



Banca Popolare di Sondrio

Foglio Informativo

Conto di Base

Pagina 1 di 5

Edizione: 22/05/2019

INFORMAZIONI SULLA BANCA

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 DI BASE

Il **Conto di Base** è un conto di pagamento offerto dalla banca ai consumatori, in possesso dei requisiti indicati nel regolamento contenuto nel decreto MEF (Ministero dell'economia e delle finanze) n. 70 del 3 maggio 2018, in attuazione degli articoli 126-vicies semel, 126-vicies bis e 126-vicies quater del D.Lgs. n.385/1993 (Testo Unico Bancario).

È un conto a operatività limitata, non essendo consentito l'accesso a tipologie di servizi diverse da quelle contrattualmente previste.

Il Cliente può, dietro pagamento di costi aggiuntivi, effettuare un numero di operazioni superiore a quelle comprese nel canone e riportate nelle seguenti Tabelle A e B, qualora il contratto lo preveda espressamente.

Al Conto di Base è associata una carta di debito (es. carta Bancomat@/Maestro, carta Mastercard Debit) e un servizio di Internet Banking (da attivare con separati contratti). Non può presentare saldi debitori, non può essere associato alla convenzione di assegno, a carte di credito, a forme di finanziamento e a deposito titoli per gli investimenti. La sottoscrizione del Conto di Base determina l'impossibilità di essere intestatari o cointestatari di altri prodotti e servizi bancari o finanziari offerti dalla medesima banca, fatta salva la possibilità per il titolare del conto di richiedere strumenti di moneta elettronica (ad es. carte prepagate).

Il Conto di Base è disponibile in tre tipologie ognuna delle quali dotata di precise peculiarità e rivolta a una determinata fascia di consumatori:

- **Conto di Base** (per tutti i consumatori);
- **Conto di Base ISEE** (per consumatori appartenenti a fasce socialmente svantaggiate - ISEE inferiore a 11.600 euro annui);
- **Conto di Base Pensionati** (per consumatori aventi diritto a trattamenti pensionistici **fino all'importo lordo annuo di 18.000,00 euro**, comprensivo di eventuali mensilità aggiuntive).

Il possesso dei requisiti indicati nel regolamento del decreto 70/2018 (ISEE inferiore a 11.600 euro annui, pensione non superiore a 18.000 euro lordi annui) deve essere autocertificato dal Cliente mediante sottoscrizione di apposita dichiarazione all'atto dell'apertura del rapporto.

L'autocertificazione deve essere rinnovata annualmente e il mancato rinnovo nei termini determina la perdita dei requisiti.

La perdita dei requisiti oggettivi in sede di rinnovo periodico determina, fino al rinnovo successivo, l'applicazione dei costi e delle eventuali limitazioni di operatività, comunque riportate nella seguente sezione, previste in tali casi.

Il Conto di Base 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 cliente, 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 cliente una copertura fino a 100.000,00 euro; per maggiori informazioni si rinvia al foglio informativo "**Sistema di Garanzia dei Depositi**".

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto della carta di debito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il cliente osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

TABELLA A

| Tipologie di servizi inclusi nel canone annuale del "Conto di base" | Numero di operazioni annue incluse nel canone |
|---|---|
| Canone annuale del conto (con possibilità di addebito periodico) comprensivo dell'accesso ai canali alternativi ove offerti | - |
| Elenco movimenti | 6 |
| Prelievo contante allo sportello | 6 |
| Prelievo tramite ATM del prestatore di servizi di pagamento o del suo Gruppo, sul territorio nazionale | Illimitate |
| Prelievo tramite ATM di altro prestatore di servizi di pagamento sul territorio nazionale | 12 |
| Operazioni di addebito diretto Sepa | Illimitate |
| Pagamenti ricevuti tramite bonifico Sepa (incluso accredito stipendio e pensione) | 36 |
| Pagamenti ricorrenti tramite bonifico Sepa effettuati con addebito in conto | 12 |
| Pagamenti effettuati tramite bonifico SEPA con addebito in conto | 6 |

| | |
|---|------------|
| Versamenti contanti e versamenti assegni | 12 |
| Comunicazioni da trasparenza (incluso spese postali) | 1 |
| Invio informativa periodica (estratti conto e documento di sintesi - incluso spese postali) | 4 |
| Operazioni di pagamento attraverso carta di debito | Illimitate |
| Emissione, rinnovo e sostituzione carta di debito | 1 |

TABELLA B

| Tipologie di servizi offerti ai soggetti aventi diritto a trattamenti pensionistici fino all'importo lordo annuo di euro 18.000 | Numero di operazioni annue |
|---|----------------------------|
| Elenco movimenti | 6 |
| Prelievo contante allo sportello | 12 |
| Prelievo tramite ATM del prestatore di servizi di pagamento o del suo Gruppo, sul territorio nazionale | Illimitate |
| Prelievo tramite ATM di altro prestatore di servizi di pagamento sul territorio nazionale | 6 |
| Operazioni di addebito diretto Sepa | Illimitate |
| Pagamenti ricevuti tramite bonifico Sepa (incluso accredito stipendio e pensione) | Illimitate |
| Pagamenti ricorrenti tramite bonifico Sepa effettuati con addebito in conto | 6 |
| Versamenti contanti e versamenti assegni | 6 |
| Comunicazioni da trasparenza (incluso spese postali) | 1 |
| Invio informativa periodica (estratti conto e documento di sintesi - incluso spese postali) | 4 |
| Operazioni di pagamento attraverso carta di debito | Illimitate |
| Emissione, rinnovo e sostituzione carta di debito | 1 |

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL CONTO DI BASE
Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

| PROFILO | SPORTELLO | ONLINE | IMPOSTA DI BOLLO |
|--------------------------|----------------|----------------|------------------|
| Conto di Base | euro 50,00 | euro 50,00 | (*) |
| Conto di Base ISEE | euro 0,00 (**) | euro 0,00 (**) | NON PREVISTA |
| Conto di Base Pensionati | euro 0,00 (**) | euro 0,00 (**) | (*) |

(*) Esente fino ad una giacenza media di euro 5.000,00; al superamento di tale soglia scatterà l'applicazione dell'imposta di Bollo di euro 34,20 annui.

(**) La perdita dei requisiti determina l'applicazione del medesimo ISC previsto per il Conto di Base.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a 3 profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dal regolamento contenuto nel decreto MEF (Ministero dell'economia e delle finanze) n. 70 del 3 maggio 2018, in attuazione degli articoli 126-vicies semel, 126-vicies bis e 126-vicies quater del D.Lgs. n.385/1993 (Testo Unico Bancario).

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un Conto di Base.

| VOCI DI COSTO | | Conto di Base | Conto di Base ISEE | Conto di Base Pensionati | |
|--------------------------------|----------------------|---|---|---|---|
| Spese per l'apertura del conto | | Non previste | | | |
| SPESE FISSE | Gestione liquidità | Canone annuo | euro 50,00 | euro 0,00 (in caso di perdita dei requisiti: euro 50,00) | euro 0,00 (in caso di perdita dei requisiti: euro 50,00) |
| | | Numero di operazioni incluse nel canone annuo | (cfr. precedente Tabella A) | | (cfr. precedente Tabella B) |
| | | Spese annue per conteggio interessi e competenze | euro 0,00 (periodicità annuale) | | |
| | Servizi di pagamento | Canone annuo carta di debito nazionale (circuito BANCOMAT®/PagoBANCOMAT®) | Gratuita una all'anno Altre euro 18,00 cadauna (Mastercard Debit: euro 20,00) | | |
| | | Canone annuo carta di debito internazionale (circuito Cirrus/Maestro, Mastercard Debit) | | | |
| | | Canone annuo carta di credito | Carta non offerta con il Conto di Base | | |
| | | Canone annuo carta multifunzione | Carta non offerta con il Conto di Base | | |

| | | | | | |
|----------------------------|--------------------------|--|---|--|--|
| | Home Banking | Canone annuo per internet banking e phone banking | euro 0,00 | | |
| SPESE VARIABILI | Gestione liquidità | Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) (1) Necessario Scigno. Non tutte le operazioni si possono fare online | <u>sportello</u> euro 0,00 <u>on line</u> euro 0,00 ⁽¹⁾ | | |
| | | Spese per produzione e invio/consegna comunicazioni (estratti conto, lettere contabili, documenti di sintesi periodici, ecc.): - su supporto cartaceo (ritiro presso la filiale): gratuite le prime 4 (successive: euro 1,15)* - su supporto cartaceo (tramite posta ordinaria): gratuite le prime 4 (successive: euro 1,15)* - su supporto elettronico (formato pdf): euro 0,00 (**) (*) 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 <i>Internet Banking</i> , 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. Nel rispetto del numero di operazioni incluse nel canone, 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). | | | |
| | Servizi di pagamento | Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia | gratuiti | gratuiti | gratuiti |
| | | Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia | euro 2,00 (gratuiti i primi 12) | euro 2,00 (gratuiti i primi 12) | euro 2,00 (gratuiti i primi 6) in caso di perdita dei requisiti: gratuiti i primi 12 |
| | | Bonifico verso Italia e area UE con addebito in c/c | <u>sportello</u> euro 3,00 <u>on line</u> euro 1,00 (gratuiti i primi 6) | <u>sportello</u> euro 3,00 <u>on line</u> euro 1,00 (gratuiti i primi 6) | <u>sportello</u> euro 3,00 <u>on line</u> euro 1,00 (in caso di perdita dei requisiti: gratuiti primi 6) |
| Domiciliazione utenze | | SDD CORE Utenze gratuito | | | |
| INTERESSI SOMME DEPOSITATE | Interessi creditorî | Tasso creditore annuo nominale | 0,000% Periodicità di applicazione annuale. | | |
| FIDIE SCONFINAMENTI | Fidi | Tasso debitore annuo nominale | Non previsto (il Conto di Base non può essere associato a nessuna forma di finanziamento) | | |
| | | CFA - Corrispettivo trimestrale sul Fido Accordato | Non previsto (il Conto di Base non può essere associato a nessuna forma di finanziamento) | | |
| | Sconfinamenti extra-fido | Tasso debitore annuo nominale, per scoperto di conto e Tasso di mora | Non previsto (sul rapporto non possono verificarsi scoperti di nessun tipo) | | |
| | | Commissione istruttoria veloce (CIV) | Non prevista (il Conto di Base non può presentare scoperti di nessun tipo e non può essere associato a nessuna forma di finanziamento) | | |

| | | | |
|---------------------------------|--|--|---|
| | Sconfinamenti in assenza di fido | Tasso debitore annuo nominale, per scoperto di conto e Tasso di mora | Non previsto (il Conto di Base non può essere associato a nessuna forma di finanziamento) |
| | | Commissione istruttoria veloce (CIV) | Non prevista (il Conto di Base non può presentare scoperti di nessun tipo e non può essere associato a nessuna forma di finanziamento) |
| 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 |

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

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

| OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA' | Conto di Base | Conto di Base ISEE | Conto di Base Pensionati |
|---|--------------------------|--|--------------------------|
| Spese di tenuta conto | (cfr. voce Canone annuo) | | |
| Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico | Nessuna | | |
| Imposta di bollo annua | euro 34,20 | Non previsto (in caso di perdita dei requisiti: euro 34,20) | euro 34,20 |

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 può recedere dal contratto, con preavviso scritto minimo di due mesi e senza spese, qualora ricorrano una o più delle seguenti condizioni: alla data del 31 dicembre, il Conto di base risulti incapiante e non movimentato dal Cliente per oltre ventiquattro mesi consecutivi, salvo il caso in cui quest'ultimo provveda a ripristinare la disponibilità entro il termine di preavviso; il Cliente non soggiorni più legalmente nell'Unione Europea; il Cliente, successivamente al Conto di Base, abbia aperto in Italia un altro conto di pagamento che gli consente di utilizzare i medesimi servizi indicati nella Tabella A contenuta nel Decreto MEF n. 70/2018. Il recesso della Banca ha effetto immediato qualora il Cliente abbia usato intenzionalmente il Conto di Base per fini illeciti e/o l'accesso al Conto di Base sia stato ottenuto sulla base di informazioni errate, determinanti per ottenerlo. In caso di recesso, le spese per i servizi addebitate periodicamente sono dovute dal Cliente solo in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; se pagate anticipatamente, esse sono rimborsate in maniera proporzionale.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

In caso di mancata attestazione ISEE entro il termine previsto o se l'ISEE attestato comporta la perdita dell'esenzione dalle spese e dal bollo, la Banca ne dà comunicazione al Cliente che può recedere entro due mesi, senza spese e imposta di bollo. In caso di mancata comunicazione della pensione entro il termine previsto o se l'importo della pensione comunicata comporta la perdita dell'esenzione dalle spese, la Banca ne dà comunicazione al Cliente che può recedere entro due mesi, senza spese. L'estinzione del rapporto avviene non appena chiusi i rapporti (deleghe di addebito in conto, carte di debito, ecc.) eventualmente collegati al conto di pagamento. Ciò avviene, di norma, entro 7 giorni lavorativi.

Reclami

I reclami vanno inviati, per iscritto, alla Banca Popolare di Sondrio - Ufficio Reclami - Piazza Garibaldi, 16 - 23100 Sondrio (SO) oppure mediante posta elettronica all'indirizzo segreteria.reclami@popso.it - reclami@pec.popso.it. L'Ufficio Reclami ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute entro 30 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 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.

LEGENDA

| | |
|--|--|
| Addebito SEPA Direct Debit (SDD) | Strumento di incasso in euro che si basa su un accordo preliminare (mandato) tra beneficiario e pagatore che consente di addebitare in modo automatico il conto del pagatore nell'ambito dei paesi SEPA (v. Bonifico SEPA per l'elenco dei paesi che ne fanno parte). Sono previsti due schemi di addebito diretto che si differenziano a seconda del segmento di clientela a cui si rivolgono: SDD Core, utilizzabile indistintamente da tutte le tipologie di clienti ("consumatori", "non consumatori" e "microimprese"); SDD B2B (Business to Business). Tale tipologia è riservata esclusivamente alla clientela business ("non consumatori" né "microimprese") in quanto non è prevista la possibilità di rimborso per operazioni autorizzate. In questo caso tuttavia, la banca deve verificare preventivamente con il pagatore la validità dei dati dell'autorizzazione prima di addebitare il suo conto al momento della prima operazione ricevuta. |
| Bonifico SEPA Credit Transfer (SCT) | Bonifico effettuato da una banca insediata in uno stato dell'area unica di pagamento europea SEPA per incarico di un pagatore (ordinante), al fine di mettere a disposizione una somma di denaro a favore di un beneficiario presso una banca insediata in uno stato della medesima area. La SEPA (Single Euro Payments Area - area unica dei pagamenti in euro) comprende attualmente: i Paesi dell'Unione europea; gli ulteriori Paesi aderenti al SEE - Spazio Economico Europeo - quali Islanda, Liechtenstein, Norvegia - e, in fine: Svizzera, Principato di Monaco, Repubblica di San Marino, Dipendenze della Corona Britannica, Andorra e Città del Vaticano. |
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione del conto. |
| CFA - Corrispettivo sul Fido Accordato | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. |
| CIV - Commissione 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. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| Fido o affidamento | Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido | Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile. |
| Spesa 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. |
| 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 invio estratto conto | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto. |
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare annualmente, o alla chiusura definitiva del rapporto, 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 annualmente, o alla chiusura definitiva del rapporto, gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto nel rispetto dell'articolo 120 secondo comma del TUB (Testo Unico Bancario) e della correlata delibera CICR del 3 agosto 2016. |
| Tasso debitore per scoperto di conto e di mora | Tasso annuo utilizzato per calcolare annualmente gli interessi sulle somme che determinano un saldo debitore del rapporto. E' il tasso applicato agli sconfinamenti oltre il fido eventualmente accordato o che comunque si verificano per esaurimento del saldo disponibile. Può essere indicizzato a un parametro cui può essere applicato uno spread. |
| Valute sui prelievi | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sui versamenti | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |