



Banca Popolare di Sondrio

Foglio Informativo

Conto Corrente Solidarietà

Pagina 1 di 8

Edizione R1: 02/02/2024

Questo conto è particolarmente adatto per i seguenti profili di operatività: "Giovani" – "Famiglie con operatività bassa" – "Famiglie con operatività media" – "Famiglie con operatività elevata" – "Pensionati con operatività bassa" – "Pensionati con operatività media"

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA POPOLARE DI SONDRIO - Società per azioni, fondata nel 1871
Sede sociale e direzione generale: I - 23100 Sondrio SO - Piazza Garibaldi 16 - Codice fiscale e partita IVA: 00053810149
Capitale sociale euro 1.360.157.331 - Riserve euro 1.564.088.615 (Dati approvati dall'Assemblea dei soci del 27 aprile 2024)
Tel. 0342 528.111 - Fax: 0342 528.204 - Indirizzo Internet: <http://www.popso.it> - E-mail: info@popso.it
Iscritta al registro delle Imprese di Sondrio al n. 00053810149
Iscritta all'Albo della Banche al n. 842 - Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5696.0
Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare di Sondrio
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

OFFERTA "FUORI SEDE"

Nome e Cognome del nominativo che entra in contatto con il cliente

Indirizzo della filiale di riferimento

Numero di telefono della filiale di riferimento

e-mail del nominativo che entra in contatto con il cliente

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE SOLIDARIETA'

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 Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro; per maggiori informazioni è possibile consultare il foglio informativo "Sistema di Garanzia dei Depositi".

Oltre tale importo esiste anche il rischio connesso all'applicazione del "bail-in", introdotto dalla Direttiva 2014/59/UE e recepito in Italia con i decreti legislativi 180 e 181 del 16 novembre 2015. In particolare è prevista una gerarchia di soggetti che saranno coinvolti nel salvataggio di una banca, secondo regole che prevedono, dopo aver esaurito tutte le risorse della categoria più rischiosa, che venga coinvolta quella successiva secondo questa gerarchia:

- azionisti
- detentori di altri titoli di capitale
- altri creditori subordinati (tra i quali i detentori di obbligazioni subordinate)
- creditori senza garanzie reali (es. pegno, ipoteca) né personali (es. fidejussione) tra i quali:
 - detentori di obbligazioni non subordinate e non garantite
 - detentori di certificate
 - clienti che hanno derivati con la banca, per l'eventuale saldo creditore a loro favore dopo lo scioglimento automatico del derivato
 - titolari di conti correnti e altri depositi per l'importo oltre i 100.000,00 euro per depositante, diversi dai soggetti indicati al punto successivo
- persone fisiche, microimprese, piccole e medie imprese titolari di conti correnti ed altri depositi per l'importo oltre i 100.000,00 euro per depositante

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.

CARATTERISTICHE SPECIFICHE DEL CONTO CORRENTE SOLIDARIETA'

Con il "CONTO CORRENTE SOLIDARIETA'" la Banca Popolare di Sondrio, oltre a remunerare il titolare, si impegna ogni fine anno a versare, a proprio carico e a beneficio dell'Associazione designata dal sottoscrittore, un contributo pari allo **0,25% della giacenza media annua**.

E' esclusa la titolarità del rapporto a soggetti esercenti attività commerciali e/o imprenditoriali di tipo lucrativo.

Il "CONTO CORRENTE SOLIDARIETA'" non può essere associato a un'apertura di credito.

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

Gente Serena

Il Correntista, se persona fisica o società di persone, ha facoltà di stipulare una polizza assicurativa di Arca Assicurazioni contro gli infortuni professionali ed extraprofessionali denominata "Gente Serena" (per maggiori informazioni si rimanda al Set Informativo del prodotto disponibile sul sito di Arca Vita e Arca Assicurazioni www.arcassicura.com), corrispondendo il relativo premio come riportato nel fascicolo "Servizi accessori di conto corrente".

PER SAPERNE DI PIU'

La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito www.popso.it.

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 nel Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

| SPESE FISSE | | Spese per l'apertura del conto | | Non previste. | |
|--|--|--|--|----------------|--|
| SPESE FISSE | Tenuta del conto | Canone annuo per tenuta del conto | Non previsto (Il rapporto prevede anche l'applicazione di SPESE DI TENUTA CONTO con importi, periodicità e modalità precisate alla voce relativa, che si trova nella sezione ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE). | | |
| | | Numero di operazioni incluse nel canone annuo | Illimitate. | | |
| | Gestione liquidità | Spese annue per conteggio interessi e competenze | euro 0,00 | | |
| | Servizi di pagamento | Rilascio di una carta di debito nazionale | Servizio non disponibile | | |
| | | Rilascio di una carta di debito internazionale: carta Nexi Debit Consumer (circuiti Mastercard o VISA) | euro 20,00 | | |
| | | Rilascio di una carta di credito (Nexi Classic) (Circuiti Mastercard o VISA) | euro 36,00 | | |
| | | Rilascio moduli assegni | non trasferibili | euro 0,00 | |
| | | | privi di clausola di non trasferibilità | euro 15,00 (*) | |
| | (*) Per ogni modulo di assegno bancario/circolare richiesto in forma libera viene percepita l'imposta di bollo pro tempore vigente | | | | |
| | Home Banking | Canone annuo per internet banking e phone banking | euro 0,00 (**) | | |
| (**) Il canone annuo non comprende il costo di ogni SMS ricevuto | | | | | |

| SPESE VARIABILI | | Gestione liquidità | | | | |
|---|--------------------|--|--|--|---|--|
| SPESE VARIABILI | Gestione liquidità | <p>Invio estratto conto:</p> <p>(*) su supporto cartaceo (ritiro presso la filiale): euro 1,15 (*) su supporto cartaceo (tramite posta ordinaria): euro 1,15 (**) su supporto elettronico (formato pdf): euro 0,00</p> <p>Spese per produzione e invio/consegna comunicazioni (lettere contabili, documenti di sintesi periodici, ecc.):</p> <p>(*) su supporto cartaceo (ritiro presso la filiale): euro 1,15 (*) su supporto cartaceo (tramite posta ordinaria): euro 1,15 (**) su supporto elettronico (formato pdf): euro 0,00</p> <p>(*) Nessuna spesa per la produzione e invio/consegna degli avvisi di variazione unilaterale delle condizioni economiche e normative. (**) Le comunicazioni su supporto elettronico sono rese disponibili attraverso SCRIGNO Internet Banking, servizio gratuito che richiede la sottoscrizione di un separato contratto. Attraverso tale servizio è anche possibile attivare la "Corrispondenza on line" per eliminare le comunicazioni cartacee mantenendo solo quelle elettroniche. Vengono addebitate in conto le comunicazioni indirizzate al Cliente e/o ai terzi collegati ai rapporti in essere con la Banca (es. delegati, procuratori, garanti). È pure previsto l'addebito degli ulteriori costi rivenienti dall'eventuale spedizione a mezzo raccomandata cartacea o elettronica, con o senza avviso di ricevimento, che può essere effettuata dalla Banca, in via ordinaria o straordinaria, per una o più tipologie di comunicazioni, qualora ciò sia previsto dal contratto o sia prescritto o correlato a norme di legge o regolamentari, oppure a seguito di richiesta del Cliente accettata dalla Banca, o comunque nell'interesse dello stesso. Il medesimo regime di recupero costi si applica anche qualora si faccia ricorso ad altre, e/o più onerose, modalità di spedizione (es. tramite corriere).</p> <p>Documentazione relativa a singole operazioni (***): euro 0,00</p> <p>(***) Lettere contabili rilasciate al cliente contestualmente all'esecuzione dell'operazione. I costi di eventuali ristampe sono indicati nel Foglio Informativo "Operazioni e servizi vari"</p> | | | | |
| | | Servizi di pagamento | Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia | gratuito | | |
| | | | Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia | massimo euro 2,00 | | |
| | | | Bonifico - SEPA in euro verso Italia e area UE (Per maggiori informazioni consultare il Fascicolo "Servizi accessori di conto corrente") | sportello massimo euro 5,20 | on line euro 1,00 se disposto su filiali della banca | |
| | | | | | on line euro 1,50 se disposto su filiali di altre banche | |
| | | | Bonifico - Extra SEPA | Secondo la normativa tempo per tempo vigente Consultare il Fascicolo "Servizi accessori di conto corrente" | | |
| Ordine permanente di bonifico (Per maggiori informazioni consultare il Fascicolo "Servizi accessori di conto corrente") | Massimo euro 5,20 | | | | | |

| | | | |
|--|---|--|-----------|
| | Addebito diretto (Per maggiori informazioni consultare il Fascicolo "Servizi accessori di conto corrente") | SDD CORE Utenze euro 0,60 | |
| | Ricarica carta prepagata +MA | Commissioni per ricarica in filiale | euro 2,00 |
| | | Commissioni per ricarica una tantum tramite SCRIGNO InternetBanking | euro 1,00 |

| | | | |
|----------------------------------|------------------------|--------------------------------|--|
| INTERESSI SOMME DEPOSITATE | Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale | 0,05% Periodicità di applicazione annuale |
| | | | |

| | | | |
|----------------------|---------------|--|--|
| FIDI E SCONFINAMENTI | Fidi | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Il "CONTO CORRENTE SOLIDARIETA" non può essere associato a un'apertura di credito. |
| | | Commissione onnicomprensiva (CFA - Corrispettivo trimestrale sul Fido Accordato) | |
| | Sconfinamenti | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido | Il "CONTO CORRENTE SOLIDARIETA" non può essere associato a un'apertura di credito. |
| | | Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido | |
| | | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido | non superiore al 13,00% Periodicità di applicazione annuale. |
| | | Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido | Commissione per Consumatore 20,50 euro per ogni sconfinamento per più di 100,00 euro in assenza di fido, applicata in sede di liquidazione annuale, salvo franchigia di legge non oltre 500,00 euro di sconfinamento per non più di 7 giorni consecutivi, una volta per ciascun trimestre solare. Addebito massimo trimestrale: 150,00 euro. Il completo rientro deve avvenire entro sette giorni dallo sconfinamento. L'eventuale peggioramento, rispetto allo sconfinamento iniziale, per più di ulteriori 100,00 euro, comporta l'addebito di una nuova commissione. Ciò anche se detto peggioramento si registra rispetto al minore fra i saldi debitori durante il rientro dall'esposizione. Il saldo corrispondente a ciascun peggioramento che determina l'applicabilità di una nuova commissione diviene la base su cui calcolare i successivi. |

| | | |
|---------------------------------|--|---------------------|
| DISPONIBILITA' SOMME VERSATE | Contante | In giornata |
| | Assegni circolari di altre banche, vaglia Banca d'Italia, vaglia postali | 4 giorni lavorativi |
| | Assegni circolari della banca | 2 giorni lavorativi |
| | Assegni bancari di altre banche e assegni postali | 4 giorni lavorativi |
| | Assegni bancari tratti su altre filiali della banca | 3 giorni lavorativi |
| | Assegni bancari tratti sulla filiale | In giornata |

| | | |
|--------|--|---------------------|
| VALUTE | Versamenti | |
| | Contante | In giornata |
| | Assegni circolari di altre banche, vaglia Banca d'Italia, vaglia postali | 1 giorno lavorativo |
| | Assegni circolari della banca | In giornata |
| | Assegni bancari di altre banche e assegni postali | 3 giorni lavorativi |
| | Assegni bancari tratti su altre filiali della banca | In giornata |
| | Assegni bancari tratti sulla filiale | In giornata |
| | Prelevamenti | |
| | Contante | In giornata |
| | Assegni bancari tratti sulla filiale | Data di emissione |
| | Assegni bancari tratti su altre filiali della banca | Data di emissione |

| | |
|-------------------------------------|-------------|
| Frequenza produzione estratto conto | trimestrale |
|-------------------------------------|-------------|

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

| |
|--|
| QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO |
| Il "CONTO CORRENTE SOLIDARIETA" non può essere associato a un'apertura di credito. |

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)

Commissioni per prelievo di contanti allo sportello per importi pari o inferiori a euro 500,00

euro 1,50*

*La Banca si riserva di applicare le commissioni anche qualora venisse effettuato un prelievo, in qualsiasi forma, per un importo maggiore di euro 500,00 seguito dal contestuale versamento di una parte dello stesso.

Regime spese Ordinario, a Conguaglio e Forfettario (Numero operazioni illimitato)

Massimo euro 62,20 annui (di cui euro 34,20 annui di imposta di bollo** ed euro 28,00 annui di spese di tenuta conto)

**Se il cliente è persona fisica, l'imposta di bollo non è dovuta quando il valore medio di giacenza risultante dagli estratti e dai libretti è complessivamente non superiore a euro 5.000,00.

Registrazione di ogni operazione non compresa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)

(1) Necessario **SCRIGNO** Internet Banking. Non tutte le operazioni si possono fare onlinesportello
massimo euro 0,00on line (1)
massimo euro 0,00

IMPOSTA DI BOLLO e RITENUTA FISCALE

Secondo la normativa tempo per tempo vigente
Consultare apposito Foglio Informativo
"IMPOSTE APPLICATE ALLA CLIENTELA"

Remunerazione delle giacenze

0,00%

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Correntista può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto, dandone alla Banca comunicazione per iscritto. La Banca ha diritto di recedere dal contratto con preavviso scritto minimo di due mesi. Qualora sussista una giusta causa, la Banca può recedere dal contratto con preavviso di un giorno.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il Correntista per ottenere l'estinzione del rapporto deve restituire i moduli di assegno ancora in suo possesso e non deve emettere assegni né compiere altre operazioni. L'estinzione del rapporto avviene non appena chiusi i rapporti (deleghe di addebito in conto, carte di pagamento, ecc.) eventualmente collegati al conto corrente. Ciò avviene, di norma, entro 7 giorni lavorativi.

Qualora la richiesta di estinzione pervenisse tramite un'altra banca presso cui il cliente intende trasferire il saldo del Conto di cui si chiede la chiusura, essa avviene secondo le norme stabilite dal D.lgs 15 marzo 2017 n. 37 in materia di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento. Per maggiori informazioni consultare il documento "GUIDA AL TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO" che può essere richiesto in filiale o può essere consultato sul sito internet della Banca (www.popso.it).

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

Fatti salvi eventuali obblighi pendenti, la procedura di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento si conclude nel termine massimo di 12 giorni lavorativi, decorrenti dalla ricezione dell'autorizzazione sottoscritta dal consumatore e completa di tutte le informazioni necessarie.

Reclami

I reclami vanno inviati, per iscritto, alla Banca Popolare di Sondrio - Ufficio Consulenza legale e normative - Piazza Garibaldi 16 - 23100 Sondrio (SO) oppure mediante posta elettronica all'indirizzo segreteria.reclami@popso.it - reclami@pec.popso.it. L'Ufficio Consulenza legale e normative ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute entro 60 giorni (45 giorni di calendario in caso di prodotti assicurativi) dalla data di ricezione delle stesse. Nel caso siano coinvolti sistemi di pagamento, il tempo per evadere le richieste è di 15 giorni lavorativi, in situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni lavorativi per motivi indipendenti dalla propria volontà, provvederà ad inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo. In ogni caso la Banca provvederà ad inviare risposta definitiva entro 35 giorni lavorativi dalla ricezione.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i termini sopraindicati, prima di ricorrere al giudice, può presentare ricorso a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it.
- IVASS – Servizio Tutela del Consumatore – Via del Quirinale n. 21 – 00187 Roma.

GLOSSARIO

| Nome del servizio | Descrizione del servizio | Denominazione utilizzata nel contratto |
|-----------------------------------|--|--|
| 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. | Addebito SDD; Addebito diretto |
| 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 SEPA; Bonifico SCT (SEPA Credit Transfer) |
| 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. | Bonifico – extra SEPA |
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione del conto. | Canone annuo |
| Commissione di istruttoria veloce | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o | Commissione di istruttoria veloce (CIV) |

| | | |
|---|---|--|
| | accregono 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. | Commissione onnicomprensiva; Corrispettivo sul Fido Accordato (CFA) |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. | Disponibilità somme versate |
| Documentazione relativa a singole operazioni | Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente. | Documentazione relativa a singole operazioni |
| 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. | Fido; affidamento; apertura di credito |
| Invio estratto conto | Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente. | Invio estratto conto |
| 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. | Ordine permanente di bonifico |
| Prelievo di contante | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto. | Prelevamenti contante |
| Ricarica carta prepagata | Accreditamento di somme su una carta prepagata. | Voce non prevista in contratto |
| Rilascio di una 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. | Voce non prevista in contratto |
| Rilascio di una 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. | Voce non prevista in contratto |
| Rilascio moduli di assegni | Rilascio di un carnet di assegni. | Rilascio carnet assegni |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. | Saldo disponibile |
| 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"). | Sconfinamento; Sconfino |
| Spesa per singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. | Spese unitarie per la registrazione delle operazioni |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze. | Spese annue per conteggio interessi e competenze |
| Spese per comunicazioni alla Clientela | Spese per invio della corrispondenza e/o di contabili e/o comunicazioni varie, ivi comprese quelle inerenti alla Trasparenza. | Spese per comunicazioni alla Clientela |
| 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 creditore annuo nominale |
| 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 debitore annuo nominale |
| 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. | Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) |
| Tenuta del conto | La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente. | Tenuta del conto |
| 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 sui prelevamenti |
| 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. | Valute sui versamenti |

Informazioni inerenti alla CIV (commissione di istruttoria veloce)

Sconfinamento e correlata istruttoria veloce

La commissione di istruttoria veloce (di seguito, "CIV") è stata introdotta nel 2012 dall'art. 117-bis del TUB-Testo Unico Bancario quale unico onere addebitabile al Cliente, oltre al tasso di interesse debitore, in caso di sconfinamento su un conto corrente, in presenza o meno di fido (apertura di credito).

Con il termine "sconfinamento" s'intende l'utilizzo da parte del Cliente di somme di denaro oltre il limite del fido o, quando non vi è apertura di credito, in eccedenza rispetto al saldo del conto.

In tali casi, la Banca non ha l'obbligo di consentire lo sconfinamento; pertanto potrebbe impedirlo oppure imporre l'immediato ripristino delle somme utilizzate in supero dei fondi disponibili.

La Banca, al fine di valutare il da farsi, effettua un'istruttoria veloce, anche in assenza di una richiesta formale del Cliente, e può applicare la CIV qualora lo sconfinamento venga permesso e ricorrano le casistiche di seguito descritte.

Misura e modalità di applicazione

La CIV è una commissione che viene corrisposta alla Banca in misura fissa ed è espressa in valore assoluto.

Con l'espressione "commissione fissa" si intende un onere applicato dalla Banca a prescindere dall'importo dell'operazione. Tale onere è pure espresso in valore assoluto, ovvero si tratta di un importo in euro.

La CIV viene applicata una sola volta al giorno anche in presenza di più sconfinamenti, e correlate "istruttorie veloci", nell'arco della medesima giornata.

La CIV è dovuta quando, avuto riguardo al *saldo disponibile* di fine giornata, si sia verificato uno sconfinamento o l'aggravamento di un sconfinamento precedente.

A tali fini, appare necessario preliminarmente chiarire cosa si intende per "saldo disponibile".

I diversi tipi di saldo

Ad ogni accredito effettuato sul conto corrente possono essere assegnate tre tipologie di date:

- i) **data contabile:** giorno in cui viene effettivamente eseguita la registrazione dell'operazione;
- ii) **data valuta:** giorno da cui decorrono gli interessi sull'importo accreditato;
- iii) **data disponibile:** giorno a partire dal quale la somma di denaro accreditata può essere effettivamente utilizzata per pagamenti o prelievi.

Il saldo disponibile di fine giornata viene determinato riordinando le operazioni registrate su conto corrente (cosiddetti "movimenti") in base alla "data disponibile" e rappresenta l'importo che il Cliente può effettivamente utilizzare per pagamenti o prelievi.

La Banca, nell'intento di favorire la clientela, ha stabilito che la CIV venga applicata soltanto nel caso in cui si verifichi contemporaneamente uno sconfinamento sia sul saldo disponibile e sia su quello per valuta. Si pensi ad esempio al versamento di assegni in conto corrente, le cui somme sono disponibili successivamente rispetto alla maturazione della valuta (cfr. fogli informativi). Grazie all'accennata facilitazione, tali somme potranno essere utilizzate sin dal giorno in cui matura la valuta e ciò non farà scattare la CIV; senza dunque attendere che maturi pure la disponibilità, che potrebbe seguire dopo uno o due giorni. A tale riguardo, andrà posta particolare attenzione in merito alle valute di addebito e di accredito delle operazioni di acquisto e vendita titoli (cfr. fogli informativi).

Conti che liquidano la CIV a fine anno

Al fine di rendere maggiormente consapevole la clientela, per tutti i rapporti che liquidano la CIV a fine anno (es. ControCorrente), sui quali si sia verificato uno sconfinamento assoggettabile alla CIV, in aggiunta al consueto estratto conto trimestrale viene prodotto un riassunto scalare denominato "conteggio previsionale", a scopo puramente informativo, all'interno del quale è indicato anche il dettaglio di calcolo della CIV. Il documento viene prodotto indipendentemente dal fatto che poi la commissione venga effettivamente applicata, ovvero non si tiene conto di eventuali franchigie o altre esenzioni.

Informazioni specifiche nell'estratto conto

Nell'estratto conto trimestrale sono state inserite specifiche informazioni che consentono al Cliente di verificare la corretta applicazione della commissione e pure rilevare la tipologia di tasso debitore applicato a seconda dell'entità dello sconfinamento.

Esclusioni di Legge

La CIV non viene applicata quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca. I pagamenti in discorso sono costituiti dalle operazioni contrassegnate dalle seguenti causali: Commissioni; Competenze (addebito interessi); Canone cassetta di sicurezza; Recupero spese comunicazioni; Commissioni tenuta conto titoli; Costo carta di debito; Commissioni Eurocheque; Rimborso finanziamenti; Rettifica valuta; Spese; Storno scrittura; Rettifica contabile; Commissioni cambio moneta; Commissioni di finanziamento; Interessi su finanziamento.

Per i soli Clienti classificati *consumatori* la CIV non è dovuta per sconfinamenti fino a 500 euro aventi durata non superiore a 7 giorni consecutivi di calendario. Tale esenzione opera una sola volta per ciascun trimestre solare.

Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta:

- i. in assenza di fido, sull'ammontare dello sconfinamento non vengono applicati né la commissione di istruttoria veloce né il tasso di interesse debitore per scoperto di conto;
- ii. in presenza di fido, sull'ammontare dello sconfinamento non viene applicata la CIV ma viene applicato il tasso di interesse debitore del fido.

Tasso di interesse debitore

Si precisa che il tasso di interesse debitore viene comunque applicato allo sconfinamento, come precisato nel capitolo precedente, anche qualora la CIV non venisse conteggiata per via delle esclusioni di legge o accordate dalla Banca (per queste ultime si veda il capitolo seguente). Ciò senza limitazioni di sorta correlate all'importo e in base alla valuta delle operazioni poste in essere.

Esclusioni e limitazioni ulteriori introdotte dalla Banca in favore del Cliente

La Banca, nell'intento di favorire la clientela e pure tenuto conto di situazioni particolari che possono talora verificarsi, ha deciso di introdurre ulteriori esenzioni e limitazioni, dettagliate nella tabella che segue.

In particolare, affinché lo sconfinamento possa dare luogo all'applicazione della CIV, l'importo dello stesso deve superare una soglia di una certa consistenza. Inoltre, è stato previsto che gli addebiti a titolo di CIV non possano superare un importo massimo trimestrale. Infine, la Banca ha stabilito che lo sconfinamento debba sussistere sia con riferimento al saldo disponibile e sia a quello per valuta.

CARATTERISTICHE DELLA CIV

| Caratteristiche della CIV | Cliente Consumatore | Cliente non consumatore |
|--|---|---------------------------|
| Importo unitario della commissione | 20,50 euro | 39,00 euro |
| Importo dello sconfinamento (o peggioramento di un precedente sconfinamento) (*) | maggiore di 100,00 euro | maggiore di 1.000,00 euro |
| Importo massimo addebitabile per trimestre | 150,00 euro | 1.500,00 euro |
| Franchigia di Legge | 500,00 euro per non più di 7 giorni consecutivi una volta per ciascun trimestre | nessuna |
| Valuta di addebito della CIV | ultimo giorno del periodo di liquidazione nel quale si è verificato lo sconfinamento (31 marzo; 30 giugno; 30 settembre; 31 dicembre) | |

(*) Il peggioramento rispetto a uno sconfinamento precedente prende in considerazione il minore dei saldi a debito durante il rientro dall'esposizione. Il saldo corrispondente a ciascun peggioramento che determina l'applicabilità di una nuova commissione diviene la base su cui calcolare i successivi. In altri termini, il superamento della soglia può avvenire sia a seguito di un singolo peggioramento e sia in caso di peggioramenti successivi ciascuno di importo inferiore alla soglia stessa.

CASI PRATICI

Esempio 1

| Data | Saldo disponibile (euro) | Importo dello sconfinamento | Giorni di durata dello sconfinamento | Applicazione CIV se cliente consumatore | Applicazione CIV se cliente non consumatore |
|------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|---|---|
| 01/01/2015 | 400,00 | 0,00 | 0 | | |
| 02/01/2015 | -1.200,00 | -1.200,00 | 1 | Si | Si |

Nell'esempio 1 il cliente utilizza somme oltre la disponibilità di conto corrente per 1.200 euro. In tale fattispecie al cliente (sia esso soggetto consumatore o non consumatore) viene addebitata la CIV poiché l'importo dello sconfinamento è maggiore della franchigia di legge di 500 euro, di cui godono i consumatori, e anche della soglia di 1.000 euro accordata dalla Banca ai clienti non consumatori.

Esempio 2

| Data | Saldo disponibile (euro) | Importo dello sconfinamento | Giorni di durata dello sconfinamento | Applicazione CIV se cliente consumatore | Applicazione CIV se Cliente non consumatore |
|------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|---|---|
| 01/01/2015 | 600,00 | 0,00 | 0 | | |
| 02/01/2015 | -800,00 | -800,00 | 1 | Si | No |

Nell'esempio numero 2, in data 2/01/2015 il cliente consumatore pagherà la CIV in quanto lo sconfinamento, nonostante sia il primo del trimestre, è oltre la franchigia di 500 euro prevista dalla legge. Al cliente non consumatore invece la CIV non verrà applicata poiché lo sconfinamento è inferiore alla soglia di 1.000 euro stabilita dalla Banca.

Esempio 3

| Data | Saldo disponibile (euro) | Importo dello sconfinamento | Conteggio giorni per durata sconfinamento | Applicazione CIV se cliente consumatore | Applicazione CIV se Cliente non consumatore |
|------------|--------------------------|-----------------------------|---|---|---|
| 01/01/2015 | 200,00 | 0,00 | 0 | | |
| 05/01/2015 | -300,00 | -300,00 | 4 | No | No |
| 06/01/2015 | 500,00 | 0,00 | 0 | | |
| 08/01/2015 | -150,00 | -150,00 | 2 | Si | No |

Nell'esempio numero 3, in data 5/01/2015 notiamo come al cliente consumatore non venga applicata la CIV in quanto lo sconfinamento rientra nei limiti previsti dalla franchigia di legge (importo massimo non superiore a 500 euro per non più di sette giorni consecutivi di calendario). Anche al cliente non consumatore non viene applicata la CIV in quanto lo sconfinamento è inferiore alla soglia di 1.000 euro stabilita dalla Banca.

In data 8/01/2015 al soggetto consumatore viene applicata la CIV poiché si tratta del secondo sconfinamento all'interno del medesimo trimestre e ammonta a 150 euro, dunque superiore alla soglia di 100 euro prevista dal nostro istituto.

ELENCO CAUSALI DI C/C ESENTI DALLA COMMISSIONE D'ISTRUTTORIA VELOCE ("CIV")

| | | |
|---|--|--|
| 00016 COMMISSIONI | 00167 COMMISSIONI PER PAGAMENTO TARDIVO ASS. | 00686 STORNO PAGAMENTO RATA FINANZIAMENTO |
| 00018 COMPETENZE | 00168 COMMISSIONI SU BONIFICO ISTANTANEO | 00687 STORNO RIMBORSO ANTICIPATO FINANZIAMENTO |
| 00020 CANONE CASSETTE SICUREZZA | 00169 COMMISSIONI RILASCIO BLOCCHETTO ASSEGNI | 00688 STORNO LIQUIDAZIONE CONTRIBUTI |
| 00021 RECUP. SPESE COMUNICAZIONI | 00170 COMMISSIONI DI FINANZIAMENTO | 00689 STORNO JIFFY P2P |
| 00022 COMM. TENUTA CONTO TITOLI | 00180 COMPETENZE - INTERESSI DEBITORI | 00690 STORNO BONIFICO ISTANTANEO |
| 00023 SERVIZIO FASTPAY | 00181 COMPETENZE - INTERESSI CREDITORI | 00691 STORNO JIFFY P2B |
| 00037 COSTO CARTA | 00182 COMPETENZE - ONERI, COMMISSIONI E SPESE | 00692 STORNO ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD |
| 00038 COMMISSIONI EUROCHEQUE | 00183 COMPETENZE PER SCONTO EFFETTI | 00693 STORNO ANTICIPAZIONI |
| 00054 RIMBORSO FINANZIAMENTO | 00220 CANONE SERVIZIO TOL | 00694 REVOCA PAGAMENTO EFFETTO |
| 00060 RETTIFICA VALUTA | 00343 GIROCONTO AUTOMATICO | 00695 STORNO COMM. REVOCA PREAUTORIZZATI SDD |
| 00066 SPESE | 00540 PAGAMENTO RATA FINANZIAMENTO | 00696 STORNO BANCOMAT PAY@ P2P |
| 00068 STORNO SCRITTURA | 00541 RIMBORSO ANTICIPATO FINANZIAMENTO | 00697 STORNO BANCOMAT PAY@ P2B |
| 00071 UTILIZZO VIACARD | 00542 INTERESSI SU FINANZIAMENTO | 00698 STORNO BANCOMAT PAY@ P2G |
| 00076 ADDEBITO NEXI | 00543 RIMBORSO FINANZIAMENTO ESTERO | 00721 ONERI FINANZIAMENTO |
| 00160 COMMISSIONI ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD | 00661 SPESE E IMPOSTE EROGAZIONE FINANZIAMENTO | 00760 ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD-NEXI |
| 00161 COMMISSIONI DI INTERVENTO | 00662 SPESE ACCOLLO | 00973 ADD. PREAUTORIZZATI SDD-ALTRE OPERAZIONI |
| 00162 COMMISSIONI ENTI DI GARANZIA | 00663 SPESE RINEGOZIAZIONE | |
| 00163 COMMISSIONI SERVIZIO INSOLUTI | 00670 ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD-FIDATY ORO | |
| 00164 COMMISSIONI ADDEBITI SDD SERVIZIO SEDA | 00680 RETTIFICA CONTABILE | |
| 00165 COMMISSIONI CAMBIO MONETA | 00681 STORNO SPESE ACCOLLO | |
| 00166 COMMISSIONI SERVIZIO DI INCASSO | 00682 STORNO SPESE-IMPOSTE EROGAZIONE FINANZ. | |
| | 00683 STORNO COMMISSIONI ENTI DI GARANZIA | |
| | 00684 STORNO SPESE RINEGOZIAZIONE | |
| | 00685 STORNO EROGAZIONE FINANZIAMENTO | |

ELENCO CAUSALI DI C/C ASSOGGETTATE ALLA COMMISSIONE D'ISTRUTTORIA VELOCE ("CIV")

| | | |
|---|--|---|
| ASS VOSTRO ASSEGNO N. | 00075 ADDEBITO DINERS | 00342 GIROCONTI ANTICIPO SU DOCUMENTI |
| BNA BENEFONDI SU ASSEGNO MAN MANDATO N. | 00079 GIROFONDI | 00360 ESECUZIONE BON. ISTANTANEO - EMOLUMENTI |
| 00001 PAGAMENTO MAESTRO | 00080 BOLLETTA TELEFONICA | 00391 PAGAMENTO VISA AREA EURO |
| 00004 PAGAMENTO TRIBUTI VARI | 00081 BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA | 00392 PAGAMENTO MASTERCARD AREA EURO |
| 00005 TRIBUTI CONTO FISCALE | 00082 BOLLETTA GAS | 00411 PAGAMENTO VISA |
| 00006 COMM.PAG.IMPOSTE E TASSE | 00083 CANONE ACQUA | 00412 PAGAMENTO MASTERCARD |
| 00007 PAGAMENTO IMU | 00084 IMPOSTE E TASSE | 00430 EFFETTI E DISPOSIZIONI IMPAGATI |
| 00010 EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI | 00088 RESTO | 00450 EFFETTI E DISPOSIZIONI RICHIAMATI |
| 00011 ACQUISTO TITOLI | 00091 BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA | 00501 ADDEBITO TARDIVO ASSEGNO |
| 00019 RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO | 00092 PAGAMENTO ILOR | 00502 PENALE PER PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO |
| 00024 DOCUMENTI | 00093 PAGAMENTO IVA | 00503 INTERESSI PER PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO |
| 00026 VOSTRA DISPOSIZIONE | 00094 PAGAMENTO IRPEF | 00504 PAGAMENTO BOLLETTINO MAV |
| 00028 DIVISA | 00095 PAGAMENTI DIVERSI ONLUS | 00505 PAGAMENTO BOLLETTINO RAV |
| 00029 CANONE ENTR. PATRIMONIALI | 00096 CONTRIBUTI INPS | 00506 PAGAMENTO BOLLETTINO CBILL |
| 00031 EFFETTI RITIRATI | 00097 ADDEBITI PREAUTORIZZATI | 00507 PAGAMENTO BOLLETTINO PAGOPA |
| 00033 EFFETTI DIRETTI RITIRATI | 00098 BOLLETTA ITALGAS | 00508 PAGAMENTO BOLLO AUTO |
| 00034 GIROCONTO | 00099 PRELEVAM. MAESTRO - AREA EURO | 00511 PRELIEVO VISA |
| 00036 VS. DISPOSIZ. PER EMOLUMENTI | 00100 VOSTRO ASSEGNO ESTERO | 00512 PRELIEVO MASTERCARD |
| 00039 PAGAMENTO MAESTRO - AREA EURO | 00110 SOTTOSCRIZIONI FONDI E SICAV | 00531 PRELIEVO MASTERCARD ATM BPS |
| 00041 UTILIZZO PAGOBANCOMAT@ | 00240 DOCUMENTI/EFFETTI AL DOPO INCASSO | 00532 PRELIEVO VISA ATM BPS |
| 00042 ASSEGNI INSOL. PROT. RICH. | 00260 ESECUZIONE BONIFICO ISTANTANEO | 00701 CAPITAL GAIN - TITOLI |
| 00043 EFFETTI INSOLUTI | 00261 PAGAMENTO JIFFY P2P | 00790 BONIFICO ISTANTANEO - GIROFONDI |
| 00044 EFFETTI PROTESTATI | 00262 PAGAMENTO JIFFY P2B | 00840 IMPOSTE E TASSE TITOLI |
| 00045 EFFETTI RICHIAMATI | 00263 RILASCIO CARTE PREPAGATE | 00950 ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD-ONLUS |
| 00050 PAGAMENTI DIVERSI | 00264 RICARICA CARTE PREPAGATE | 00970 ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD-COMMERCIALE |
| 00051 PRELEVAMENTO BANCOMAT@ | 00265 SVINCOLO DEPOSITO CAUZIONALE | 00971 ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD-UTENZE |
| 00052 PRELEVAMENTO | 00266 RICARICA TELEFONICA | 00972 ADDEBITI PREAUTORIZZATI SDD-FINANZIARIO |
| 00053 PREL.NS. SPORTELLI AUTOMAT. | 00267 BONIFICO A MEZZO ASSEGNO | 00991 PRELIEVO VISA AREA EURO |
| 00055 FASCICOLO ASSEGNI | 00268 RICARICA TV | 00992 PRELIEVO MASTERCARD AREA EURO |
| 00057 ADDEBITO KEY CLIENT | 00269 INCASSO CERTIFICATI DI CONFORMITA' | 00993 ADDEBITO VISA |
| 00059 PRELEVAMENTO MAESTRO | 00271 PAGAMENTO BANCOMAT PAY@ P2P | 00994 ADDEBITO MASTERCARD |
| 00061 UTENZE / CONTRIBUTI VARI | 00272 PAGAMENTO BANCOMAT PAY@ P2B | |
| 00062 AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE | 00273 PAGAMENTO BANCOMAT PAY@ P2G | |
| 00067 UTILIZZO FIDATY ORO | 00281 ACQUISTO VALUTA | |
| 00069 STORNO VERSAMENTO ASSEGNI | 00282 VENDITA VALUTA | |
| 00070 TITOLI | 00283 ARBITRAGGIO DIVISA ESTERA | |
| 00073 ADDEBITO AMEXCO | 00310 PAGAMENTO EFFETTI E DISPOSIZIONI | |
| 00074 VALORI BOLLATI | 00340 GIROCONTI PORTAFOGLIO COMMERCIALE | |
| | 00341 BONIFICO ISTANTANEO - GIROCONTO | |