

FOGLIO INFORMATIVO

Conto Corrente offerto a Consumatori

Conto Corrente a Pacchetto CONTO GENERICO CONSUMATORI

Dedicato a: Tutti i profili della clientela

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE Soc. Coop. p. a. Piazza Matteotti, 23 - 41038 San Felice sul Panaro (MO) Tel.: 0535/89811 - Fax: 0535/83112 - sito internet: www.sanfelicel1893.it - e-mail: info@sanfelicel1893.it - iscritta all'albo delle banche presso la Banca d'Italia al n. 290/70. Capogruppo del GRUPPO SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE.

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente 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 (versamento, prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

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 la banca aderisce al sistema di garanzia Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, 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 i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

Per saperne di più: la Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della banca www.sanfelicel1893.it e presso tutte le filiali della banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e 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" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

Gli oneri fiscali e le eventuali penali sulle operazioni di seguito elencate vengono esposte solo ove previste.

| | | | |
|--------------------|-----------------------------|---|---------------------|
| | | Spese per l'apertura conto | Euro 0,00 |
| SPESE FISSE | Tenuta del conto | Canone annuo per tenuta del conto (frequenza mensile) | Euro 16,00 |
| | | Numero di operazioni incluse nel canone annuo | 0 |
| | Gestione Liquidità | Spese annue per conteggio interessi e competenze (recuperate trimestralmente) | Euro 28,00 |
| | Servizi di pagamento | Rilascio di una carta di debito nazionale BANCOMAT® - PagoBANCOMAT® primo anno | Euro 12,00 |
| | | Rilascio di una carta di debito nazionale BANCOMAT® - PagoBANCOMAT® anni successivi | Euro 12,00 |
| | | Rilascio di una carta di debito internazionale VISA | Euro 18,00 |
| | | Rilascio di una carta di credito VISA o MASTERCARD 1° anno (Nexi individuale) | Euro 30,99 |
| | | Rilascio di una carta di credito VISA o MASTERCARD anni successivi al 1° (Nexi individuale) | Euro 30,99 |
| | | Rilascio di una carta di credito multifunzione VISA o MASTERCARD | Non prevista |
| | | Rilascio Moduli assegni non trasferibili (costo unitario) | Euro 0,15 |
| | | Rilascio Moduli assegni trasferibili (costo unitario) | Euro 0,15 |
| | Home Banking | Imposta di bollo | Euro 1,50 |
| | | Canone annuo per internet banking informativo (IVA esclusa) | Euro 12,00 |
| | | Canone annuo per internet banking dispositivo (IVA esclusa) | Euro 48,00 |

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

| | | | |
|------------------------|-----------------------------|---|--|
| SPESE VARIABILI | Gestione liquidità | Invio estratto conto cartaceo | Euro 2,00 |
| | | Imposta di bollo | Vedi nota * |
| | | Invio estratto conto in formato elettronico | Euro 0,00 |
| | | Imposta di bollo | Vedi nota * |
| | | Invio estratto conto carta di credito VISA o MASTERCARD | Euro 1,15 |
| | Servizi di pagamento | Invio estratto conto carta di credito VISA o MASTERCARD on line ¹ | Euro 0,00 |
| | | Documentazione relativa a singole operazioni** | Massimo Euro 20,00 |
| | | Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia | Euro 0,00 |
| | | Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca in Italia | Euro 2,25 |
| | | Bonifico - SEPA con addebito in c/c (allo sportello) | Euro 4,00 |
| | | Bonifico - SEPA con addebito in c/c (on line) | Euro 1,00 |
| | | Bonifico - SEPA interno con addebito in cc (allo sportello) | Euro 0,75 |
| | | Bonifico - SEPA interno con addebito in cc (on line) | Euro 0,00 |
| | | Bonifico - EXTRA SEPA | Vedi Foglio Informativo Bonifici SEPA e Bonifici Extra SEPA |
| | | Ordine permanente di bonifico | Euro 2,10 |
| | | Addebito diretto | Euro 2,30 |
| | | Ricarica carta prepagata allo sportello | Euro 2,00 |
| | | Ricarica carta prepagata online | Euro 1,00 |

(*) Imposta di bollo prevista alla data del presente Foglio informativo:

- Non prevista per conti intestati a persone fisiche con un valore medio di giacenza annua pari a o inferiore a 5.000,00 euro;
- Pari a 34,20 euro annui per conti correnti intestati a persone fisiche con un valore medio di giacenza annua superiore a 5.000,00 euro;
- Pari a 100,00 euro annui per conti correnti intestati a "soggetti diversi da persone fisiche";

L'imposta di bollo è trattenuta in occasione dell'invio al cliente della rendicontazione periodica (estratto conto). Se gli estratti conto sono inviati periodicamente nel corso dell'anno ovvero in caso di estinzione o di apertura dei rapporti in corso d'anno, l'imposta è rapportata al periodo rendicontato.

(**) Il dettaglio delle spese applicabili per singola operazione è esposto nel Foglio Informativo Recupero spese su servizi alla clientela.

¹ Servizio da attivare direttamente con Nexi

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

| INTERESSI SOMME DEPOSITATE | Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale Ritenuta fiscale | 0,01% 26% |
|----------------------------------|------------------------|--|--|
| FIDI E SCONFINAMENTI | Fidi | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | 11,50% |
| | | Commissione onnicomprensiva (CMDf – commissione di messa a disposizione fondi) trimestrale | 0,50% |
| | Sconfinamenti | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido | 11,50% |
| | | CIV - Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido <ul style="list-style-type: none"> - Importo commissione - Commissione massima trimestrale - N° di esenzioni nel trimestre - Franchigia di sconfinamento - Franchigia di durata La commissione di istruttoria veloce non è applicata, per un massimo di una volta per ciascun trimestre solare, quando ricorrono i seguenti presupposti: <ul style="list-style-type: none"> - per gli utilizzi extra-fido, l'ammontare complessivo di questi ultimi, anche se derivante da più addebiti, è inferiore o pari a 500 €; - lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi; - quando il cliente, intestatario del conto, riveste la qualifica di consumatore | Euro 33,00 Euro 99,00 0 Euro 100,00 Nessuna |
| | | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido <ul style="list-style-type: none"> - Importo commissione - Commissione massima trimestrale - N° di esenzioni nel trimestre - Franchigia di sconfinamento - Franchigia di durata La commissione di istruttoria veloce non è applicata, per un massimo di una volta per ciascun trimestre solare, quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti: <ul style="list-style-type: none"> - per gli utilizzi extra-fido, l'ammontare complessivo di questi ultimi, anche se derivante da più addebiti, è inferiore o pari a 500 €; - lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi; - quando il cliente, intestatario del conto, riveste la qualifica di consumatore. | Euro 33,00 Euro 99,00 0 Euro 100,00 Nessuna |
| | Tasso di Mora | In caso di mancato pagamento degli interessi dovuti, si applicano gli interessi di mora secondo le disposizioni del Codice Civile. | 13,50% |

| | | |
|--|---|--|
| DISPONIBILITA' SOMME VERSAE | Contanti | Immediata |
| | Assegni bancari stessa filiale | Immediata |
| | Assegni bancari altra filiale | 2 gg lavorativi |
| | Assegni circolari altri Istituti | 3 gg lavorativi |
| | Vaglia Banca d'Italia/ Vaglia e Assegni Postali | 3 gg lavorativi |
| | Assegni bancari altri istituti | 4 gg lavorativi |
| VALUTE | Contante: | + 0 gg lavorativi |
| | Assegni bancari stessa filiale: | + 0 gg lavorativi |
| | Assegni bancari altre filiali: | + 0 gg fissi |
| | Assegni circolari SBF: | + 1 gg lavorativi |
| | Assegni bancari altri istituti SBF: | + 3 gg lavorativi |
| | Vaglia Banca d'Italia/vaglia e assegni postali: | + 6 gg lavorativi |
| | Prelevamento contanti allo sportello: | stesso giorno dell'operazione |
| | Addebito assegno: | stesso giorno dell'operazione |
| CAPITALIZZAZIONE | Periodicità | Annuale |

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 della banca www.sanfelice1893.it.

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere
il Documento informativo relativo all'apertura di credito collegato a questo prodotto

E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito della banca www.sanfelice1893.it.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

| | |
|---|--------------------------|
| Tenuta del conto (altre spese) | Fisse trimestrali |
| Remunerazione delle giacenze | Tasso fisso |
| Rimborso spese comunicazioni periodiche ai sensi del D.Lgs.385/93 | Euro 2,00 |
| Periodicità di invio estratto conto | Trimestrale |

Elenco Causali delle operazioni che danno origine a scritturazione contabile, con evidenza se soggette o meno a onere economico.

| Causale interna | Causale ABI | Descrizione operazione | Soggetta a costo unitario |
|-----------------|-------------|---------------------------|---------------------------|
| AFA | 48 | GIRO DA C/C DIVERSO | SI |
| AFD | 26 | GIRO SU C/C DIVERSO | SI |
| AI | 48 | ACCREDITO CONTRIBUTI | SI |
| AQ | 11 | PAG.TO ACQUA/IGIENE AMB. | SI |
| AR | 17 | PAGAMENTO ASSICURAZIONE | SI |
| AS | 17 | PREMI ASSICURATIVI C/C | SI |
| AZ | 6 | ACCREDITI VARI | SI |
| A7 | 25 | EROGAZIONE FIN/MUTUO | SI |
| A9 | 52 | RESTO SU VERSAMENTO | NO |
| BO | 19 | IMPOSTA DI BOLLO | SI |
| BV | 70 | ESTINZ. CERT. DEPOSITO | SI |
| BZ | 70 | EMISSIONE CERT.DEPOSITO | SI |
| CA | 68 | ABBUONI/RIMBORSI | NO |
| CB | 16 | SPESE E COMMISSIONI | NO |
| CD | 66 | COMM. DOPO INCASSO/SBF | SI |
| CG | 19 | CAPITAL GAIN D.L461/97 | SI |
| CI | 16 | SPESE ISTRUT.PRATICA FIDO | SI |
| CN | 66 | RIM.SPES.ASS.INS.E PROT | SI |
| CP | 66 | CANONE TRADING ON-LINE | SI |
| DD | 34 | DISPOSIZIONE DIFFERITA | NO |
| DU | 19 | PAGAMENTO DELEGHE F24-F23 | SI |
| EE | 28 | VENDITA VALUTA | SI |
| EN | 11 | PAGAMENTO ENEL | SI |
| ES | 62 | ESTINZIONE CONTO | SI |
| ET | 94 | SPESE POSTALI E/C TIT | SI |
| FB | 19 | PAGAMENTO ICI | SI |
| FP | 6 | PAGAMENTO FATTURA BANCA | SI |
| GA | 2E | PAGAMENTO UTENZA GAS | SI |
| IB | 42 | EFFETTI INSOLUTI S.B.F. | SI |
| IS | 42 | EFFETTI INSOLUTI SCONTO | SI |
| IT | 19 | ADD.VARI SERVIZIO TIT | SI |
| IV | 62 | CAMBIO TAGLI | SI |
| J0 | 19 | RITENUTA SU INTERESSI | NO |
| J1 | 50 | PRENOTATA DI CONTROLLO | NO |
| J2 | 53 | PRES. PORTAFOGLIO SBF | SI |
| J3 | 50 | MOVIMENTO DARE | SI |
| J4 | 6 | CIRCUITO "SCONTO FELICE" | SI |
| J5 | 19 | PAG.TO ICI COM. S.FELICE | SI |
| J6 | 6 | MOVIMENTO AVERE | SI |
| J7 | 11 | PAG.TO UTENZA ENIA | SI |
| J8 | 11 | PAG.TO UTENZA LIRCA | SI |
| J9 | 27 | HERA - NOTA DI ACCREDITO | SI |
| K0 | 60 | RETTIFICA VALUTA | NO |
| K1 | 16 | CANONE SERVIZI TELEMATICI | NO |
| K2 | 11 | CASSA EDILE PROV. MODENA | SI |
| K3 | 68 | STORNO | NO |
| K4 | 11 | PAG.TO UTENZA HERA | SI |
| K5 | 11 | PAG.TO CANONE ACER | SI |
| K6 | 11 | PAG.TO LAMPADA VOTIVA | SI |
| K7 | 11 | PAG.TO FATTURA LEMCA | SI |
| K8 | 26 | BONIF.SEPA RIST.L449/97 | SI |
| K9 | 42 | INSOLUTI MANUALI AUTOM. | SI |
| L00 | 34 | ACCREDITO PARTITA DA C/C | SI |
| L10 | 34 | RIMBORSO PARTITA C/DEP. | SI |
| L20 | 18 | INTERESSI CONTO DEPOSITO | SI |
| L30 | 34 | VERSAMENTO CONTO DEPOSITO | SI |
| L40 | 34 | RIMBORSO CONTO DEPOSITO | SI |
| L50 | 34 | GIRO INTERESSI C/DEPOSITO | SI |
| L60 | 11 | RIC.CARTAPREPAGATA(NEXIP) | SI |
| L70 | 27 | RIMBORSO NEXI PREPAID | SI |
| L90 | 62 | ESTINZIONE CC PERDITA | SI |
| MP | 24 | ACCREDITO M.A.V. | SI |
| MRA | 46 | MAND./REV.TESORERIA-ACCR. | SI |
| MRD | 58 | MAND./REV.TESORERIA-ADD. | SI |
| MS | 62 | GIRO A SOFFERENZA | SI |
| PE | 56 | ESITO ASS. ELETTR.PAGATO | SI |
| PP | 43 | PAGAMENTO FASTPAY | NO |
| PR | 29 | ADDEBITO RICHIAMO R.I.D. | SI |
| RB | 32 | DISP.RICHIAMO EFFETTI SBF | SI |
| RE | 31 | DISP.RITIRO EFF.ALT/BANCH | SI |

| Causale interna | Causale ABI | Descrizione operazione | Soggetta a costo unitario |
|-----------------|-------------|----------------------------|---------------------------|
| RI | 66 | SPESE ISTRUT/REVIS.FIDO | SI |
| RP | 24 | PAGAMENTO R.A.V. | SI |
| RQ | ZH | RIMB.TIT E/O FONDI COMUNI | SI |
| RR | 32 | DISP. RICHIAMO RI.BA. | SI |
| RS | 32 | DISP. RICHIAMO EFF.SCONTO | SI |
| RT | 50 | PAGAMENTO RAV | SI |
| SB | 35 | STORNO RI.BA. | SI |
| SE | 11 | RIC.CARTA PREPAG.(CHIARA) | SI |
| SI | ZD | PAG.BOLLETTE TELEFONICHE | SI |
| SR | 66 | CANONE C/C | SI |
| ST | 50 | RIMBORSO FAX TELEFONO | NO |
| VI | 45 | ADDEBITO TELEPASS/VIACARD | SI |
| Y11 | Z2 | VER.ASS.STES.FIL.NON RES | SI |
| Y12 | Z2 | VER.ASS.ALTRA FIL.NON RES | SI |
| ZC | 50 | PAGAM. BOLLETTINO CBILL | SI |
| ZH | ZH | FONDI/RIMBORSI E CEDOLE | SI |
| ZI | ZI | BONIFICI DALL'ESTERO | SI |
| ZL | ZL | DISP.BONIFICO EXTRA SEPA | SI |
| ZN | ZN | NEGOZIAZ. ASS. SU ESTERO | SI |
| ZP | ZP | COM.NI CREDITI DI FIRMA | SI |
| ZQ | ZQ | COMM./SPESE CRED.DOCUMENT. | SI |
| ZTA | ZT | INC. BOLLETTINO BANCARIO | SI |
| ZTD | ZT | PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO | SI |
| ZU | ZU | BONIFICO PREVID. COMPL.RE | SI |
| ZV | ZV | BONIFICO RIMBORSO RID | SI |
| ZX | 48 | BONIFICO ONERI DEDUCIBILI | SI |
| ZZ | ZZ | BONIFICO DA SOCIETA CARTE | SI |
| Z1 | Z1 | DISP.DI GIRO DI CASH POOL | SI |
| Z1F | Z1 | DISP. CASH POOLING ALTRI | SI |
| Z5 | Z2 | ASS.CT RIPRESO ALL'INCASS | SI |
| Z6 | 55 | ASS.INV.CHKT E RESO IMP. | SI |
| Z7 | Z7 | INCASSI RID/SDD | SI |
| Z7M | Z7 | DISPONIBILITA'R.I.D. SBF | SI |
| Z9 | Z9 | INSOLUTO STORNO RID/SDD | SI |
| 11 | Z2 | VERS.AB BPSF STESSA DIPEN | SI |
| 12 | Z2 | VERS.AB BPSF ALTRE DIPEN. | SI |
| 13 | Z5 | FINANZIAMENTI ALTRI | SI |
| 14 | Z3 | VERS. VAGLIA BANKIT | SI |
| 15 | Z3 | VERS. ASSEGNI CIRCOLARI | SI |
| 2 | 26 | BONIF.SEPA L296/06 ART.1 | SI |
| 02P | Z2 | VERS.ASS.DIVISA SBF | SI |
| 21 | Z2 | VERS.AB ALTRE BANCHE SBF | SI |
| 5 | 5 | BANCOMAT ATM BPSF | SI |
| 6 | 6 | ACCREDITO POLIZZA | SI |
| 9 | 9 | INCASSO P.O.S. | SI |
| 10 | 10 | EMISS.ASSEGNI CIRCOLARI | SI |
| 11 | 11 | PAGAMENTO UTENZE VARIE | SI |
| 13 | 13 | VOSTRO ASSEGNO BANCARIO | SI |
| 13I | 13 | ASSEGNO | SI |
| 14 | 14 | CEDOLE E DIVIDENDI | SI |
| 15 | 15 | RIMBORSO FINANZIAMENTO | SI |
| 16 | 16 | COMMIS./PROVVIG./SPESE | NO |
| 16C | 16 | COMM.RIC/EMISS.NEXI PREPA | NO |
| 16G | 16 | COMM.RIMB.NEXI PREPAID | NO |
| 16I | 16 | COMMIS.ISTRUTTORIA VELOCE | NO |
| 17 | 17 | LOCAZIONI/PREMI/CANONI | SI |
| 18 | 18 | INTERESSI E COMPETENZE | NO |
| 18M | 18 | INTERESSI DI MORA | NO |
| 19 | 19 | IMPOSTE E TASSE | NO |
| 20 | 20 | CANONE CASS. SICUREZZA | SI |
| 20B | 66 | CANONE MENSILE C/C | NO |
| 21 | 21 | PAGAMENTO INPS | SI |
| 22 | 22 | SPESE AMM./CUST. TIT | SI |
| 24 | 24 | PAG.TO/INCASSO DOCUMENTI | SI |
| 26 | 26 | VS.DISPOS.BONIFICO SEPA | SI |
| 27 | 27 | ACCR.EMOLUMENTI/PENSIONI | SI |
| 28 | 28 | OPERAZIONE ESTERO | SI |
| 29 | 29 | ACCREDITO RI.BA. | SI |
| 29M | 29 | MATURAZIONE RI.BA.SBF | SI |
| 30 | 30 | ACCREDITO EFFETTI | SI |

| Causale interna | Causale ABI | Descrizione operazione | Soggetta a costo unitario |
|-----------------|-------------|---------------------------|---------------------------|
| 30M | 30 | MATURAZIONE EFFETTI SBF | SI |
| 31 | 31 | PAG. EFFETTI RI.BA. | SI |
| 311 | 31 | PAGAMENTO EFFETTI | SI |
| 312 | 50 | PAGAMENTO MAV | SI |
| 33 | 62 | EMISSIONE ASSEGNI TRAENZA | NO |
| 34 | 34 | GIROCONTO | SI |
| 35 | 16 | INT.CAI PAG.TARDIVO | SI |
| 37 | 37 | INSOLUTI RI.BA. | SI |
| 39 | 39 | DISPOSIZIONE EMOLUMENTI | SI |
| 42 | 42 | EFF.INSOLUTI E PROTESTATI | SI |
| 43 | 43 | PAGAMENTO TRAMITE P.O.S. | NO |
| 43A | 43 | PAGAM.TO POS DEBIT INTERN | NO |
| 44 | 44 | PAG.CREDITO DOCUMENTARIO | SI |
| 45 | 45 | ADDEBITO CARTA CREDITO | SI |
| 46 | 46 | MANDATI DI PAGAMENTO | SI |
| 48 | 48 | BONIFICO SEPA A VS.FAVORE | SI |
| 50 | 50 | PAGAMENTI DIVERSI | SI |
| 50A | 50 | PRELIEVO DEBIT INTERNAT | SI |
| 52 | 52 | PRELEV.CONTANTE SPORTELLO | SI |
| 53 | 53 | PRES. ANT. DOCUMENTI | SI |
| 531 | 53 | PRES.ANT.DOCUMENTI | SI |
| 54 | 62 | INCASSI DIVERSI | NO |
| 55 | 55 | ASS.BANCARI INSOL/PROT. | SI |
| 56 | 56 | RICAVO EFFETTI D.I. | SI |
| 57 | 57 | RESTIT. ASS. O VAGLIA IRR | SI |
| 58 | 58 | REVERSALI D'INCASSO | SI |
| 59 | 62 | PAG/DISP A MEZZO SPOR.AUT | NO |
| 60 | 60 | RETTIFICA VALUTA | NO |
| 63 | 63 | SCONTO EFFETTI DIRETTI | SI |
| 64 | 64 | SCONTO EFFETTI | SI |
| 65 | 65 | COMPETENZE SCONTO EFFETTI | SI |
| 66 | 66 | SPESE E CANONI | NO |
| 68 | 68 | STORNO DI OPERAZIONE | NO |
| 70 | 70 | OPERAZIONE TITOLI | SI |
| 701 | 70 | OPERAZ.CONTRATTI DERIVATI | SI |
| 72 | 72 | INCASSO CRED.DOCUMENTARIO | SI |
| 74 | 74 | VALORI BOLLATI | SI |
| 78 | 78 | VERSAMENTO CONTANTI | SI |
| 78V | 78 | VERSAMENTO CONTANTE | SI |
| 79 | 79 | GIROFONDI TRA BANCHE | SI |
| 81 | 81 | ACCENSIONE RIPORTO TITOLI | SI |
| 83 | 83 | SOTTOSCRIZ.TITOLI/FONDI | SI |
| 84 | 84 | TITOLI ESTRATTI E SCADUTI | SI |
| 85 | 85 | AUMENTO DI CAPITALE | SI |
| 86 | 86 | ANTICIPO ESTERO IMPORT | SI |
| 87 | 87 | ANTICIPO ESTERO EXPORT | SI |
| 88 | 28 | UTIL.CONTO VALUT. | SI |
| 90 | 90 | RIM. DOCUM. DA/PER ESTERO | SI |
| 91 | 91 | BANCOMAT ATM ALTRE BANCHE | SI |
| 92 | 92 | COSTO LIBRETTO ASSEGNI | NO |
| 94 | 94 | COMM/SPESE OPERAZ.TITOLI | SI |
| 95 | 95 | COMMISSIONI/SPESE ESTERO | SI |
| 98 | 28 | PRELEVAMENTO DIVISA | SI |

L'onere economico per le causali soggette a costo unitario corrisponde alle seguenti voci di costo:

| | |
|---|------------------|
| Costo unitario per operazioni on line e versamenti ² | Euro 3,50 |
| Costo unitario altre operazioni allo sportello ³ | Euro 3,50 |

² registrazione di ogni operazione (tramite i canali telematici + operazioni di versamento) non inclusa nel canone annuo

³ registrazione di ogni operazione (tramite il canale di sportello esclusi i versamenti) non inclusa nel canone annuo

SERVIZI DI PAGAMENTO

Si invita il cliente anche alla lettura degli specifici fogli informativi, disponibili sul sito internet e presso le Filiali della banca, dei seguenti prodotti e servizi:

- Altri pagamenti (domiciliazioni bancarie continuative e permanenti, utenze, pagamenti diversi, imposte e tasse, pagamento effetti, disposizioni elettroniche e bollettino bancario freccia);
- Carta prepagata (Nexi Prepaid);
- Carta di Credito Nexi individuale;
- Bonifici SEPA (S.E.P.A. Credit Transfer) e Bonifici Extra SEPA;
- Banca E-lettronica (internet banking informativo, dispositivo, trading on- line);
- Servizi Vari (Recupero spese su servizi alla clientela);
- Carta di debito Nazionale;

ALTRO

RECESSO E RECLAMI

Recesso del contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

N° 15 giorni lavorativi dalla data di ricezione della comunicazione di recesso.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

Il servizio consente il trasferimento del saldo del conto, con o senza chiusura dello stesso, dalla Banca aderente alla Banca ricevente – entro il termine di 12 gg lavorativi – senza spese per il consumatore richiedente. Il servizio ottempera alle norme stabilite dalla legge n.33/2015 in tema di trasferimento dei servizi di pagamento.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Contenzioso della Banca, Piazza Matteotti, 23 – 41038 San Felice sul Panaro (MO) fax: 0535/83112, posta elettronica: direzione@sanfelice1893.it, posta elettronica certificata: direzione@pec.sanfelice1893.it o tramite il sito web della Banca www.sanfelice1893.it alla sezione Reclami che permette al Cliente di redigere il testo del reclamo su un apposito modulo e di inoltrarlo direttamente alla Banca all'indirizzo e-mail info@sanfelice1893.it oppure tramite la consegna brevi manu ad una delle filiali della Banca, preferibilmente quella ove il Cliente detiene i rapporti, che rilascerà specifica ricevuta di consegna; La Banca provvede a rispondere al reclamo del Cliente entro 60 (sessanta) giorni dalla ricezione del reclamo ovvero entro il diverso termine tempo per tempo vigente.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine di 60 (sessanta) giorni, prima di ricorrere al giudice – e se la controversia non supera il valore di 200.000,00 Euro – può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 (quindici) giorni. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative 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 le 35 giornate operative.

La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.lgs. n. 28/2010, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento),

oppure

- a uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la guida relativa all'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario, disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.

GLOSSARIO

| | |
|---|---|
| Addebito diretto | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| 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. I paesi SEPA sono i paesi: a) dell'UE che appartengono all'area EURO; b) dell'UE che non appartengono all'area EURO ma effettuano pagamenti in euro (es. Regno Unito, Danimarca, etc); c) extra UE che effettuano pagamenti in euro e hanno adottato gli schemi SEPA (es. San Marino, Liechtenstein). |
| 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. |
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione del conto |
| Commissione di istruttoria veloce (CIV) | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. |
| Commissione onnicomprensiva (CMDF – commissione di messa a disposizione fondi) | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,50% per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| Documentazione relativa a singole operazioni | Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente. |
| Fido | Contratto in base al quale la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi. |
| Ordine permanente di bonifico | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente. |
| Prelievo di contante | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto. |
| Ricarica carta prepagata | Accreditamento di somme su una carta prepagata. |
| Rilascio di una carta di credito | Rilascio, da parte della banca, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate |

tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca e il cliente.

Rilascio di una carta di debito

Rilascio, da parte della banca, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.

Rilascio moduli di assegni

Rilascio di un carnet di assegni.

Saldo disponibile

Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare

Sconfinamento

Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").

Spese per singola operazione non compresa nel canone

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.

Invio estratto conto

Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.

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. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.

Tenuta del conto

La banca gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.

Valute sul prelievo di contante

Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo

Valute sul versamento di contante

Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.