

Questo conto è adatto al profilo: Giovani.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Santa Giulia S.p.a.

Sede Legale, sede Amministrativa e Direzione Generale:

Via Quartieri n°39 25032, Chiari (BS)

Tel.: 0307014911 Fax: 0307014922

Email: info@bancasantagiulia.it PEC: bancasantagiulia@legalmail.it Sito internet:

www.bancasantagiulia.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Brescia n. 01994680179

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5683 - cod. ABI 03367

Aderente al Fondo al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Capitale sociale e riserve al 31/12/2021 euro 53.368.059,00

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE OOM+

Il conto corrente denominato "conto corrente OOM+" è un contratto riservato a minori con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente, custodendone il denaro e mantenendolo nella disponibilità dello stesso. Il conto corrente denominato "conto corrente OOM+" consente al genitore, quale legale rappresentante (Contraente) del minore, di aprire un conto corrente senza convenzione d'assegno e senza possibilità di versare assegni, intestato al minore stesso (Intestatario).

Il conto è acceso ed utilizzato allo scopo di favorire il genitore nell'ordinaria amministrazione delle spese e dei risparmi connessi alla vita quotidiana del minore. Il genitore, in quanto legale rappresentante del minore, può in qualunque momento disporre disgiuntamente del conto corrente.

Al compimento della maggiore età da parte del minore, il conto potrà essere estinto a cura dello stesso.

Il rapporto intestato al minore viene acceso con operatività limitata. In particolare, se il minore ha meno di 11 anni non è consentita alcuna operatività in autonomia sia di sportello sia elettronica mentre se il minore ha più 11 anni è consentita l'operatività elettronica di sola visualizzazione.

Il genitore autorizza il minore di età superiore agli 11 anni ad effettuare in autonomia le operazioni di versamento e prelievo per contanti allo sportello, oppure tramite apparecchiature o sportelli automatici a mezzo dell'uso congiunto della Carta di prelievo eventualmente concessa e del Codice Personale Segreto.

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 voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

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

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

nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

Spese per l'apertura del conto	Non previste
--------------------------------	--------------

SPESE FISSE

Tenuta del conto

Canone per tenuta del conto	€ 12,00 (€ 1,00 Mensili) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 46,20
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previste

Gestione Liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze

Servizi di pagamento

Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)	€ 0,00
Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	€ 0,00
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro
Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	€ 0,00
Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	€ 0,00
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	Non previsto

Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Invio estratto conto	Posta: € 1,00 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni	Posta: € 0,00 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00

Servizi di pagamento

Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	CIRCULARITA': € 1,50 CASSE RURALI/BCC: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 3,50 INTERNET BANKING: € 1,00
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: 0%

	INTERNET BANKING: 0% Il bonifico può essere effettuato solo da InBank WEB fino ad attivazione del servizio da sportello e da InBank APP
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	SPORTELLO: 0,4% Minimo: € 8,00 Massimo: € 20,00 INTERNET BANKING: 0,3% Minimo: € 7,00 Massimo: € 20,00 Il bonifico può essere effettuato solo da InBank WEB fino ad attivazione del servizio da sportello e da InBank APP
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLO: € 10,33 INTERNET BANKING: € 10,33
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLO: 0,15% Massimo: € 99.999,00 INTERNET BANKING: 0,15% Massimo: € 99.999,00
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 0,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 3,50
Addebito diretto	
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0,025%
--------------------------------	---------------------

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Durata del contratto di apertura di credito	Servizio non previsto
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non previsto
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	Servizio non previsto

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Servizio non previsto
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Servizio non previsto
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Servizio non previsto
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	Si veda apposita Sezione

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

Tasso di mora	Servizio non previsto
---------------	-----------------------

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

La commissione di istruttoria veloce viene applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; per determinare quando vi è sconfinamento si ha riguardo al saldo disponibile di fine giornata, pertanto, a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata, la commissione viene addebitata una sola volta.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

- nei rapporti con i consumatori quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti: uno sconfinamento in assenza di fido o extra-fido di saldo inferiore o pari a 500 euro e una durata di sconfinamento inferiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia di tale esenzione per una sola volta a trimestre;
- quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
- quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelievo contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce. Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	€ 5,00
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 75,00

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti	Contanti in giornata
----------	----------------------

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

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese per operazione / Operazioni ordinarie	€ 0,00
Spese per operazione / Utenze	€ 0,00
Spese per operazione / Movimenti tecnici	€ 0,00
Spesa per informativa obbligatoria	€ 0,00
Spesa per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 0,00
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 0,00
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 0,00
Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 0,00
Spese trasparenza periodica / Posta	€ 1,00
Spese trasparenza periodica / Casellario postale interno	€ 0,00
Spese trasparenza periodica / Casellario elettronico	€ 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

ALTRO

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla

	chiusura del rapporto
Conteggio interessi dare	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Periodicità estratto conto	L'estratto conto viene inviato al cliente con periodicità trimestrale o, a sua scelta, con periodicità annuale o mensile. L'estratto conto scalare viene inviato con periodicità pari alla periodicità di liquidazione delle competenze.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dagli artt. 126-quinquiesdecies e seguenti del Testo Unico Bancario, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. In assenza di cause ostative, il trasferimento viene eseguito nel termine di 12 giorni lavorativi a partire dalla data in cui il cliente presenta la richiesta alla Banca, o nel diverso maggior termine indicato nel Modulo autorizzativo. Per maggiori informazioni si rinvia all'opuscolo illustrativo disponibile nella sezione Trasparenza del sito internet della Banca.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n°45 giorni

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

n° 12 giorni.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Banca Santa Giulia Via Quartieri 39 25032 Chiari BS ufficio.reclami@bancasantagiulia.it oppure a bancasantagiulia@legalmail.it, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (20")
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio 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 addebito 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 del 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 da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto

	dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

Questo conto è adatto al profilo: Giovani.

Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

Codice causale	Descrizione
1	ADDEBITO
2	ACCREDITO
3	ASSEGNO RICHIAMATO
4	ANTICIPO CARTA DI CREDITO
5	PRELEVAMENTO NS BANCOMAT
6	RID-INCASSI PREAUTORIZZATI
7	MAV-INCASSI NON PREAUTORIZZATI
8	R.I.D. NS. CLIENTELA
9	INCASSO TRAMITE P.O.S.
10	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI
11	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA
12	PAGAMENTO FATTURE
13	ASSEGNO
14	CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI
15	PAGAMENTO RATA MUTUO
24	MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO
25	PENSIONE
26	ORDINE PERMANENTE
27	EMOLUMENTI
28	MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO
30	ANTICIPO S.B.F.
31	PAGAMENTO EFFETTI
32	EFFETTI RICHIAMATI
33	RITIRO EFFETTI ALTRE BANCHE
34	GIROCONTO
35	PRELEVAMENTO BANCOMAT
36	PAGAMENTO P.O.S.
37	PAGAMENTI DIVERSI
38	ADDEBITO RAV
39	DOCUMENTI INSOLUTI
42	EFFETTI INSOLUTI
43	PAGAMENTO P.O.S.
44	PAGAMENTO P.O.S. MAESTRO
45	ADDEBITO SOC. AUTOSTRADALE
46	MANDATO DI PAGAMENTO
47	S.D.D. / R.I.D. ADDEBITO

48	BONIFICO A VS. FAVORE
49	ADDEBITO BUONI PASTO
50	PAGAMENTI DIVERSI
51	PRELEVAMENTO INTERNAZIONALE
52	PRELEVAMENTO CONTANTE
53	RESTO SU VERSAMENTO
54	STORNO ASSEGNO IRREGOLARE
56	RICAVO DOPO INCASSO
57	ASS. IMPAGATO 1A PRESENTAZIONE
58	REVERSALE DI INCASSO
59	PROROGA EFFETTI
62	PAGAMENTI DIVERSI
63	MATURAZIONE PARTITA S.B.F.
70	ACQUISTO TITOLI
72	ASSEGNO INTERNO
75	VERSAMENTO ASSGNI SU PIAZZA
76	VERSAMENTO VAGLIA POSTALI
77	A VERSAMENTO ASSEGNI CENTROMARCA
78	VERSAMENTO CONTANTE
79	VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI
81	RIMBORSO TITOLI
82	VENDITA TITOLI
83	CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI
84	SCARICO TITOLI
85	ACQUISTO TITOLI
86	PRONTI CONTRO TERMINE
87	EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO
88	VERS. ASS. BANCARI C. CONTINUA
89	VERS. ASSEGNI BANCARI
90	SCARICO FATTURA ANTICIPATA
91	PREL. BANCOMAT ALTRI ISTITUTI
93	RICAVO ESTINZIONE RAPPORTO
97	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE
98	RITIRO CERTIFICATO OBBLIGAZ.
100	EMISS.ASS.CIRC.MODULO CONTINUO
101	EMISSIONE CERT. DI DEPOSITO
102	ESTINZIONE/RIMBORSO CD
103	RIMBORSO CEDOLE CERTIFICATO DE
104	PAGAMENTO FATTURE
106	SOTTOSCRIZ. QUOTE SOCIALI BCC
107	SOTTOSCRIZIONE NS. OBBLIGAZION
108	RIMBORSO NS. OBBLIGAZIONI
109	CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI
110	UTENZA ALPI ACQUE
111	UTENZA ENERGIA ELETTRICA
112	UTENZA TELEFONICA
113	PAGAMENTO UTENZE/BOLLETTE
114	ACCREDITO INCASSO UTENZE
115	UTENZA GAS
117	CONTRIBUTO CASSA EDILE
118	UTENZA FAIV
119	CONTRIBUTO L.R. 75/82 ART. 88

121	VENDITA BUONI MENSA
122	ACQUISTO BUONI MENSA
123	AFFITTO
124	PAGAMENTO TRIBUTI
125	RICARICA CARTA PREPAGATA
126	FASTPAY
127	UTENZA ACQUEDOTTO
129	RIMBORSO QUOTE SOCIALI BCV
130	CONTRIBUTI I.N.P.S.
131	CONTRIBUTI
132	IMPOSTE E TASSE
133	DELEGA EX S.A.C. F23
134	DELEGA CONTO FISCALE
135	DELEGA UNIFICATA F24
136	MODELLO UNICO
137	DELEGA IVA - IRPEF - SSN
139	BOLLETTINO POSTALE
140	PAGAMENTO PREMIO ASSICURATIVO
141	IMPOSTA PATRIMONIALE
142	RIMBORSO IMPOSTE
143	IMPOSTA ECCEZIONALE
144	RETTIFICA INTERESSI LIQUIDATI
146	CERTIFICAZIONI FISCALI
147	R.I.D. PETROLIERI
148	ACCREDITO PREAUTORIZZATO
149	ADDEBITO PREAUTORIZZATO
150	ASSEGNO RICHIAMATO
151	DECURTAZIONE MUTUO
152	ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO
154	RETTIFICA IMPORTO ASSEGNI (A)
155	ADDEBITO CARTASI-NEXI
160	CONTRIBUTO ARTIGIANCASSA
162	FONDO INTERBANCARIO GARANZIA
163	EROGAZIONE MUTUO
170	VENDITA TITOLI
172	CERTIFICATI DI CONFORMITA'
174	RITENUTA BONIFICI FISCALI
175	VERS. ASS BCC CASSA CONTINUA
176	VERS. VAGLIA CASSA CONTINUA
177	VERS. A/B CASSA CONTINUA
178	VERS. CONTANTE CASSA CONTINUA
179	VERS. A/C CASSA CONTINUA
185	RECUPERO SPESE FIDO RINUNCIATO
186	EROGAZIONE FIN. IMPORT
187	SPESE DI SUCCESSIONE
188	SP. ISTRUTTORIA CREDITI FIRMA
190	SALDO FATTURA
200	ACCREDITO BONIFICO QUALIFICATO
201	AZZERAM.SALDO CONTI DORMIENTI
202	RIMBORSO CARTA
204	PAG.FRECCIA HOME BANK
205	OPERAZIONE SU CAPITALE SOCIALE

209	PREPAG. CCB PREL.CONT.
211	PAGAMENTO DOCUMENTI SU ITALIA
212	RICAVO DOCUMENTI SU ITALIA
213	PAGAMENTO PREMIO ASSICURATIVO
214	INIZIATIVE SOCI
216	RIMBORSO POLIZZA ASSICURATIVA
226	BONIFICO VERSO L'ESTERO
229	CARTA ICCREA
230	ASSEGNO PAGATO DOPO INSOLUTO
234	VINCOLO PARTITA C/ DEPOSITO
235	SVINCOLO PARTITA C/ DEPOSITO
238	ADDEBITO RAV HB
241	EROGAZIONE FIN. IMPORT
242	RIMBORSO FIN. IMPORT
243	EROGAZIONE FIN. EXPORT
244	CREDITO DOCUMENTARIO
245	RIMBORSO FIN. EXPORT
246	ACC. DEPOSITO / FINANZIAMENTO
247	EST. DEPOSITO / FINANZIAMENTO
248	BONIFICO DALL'ESTERO
249	PAGAMENTO DOCUMENTI ESTERO
250	RICAVO DOCUMENTI ESTERO
251	PAGAMENTI DIVERSI ESTERO
252	ACQUISTO ORO GREZZO
254	ASSEGNI ESTERI INSOLUTI/IRREG
256	RINEGOZ. ASS. INSOLUTO / IRR.
257	VERS. CAPITALE SOCIETA' COST.
258	REST. CAPITALE SOCIETA' COST.
268	ACC.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA
269	EST.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA
270	CEDOLE TITOLI ESTERI
271	ACQUISTO TITOLI ESTERI
278	VERS. TO MONETA METALLICA SBF
281	BONIFICO DALL'ESTERO
282	BONIFICO VERSO L'ESTERO
284	GIROCONTO ESTERO
286	ACQUISTO DIVISE ESTERE
287	VERSAMENTO DIVISE ESTERE
288	ASSEGNO ESTERO
289	ASSEGNO ESTERO IRREGOLARE
297	ESTINZ.RAPP.ASSENZA.ADEG.VERIF
300	RITENUTA CAPITAL GAIN
301	DIRECTA: RITENUTA CAPITAL GAIN
304	PAG.BOL.FRECCIA
309	Pagamento MAV
326	BONIFICO
327	BONIFICO IMPORTO RILEVANTE
328	BONIFICO URGENTE
329	BONIFICO GPM
330	ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO
332	EFFETTI RICHIAMATI C/ UNICO
335	DELEGHE F24 - REMOTE B

336	DELEGHE F24 - INTERNET
337	DELEGHE F24 - TELEMAT.
347	ADDEBITO RID/SDD
351	DIRECTA: MARG. GIORN. DERIVATI
352	DIRECTA: MARG. GIORN. DERIVATI
353	DIRECTA: ACQUISTO TITOLI
354	DIRECTA: VENDITA TITOLI
355	DIRECTA: RATEI
357	DIRECTA: PRESTITO TITOLI
359	DIRECTA: TRASFERIMENTO VALUTA
360	DIRECTA: COMMISS. DI INGRESSO
363	MATURAZIONE S.B.F. CONTO UNICO
370	ACQUISTO TITOLI
371	VENDITA TITOLI
372	Negoziazione Fondi/SICAV
373	Imposta Capital Gain
374	ACCREDITO CEDOLE
375	ACCREDITO DIVIDENDI
380	TESORERIA ENTI
381	AZZERAMENTO MOVIMENTI TESO
382	MANDATO DI PAGAMENTO TESO
383	REVERSALE DI INCASSO TESO
390	SCARICO FATTURE C/ UNICO
402	incasso cedola/ritenuta cedola
403	storni
405	PRELIEVO DA CONTO
416	PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO
461	CONTRIBUTI FIN. AGEVOLATO
500	**CAUSALI PER CONVER. NEW**
501	Addebito vostro assegno n°
502	Versamento assegni istituto n°
503	Contributo
504	Vostra disposizione
505	BONIFICO PER RISTRUTTURAZIONE
506	Sottoscr/Disinv fondi
507	Richiesta esito
508	Assegni ins/rich/prot
511	Crezione/estinzione vincolo
512	Spese rilascio fidejussione
514	Effetto portafoglio finanziari
515	Pagamento premio assic. vita
516	Pagamento acqua/gas
517	Pagamento effetti presso PU
518	Recup/rimb.spese certif.bilanc
519	Deleghe virtuali
520	Accredito Cartasi' Nexi
522	Disposiz. sbf v.m. richiamate
525	Giroconto
527	GIROCONTO PER CHIUSURA GESTION
528	Carte di credito
529	Premio assicurazione Generali
532	Assegno ripresentato in stanza

533	Impagato assegno cht
535	Rimb. da gestione patrimoniale
536	Servizi comunali
538	Penale bonif coordin incomplet
541	Proroga effetti sbf
544	Acquisto titoli per vs conto
546	Rimborso contributo
547	Storno rimborso contributo
548	Pagamento utenza telefonica
549	Acc.rata mutuo/Finanz.vari
550	Ori e preziosi
551	Accensione anticipi/finanziam.
553	Bonifici dall'estero
554	Bonifici all'estero
555	Incasso rimesse documentate
556	Pagamento rimesse documentate
558	Storno operazioni estero
559	Operazioni estero
561	Pagam.contrib.fondo solidariet
563	Presentaz. anticipo doc.
564	Estinzione anticipo doc.
566	Oneri pagamento tardivo assegn
568	Storno rata mutuo/Finanz.vari
570	Accredito dispos.dopo incasso
571	Addebito dispos. pre autorizz.
572	Commiss. dispos. presentate
576	Accredito disposizioni sbf
577	Bonifico Sepa
578	Scarico effetti prorog/riciam
579	Versam. a favore banca per sof
581	Addebito per pignoramento
582	Tassa sulle transazioni finanz
583	Sepa Direct Debit
584	Addebito R.I.D.
585	Pagamento RIBA
589	Addebito POS/Europay
590	Liqui c/attesa in c/fin export
593	Incassi POS carte di credito
594	Pagobancomat - Incassi
595	Pagobancomat - Storno Incassi
597	Incas con addeb.in conto preau
599	Incas con add in conto non pre
601	Accred. operaz. pronti c/term
602	Compravendita nostre azioni
604	CD - Sottoscrizione/Rimborso
605	Addebito operaz. su capitale
606	Addeb. operaz. pronti c/term
608	Imposta Capital Gain
609	Pagamento MAV HB
610	Sottoscriz.operaz.time deposit
611	Rimborso operaz. time deposit
612	Competenze operaz time deposit

613	Competenze
614	Pagamenti Fastpay
615	Girofondi
616	Ricarica carta prepagata
619	Negoziazione divisa estera
625	Riscossione per conto enti
626	Marche da bollo
627	Negoziazione buoni pasto
629	Vendita/Rimborso/Estraz.titoli
630	Effetti insoluti/protestati
634	Addebito acquisti carta di cre
635	Accettazione bancaria acq/ven
637	Tasse, imposte indirette, sanz
638	Incasso versam unificat erario
639	Addeb. versam unificat erario
640	Rettifica valuta
642	Riaccred. per operaz rettifica
644	Versam./Addeb. assegni dipende
645	Versamento contanti
646	Pagamento utenza
647	Versam.assegni circolari/vagli
648	Valori diversi
649	Movimentazione tesorer.unica
650	Rilascio carnet/storno rilasc
651	Versamento assegni
655	Azzer. saldo estinz dep dorm
656	Imposta 20% L. 8/8/96 N.425
658	Conguaglio fattura gas
662	Ridenominaz. del conto in euro
663	Adeguamento imposta ex dl66/14
668	Depositi cauzionali
669	Confer. deposito soc. costit.
670	Restituz.Deposito Soc.Costitu.
672	Rimborso comm. su fidejussione
673	Storno comm asseg ins/rich/pro
674	Deficenze di cassa
675	Ptf finanziario
676	Addebito fattura
677	Gita sociale
679	Add/Storno spese istutt-rin.fi
680	Lettera di credito
681	Depos vincolato pagam tardivo
685	Affranco parziale mutuo
686	Storno erogazione mutuo/finanz
687	Pagamento escussione fidejus
688	Insoluti estero
689	Escussione pegno
692	Disposiz. SBF D.I. Richiamate
693	Imposta sostitutiva D.P.R. 601
694	Storno addeb.per pignoramento
697	Cassa edile
698	Questo conto prosegue con

699	Questo conto è la prosecuzione
700	UTENZA
701	UTENZA ENERGIA ELETTRICA
702	UTENZA TELEFONICA
703	UTENZA GAS / ACQUA
705	RICARICA TELEFONICA
706	UTENZA NON DOMICILIATA
709	PREL. CONTANTE MONETA
710	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI
712	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA
715	BONIFICO RISTRUTTURAZIONE HB
717	BONIFICO STIPENDI HB
719	BONIFICO RISPARMIO ENER HB
720	BONIFICO ANTISISMICO HB
721	BONIFICO SPESE ARREDO HB
722	BONIFICO URGENTE/RILEVANTE HB
723	BONIFICO MYBANK HB
725	BONIFICO ESTERO HB
726	BONIFICO
727	STIPENDIO
728	ACQUISTO VALUTA ESTERA
729	VENDITA VALUTA ESTERA
730	Versam. a favore banca per sof
732	PAGAMENTO EFFETTI
733	PAGAMENTO MAV
736	ORDINE PERMANENTE DA HB
740	INTERESSI FINANZIAMENTO POOL
741	RIMBORSO FINANZIAMENTO POOL
742	UTILIZZO FINANZIAMENTO POOL
744	LIQUIDAZIONE PRESTITO
746	RESTO SU VERSAMENTO
747	ESCUSSIONE GARANZIA
748	BON INSTANT A VS. FAVORE
750	PROGETTO MINORI
751	IMPOSTE E TASSE
771	IMPOSTA SOSTITUTIVA
772	BONIFICO URGENTE/RILEVANTE HB
777	PRELEVAMENTO CONTANTE
778	VERS.CONTANTE SELF/CASSA CONT.
779	VERS. ASSEGNI TURISTICI
780	VERS. ASSEGNI BANCARI ALTRI
781	VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO
782	VERS. ASSEGNI NOSTRA FILIALE
783	VERS. ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI
784	VERS. ASSEGNI BANCARI S/P
785	VERS. A/C NS.TRAMITE
786	VERS. ASS. CIRC. CCB
787	VERS. ASSEGNI POSTALI
788	VERS. CONTANTE CASSA CONTINUA
789	VERS. ASS. TURISTICI CASSA CON
790	VERS. ASS. BANCARI SBF C.CONT.
791	VERS. ASS. CASSA CONTINUA

792	***S.ASS.C.R. CASSA CONTINUA
793	VER.ASS.CIRC. SBF C.CONTINUA
794	VERS. ASS S/P F/P(BCC)CASSA C.
796	VERS. ASS. CIRC.NS.EM. CASSA C
797	PREL. CONTANTE TRASP. VALORI
801	BONIFICO ESTINZIONE POLIZZA
802	BONIFICO SPESE ARREDO
803	CIT-COST.DEPOSITO
805	STORNO CIT
806	ACCREDITO BONIFICO AGEVOL
807	INCASSO PAGAMENTI ELETTRONICI
809	BONIFICO RISPARMIO ENERGETICO
810	BONIFICO ANTISISMICO
811	BONIFICO SPESE ARREDO
812	VERSAMENTO ASS BANCARI SELF
813	VERSAMENTO ASS CIRCOLARI SELF
814	VERSAMENTO ASS BANCARI SELF NS
815	VERSAMENTO ASS BANCARI ALTRI I
816	BONIFICO SOGGETTO A ONERI
817	BONIFICO DA HB
818	BONIFICO DISTINTA MAN.
820	BONIFICO FISCALE
826	BONIFICO INSTANT
830	BONIFICO FISCALE HB
888	MOVIMENTO GENERICO
899	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE
900	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE
901	INCASSO AMERICAN EXPRESS
902	INCASSO BANKAMERICARD
903	INCASSO CARTASI'
904	INCASSO P.O.S. CARTA CREDITO
905	INCASSO DINER'S
906	RIMESSA VOUCHER DINER'S
907	ADDEBITO P.O.S. DINER'S
908	RIMB.AZ.SOCIALI
909	ADDEBITO JCB INTERNATIONAL
910	CAPITALE SOCIETA' COSTITUENDE
911	EST. MANCANZA ADEG. VERIFICA
919	SDD QUOTA FONDI
925	DISP.ACCR.CASH POOLING
926	DISP.ADD. CASH POOLING
934	GIROCONTO
935	GIROCONTO SU C/DEP
936	GIROCONTO a C/C
937	GIROCONTO DA C/C
998	CAMBIO ASSEGNI- RISERVATA CED
999	ADDEBITO

FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO
REGOLATI SU CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA
DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Santa Giulia S.p.a.

Sede Legale, sede Amministrativa e Direzione Generale:

Via Quartieri n°39 25032, Chiari (BS)

Tel.: 0307014911 Fax: 0307014922

Email: info@bancasantagiulia.it PEC: bancasantagiulia@legalmail.it Sito internet:

www.bancasantagiulia.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Brescia n. 01994680179

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5683 - cod. ABI 03367

Aderente al Fondo al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Capitale sociale e riserve al 31/12/2021 euro 53.368.059,00

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO?

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una preautorizzazione, conferita dal pagatore alla sua banca, di addebito sul proprio conto. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il Mav, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda l'SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) il **bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) / il bonifico SEPA instant/ il Bonifico - extra SEPA**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;

b) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;

d) l'**Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);

e) la **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;

f) la **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

g) altri **pagamenti diversi**.

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

I principali **rischi** per il cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- bonifico Sepa Italia: IBAN;
- bonifico Sepa/bonifico Sepa instant/bonifico extra Sepa: IBAN;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

SERVIZI DI PAGAMENTO

ADDEBITO DISPOSIZIONI

ADDEBITO EFFETTI / Conti correnti / HOME BANKING	€ 0,00
ADDEBITO EFFETTI / Conti correnti / SPORTELLO	€ 0,00
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA / Conti correnti / FRECCIA ATTIVI - SPORTELLO	€ 1,00
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA / Conti correnti / FRECCIA ATTIVI - HOME BANKING	€ 0,00
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA / Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - SPORTELLO	€ 1,00
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA / Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - HOME BANKING	€ 0,00
Addebito MAV	€ 0,00
ADDEBITO RAV / Conti correnti / HOME BANKING	€ 0,00
ADDEBITO RAV / Conti correnti / SPORTELLO	€ 1,00
ADDEBITO RI.BA. / Conti correnti / HOME BANKING	€ 0,00
ADDEBITO RI.BA. / Conti correnti / SPORTELLO	€ 0,00
Addebito Ritiri attivi	€ 8,00

INCASSI E PAGAMENTI S.T.AR

BONIFICO ESTERO - CASSA (OUR)	fino a € 50.000,00: € 30,00 oltre: € 100,00
Bonifico SEPA (Verso altri istituti) / Distinte cartacee	€ 3,50
Bonifico SEPA (Verso altri istituti) / Distinte elettroniche	€ 3,50
Bonifico SEPA (Verso clienti della banca) / Distinte cartacee	€ 0,00
Bonifico SEPA (Verso clienti della banca) / Distinte elettroniche	€ 0,00
Bonifico Extra-SEPA / (OUR)	fino a € 50.000,00: € 30,00 oltre: € 100,00
Bonifico SEPA urgente / Sportello	€ 10,00
Bonifico SEPA urgente / Internet Banking	€ 5,00
Bonifico Extra-SEPA ricevuto	€ 10,33
Bonifico Extra-SEPA ricevuto (%)	0,15% Massimo: € 99.999,00
Ordine permanente interno	€ 0,00
Bonifico SEPA stipendi (Verso altri istituti) / Sportello	€ 3,50

Bonifico SEPA stipendi (Verso altri istituti) / Distinte cartacee	€ 3,50
Bonifico SEPA stipendi (Verso altri istituti) / Distinte elettroniche	€ 3,50
Bonifico SEPA stipendi (Verso altri istituti) / Internet Banking	€ 1,00
Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti della banca) / Sportello	€ 0,00
Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti della banca) / Distinte cartacee	€ 0,00
Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti della banca) / Distinte elettroniche	€ 0,00
Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti della banca) / Internet Banking	€ 0,00

ASSEGNI

Spese assegno consegnato protesto	€ 0,00
Spese assegno richiamato	€ 10,00
Spese assegno insoluto	€ 15,00
Spese assegno in sospeso	€ 0,00
Spese invio messaggio pagato	€ 0,00
Spese assegno irregolare	€ 0,00
Spese assegno impagato 1 present	€ 0,00
Spese assegno ritornato insolu	€ 0,00

OPERAZIONI ESTERO

Spese per operazione	€ 0,00
----------------------	--------

CASSA VALUTE

Assegni: commissioni servizio	0,15% Minimo: € 0,05 Massimo: € 99.999,00
Spesa negoziazione assegni estero	€ 10,00
Commissione acquisto banconote (%)	0%
Spese acquisto banconote	€ 5,00
Commissione vendita banconote (%)	0%
Spese vendita banconote	€ 5,00
Commissione su assegno insoluto	0%
Commissione mancato incasso/insoluto	€ 25,00
Spese reclamate su insoluto	€ 0,00

ALTRO

Per informativa obbligatoria mensile	€ 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 0,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 0,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 0,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 0,00

VALUTE

ADDEBITO DISPOSIZIONI

Addebito effetti	In giornata
Addebito effetti / Home banking	In giornata
Addebito effetti / Ritiro passivo	In giornata

Addebito bollettini freccia	In giornata
Addebito MAV	In giornata
Addebito RAV	In giornata
ADDEBITO RI.BA.	In giornata
Addebito RI.BA. / Internet Banking	In giornata
Addebito RI.BA. / Ritiro passivo	In giornata
Addebito ritiri attivi	In giornata

INCASSI E PAGAMENTI S.T.AR

Giorni estero incassi	2 giorni lavorativi
Giorni regolamento estero / Altre Divise (escluso EUR)	2 giorni lavorativi
Giorni regolamento estero / Euro	1 giorno lavorativo
Giorni regolamento SCT	1 giorno lavorativo
GIORNI REG.TO SCT ALTA PRIOR.	In giornata

OPERAZIONI ESTERO

Giorni disponibilità/ Avere	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Incasso da estero	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Incasso da Estero / EUR	In giornata
Giorni valuta / Avere	2 giorni lavorativi
Giorni valuta / Incasso da estero	2 giorni lavorativi

CASSA VALUTE

Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca estera	60 giorni fissi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno euro banca estera	60 giorni fissi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno euro banca italiana	60 giorni fissi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana	60 giorni fissi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro traveller cheques	60 giorni fissi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca estera	15 giorni fissi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca estera	15 giorni fissi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca italiana	15 giorni fissi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana	15 giorni fissi
Giorni valuta per acquisto c/euro traveller cheques	15 giorni fissi

ORDINI DI BONIFICO

Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico - SEPA interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico - SEPA	
Bonifico – SEPA instant	
Bonifico urgente SEPA	
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA

Tipo Bonifico	Valute di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)

Bonifico SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebito diretto SEPA	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico – SEPA interno	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico – SEPA	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico urgente	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.
(**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20")

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebito diretto SEPA	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI	
Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>): - le ore 12,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 15,30 per le operazioni di pagamento allo sportello Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato: - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 11,20 per le operazioni di pagamento allo sportello	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva. Eccezioni: il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.	

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dagli articoli 126 quinquiesdecies e seguenti del D.lgs. 385/1993 (cd. Testo Unico Bancario), il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e l'eventuale saldo, con o senza la chiusura del conto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. In assenza di cause ostative, il trasferimento viene eseguito nel termine di 12 giorni lavorativi a partire dalla data in cui la banca, presso la quale si intende effettuare il trasferimento, riceve la relativa richiesta, o nel diverso maggior termine indicato nel Modulo autorizzativo. Per maggiori informazioni si rinvia all'opuscolo illustrativo disponibile nella sezione Trasparenza del sito internet della Banca

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Si rimanda a quanto espressamente indicato nel foglio informativo.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera

raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:
 Banca Santa Giulia Via Quartieri 39 25032 Chiari BS ufficio.reclami@bancasantagiulia.it oppure a
bancasantagiulia@legalmail.it che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
SEPA	La SEPA (Single Euro Payments Area - area unica dei pagamenti in euro) è l'area in cui i cittadini, le imprese, le pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici, indipendentemente dalla loro residenza, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro non in contanti sia all'interno dei confini nazionali che fra Paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. Alla SEPA aderiscono Paesi dell'Unione Europea, inclusi quelli non euro, i Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (Islanda, Norvegia e Liechtenstein) e anche altri Paesi non appartenenti alla UE (Svizzera, Principato di Monaco, Regno Unito, Repubblica di San Marino, Andorra, Città del Vaticano e le isole britanniche di Guernsey, Man e Jersey)
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.