dalla valuta dello stesso alla valuta del saldo successivo. I tassi e i relativi numeri presi a base per il calcolo degli interessi sono evidenziati nell'apposito spazio riservato all'indicazione degli elementi per il conteggio delle competenze. Gli importi degli interessi sono calcolati secondo l'anno civile e il tasso applicato. La Dipendenza presso la quale e' aperto il Suo conto e' a Sua disposizione per ogni ulteriore informazione e chiarimento.

VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI A DEBITO	NUMERI A CREDITO
01/01/2018	283,78	8		2.270,24
09/01/2018	258,57	23		5.947,11
01/02/2018	258,57	28		7.239,96
01/03/2018	258,57	31		8.015,67

SALDO LIQUIDO FINALE:	258,57		
SALDO CONTABILE FINALE:	254,32		
TOTALE NUMERI DEL PERIODO :		0,00	23.472,98
TOTALE NUMERI CALCOLATI:		0,00	23.472,98

INTERESSI MATURATI

INTERESSI CREDITORI DI PERIODO			
DECORRENZA	TASSO %	NUMERI	INTERESSI
01/01/2018	0,0100	23.472,98	0,01
TOTALE LORDO :			0,01
RITENUTA FISCALE DEL 26,000 % - IMPONIBILE: 0,01			0,01 -
TOTALE INTERESSI CREDITORI DEL PERIODO :			0,00

RIEPILOGO INTERESSI CREDITORI MATURATI NELL'ANNO IN CORSO

E/C di RIFERIMENTO	INTERESSI
31/03/2018	0,00
TOTALE INTERESSI CREDITORI MATURATI :	0,00

Gli interessi creditori esposti saranno accreditati come previsto nel contratto.

INTERESSI DEBITORI DI PERIODO

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

Gli interessi debitori sopra esposti saranno addebitati in c/c alla data di esigibilità prevista dalla normativa vigente, se previsto dal contratto e in base agli accordi con il Cliente. In mancanza di specifici accordi nei casi indicati nel contratto o di revoca del consenso all'addebito in conto degli interessi il Cliente dovrà provvedere al pagamento con altre modalità.

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.

RIEPILOGO DEGLI EVENTI DI SCONFINAMENTO AUTORIZZATI E DELLE RELATIVE COMMISSIONI DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV)

DATA EVENTO	SALDO DISPONIBILE DI FINE GIORNATA	SALDO DISPONIBILE PRECEDENTE E DATA DI CONTABILIZZAZIONE	IMPORTO COMPLESSIVO DELLO SCONFINAMENTO	IMPORTO COMMISSIONE(CIV)
TOTALE COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE :				0,00

SPESE

	NUMERO	A EURO	IMPORTO
OPERAZIONI INCLUSE NEL CANONE / FORFAIT	2	0,00	0,00
CANONE / FORFAIT			3,00 -
ELAB. E INVIO TRASPARENZA IN FORMA CARTACEA	1	1,25	1,25 -
ELAB. E INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA ELETTR.	1	0,00	0,00
TOTALE SPESE :			4,25 -

RIEPILOGO COMPETENZE LIQUIDATE		
	A DEBITO	A CREDITO
CORRISPETTIVO DISPONIBILITA' CREDITIZIA	0,00	
COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE	0,00	
SPESE	4,25 -	
TOTALI	4,25 -	0,00
SBILANCIO COMPETENZE	4,25 -	

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	151258	2017	01/01/2017	31/12/2017	1.775,91	EUR

(*) 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).

COMUNICAZIONI ALLA CLIENTELA

Gentile Cliente,
come sai la banca ha da poco sostenuto un profondo cambiamento ed è oggi una realtà ancora più solida, efficiente e attenta alle tue esigenze.

L'integrazione, avviata un anno fa, prosegue giorno dopo giorno; vogliamo continuare a sostenere famiglie e imprese nei nostri territori e fornirti un servizio sempre più evoluto, di valore e facilmente accessibile.

Per questo abbiamo recentemente riorganizzato la rete commerciale, per fornirti un servizio "ritagliato" sulle tue esigenze, pronto ed efficiente.

L'integrazione sarà visibile nelle vetrine delle filiali, nelle carte di debito e credito e sugli assegni, dove troverà sempre più spazio il marchio **Banco BPM**.

Un segno che conferma la nostra volontà: essere la tua banca di sempre, ma con tanti vantaggi in più.

Nuovo processo di incasso degli assegni

Come comunicato nel documento Estratto conto al 30 settembre 2017, è stato avviato un progetto interbancario che, introducendo una nuova procedura denominata Check Image Truncation - CIT, ha reso più efficiente e sicuro l'iter di incasso degli assegni ed ha imposto controlli più rigidi nella compilazione degli assegni bancari.

La nuova procedura CIT si applica agli assegni bancari, circolari e postali, ai vaglia postali e ai titoli speciali della Banca d'Italia che siano nominati in euro, tratti su o emessi da una Filiale italiana di intermediario italiano o estero, e negoziati sul territorio italiano della Repubblica Italiana, senza limiti di importo.

La nuova procedura interbancaria, avviata il giorno 29 gennaio 2018 e progressivamente rilasciata presso tutte le Filiali del Sistema bancario entro il 4 maggio 2018, prevede che, all'atto del versamento in Banca dell'assegno, l'operatore generi un'immagine digitale dell'assegno cartaceo. Tale copia sostituisce ad ogni effetto di legge la versione cartacea ed il titolo viene presentato per il pagamento alle banche trattarie o emittenti solo nel formato digitale.

Le modalità di utilizzo degli assegni non subiscono modifiche per la clientela, tuttavia è molto importante compilare con cura gli assegni poiché eventuali irregolarità formali (incompletezza o irregolarità degli elementi essenziali del titolo o della girata) o la presenza di correzioni ne impediranno il pagamento e lo renderanno inutilizzabile.

Precisiamo che i dati essenziali da compilare sono:

1. Luogo e data di emissione
2. Importo in lettere e in cifre
3. Nome del beneficiario
4. Firma del traente

Inoltre all'atto del versamento l'assegno deve essere obbligatoriamente completato dal beneficiario con la firma di girata, nell'apposito box sul retro.

Le copie informatiche degli assegni sostituiscono ad ogni effetto di legge gli originali cartacei e la loro conformità è assicurata dalla Banca negoziatrice, mediante l'utilizzo della propria firma digitale, nel rispetto delle disposizioni attuative e delle regole tecniche dettate ai sensi del D.L. 70/2011.

Qualora, in fase di versamento, il documento non sia digitalizzabile perché particolarmente danneggiato o comunque non rispondente ai parametri minimi di qualità stabiliti dalla normativa, è ancora previsto lo scambio dell'assegno cartaceo (c.d. procedura di back up).

Nel caso un assegno versato risultasse non pagato, sarà consegnata al beneficiario la Copia Unica Analogica (cartacea) dell'immagine dell'assegno, che conterrà le informazioni relative al mancato pagamento del titolo che consentirà allo stesso beneficiario l'esercizio dei propri diritti ad ogni effetto di legge.

Il portatore del titolo può ottenere una sola volta una copia analogica, quindi cartacea, dell'immagine dell'assegno, su cui è apposta una dichiarazione della Banca negoziatrice attestante la sua conformità all'originale.

Una volta posto all'incasso, l'assegno cartaceo viene custodito dalla Banca negoziatrice per un periodo minimo di 6 mesi e conservato in versione digitale secondo le modalità previste dalla normativa. Anche la procedura di protesto avviene tramite procedura telematica, con scambio dell'immagine digitale, presso Banca d'Italia o presso i notai. Anche in questo caso il portatore del titolo può ottenere una sola volta una copia analogica del protesto o della constatazione equivalente o del documento attestante la non protestabilità del titolo in questione.

Precisiamo infine che non sono previste modifiche normative in materia di Centrale di Allarme Interbancaria (CAI), che quindi prosegue con le attuali modalità e regole.

Per ulteriori informazioni il personale presente nelle nostre Filiali è a disposizione per fornirLe la massima assistenza.

Emissione assegni al portatore

Si ricorda che non è consentita (art. 49 comma 5 D.Lgs. 231/2007) l'emissione di assegni di importo pari o superiore ad euro 1.000,00 privi della clausola "non trasferibile" e/o dell'indicazione del beneficiario. L'inosservanza di tali disposizioni è passibile di sanzioni pecuniarie da euro 3.000 a euro 50.000 (art. 63 c. 1 D.Lgs. 90/2017).

Obbligo di estinzione dei libretti di deposito al portatore

Si ricorda che tutti i libretti di deposito al portatore devono essere obbligatoriamente estinti entro il 31/12/2018 (art. 49 comma 12 D.Lgs. 231/2007).

Nel caso in cui sia in possesso di un libretto di risparmio al portatore, la invitiamo a recarsi presso la sua Filiale per procedere all'estinzione, in questa occasione potrà valutare soluzioni alternative adeguate alle sue esigenze.

L'inosservanza di tali disposizioni è passibile di sanzioni pecuniarie da euro 250 a euro 500 (art. 63 c. 2 D.Lgs. 90/2017).

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 ed alle successive FAQ 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.

La informiamo che la Sua Banca aderisce al sistema di garanzia "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" (sito internet www.fitd.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 penalità 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
[Handwritten signature]