FOGLIO INFORMATIVO CO 1828
CONVENZIONE CONTO 1828
Tipo Controparte: Consumatore

Questo conto è destinato al seguente profilo di clientela, per operatività "On line" e "Sportello": Giovani.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Nome della banca/intermediario: SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE SOC.COOP.PER AZIONI
Sede legale: Piazza Matteotti, 23 - Cap 41038 - SAN FELICE SUL PANARO - MO
Telefono: 0535/89811 - FAX: 0535/83112
E-mail: info@sanfelice1893.it - Sito Internet: www.sanfelice1893.it
Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia 290/70 - Codice ABI: 05652

Nel caso di offerta fuori sede:
(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il cliente)
Cognome e nome ..... Telefono .....
Indirizzo ..... Email .....
Qualifica ..... Iscrizione ad Albi o elenchi .....

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 (versamenti, prelievi 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, internet banking.

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. Si invita, pertanto, ad osservare la massima attenzione nella custodia e nell'utilizzo degli strumenti di pagamento e di comunicare tempestivamente alla Banca lo smarrimento, il furto, l'appropriazione indebita o altro utilizzo non autorizzato di detti strumenti per richiederne immediatamente il blocco.

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.sanfelice1893.it e presso tutte le filiali della Banca.

DISCONOSCIMENTO DI UNA OPERAZIONE NON AUTORIZZATA - DIRITTI E OBBLIGHI DEL CLIENTE

La Banca adotta ragionevoli misure di sicurezza e di protezione da accessi non autorizzati al conto corrente.

Se il Cliente viene a conoscenza di un'operazione di pagamento non autorizzata addebitata sul proprio conto corrente oppure in caso di smarrimento, furto o appropriazione indebita degli strumenti di pagamento, è tenuto a contattare immediatamente la Banca al numero verde 800 822 056 per le chiamate dall'Italia e +39 02 60843768 per le chiamate dall'estero o rivolgersi, il prima possibile, alla filiale di riferimento per contestare l'operazione e, a seconda del caso, richiedere il blocco:

- dello strumento di pagamento, qualora l'operazione contestata sia stata eseguita a seguito di smarrimento, furto, sottrazione o utilizzo indebito dello strumento medesimo o dei suoi dati ovvero a causa della sua clonazione;

- dei codici di accesso all'internet banking qualora l'operazione contestata abbia avuto ad oggetto un'operazione di carattere dispositivo eseguita tramite tale servizio.

È consigliabile tenere sempre a portata di mano i numeri di telefono istituiti dalla Banca, attivi tutti i giorni 24 ore su 24 dall'Italia e dall'Estero. Il Cliente dovrà comunicare almeno le informazioni indispensabili per procedere al blocco del servizio e cioè: nome, cognome, luogo e data di nascita del Cliente medesimo e i dettagli dell'operazione non autorizzata (in particolare l'importo dell'operazione, la data e l'ora di esecuzione). Nel caso di impossibilità di utilizzo del numero verde, il Cliente è tenuto comunque a segnalare nel più breve tempo possibile l'accaduto alla Banca, personalmente ovvero mediante lettera raccomandata, telegramma o fax, fornendo, ove sporta, copia della denuncia presentata all'Autorità Giudiziaria o di Polizia. Successivamente il Cliente è tenuto a compilare un apposito form online, disponibile sul sito istituzionale della Banca, nella dedicata sezione denominata "Disconoscimenti".

La Banca venuta a conoscenza di un'operazione non autorizzata rimborsa al Cliente l'importo di detta operazione immediatamente e in ogni caso al più tardi entro la fine della giornata operativa successiva al ricevimento della comunicazione di disconoscimento, ripristinando il conto del Cliente nello stato in cui si sarebbe trovato se l'operazione di pagamento non avesse avuto luogo e assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'importo.

La Banca si riserva in ogni caso di effettuare le verifiche ritenute opportune al fine di escludere eventuali situazioni di dolo o colpa grave del Cliente. L'importo dell'operazione non autorizzata può infatti essere eventualmente accreditato al Cliente con la condizione "salvo buon fine". Tale condizione implica che l'intervenuto rimborso non sia da considerarsi ancora definitivo e che la Banca ha il diritto di recuperare le somme rimborsate qualora, all'esito di una più ampia attività di valutazione, dimostri la responsabilità del Cliente.

Fermo, infatti, l'onere per la Banca di dimostrare che l'operazione disconosciuta sia stata autenticata, correttamente registrata e contabilizzata e che non abbia subito le conseguenze di un malfunzionamento, la stessa Banca non è ritenuta responsabile e il Cliente non ha diritto di ottenere il rimborso qualora l'operazione contestata sia stata autorizzata tramite autenticazione forte (se necessaria) e alternativamente:

- sia stato accertato un inadempimento doloso o colposo del Cliente rispetto agli obblighi a lui incombenti ossia:

- comunicare tempestivamente alla Banca lo smarrimento, il furto, l'appropriazione indebita o altro utilizzo non autorizzato degli strumenti di pagamento collegati al conto corrente;

- adottare ragionevoli misure di sicurezza idonee a proteggere i codici di accesso.

Diversamente, la Banca è ritenuta responsabile e il Cliente ha il diritto di ottenere il rimborso qualora l'operazione disconosciuta anche se autenticata, correttamente registrata e contabilizzata:

- non è stata disposta tramite autenticazione forte (ove necessaria); e

- non sia stato rilevato un comportamento fraudolento del Cliente.

Il Cliente non sopporta altresì alcuna perdita derivante dall'utilizzo dello strumento di pagamento smarrito, sottratto o utilizzato indebitamente:

- intervenuto dopo aver effettuato le dovute comunicazioni alla Banca in merito a tale smarrimento, sottrazione o utilizzo indebito;

- qualora la Banca non abbia adempiuto al proprio obbligo di mettere a disposizione strumenti adeguati affinché il Cliente potesse eseguire le dovute comunicazioni in merito a tale smarrimento, sottrazione o utilizzo indebito.

Per maggiori informazioni in merito alle procedure adottate dalla Banca in caso di operazioni non autorizzate nonché alle modalità con cui il Cliente può riconoscere e difendersi dalle truffe ed esercitare i propri diritti nel caso in cui le predette fattispecie si verifichino, si rinvia alla "Guida al disconoscimento delle operazioni non autorizzate" disponibile sul sito internet della Banca nella sezione "Disconoscimenti".

UTILIZZO CORRETTO DEI CODICI DI ACCESSO

Per accedere al conto corrente ed identificarsi correttamente è necessario autenticarsi tramite codice utente, password e altri strumenti di autenticazione. È importante conservare separatamente codice utente e password, per proteggersi da eventuali rischi in caso di furto e smarrimento e custodire con attenzione gli strumenti di pagamento collegati al conto corrente.

Al fine di garantire la sicurezza del proprio dispositivo di accesso (smartphone, tablet, altri dispositivi mobili) è consigliato:

- mantenere costantemente aggiornati i software di protezione quali ad esempio "antivirus" e "firewall";

- evitare di installare applicazioni non ufficiali o delle quali non è possibile verificarne la provenienza;

- non lasciare mai incustodito il proprio dispositivo;

- eliminare le informazioni riservate prima di qualsiasi intervento di assistenza;

- non comunicare a terzi i codici di accesso. La Banca non chiederà mai di condividere i codici di accesso, via e-mail, telefonicamente, in chat, o tramite messaggio.

Al fine di garantire la corretta custodia e utilizzazione degli strumenti di pagamento collegati al conto corrente, il Cliente non deve:

- conservare lo strumento di pagamento in un luogo poco sicuro. Lo strumento di pagamento deve essere conservato lontano da indebite intromissioni;

- conservare il PIN insieme allo strumento di pagamento o scriverlo sopra lo stesso. Dovrebbe possibilmente memorizzarlo senza trascriverlo su supporto cartaceo o dispositivo elettronico conservati o trasportati assieme allo strumento di pagamento;

- comunicare a soggetti terzi il PIN;

- farsi "aiutare" da soggetti terzi a digitare il PIN all'ATM o al POS.

Per maggiori informazioni in merito al corretto utilizzo della carta di debito di rinvia alla sezione "Corretto utilizzo della carta" contenuta nel relativo foglio informativo.

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.

È 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 ECONOMICHE	
Spese per l'apertura del conto	
Spese per l'apertura del conto	Non previste
SPESE FISSE	
TENUTA DEL CONTO	
Canone annuo per tenuta del conto	
Canone annuo per tenuta del conto (comprensivo dell'imposta di bollo)	€ 15,00
Importo annuo del bollo	€ 34,20
Periodicità addebito del canone	Mensile
Imposta di bollo per conti correnti intestati a persone fisiche con un valore medio di giacenza annua pari o inferiore a 5.000,00 Euro pari a 0,00 Euro	
Imposta di bollo annua per conti correnti intestati a persone fisiche con un valore medio di giacenza annua superiore a 5.000,00 Euro pari a 34,20 Euro	
Imposta di bollo annua per conti correnti intestati a soggetti "diversi da persone fisiche" pari a 118,00 Euro	
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	
N° di operaz.ni incluse nel canone annuo	0
GESTIONE LIQUIDITA'	
Spese per conteggio interessi e competenze	
Spese annue per conteggio interessi e competenze (recuperate trimestralmente)	€ 0,00

Il valore indicato è l'importo addebitato trimestralmente (su base annua va moltiplicato per 4)	
SERVIZI DI PAGAMENTO	
Rilascio di una carta di debito internazionale Nexi (Circuito Visa/Mastercard)	
Quota annuale	€ 9,00
Rilascio di una carta di credito Nexi (Circuito Visa/Mastercard)	
Rilascio di una carta di credito VISA o Mastercard 1°anno (individuale)	€ 30,99
Rilascio di una carta di credito VISA o Mastercard anni successivo al 1°anno (individuale)	€ 30,99
Circuito abilitato: Circuito VISA/Mastercard	
Rilascio carta prepagata Nexi (Circuito Visa)	
Costo rilascio	€ 0,00
Rilascio moduli assegni	
Rilascio moduli assegni (costo per ogni assegno)	€ 0,15
Imposta di bollo applicata per ogni assegno "trasferibile"	€ 1,50
INTERNET BANKING	
I.B. DISPOSITIVO + DOCUMENTALE	
Canone mensile (iva esclusa)	€ 0,00
INTERNET BANKING	
I.B. INFORMATIVO + DOCUMENTALE	
Canone mensile (iva esclusa)	€ 0,00
SPESE VARIABILI	
GESTIONE LIQUIDITA'	
Invio estratto conto	
Invio estratto conto (cartaceo)	€ 0,00
Invio estratto conto (elettronico)	€ 0,00
Rimborso spese comunicazioni periodiche ai sensi del D.Lgs.385/93 (cartaceo)	€ 0,00
Rimborso spese comunicazioni periodiche ai sensi del D.Lgs.385/93 (elettronico)	€ 0,00
Invio estratto conto carta di credito VISA o MASTERCARD	€ 1,42
Invio estratto conto carta di credito VISA o MASTERCARD online (servizio da attivare direttamente con NEXI)	€ 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni	
Massimo Euro 20,00	il dettaglio delle spese applicabili per singola operazione è esposto nel Foglio Informativo Recupero Spese su Servizi alla Clientela
Costo unitario operaz. online e versamenti	€ 0,00
Costo unitario operaz. online e versamenti	€ 0,00
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia (Circuito VISA-Nexi Debit)	
Commissione prelievo aziendale	€ 1,50
Costo unitario operaz. online e versamenti	€ 0,00
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia (Circuito Visa-Nexi Debit)	
Commissione prelievo area EURO	€ 2,50
Commissione prelievo area extra EURO	€ 6,00
Costo unitario operaz. online e versamenti	€ 0,00
Bonifico - SEPA SCT/ SCT ISTANT SEPA	
BONIFICI DA IB A BANCHE	
Commissioni bonifici SEPA spediti per singolo beneficiario	€ 1,00

BONIFICI DA HB A FILIALI	
Commissioni bonifici SEPA spediti per singolo beneficiario	€ 0,00
BONIFICI DA HB A BANCHE	
Commissioni bonifici SEPA spediti per singolo beneficiario	€ 1,00
BONIFICI DA IB A ALTRE FILIALI	
Commissioni bonifici SEPA spediti per singolo beneficiario	€ 0,00
BONIFICI DA C/C A BANCHE	
Commissioni bonifici SEPA spediti per singolo beneficiario	€ 1,50
BON.VERSO ALTRE DIPENDENZE	
Commissioni bonifici SEPA spediti per singolo beneficiario	€ 0,00
BONIFICI GRATUITI	
Commissioni bonifici SEPA spediti per singolo beneficiario	€ 0,00
BONIFICI GRATUITI	
Commissioni bonifici SEPA spediti per singolo beneficiario	€ 0,00
GIROCONTO DA FILIALE A BANCHE	
Commissioni bonifici SEPA spediti per singolo beneficiario	€ 1,50
BONIFICI URGENTI A BANCHE	
Commissioni bonifici SEPA spediti per singolo beneficiario	€ 15,00
BONIFICI ALTRI VERSO BANCHE	
Commissioni bonifici SEPA spediti per singolo beneficiario	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA	
Commissioni di intervento/negoziazione (per qualsiasi operazione di acquisto o vendita di divisa estera-o euro di conto estero)	0,15% minimo € 5,16 oltre alle spese reclamate
Spese per trasferimento via swift	€ 19,50
Spese per trasferimento da C.B.I.	€ 19,50
Spese per trasferimento a mezzo assegno	€ 19,50
Spese per trasferimento con versamento per cassa	€ 24,50
Per eventuali altri dettagli di rinvia al Foglio Informativo Bonifici SEPA e Bonifici Extra SEPA	
Spese di scritturazione bonifici SEPA ed extra SEPA	
Costo unitario operaz. online e versamenti	€ 0,00
Costo unitario altre operazioni allo sportello	€ 0,00
Ordine permanente di bonifico	
Spese per bonifico periodico	€ 2,10
Spese di scritturazione Ordine Permanente di Bonifico	
Costo unitario operaz. online e versamenti	€ 0,00
Addebito diretto	
	DOMICILIAZIONI A PAGAMENTO
Commissioni di addebito	€ 2,30
	DOMICILIAZIONI FINANZIARIE
Commissioni di addebito	€ 3,00
	DOMICILIAZIONI GRATUITE
Commissioni di addebito	€ 0,00
	DOM.AUTOSTRADE RISCHIO BANCA
Commissioni di addebito	€ 1,55

Spese di scritturazione addebito diretto	
Costo unitario operaz. online e versamenti	€ 0,00
Ricarica carta prepagata	
Ricarica carta prepagata allo sportello	€ 2,00
Ricarica carta prepagata online	€ 1,00
Spese di scritturazione Ricarica Carta Prepagata	
Costo unitario altre operazioni allo sportello	€ 0,00
Costo unitario operaz. online e versamenti	€ 0,00
Per ogni altra tipologia di spesa (Domiciliazioni Bancarie continuative e permanenti, Utenze, Pagamenti diversi, Imposte e Tasse, Pagamento Effetti, Disposizioni elettroniche e Bollettino Freccia, etc) si fa rimando al Foglio Informativo ALTRI PAGAMENTI e/o ai Fogli informativi dei servizi accessori al conto.	
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	
Interessi creditori	
Tasso creditore annuo nominale	0,01 %
Ritenuta fiscale	26%
FIDI E SCONFINAMENTI	
FIDI	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	11,50 %
In caso di tasso indicizzato, ove si intende l'applicazione di un parametro di indicizzazione maggiorato di uno spread, può essere applicato, se concordato con il cliente, un tasso minimo e/o un tasso massimo. I parametri di indicizzazione solitamente utilizzati sono: il tasso BCE e i tassi Euribor 1, 3, 6 mesi, 365 giorni, rilevati l'ultimo giorno utile mese precedente a quello di apertura del rapporto o dalla successiva pattuizione con il cliente del tasso debitore in forma indicizzata, pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 ore". La periodicità del tasso Euribor utilizzata in sede di apertura deve corrispondere alla periodicità di rideterminazione del tasso nel corso del rapporto concordato con il cliente. Per eventuali ulteriori informazioni si faccia riferimento al FOGLIO INFORMATIVO APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE.	
Commissione onnicomprensiva (CMDF - commissione di messa a disposizione fondi) trimestrale	0,50 %
SCONFINAMENTI	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra fido	11,50 %
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	
CIV-Commissione di istruttoria veloce per sconfinamento per utilizzi extra fido	€ 33,00
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	16,50 %
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	
CIV - Commissione di istruttoria veloce per sconfinamento per utilizzi in assenza di fido	€ 33,00
La commissione di istruttoria veloce è applicata a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. E' determinata in misura fissa e valore assoluto e non eccede i costi mediamente sostenuti dalla Banca secondo le proprie procedure interne per svolgere l'istruttoria a fronte di sconfinamenti della propria Clientela. E' calcolata sul saldo disponibile di fine giornata.	
La CIV:	
- non è applicata per sconfinamenti (o incrementi dello stesso) di importo pari o inferiori ad 100,00 Euro;	
- è addebitata con periodicità trimestrale. L'importo massimo di commissioni per il trimestre è 99,00 Euro;	
- non è dovuta se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca;	
- nessuna 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: - per gli utilizzi extrafido, l'ammontare complessivo di questi ultimi, anche se derivante da più addebiti, è inferiore o pari a 500,00 Euro; - lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi; - quando il cliente, intestatario del conto, riveste la qualifica di consumatore.	

Tasso di mora applicato sugli interessi debitori esigibili e non pagati	
Tasso di mora su interessi scaduti	13,50 %
Gli interessi debitori divengono esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati	
Periodicita' di liquidazione (per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile)	
Criterio di capitalizzazione interessi	Annuale
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	
Contanti	Data versamento
Giorni Lavorativi assegni bancari stessa filiale	0
Giorni Lavorativi assegni bancari altre filiali	2
Giorni Lavorativi assegni circolari	3
Giorni Lavorativi assegni bancari altri istituti	4
Giorni Lavorativi vaglia Banca d'Italia/vaglia e assegni postali	3
Nel calcolo della disponibilità è compreso il giorno del versamento	
VALUTE SUI VERSAMENTI	
Contanti	Data versamento
Giorni Lavorativi assegni bancari stessa filiale	0
Giorni Lavorativi assegni bancari altre filiali	1
Giorni Lavorativi assegni circolari	1
Giorni Lavorativi assegni bancari altri istituti	3
Giorni Lavorativi vaglia Banca d'Italia/Vaglia e assegni postali	1
VALUTE PRELEVAMENTI	
Assegni allo sportello e contanti:Data di prelevamento	
Tramite bancomat:Data prelevamento	

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art.2 della legge sull'usura (l.n.108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.sanfelice1893.it.

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Importo accordato: 1.500,00 €
Commissione onnicomprensiva (CMDF - commissione di messa a disposizione fondi) trimestrale: 0,50 %
Quota interessi contrattuale (TAEG): 43,13 €
Quota SMDS contrattuale (TAEG): 7,50 €
TAEG contrattuale: 14,20 %

Esempio di affidamento con durata indeterminata. Il TAEG è calcolato assumendo un affidamento da 1.500,00 Euro utilizzato per intero al momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo. Se il contratto è a tempo indeterminato, si assume che il credito abbia una durata pari a tre mesi. Si ipotizza inoltre una periodicità di liquidazione trimestrale.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'	
Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo) - REGISTRAZIONE DI OGNI OPERAZIONE NON INCLUSA NEL CANONE	
Costo unitario altre operazioni allo sportello	€ 0,00
Costo unitario operaz. online e versamenti	€ 0,00

Per le causali soggette all'onere economico delle condizioni COSTO UNITARIO ALTRE OPERAZIONI ALLO SPORTELLO e da COSTO UNITARIO OPERAZIONI ON LINE E VERSAMENTI si veda elenco CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO

COSTO UNITARIO OPERAZIONI ONLINE E VERSAMENTI
Si riferisce alla registrazione di ogni operazione (tramite i canali telematici + le operazioni di versamento) non inclusa nel canone annuo. Per OPERAZIONI ONLINE si intendono tutte le disposizioni effettuate tramite canali telematici quali P.O.S., Internet Banking, Home Banking, ATM e tutte le disposizioni differite e automatizzate da Input Simulato. Per VERSAMENTI si intendono le seguenti causali in accredito: AFA giro da c/c diverso; AZ accrediti vari; A7 erogazione fin/mutuo; L00 accredito partita da c/c; L10 rimborso partita da c/deposito; L20 interessi conto deposito; L30 versamento conto deposito; L40 rimborso conto deposito; ZI bonifici dall'estero; 012 vers.A/B altre dipendenze; 011 vers.A/B stessa dipendenza; 021 vers.A/B altre banche; 029 vers.ass.divisa sbf; 015 vers.assegni circolari; 014 vers.vaglia Bankit; 27 accredito emolumenti/pensioni; 48 bonifico SEPA a vs.favore; 78 versamento contanti; 78V versamento contante.

COSTO UNITARIO ALTRE OPERAZIONI ALLO SPORTELLO
Si riferisce alla registrazione di ogni operazione (tramite i canali di sportello esclusi i versamenti) non inclusa nel canone annuo. Per ALTRE OPERAZIONI ALLO SPORTELLO si intendono tutte le disposizioni effettuate tramite lo sportello diverse da quelle citate al punto precedente.

Remunerazione delle giacenze

Tasso creditore annuo nominale	0,01 %
Ritenuta fiscale	26%
Criterio calcolo interessi creditori	TASSO FISSO
Criterio di capitalizzazione interessi	Annuale

CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO

Di seguito sono elencate le causali che danno origine a scritturazione per la quale vengono addebitati al cliente oneri economici. Si precisa che, ciascuna operazione indicata nell'elenco, genera un costo per operazione così come indicato nel DOCUMENTO DI SINTESI, nella sezione "Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone". Ogni singola operazione è conteggiata nella voce "Numero di operazioni incluse nel canone annuo" riportata nel DOCUMENTO DI SINTESI.

CAUSALE INTERNA, DESCRIZIONE, CAUSALE ABI: AFA Giro da c/c diverso 48; AFD giro su c/c diverso 26; AI accredito contributi 48; AQ pag.to acqua/igiene amb.11; AR pagamento assicurazione 17; AS premi assicurativi c/c 17; AZ accrediti vari 06; A7 erogazione fin/mutuo ZS; BO imposta di bollo 19; BV estinz.cert.deposito 70; BZ emissione cert.deposito 70; CD comm. dopo incasso 66; CG capital gain D.L.461/97 19; CI spese istrut.pratica fido 16; CN rim.spes.ass.ins. e prot 66; CP canone trading on-line 66; DU pagamento deleghe F24-F23 19; EE vendita valuta 28; EN pagamento Enel 11; ES estinzione conto 62; ET spese postali e/c titoli 94; FB pagamento ICI 19; FP pagamento fattura banca 06; GA pagamento utenza gas ZE; IB effetti insoluti sbf 42; IS effetti insoluti sconto 42; IT add.vari servizio tit. 19; IV cambio tagli 62; J2 pres.portafoglio sbf 53; J3 movimento dare 50; J4 circuito "sconto felice"06; J5 pag.to ICI com.S.Felice 19; J6 movimento avere 06; J7 pag.to utenza Enia 11;
J8 pag.to utenza LIRCA 11; J9 Hera-nota di accredito Z7; K2 cassa edile Prov.Modena 11; K4 pag.to utenza Hera11; K5 pag.to utenza Acer 11;L40 rimborso c.deposito 34; K6 pag.to lampada votiva 11; K7 pag.to fattura Lemca 11; K8 bonif.SEPA rist.L449/97 26; K9 insoluti manuali autom. 42; L00 accredito partita da c/c 34; L10 rimborso partita c/dep. 34; L50 giro interessi conto deposito 34; L60 ric.cartaprepagata (NexiP) 11; L70 rimborso Nexi Prepaid Z7; L80 pag.to/incasso documenti 24; L90 estinzione cc perdita 62; SI pag.bollette telefoniche ZD; SR canone c/c 66; VI addebito telepass/viacard 45; YA9 prelev.contante GDO 52; Y11 ver.ass.stes.fil.non res. Z2; Y12 ver.ass.altra fil. non res. Z2; Y52 prelev.contante cashback 52; Y78 versamento contante GDO 78; ZC pagam.bollettino Cbill 50; ZH fondi/rimborsi e cedole ZH; ZI bonifici dall'estero ZI; ZL disp.bonifico extra SEPA ZL; ZN negoziaz. ass. su estero ZN; ZP comm.ni crediti di firma ZP; ZQ comm/spese cred.document. ZQ;
ZTA incasso bollettino bancario ZT; ZTD pagam.bollettino bancario ZT; ZU bonifico previd. compl.re ZU; ZV bonifico rimborso SDD ZV; ZX bonifico oneri deducibili 48; ZZ bonifico da societa carte ZZ; Z1 disp.di giro di cash pool Z1; ZIF disp.cash pooling altri Z1;Z5 ass.CT ripreso all'incasso Z2; Z6 ass.inv. chkt e reso imp. 55; Z7 incassi SDD Z7; Z7M disponibilità SDD sbf Z7; Z9 insoluto storno SDD Z9; RT pagamento RAV 50; SB storno Ri.Ba. 35; RQ rimb.titoli e/o fondi comuni ZH; RR disp.richiamo Ri.Ba. 32; RS disp. richiamo eff.sconto 32; 011 vers. A/B stessa dipen. Z2 ; 012 vers. A/B altre dipen. Z2; 013 finanziamenti altri ZS; 014 vers.vaglia Bankit. Z3 ; 015 vers.assegni circolari Z3; 02 bonif. SEPA L296/06 art.1. 26 ; 02P vers.ass.divisa sbf Z2; 021 vers.A/B altre banche sbf Z2; 05 bancomat ATM bpsf 05; 06 accredito polizza 06; 09 incasso P.O.S. 09; 10 emiss.assegni circolari 10; 11 pagamento utenze varie 11; 13 vostro assegno bancario 13; 13I assegno 13; 14 cedole e dividendi 14;
15 rimborso finanziamento 15 ; 26 vs. dispos.bonifico SEPA 26; 27 accr.emolumenti/pensioni 27; 28 operazione estero 28; 29 accredito Ri.Ba. 29; 29M maturazione Ri.Ba. sbf 29; 30 accredito effetti 30; 30M maturazione effetti sbf 30; 31 pag.effetti Ri.Ba. 31;311 pagamento effetti 31; 312 pagamento MAV 50; 34 giroconto 34; 35 int.CAI pag.tardivo 16; 37 insoluti Ri.Ba. 37;39 disposizione emolumenti 39; 42 eff.insoluti e protestati 42; 44 pag.credito documentario 44; 45 addebito carta di credito 45; 46 mandati di pagamento 46; 48 bonifico SEPA a vs. favore 48; 63 sconto effetti diretti 63; 64 sconto effetti 64; 65 competenze sconto effetti 65; 70 operazione titoli 70; 701 operaz.contratti derivati 70; 72 incasso cred.documentario 72; 74 valori bollati 74; 78 versamento contanti 78; 78V versamento contante 78; 79 girofondi tra banche 79; 81 accensione riporto titoli 81; 83 sottoscriz.titoli/ fondi 83; 84 titoli estratti e scaduti 84; 85 aumento di capitale 85; 86 anticipo estero import 86;
87 anticipo estero export 87; 88 util. conto valut. 28; 90 rim.docum.da/per estero 90; 91 bancomat ATM altre banche 91; L30 versamento conto deposito 34; 94 comm/spese operaz.titoli 94; 95 commissioni/spese estero 95; 98 prelevamento divisa 28; MP accredito m.a.v. 24; MRA mand./rev.tesoreria -accr. 46; MRD mand./rev.tesoreria -add. 58;MS giro a sofferenza 62; PE esito ass.elettr.pagato 56; PR addebito richiamo SDD Z9; RP pagamento r.a.v. 24; RB disp.richiamo effetti sbf 32; RE disp.ritiro eff.alt/ banche 31; RI spese istrut/revis.fido 66; 17 locazioni/premi/canoni 17; 24 pag.to/incasso documenti 24; 22 spese amm./cust. tit.22; 21 pagamento inps 21; 20 canone cass.sicurezza 20; 50 pagamenti diversi 50; 50A prelievo debit internat. 50; 52 prelev.contante

sportello 52; 53 pres.ant.documenti 53; 531 pres.ant.documenti 53; L20 interessi conto deposito 18; 54 incassi diversi 62; 54A cessione credito fiscale 06; 54B riacc. su op. disconosc.te 68; 55 ass.bancari insol/prot. 55; 56 ricavo effetti d.i. 56; 57 restit.ass. o vaglia irr. 57; 58 reversali d'incasso 58.	
ALTRO	
Eta' minima	18
Eta' massima	999
Periodicita' di invio estratto conto	TRIMESTRALE
Raggrupp. Effetti addebitati	un addebito per ciascun effetto
Modalita' recupero bolli	A CARICO BANCA
Rateizzazione recupero bolli	SECONDO RENDICONTO
Commissione su stampa interrogazione movimenti allo sportello	1,00 Euro
Certificazioni di oneri e di passività bancarie (per ogni certificazione rilasciata) a richiesta della Clientela, senza alcun obbligo di legge	16,00 Euro
Certificazioni di oneri e di passività bancarie (per ogni certificazione rilasciata) richiesta della Clientela, ai sensi art.34 DPR 29/9/73 n.600 e art.8 legge 13/4/77 n.114	26,00 Euro
Dichiarazioni richieste dalla Clientela per certificazioni di bilancio (per ogni certificazione rilasciata)	minimo 80,00 € massimo 160,00 €
Dichiarazioni di interessi provvisori (per ogni dichiarazione rilasciata)	21,00 Euro
Per ogni altra tipologia di spesa (recupero spese telefoniche, spese su pratiche successorie, commissioni per addebito in cc di rate mutuo e prestiti vari, visure, procedure di ammortamento etc) si fa rimando al:	FOGLIO INFORMATIVO RECUPERO SPESE SU SERVIZI ALLA CLIENTELA
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 di rapporti in corso d'anno, l'imposta è rapportata al periodo rendicontato.	
Assegni	
Comm.ne invio comunicazione Assegni impagati non riaddebitati	€ 0,00
Comm.ne massima ricezione fisica titolo insoluto/protestato	€ 12,28
Comm.ne massima messaggio impagato ricevuto Check Truncation/CIT	€ 5,00
Spesa per invio esito impagato Check Truncation	€ 5,00
Comm.ne massima messaggio impagato inviato Check Truncation/CIT	€ 5,00
Comm.ne massima invio esito impagato Fuori Piazza (FP)	€ 5,00
Comm.ne per accredito assegno esito pagato Fuori Piazza (FP)	€ 0,00
Comm.ne massima invio esito impagato Fuori Piazza (FP)	€ 5,00
Comm.ne massima invio esito pagato Fuori Piazza (FP)	€ 25,00
Comm.ne per accredito assegni esito pagato tra filiali (NF)	€ 0,00
Comm.ne massima per invio esito impagato tra filiali (NF)	€ 0,00
Comm.ne su richiesta originale/fotocopia assegni CIT	€ 10,00
Comm.ne massima invio esito pagato tra filiali (NF)	€ 0,00
Limiti di utilizzo	
Tipo limite bonifici istantanei	GIORNALIERO
Limite transazione bonifico istantaneo	€ 3.000,00
Limite giornaliero bonifico istantaneo	€ 10.000,00
Tipo limite bonifici ordinari	GIORNALIERO
Limite transazione bonifico ordinario	€ 3.000,00

Limite giornaliero bonifico ordinario	€ 10.000,00
Limite di importo massimo trasferibile. Il Cliente ha la facoltà di stabilire l'importo massimo trasferibile tramite bonifico. Tale limite può essere stabilito, a esclusiva discrezione del Cliente, su base giornaliera o per singola operazione ed è da quest'ultimo modificabile in qualsiasi momento prima che sia impartito l'ordine di pagamento.	

RECESSO E RECLAMI

RECESSO DAL CONTRATTO

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

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 giorni lavorativi - senza spese per il consumatore richiedente. Il servizio ottempera alla norme stabilite dalla legge n.33/2015 in tema di trasferimento dei servizi di pagamento.

Reclami

I reclami vanno inviati a: Servizio Reclami
SANFELICE 1893 Banca Popolare Soc. Coop. p.a.
Piazza Matteotti, 23
41038 San Felice sul Panaro (MO)
fax:0535/83112 posta elettronica: direzione@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 une 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 dall 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 ricorrere al Giudice - e se la controversia non super il valore di 200.000,00 Euro - può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito di 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.28.210, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di preocedibilità, ricorrendo: a) all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle contorversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario. it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento); b) 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/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario 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	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	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 0,5%, 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/intermediario 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 carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, 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/ intermediario e il cliente.
Rilascio carta di debito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, 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")
Spesa 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/intermediario 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.

Autenticazione forte	Procedura che consente alla Banca di verificare l'identità del Cliente o la validità dell'uso di uno specifico strumento di pagamento, basata sull'utilizzo di due o più elementi indipendenti tra loro poichè la violazione di uno non compromette l'affidabilità degli altri.