

FOGLIO INFORMATIVO DEL CONTO CORRENTE OFFERTO A CONSUMATORI

Conto Corrente Conto di Base

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare Sant'Angelo
Corso Vittorio Emanuele n. 10 - 92027 - Licata (AG)
Tel.: 0922.860111 – Fax: 0922.774515
Email: info@bancasantangelo.com
pec: direzione generale@postacert.bancasantangelo.com
Sito internet: www.bancasantangelo.com
N° iscrizione all'albo delle banche presso Banca d'Italia n. 1571
Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro delle Imprese di Agrigento n. 00089160840
Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

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.

In caso di grave crisi o dissesto della Banca, qualora la Banca d'Italia apra una procedura di risoluzione ai sensi del D. Lgs. 180/2015, i depositi di cui al presente contratto possono essere coinvolti nella copertura delle perdite della Banca, nei limiti e secondo la gerarchia individuata dalla normativa che disciplina il meccanismo di salvataggio interno (c.d. "bail-in").

In particolare, fermo restando che sono sempre protetti i depositi fino a 100.000 euro, secondo l'ordine di priorità stabilito dall'art. 52 del D. Lgs. n. 180/2015 e dagli artt. 1, comma 33, e 3, comma 9, del D. Lgs. n. 181/2015, sono nell'ordine interessati dal bail-in:

1. le azioni e gli altri strumenti finanziari assimilati al capitale (ad esempio, le azioni di risparmio e le obbligazioni convertibili);
2. i titoli subordinati senza garanzia;
3. i crediti non garantiti (ad esempio, le obbligazioni bancarie non garantite);
4. i depositi superiori a 100.000 euro di persone fisiche e PMI (per la parte eccedente i 100.000 euro).

In Italia, sino al 31 dicembre 2018, i depositi diversi da quelli delle persone fisiche e delle PMI superiori a 100.000 euro contribuiscono alla risoluzione della crisi della Banca in misura uguale rispetto ai crediti non garantiti di cui al punto 3. Dal 1° gennaio 2019, invece, tali depositi contribuiranno solo dopo i crediti non garantiti.

Le disposizioni sul bail-in, in vigore dal 1° Gennaio 2016, sono applicabili anche ai depositi già in essere a tale data.

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

Per 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.bancasantangelo.com.

TERZE PARTI

Il cliente può avvalersi di terze parti per i seguenti servizi:

- disposizione di ordini di pagamento;
- informazione sui conti;
- emissione strumenti di pagamento basati su carta;

E' possibile usufruire di tali servizi in presenza dei seguenti presupposti:

- sia titolare presso la Banca di un servizio a distanza tramite internet cui il conto è collegato e abbia già effettuato il primo accesso

a tale servizio;

- per ogni sessione di comunicazione, la Terza Parte si identifichi e comunichi in maniera sicura con la Banca in conformità alla normativa applicabile.

In particolare gli ordini di pagamento che possono essere disposti tramite una Terza Parte sono:

- Bonifico Europeo Unico area SEPA.

Le informazioni sul conto che possono essere richieste tramite Terza Parte sono:

- saldo del conto;
- movimenti del conto;
- controllo della disponibilità dei fondi (c.d. "funds checking").

Infine una Terza Parte può chiedere alla Banca conferma immediata della disponibilità sul conto dell'importo corrispondente ad una determinata operazione di pagamento basata su una carta emessa da tale Terza Parte e collegata al conto, se il cliente ha rilasciato alla Banca il consenso a rispondere alla Terza Parte anteriormente alla prima richiesta di conferma; in caso di conto cointestato a firme congiunte, il consenso deve essere dato da tutti i cointestatari.

CHE COSA E' IL CONTO DI BASE

Il Conto di Base è un conto ad operatività limitata offerto a tutti i Clienti Consumatori, che risponde a finalità di inclusione finanziaria e che prevede inoltre particolari agevolazioni per le fasce socialmente svantaggiate della Clientela (controparti aventi un reddito ISEE annuo inferiore a euro 11.600,00) e per gli aventi diritto a trattamenti pensionistici fino a euro 18.000,00 annui lordi (compresa la tredicesima mensilità o eventuali mensilità aggiuntive).

Il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 3 maggio 2018 n. 70 attuativo degli articoli da 126-noviesdecies a 126-vicies quinquies del TUB definisce le caratteristiche e le regole di funzionamento del Conto di Base, nonché la tipologia ed il numero di operazioni che il Cliente può effettuare.

Per aprire il conto di base il Cliente non deve essere già intestatario in Italia di un conto di pagamento che gli consenta di utilizzare i servizi previsti dal Decreto del MEF sopra indicato salvo il caso di trasferimento del conto che il Cliente ha in essere presso un'altra banca o salvo che lo stesso dichiara di aver ricevuto comunicazione dalla propria banca che il conto verrà chiuso.

Il Conto di Base non prevede remunerazione delle giacenze e non può assolutamente prevedere un saldo negativo, non prevede l'abbinamento con Carte di credito, l'accesso a forme di finanziamento, l'utilizzo di assegni bancari e non può essere inoltre utilizzato in collegamento ad un deposito titoli a supporto del regolamento di operazioni di compravendita di strumenti finanziari.

Il Conto di Base, previa sottoscrizione dei relativi contratti, prevede l'operatività tramite una Carta di debito ed il servizio Home Banking attraverso il quale il Cliente può ottenere informazioni sul conto e sulle operazioni effettuate e può eseguire le principali operazioni previste come, ad esempio, bonifici e ricariche di telefoni cellulari.

Il "Conto di Base" include, a fronte di un canone annuale omnicomprensivo, un numero di operazioni definite come nell'allegato A di seguito riportato: nessuna spesa, onere o commissione, salvi il canone e gli oneri fiscali previsti per legge, possono essere addebitati al cliente titolare del conto per il numero di operazioni previste dalla convenzione e le relative scritturazioni contabili. Eventuali operazioni eccedenti per numero quelle previste dalla convenzione saranno soggette ad apposita tariffazione, procurando un aggravio di costi in aggiunta al canone indicato. Ogni Cliente appartenente a tale categoria può essere titolare di un solo Conto di Base.

ALLEGATO A

Tipologie di servizi inclusi nel canone annuale del "Conto di base"	Numero di operazioni annue incluse nel canone
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
Versamento contanti e versamento assegni	12
Comunicazioni da trasparenza (incluso spese postali)	1
Invio informativa periodica (estratti conto e documenti 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

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

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

Nel prospetto che segue, per singola voce di costo, è riportata la voce "Tipo di causale di registrazione contabile", che indica la tipologia di spesa prevista per la scritturazione contabile dell'operazione, che va sommata alla voce di spesa a cui è associata qualora sia stato superato il "Numero di operazioni incluse nel canone annuo". L'importo di tale spesa di scritturazione contabile è indicata nella successiva sezione denominata "Tipologia di spesa di scritturazione contabile".

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI	
Spese per l'apertura del conto	non previste
SPESE FISSE	
TENUTA DEL CONTO	
Canone annuo per la tenuta del conto	
Canone annuo comprensivo di imposta di bollo se dovuta, al netto del costo di registrazione contabile	Euro 94,20
Imposta di bollo	A carico cliente. Pari a € 34,20 annui dovuta se la giacenza media del conto corrente è maggiore di € 5.000
L'imposta di bollo se dovuta è recuperata con frazionamento pari alla periodicità dell'estratto conto	
Canone annuo	Euro 60,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita in automatico
Frazionamento di addebito Canone annuo	mensile
Canone annuo minimo	Euro 0,00
Valore unitario bonus per sconto canone	Euro 0,00
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	0
Periodo applicazione operazioni incluse nel canone	Mensile
GESTIONE LIQUIDITA'	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro 0,00

SERVIZI DI PAGAMENTO	
RILASCIO DI UNA CARTA DI DEBITO	
CARTA DI DEBITO INTERNAZ. CONTACTLESS Circuito BANCOMAT® PagoBANCOMAT® Cirrus MAESTRO	
Rilascio di una carta di debito	Euro 0,00
Costo rilascio singola carta	Euro 0,00
Canone annuo carta di debito primo anno	Euro 0,00
Canone annuo carta di debito anni successivi	Euro 0,00
CARTA DI DEBITO INTERNAZ. NEXI DEBIT Circuito VISA® MASTERCARD®	
Le carte di debito Nexi costituiscono servizi accessori personalizzabili dal cliente. Per i dettagli relativi all'offerta consultare i fogli informativi sul sito web www.bancasantangelo.com	
RILASCIO DI UNA CARTA DI CREDITO	
Le carte di credito costituiscono servizi accessori personalizzabili dal cliente. Per i dettagli relativi all'offerta consultare i fogli informativi sul sito web www.bancasantangelo.com	
RILASCIO MODULI ASSEGNI	
Rilascio moduli assegni - Costo unitario per assegno (carnet di minimo 10 assegni)	Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello
Numero annuo assegni gratuiti	0
Imposta di bollo applicata per ogni assegno "trasferibile"	Euro 1,50
Costo singolo assegno dicitura "non trasferibile"	Euro 0,00
SPESE VARIABILI	
GESTIONE LIQUIDITA'	
INVIO ESTRATTO CONTO	
Spese di invio estratto conto cartaceo	Euro 0,00
Spese di invio estratto conto online	Euro 0,00
Periodicità di invio estratto conto	TRIMESTRALE
E' possibile variare la frequenza dell'estratto conto in mensile, semestrale e annuale. Per i clienti che sottoscrivono l'Home Banking possono consultare gli estratti conto accedendo dall'App BPSA scaricabile dal Playstore (Android vers. Minima 4.4) e dall'App Store (iOS ver. Minima 10) e da internet con l'ausilio di un browser.	
DOCUMENTAZIONE RELATIVA A SINGOLE OPERAZIONI	
Copia di documentazione custodita in filiale o presso archivio centrale (anche documentazione relativa a singole operazioni)	Euro 10,00
Copia di documentazione custodita presso archivi di società esterne (anche documentazione relativa a singole operazioni)	Euro 16,00
Copia titoli troncati e archiviati c/o corrispondenti oltre le spese reclamate da terzi (anche documentazione relativa a singole operazioni)	Euro 7,75
SERVIZI DI PAGAMENTO	
PRELIEVO DI CONTANTE ALLO SPORTELLO AUTOMATICO PRESSO LA STESSA BANCA IN ITALIA	
CARTA DI DEBITO INTERNAZ. CONTACTLESS Circuito BANCOMAT® PagoBANCOMAT® Cirrus MAESTRO	
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa Banca in Italia	Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita on-line
PRELIEVO DI CONTANTE ALLO SPORTELLO AUTOMATICO PRESSO ALTRA BANCA/INTERMEDIARIO IN ITALIA	
CARTA DI DEBITO INTERNAZ. CONTACTLESS Circuito BANCOMAT® PagoBANCOMAT® Cirrus MAESTRO	
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia - circuito Bancomat	Euro 2,10
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita on-line
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia - circuito Cirrus	Euro 2,10
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita on-line
BONIFICO - SEPA	

BON. DA SPORT. AD ALTRI IST.	
Commissione fissa	Euro 4,50
Commissione in Percentuale	0,000 %
Minimo Commissione	Euro 0,00
Massimo Commissione	Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato)
BON. DA CANALI TELEMATICI AD ALTRE BANCHE	
Commissione fissa	Euro 3,00
Commissione in Percentuale	0,000 %
Minimo Commissione	Euro 0,00
Massimo Commissione	Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato)
BON. DA CBI A STESSO ISTITUTO	
Commissione fissa	Euro 1,00
Commissione in Percentuale	0,000 %
Minimo Commissione	Euro 0,00
Massimo Commissione	Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato)
BON. DA CBI AD ALTRI ISTITUTI	
Commissione fissa	Euro 2,00
Commissione in Percentuale	0,000 %
Minimo Commissione	Euro 0,00
Massimo Commissione	Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato)
BON. DA CANALI TELEMATICI A STESSO ISTITUTO	
Commissione fissa	Euro 1,00
Commissione in Percentuale	0,000 %
Minimo Commissione	Euro 0,00
Massimo Commissione	Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato)
GIROCONTO INTERNO	
Commissione fissa	Euro 0,00
Commissione in Percentuale	0,000 %
Minimo Commissione	Euro 0,00
Massimo Commissione	Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato)
BON. DA SPORT. A STESSO IST.	
Commissione fissa	Euro 3,25
Commissione in Percentuale	0,000 %
Minimo Commissione	Euro 0,00
Massimo Commissione	Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato)

BONIFICO - EXTRA SEPA		
Bonifici denominati in una delle monete nazionali in partenza verso PAESI UE/EEA e non UE e in Divisa Estera verso qualsiasi destinazione		
- Commissioni		0,20 %
- Spese		Euro 26,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato)	
Bonifici denominati in una delle monete nazionali in arrivo da PAESI UE/EEA e non UE in Divisa Estera da qualsiasi Paese		
- Commissioni		0,20 %
- Spese		Euro 10,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato)	
Bonifici in euro in partenza verso paesi Extra UE/EEA		
- Commissioni		0,20 %
- Spese		Euro 26,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato)	
Bonifici in euro in arrivo da paesi Extra UE/EEA		
- Commissioni		0,20 %
- Spese		Euro 10,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello o on-line (in funzione del canale utilizzato)	
Commissioni di cambio in arrivo e in partenza su operazioni in divisa		Cambio durante +/- 2%
Ordine permanente di bonifico		
BONIFICO INTERNO ORDINARIO BPSA		
Spese per bonifico periodico		Euro 2,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita in automatico	
BONIFICO ORDINARIO ORDINARIO A BANCHE		
Spese per bonifico periodico		Euro 2,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita in automatico	
ADDEBITO DIRETTO		
UTENZE DOMESTICHE		
Commissione per utenza domiciliata		Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita in automatico	
Commissione Storno SDD da creditore		Euro 10,00
Commissione per rimborso SDD		Euro 10,00
Spese per richiesta stampa mandato SDD		Euro 1,00
Spese richiesta Refund SDD		Euro 10,00
Importo massimo SDD Ammesso		Euro 999.999.999.999,99
SEPA DIRECT DEBIT		
Commissione per utenza domiciliata		Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita in automatico	
Commissione Storno SDD da creditore		Euro 0,00
Commissione per rimborso SDD		Euro 0,00
Spese per richiesta stampa mandato SDD		Euro 0,00
Spese richiesta Refund SDD		Euro 0,00
Importo massimo SDD Ammesso		Euro 999.999.999.999,99
DOMICILIAZIONE PENSIONI INPS		
Commissione per utenza domiciliata		Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita in automatico	
Commissione Storno SDD da creditore		Euro 0,00
Commissione per rimborso SDD		Euro 0,00
Spese per richiesta stampa mandato SDD		Euro 0,00
Spese richiesta Refund SDD		Euro 0,00
Importo massimo SDD Ammesso		Euro 999.999.999.999,99

SEPA DD AUTOSTRADE	
Commissione per utenza domiciliata	Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita in automatico
Commissione Storno SDD da creditore	Euro 0,00
Commissione per rimborso SDD	Euro 0,00
Spese per richiesta stampa mandato SDD	Euro 0,00
Spese richiesta Refund SDD	Euro 0,00
Importo massimo SDD Ammesso	Euro 999.999.999.999,99
SEPA DD CARTE DI CREDITO	
Commissione per utenza domiciliata	Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita in automatico
Commissione Storno SDD da creditore	Euro 0,00
Commissione per rimborso SDD	Euro 0,00
Spese per richiesta stampa mandato SDD	Euro 0,00
Spese richiesta Refund SDD	Euro 0,00
Importo massimo SDD Ammesso	Euro 999.999.999.999,99
ASSICURAZIONI	
Commissione per utenza domiciliata	Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita in automatico
Commissione Storno SDD da creditore	Euro 0,00
Commissione per rimborso SDD	Euro 0,00
Spese per richiesta stampa mandato SDD	Euro 0,00
Spese richiesta Refund SDD	Euro 0,00
Importo massimo SDD Ammesso	Euro 999.999.999.999,99
SEPA DD ESENTI DA COMMISSIONI	
Commissione per utenza domiciliata	Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita in automatico
Commissione Storno SDD da creditore	Euro 0,00
Commissione per rimborso SDD	Euro 0,00
Spese per richiesta stampa mandato SDD	Euro 0,00
Spese richiesta Refund SDD	Euro 0,00
Importo massimo SDD Ammesso	Euro 999.999.999.999,99
Ricarica carta prepagata	
Le carte prepagate costituiscono servizi accessori personalizzabili dal cliente. Per i dettagli relativi all'offerta consultare i fogli informativi sul sito web www.bancasantangelo.com	
FIDI E SCONFINAMENTI	
FIDI	
Servizio non previsto	
SCONFINAMENTI	
Servizio non previsto	
Eventuale penale aggiuntiva	Vedasi voce -Interessi di mora-

DISPONIBILITA' SOMME VERSATE

	Data versamento
Contanti	
Assegni Bancari stessa filiale	0 gg. lavorativi
Assegni Bancari altra filiale	3 gg. lavorativi
Assegni bancari emessi da nostro Istituto per conto di ICBPI	0 gg. lavorativi
Assegni circolari emessi da altri Istituti	4 gg. lavorativi
Assegni Bancari/Postali altri Istituti su Piazza	4 gg. lavorativi
Assegni Bancari/Postali altri Istituti fuori Piazza	4 gg. lavorativi
Vaglia postali e vaglia Banca d'Italia	4 gg. lavorativi
Assegni tratti su banche italiane di c/c estero in euro o altra valuta	40 gg. lavorativi

Tipologia di spesa di scritturazione contabile non inclusa nel canone

Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello	Euro 0,00
Spesa per singola scrittura on-line	Euro 0,00
Spesa per singola scrittura eseguita in automatico	Euro 0,00

Prelevamento allo sportello

Prelevamento allo sportello	Euro 2,50
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello

Versamento allo sportello

Versamento allo sportello	Euro 0,00
Tipo causale di registrazione contabile da sommare alla voce di spesa sopra indicata	Spesa per singola scrittura eseguita allo sportello

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

VALUTE

Contante e Assegni bancari stessa filiale	0 gg. lavorativi
Assegni bancari altra filiale	0 gg. lavorativi
Assegni circolari emessi da ns. Istituto per conto ICBPI	2 gg. lavorativi
Assegni circolari emessi da altri Istituti	1 gg. lavorativi
Valori postali e vaglia Banca d'Italia	1 gg. lavorativi
Assegni bancari fuori piazza	3 gg. lavorativi
Assegni bancari/postali altri Istituti su Piazza	3 gg. lavorativi
Assegni tratti su banche italiane di c/c estero in euro o altra valuta	12 gg. lavorativi

Se il cliente intende effettuare operazioni in più rispetto al numero di quelle indicate nell'allegato A e incluse nel canone, deve tener conto dei costi inerenti alle singole operazioni aggiuntive riportati di seguito e nel DDS.

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico:

011	VERS. ASS. STESSA DIP.	84	TITOLI ESTRATTI E SCADUTI	MI	INSOLUTO M.A.V.
012	VERS. ASS. ALTRE DIP	85	AUMENTO DI CAPITALE	MP	ACCREDITO M.A.V.
013	VERS. ASS. CIRCOLARI	86	ANTICIPO ESTERO IMPORT	MRD	MAND./REV.TESORERIA-ADD.
014	VERS. VAGLIA BANKIT/POSTE	87	ANTICIPO ESTERO EXPORT	PA	ADDEBITO RID
015	VERS. ASS. CIRC. ICBPI	90	RIM. DOCUM. DA/PER ESTERO	PE	ESITO ASS. ELETTR.PAGATO
021	VERSAMENTO VOUCHERS S.I.	91	PRELEVAMENTO ATM	PR	ADDEBITO RICHIAMO R.I.D.
022	VERSAMENTO ASSEGNI ESTERI	92	COSTO CARNET ASSEGNI	PSB	SOTTOSCR TIME DEPOSIT
023	VERS. TRAVELLER'S CHEQUES	93	QUOTA RATA MUTUO RINEGOZ.	PSC	RIMBORSO TIME DEPOSIT
02A	AS.EUR.CONTO ESTERO B/IT	94	COMM/SPESE OPERAZ.TITOLI	RB	DISP.RICHIAMO EFFETTI SBF
02B	AS.EUR.CONTO ESTERO B/ES	96	ANNULLO CIRCOLARE EMESSO	RE	DISP.RITIRO EFF.ALT/BANCH
02P	ASS.VALUTA BANCA ESTERA	98	PRELEVAMENTO DIVISA	RI	RECUPERO SPESE VISURE
02R	VERS. ASS. STESSA DIP SBF	A4	PAG.TO UTENZA SELIS	RP	PAGAMENTO R.A.V.
05	PRELEV. NOSTRI ATM	A6	MARGINI DERIVATI	RQ	RIMB.TIT E/O FONDI COMUNI
06	ACCREDITO INCASSI PREAUT.	A7	EROGAZIONE FIN/MUTUO	RR	DISP. RICHIAMO RI.BA.
07	INCASSO ADD.NON AUT.	A9	RESTO SU VERSAMENTO	RS	DISP. RICHIAMO EFF.SCONTO
09	INCASSO P.O.S.	AA	ANTICIPO ESTERO	RT	PAGAMENTO RAV
10	EMISS.ASSEGNI CIRCOLARI	AFA	DISPOSIZIONE VS. FAVORE	SA	SPESE POSTALI
11	PAGAMENTO UTENZE VARIE	AFD	VOSTRA DISPOSIZIONE	SB	STORNO PRESENTAZIONE
13	VOSTRO ASSEGNO BANCARIO	AGA	FINANZ.PRESTITI USO D'ORO	SC	COMPRAV.NOSTRE AZIONI
13I	ASSEGNO	AGD	ESTINZ.PRESTITI USO D'ORO	SE	ACC. IN C/CAPITALE FINANZ
14	CEDOLE E DIVIDENDI	AI	ACCREDITO CONTRIBUTI	SF	SPESE AMMIN. AFFIDAMENTI
15	PAGAMENTO RATA MUTUO	AQ	PAGAMENTO UTENZA ACQUA	SI	PAG.BOLLETTE TELEFONICHE
16O	SPESE LEGALI	AR	PAGAMENTO ASSICURAZIONE	ST	RIMBORSO FAX TELEFONO
17	LOCAZIONI/PREMI/CANONI	AS	PREMI ASSICURATIVI	TK	COSTO CARTA DEBITO
18S	REC/RIMB SPESE COMUNICAZI	AZ	ACCREDITI VARI	VI	ADDEBITO TELEPASS/VIACARD
19	IMPOSTE E TASSE	BG	AUMENTO CAP. E/O OP. SOC.	XB	SOTT.NE POLIZZE VITA
19A	IMPOSTA L. 102/2009	BV	ESTINZ. CERT. DEPOSITO	Y1	VERSAMENTO ASS. SU PIAZZA
19M	RITENUTA / IMP. DL350/01	BZ	EMISSIONE CERT.DEPOSITO	Y11	VERSAM.ATM ASS.STESSA DIP
19O	IMP. BOLLO POSIZ. SCUDATE	CA	ABBUONI/RIMBORSI	Y12	VERS.ATM AS.ALTRE DIP/FAD
19P	RITENUTA D.L.78/2010	CC	RICARICA TELEFONICA	Y13	VERSAM.ATM ASS.SU PIAZZA
20	CANONE CASS. SICUREZZA	CD	COMM. DOPO INCASSO/SBF	Y14	VERS.ATM AS.CIRC.ISTITUTO
22	SPESE AMM./CUST. TITOLI	CE	COMM. DISP. PRESENTATE	Y15	VERSAM.ATM ASS.CIRCOLARI
23	BONIFICO ART. 21 L.449/97	CG	IMPOSTA CAPITAL GAIN	Y2	VERSAMENTO ASS. F. PIAZZA
24	PAGATO DECURTAZ. FATT.	CI	SPESE CONCESS./ADEG. FIDO	Y21	VERS.ATM VAGLIA B.I/POSTE
26	BONIFICO IN PARTENZA	CN	RIM.SPES.ASS.INS.E PROT	Y22	VERSAM.ATM ASS.F.PIAZZA
26I	ADDEBITO BONIFICO DA IB	CS	COMMISS. INSOL/PROTESTATI	Y78	VERSAMENTO CONTANTE ATM
27	ACCR.EMOLUMENTI	CT	RICARICA/RIMB CARTA PREPAG	Z1	DISP.DI GIRO DI CASH POOL
28	OPERAZIONE ESTERO	DD	DISPOSIZIONE DIFFERITA	Z1F	DISP. CASH POOLING ALTRI
30	ACCREDITO EFFETTI	DU	PAGAMENTO DELEGHE F24	Z5	ASS.CT RIPRESENTATO STANZ
31	PAG. EFFETTI RI.BA.	EE	VENDITA VALUTA	Z6	ASS.INV.CHT E RESO IMP.
311	PAGAMENTO EFFETTI	EN	PAGAMENTO ENEL	Z7	INCASSI R.I.D.
312	PAGAMENTO MAV	ET	SPESE POSTALI E/C TITOLI	Z8	ACCREDITO PRESENTAZIONE
32	RICH LOTTO NON MATURATO	FB	PAGAMENTO ICI	Z9	INSOLUTO STORNO R.I.D.
34	GIROCONTO	FN	ADD. NC FORNITORI	ZA	INSOLUTO M.A.V.
35	INT.CAI PAG.TARDIVO	FP	PAGAMENTO FATTURA BANCA	ZB	PAGAM. CERT.CONFORMITA'
37	INSOLUTI RI.BA.	GA	PAGAMENTO UTENZA GAS	ZE	FIDELITY CARD
39	DISPOSIZIONE EMOLUMENTI	IB	EFFETTI INSOLUTI S.B.F.	ZF	ADDEB. PRODOTTI DERIVATI
41	PAGAMENTI DIVERSI RID	II	COMM. INCASSO UTENZE	ZG	ACCRED.PRODOTTI DERIVATI
42	EFF.INSOLUTI E PROTESTATI	IS	EFFETTI INSOLUTI SCONTO	ZH	RIMB.TITOLI/FONDI COMUNI
44	PAG.CREDITO DOCUMENTARIO	IT	ADEG. IMPOSTA DL 138/2011	ZI	BONIFICI DALL'ESTERO
45	ADDEBITO CARTA CREDITO	IV	CAMBIO TAGLI	ZL	BONIFICO ALL'ESTERO
46	MANDATI DI PAGAMENTO	J1	IMP 20% L 8/8/96 N.425	ZM	SCONTO EFF. SULL'ESTERO
47	ACCR.UTIL.CRED/DOCUMENTI	J2	PRES. PORTAFOGLIO SBF	ZN	NEGOZIAZ. ASS. SU ESTERO
48	BONIFICO IN ARRIVO	J8	PRESENTAZIONE DISPOSIZ.	ZP	COM.NI CREDITI DI FIRMA
50	PAGAMENTI DIVERSI	J9	ACCR. PENSIONE	ZQ	COMM/SPESE CRED.DOCUMENT.
52	PRELEVAMENTO	K1	COSTO SERVIZI TELEMATICI	ZR	ONERI PAGAM. TARDIVO ASS.
53I	PRES.ANT.DOCUMENTI	K2	WESTERN UNION SEND/RECEIV	ZS	EROGAZ. FINANZ. DIVERSI
55	ASSEGNI INSOL/PROTESTATI	K4	ESCUSSIONE FIDEJUSSIONE	ZTA	INC. BOLLETTINO BANCARIO
56	RICAVO EFFETTI D.I.	K6	PAG.TO F23	ZTD	PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO
57	ASSEGNI IRREGOLARI	K7	PAG. CANONE RAI	ZU	BONIFICO PREVID. COMPL.RE
62	ADD. QUOTA ANTIC LOTTO	K8	EST.ANTICIP. MUTUO/FINANZ	ZV	BONIFICO RIMBORSO RID
63	SCONTO EFFETTI DIRETTI	K9	INSOLUTI DOCUM./FATTURE	ZX	BONIFICO ONERI DEDUCIBILI
64	SCONTO EFFETTI	L00	ADDEBITO FATTURE	ZZ	BONIFICO DA SOCIETA CARTE
66	SPESE E CANONI	L10	ADDEBITO CANONE		
70	OPERAZIONE TITOLI	L30	COMMERCIAL PAPER		
70I	OPERAZ.CONTRATTI DERIVATI	L40	RETTIFICA IMPORTO VERSATO		
72	INCASSO CRED.DOCUMENT.	L50	VOSTRA DISPOSIZIONE		
74	VALORI BOLLATI	L60	GIROCONTO		
78	VERSAMENTO CONTANTI	L70	BOLLETTINI POSTALI		
78V	VERSAMENTO CONTANTE	MA	DISP.GIROCONTO M.A.V.		
79	GIROFONDI A BANCHE	MC	COMMISS. CARTA PREPAGATA		
83	SOTTOSCRIZ.TITOLI/FONDI				

ORARI LIMITE PER LA RICEZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO (cosiddetto "CUT-OFF")

- disposizioni impartite tramite il canale internet : ore 15.30 delle giornate operative per la banca
- disposizioni cartacee: orario di sportello
- disposizioni BIR e Bonifici Urgenti: ore 15.30 delle giornate operative per la banca
- disposizioni Remote Banking ore 15.30 delle giornate operative per la banca

REVOCA ORDINI O SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI DI PAGAMENTO DISPOSTE O ESEGUITE NON CORRETTAMENTE

La revoca degli ordini di pagamento o la segnalazione di operazioni di pagamento disposte non correttamente va effettuata presso la filiale dove si intrattiene il rapporto di addebito nelle giornate operative per la banca.

Il Cliente, venuto a conoscenza di un'operazione di pagamento non autorizzata o non correttamente eseguita, ha diritto di ottenerne la rettifica solo se comunica tale circostanza, senza indugio, nelle modalità previste nei singoli Servizi di Pagamento PSD.

La comunicazione deve essere in ogni caso effettuata entro 13 mesi per i Consumatori dalla data di addebito, nel caso di cliente Pagatore, o di accredito, nel caso di cliente Beneficiario.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Correntista ha diritto di recedere dal contratto di conto corrente e dalla convenzione di assegno in qualsiasi momento, senza alcun preavviso e senza l'applicazione di penalità o di spese di chiusura, inviando alla banca una comunicazione scritta, anche a firma di uno solo dei cointestatari in caso di rapporto cointestato. Salva specifica richiesta del Correntista, il recesso ha effetto dal momento in cui la banca riceve la comunicazione. Uguale facoltà di recesso spetta alla Banca con un preavviso di almeno due mesi o e senza preavviso nei casi di seguito indicati alle lettere a) e c)

- a) il consumatore ha usato intenzionalmente il conto per fini illeciti;
- b) alla data del 31 dicembre il conto risulta incapiante e non movimentato per oltre 24 mesi consecutivi salvo che il consumatore provveda al ripristino dei fondi entro il termine di 60 giorni decorrenti dalla data di comunicazione del recesso;
- c) l'accesso al conto di base è stato ottenuto dal consumatore sulla base di informazioni errate, determinanti per ottenerlo;
- d) il consumatore non soggiorna più legalmente nell'Unione europea;
- e) il consumatore, successivamente al conto di base, ha aperto in Italia un altro conto di pagamento che gli consente di utilizzare i servizi indicati dall'allegato A

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Se il Correntista richiede la chiusura del rapporto, la banca vi provvede entro il termine massimo di 5 giorni lavorativi dalla definizione di eventuali partite in corso a credito (ad esempio: versamenti assegni non disponibili, bonifici in arrivo, partite avvisate, ecc.) e a debito (ad esempio: pagamenti di utenze, movimenti di carte di credito e/o debito collegate al conto corrente, ecc.).

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

Il termine previsto dalla normativa vigente nell'ambito della procedura per il trasferimento dei servizi di pagamento è pari a 12 giorni lavorativi.

Reclami

Il Correntista può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'U.S. Affari Legali e Societari della Banca Via Enrico Albanese, n.94, 90139 Palermo, 0917970152 fax: 0917970123, email: reclami@bancasantangelo.com pec: direzionegenerale@postacert.bancasantangelo.com. La Banca provvede a rispondere al reclamo del Cliente entro 30 (trenta) giorni dalla ricezione del reclamo.

Entro 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento, 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 l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative

In caso di risposta insoddisfacente, o fornita oltre i termini suddetti, il Correntista, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- se la controversia non supera il valore di 100.000,00 Euro, all'Arbitro Bancario Finanziario, utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it o presso la Banca. Per maggiori indicazioni, il Correntista può consultare la "Guida Pratica-Conoscere l'arbitro bancario e finanziario e capire come tutelare i propri diritti" disponibile presso tutte le Dipendenze e sul sito internet della Banca;
 - al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia) per l'attivazione del procedimento di mediazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente, utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.conciliatorebancario.it.
- Resta comunque fermo il diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria.

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.
Canone annuo minimo	Spesa minima dovuta, a prescindere dal fatto che si rientri nelle gratuità previste dalla convezione.
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.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Data contabile	Data di registrazione dell'operazione sul conto corrente.
Data ricezione dell'ordine e "orari limite" della giornata	La data ricezione dell'ordine è la data in cui l'ordine di pagamento perviene alla banca. Qualora l'ordine pervenga alla banca: - in una giornata non operativa (ad esempio tramite canale telematico), - o in una giornata operativa dopo un determinato orario limite, cosiddetto "CUT-OFF", l'ordine si considera ricevuto la giornata operativa successiva
Data Valuta	E' la data che determina unicamente la decorrenza degli interessi senza conferire al cliente alcun diritto circa la disponibilità dell'importo
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.
Euribor	E' l'acronimo di Euro Interbank Offered Rate ed è un indice di riferimento rilevato quotidianamente - sotto la supervisione del Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Committee) - da EMMI - European Money Markets Institute (o da altro soggetto che verrà nominato in sostituzione dello stesso). EMMI ha sede in Belgio ed è l'amministratore dell'indice di riferimento "Euribor". Per una miglior descrizione dell'Euribor o altre informazioni in merito al medesimo indice, è possibile fare riferimento al sito internet di EMMI - European Money Markets Institute (www.emmi-benchmarks.eu).
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.
Internet Banking (Home Banking)	È un servizio offerto a tutti i Clienti che consente di effettuare operazioni di visualizzazione dati bancari (informativo) e di transazione (dispositivo), attraverso la propria connessione internet domestica. Laddove previsto il canone viene addebitato mensilmente.
Non stornabilità	Indica il numero di giorni oltre i quali l'accredito di una somma versata diviene definitivo e irrevocabile.
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.
Rating	Il rating è uno strumento che permette di tenere sotto controllo il livello di rischio della clientela, il suo valore viene espresso in lettere.
Remote Banking	Collegamento con la Banca tramite computer (attività bancaria a distanza).

Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/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 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.
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 di mora	Tasso applicato sugli interessi divenuti esigibili non pagati.
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.
Terze Parti o Third Party Providers o TPP	I prestatori di servizi di pagamento che esercitano il Servizio di Disposizione di Ordine di Pagamento o il Servizio di Informazione sul 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 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.