

FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI ACCESSORI AL CONTO CORRENTE

Aggiornamento nr. 02 del 30 novembre 2020

Informazioni sulla Banca

BANCA STABIESE S.p.A.

Sede Legale ed Amministrativa in Via Ettore Tito 1, 80053 Castellammare di Stabia (NA)

Tel. 081.8711407 - Fax 081.8702733

Sito Internet www.bancastabiese.it - E-mail info@bancastabiese.it

Iscrizione all'Albo delle Banche nr. 4398.4.0

Iscrizione al Registro delle Imprese Tribunale Napoli nr.121/36

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi

Cod. ABI 03388

Caratteristiche e rischi tipici

Bonifico

Il bonifico è un servizio di pagamento che consente il trasferimento di fondi da una persona fisica o giuridica (ordinante) ad un'altra (beneficiario). Quando l'ordinante è presente come unico intestatario o cointestatario sia nel conto di addebito che nel conto di accredito, entrambi attestati sulla stessa Banca il bonifico si chiama anche "giroconto". Quando l'ordinante è presente come unico intestatario o cointestatario sia nel conto di addebito che nel conto di accredito, attestati su banche diverse il bonifico si chiama anche "girofondi". Il bonifico può anche essere effettuato dall'ordinante in contanti direttamente allo sportello.

Per poter effettuare un bonifico è necessario conoscere l'IBAN del beneficiario. L'IBAN consente l'identificazione univoca del conto corrente da accreditare. Il codice IBAN è formato da numeri e lettere, come segue:

- CIN (un carattere): garantisce l'esattezza delle coordinate;
- CODICE ABI (cinque cifre); identifica la banca presso la quale è acceso il conto;
- CAB (cinque cifre): identifica lo sportello della banca;
- NUMERO CONTO (massimo 12 caratteri, ogni nazione definisce la lunghezza di questo campo): identifica il conto.

L'insieme di queste coordinate, preceduto dal codice nazionale (per l'Italia IT) e da due cifre di controllo, costituisce l'IBAN. Le coordinate IBAN sono anche indicate con chiarezza sull'estratto conto.

Il Bonifico in euro quando eseguito in ambito SEPA è regolato da regole, prassi e standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA). Per SEPA si intende l'area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro con condizioni di base, diritti ed obblighi omogenei in tutti i 28 paesi dell'Unione Europea, nei paesi dell'EEA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), in Svizzera, nel Principato di Monaco ed a San Marino.

Il prestatore di servizi di pagamento è responsabile solo dell'esecuzione dell'operazione di pagamento in conformità con l'identificativo unico fornito dall'utilizzatore anche qualora quest'ultimo abbia fornito al suo prestatore di servizi di pagamento informazioni ulteriori rispetto all'identificativo unico.

La Banca aderisce al SEPA Credit Transfer (SCT) e pertanto si avvale anche del canale SEPA per la trasmissione e la ricezione dei Bonifici.

I principali rischi

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

-
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
 - in caso di inesatta indicazione dell'identificativo unico da parte dell'ordinante, quest'ultimo è responsabile delle eventuali conseguenze derivanti da tale errore;
 - ritardo o mancata esecuzione dell'ordine di pagamento dovuti a cause non imputabili alla banca (es. scioperi, disordini civili, insurrezioni, guerre, ecc.), o a disposizioni non complete o non corrette impartite dal cliente alla banca.

Disposizione di addebito ricorrente

E' un servizio bancario che consente al Cliente di eseguire pagamenti periodici a favore di un medesimo creditore senza recarsi fisicamente allo sportello ma autorizzando la banca ad addebitarli sul conto corrente. Per fruire del servizio il Cliente deve rilasciare disposizione permanente di addebito in conto corrente. Sarà la Banca, ad ogni scadenza stabilita, ad eseguire l'operazione senza la materiale presenza del Cliente allo sportello. Il Cliente potrà verificare l'esecuzione dell'operazione sull'estratto conto, oppure sulla contabile che dovrà essere espressamente richiesta.

Attraverso il servizio, il cliente può dare mandato alla Banca, anche in via o non continuativa, di effettuare pagamenti a favore di terzi di determinate somme di denaro.

Tra i principali rischi, va tenuto presente: variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), ove contrattualmente previsto.

Altri rischio possono essere ritardi o mancate esecuzioni di ordini di pagamento dovuti a cause non imputabili alla banca (es. scioperi, disordini civili, insurrezioni, guerre, ecc.), o a disposizioni non complete o non corrette impartite dal cliente alla banca.

Leggere attentamente le condizioni economiche riportate in questa sezione del Foglio Informativo.
 I tassi e le altre condizioni economiche riguardante il rapporto di conto corrente su cui i bonifici sono regolati, sono riportati nei relativi Fogli Informativi.

Condizioni economiche
servizio BONIFICI Domestici – Transfrontalieri – in Area SEPA

BONIFICI SEPA IN EURO - IN USCITA	
Commissioni	
Bonifici ordinari su c/c altre Banche	
- fino a euro 5.000	2,50 euro
- da euro 5.001 a euro 10.000	3,50 euro
- oltre euro 10.000	5,00 euro
Bonifici ordinari su c/c di Banca Stabiese	0,00 euro
Bonifici disposti da canali telematici	0,75 euro
Bonifici disposti con ordine permanente	3,00 euro
Bonifici Urgenti e B.I.R. (bonifico superiore a 500.000 euro)	10,00 euro
Tempi di esecuzione	
Bonifici ordinari su c/c di Banca Stabiese (da canale telematico e da sportello)	stesso giorno
B.I.R. e Bonifici Urgenti	stesso giorno
Bonifici disposti da canali telematici verso altre banche	1 giorno lavorativo
Bonifici disposti allo sportello verso altre banche	2 giorni lavorativi
Valute	
Valuta Ordinante bonifico ordinario	Contestuale al giorno in cui l'importo del bonifico è addebitato sul conto Data esecuzione
Valuta Ordinante B.I.R. e Bonifici Urgenti	
BONIFICI SEPA IN EURO - IN ENTRATA	
Commissioni	
Commissioni bonifici ricevuti	0,00 euro
Commissioni bonifici Urgenti e BIR ricevuti	0,00 euro
Valute e disponibilità	
Valuta beneficiario bonifico da altri istituti	Contestuale alla giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della Banca
Valuta beneficiario bonifico da c/c di Banca Stabiese	Contestuale alla giornata operativa di addebito dei fondi sul conto dell'ordinante
Tempi di disponibilità delle somme accreditate	Stesso giorno in cui le somme sono state accreditate sul conto

Condizioni economiche
servizio BONIFICI SEPA NON IN EURO E BONIFICI EXTRA SEPA

Per le disposizioni di cui sopra la Banca si avvale di altro intermediario abilitato

Commissioni	max 10,00 euro oltre spese reclamate dall'intermediario abilitato, nella misura massima di 44,10 euro
Valuta Ordinante	Contestuale al giorno in cui l'importo del bonifico è eseguito dall'intermediario abilitato

ADDEBITI DIRETTI

Sepa Direct Debiti (SDD)	
Commissioni	
SDD Core Energia elettrica	0,50 euro
SDD Core telefoni	0,50 euro
SDD Core Gas	0,50 euro
SDD Core altri	0,50 euro
SDD B2B	0,50 euro
Insoluti	0,00 euro
Richiami	0,00 euro
Tempi di esecuzione	
Accredito dei fondi alla banca del creditore alla data di scadenza	

RI.BA

Ri.Ba	
Commissioni	
Penale per comunicazione insoluto oltre la scadenza (se consentito dalla Banca)	0,00 euro
Pagamento allo sportello	0,50 euro
Pagamento mediante CBI	0,50 euro

MAV

MAV	
Commissioni	
Pagamento MAV	gratuito
Tempi di esecuzione	
Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine	

Condizioni economiche ALTRI SERVIZI

Bollettini postali (commissione per pagamento <u>in aggiunta</u> alle spese postali come da Tariffario Poste Italiane Spa, tempo per tempo vigente)	0,00 euro
Emissione Assegno Circolare	0,75 euro
F23 / F24 (sportello e canali telematici)	Gratuito
Produzione lettera di referenze bancarie	75,00 euro
Certificazione bancaria (secondo la complessità della dichiarazione)	100,00 euro
Rimborso spese per dichiarazione per conto della clientela relativamente ad atti di pignoramento presso terzi	75,00 euro
Spese di evasione pratiche di successioni	100,00 euro

CUT - OFF

Orario oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata successiva:

Le disposizioni suindicate sono valide solo se presentate agli sportelli o inviate tramite internet banking (ove previsto) nei limiti di orario di seguito riportati; altrettanto si intende per le eventuali revoche.

I limiti di orario per l'esecuzione delle disposizioni in giornata sono pari all'orario di chiusura sportello (16:10); altrettanto si intende per le eventuali revoche. Oltre tali orari gli ordini si intendono ricevuti nella giornata lavorativa successiva.

Il termine massimo di operatività di sportello, sarà anticipato alle 11,15 per le seguenti giornate semi-lavorative: 14 agosto; 24 dicembre; 31 dicembre; 19 gennaio (santo patrono).

Recesso e reclami

Recesso del contratto - Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

La Banca può variare, se sussiste un giustificato motivo ed anche in senso sfavorevole al Cliente, i tassi, i prezzi e le altre condizioni di contratto (sia economiche che normative). La Banca comunica in forma scritta al Cliente le modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali con i tempi e le modalità previste dall' articolo 118 del D. Lgs. 385/1993 Testo Unico Bancario e successive modifiche, con preavviso di almeno due mesi. Il cliente può recedere dal contratto entro la data di decorrenza delle nuove condizioni senza penalità o spese di chiusura, con diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente applicate.

Il Cliente e la Banca possono recedere dal servizio di convenzione di assegno in qualsiasi momento, previo termine minimo di preavviso di 10 (dieci) giorni, dandone comunicazione scritta all'altra parte. L'iscrizione del nominativo del Cliente nel Registro di cui all'art. 10-bis della L. 386/1990 (introdotto dal D.P.R. 507/1999, istitutivo della Centrale Allarme Interbancaria - CAI), a causa di emissione di assegno bancario in difetto di autorizzazione o di provvista, determina l'automatico scioglimento della presente convenzione. La cessazione del rapporto di conto corrente bancario cui è collegata la convenzione disciplinata nel presente Foglio Informativo determina l'automatico scioglimento anche di quest'ultima. A seguito dello scioglimento della presente convenzione i moduli non utilizzati devono essere immediatamente restituiti dal Cliente alla Banca anche in assenza di una specifica richiesta in tal senso. La Banca non è tenuta ad onorare gli assegni emessi con data posteriore a quella in cui la convenzione si è sciolta.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale - n° 7 giorni

Portabilità - Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente, tutti o alcuni dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto (ordini permanenti di bonifico – SCT - SEPA Credit Transfer, bonifici ricorrenti – SCT, ordini di addebito diretto – SDD – SEPA Direct Debit Core, ordini di addebito relativi a rate di mutui e finanziamenti) e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto di pagamento, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto. Per saperne di più: La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della banca www.bancastabiese.it e presso tutte le filiali della Banca.

Reclami – Ricorso a sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Per ogni controversia che potesse sorgere tra il cliente e la banca in dipendenza del rapporto, il foro competente è esclusivamente quello di Torre Annunziata (NA). Qualora il cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi dell'art.33 comma 2 lett. U D.Lgs. 06/09/2005 del codice civile, il foro esclusivamente competente è il foro di residenza o domicilio elettivo del consumatore.

Il cliente può inoltrare un reclamo, necessariamente in forma scritta, secondo le seguenti modalità: posta raccomandata all'indirizzo della Banca Stabiese - Ufficio Reclami, Via Ettore Tito 1 80053 Castellammare di Stabia (NA); posta elettronica all'indirizzo: info@bancastabiese.it; poste elettronica certificata all'indirizzo: bancastabiese@legalmail.it; consegna a mano ad una delle Filiali della Banca, previo rilascio di ricevuta.

Le procedure di reclamo sono gratuite per il cliente. La banca è obbligata a rispondere entro il termine massimo di:

- 15 giorni lavorativi dal ricevimento di un reclamo riguardante la prestazione di Servizi di Pagamento. Con riferimento a tali tipologie di reclamo, qualora la Banca non possa rispondere entro il termine indicato per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva, non superiore ai 35 giorni lavorativi;
- 60 giorni di calendario dal ricevimento di un reclamo riguardante tematiche diverse dalla prestazione dei Servizi di Pagamento.

Nel caso di insoddisfacenti o non tempestiva risposta dell'Ufficio Reclami, il Cliente potrà rivolgersi all' "Arbitro Bancario Finanziario" (di seguito "ABF"). L'ABF è un sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie con la clientela per il mero accertamento di diritti, obblighi e facoltà (indipendentemente dal valore del rapporto) ovvero per la richiesta della corresponsione di una somma di denaro di importo non superiore a 200.00 euro. Tale sistema, al quale la Banca è tenuta ad aderire, è regolato dalle disposizioni emanate dalla Banca d'Italia. Per qualsiasi ulteriore informazione sulla procedura, il cliente può richiedere alla Banca, alle filiali della Banca d'Italia o visitare il sito web dell'ABF (www.arbitrobancariofinanziario.it)

In relazione ad eventuali obblighi di esperire il preventivo tentativo di conciliazione quale condizione di procedibilità delle domande giudiziali dinanzi alla competente autorità giudiziaria ai fini della risoluzione stragiudiziale delle controversie che

possano sorgere, il Cliente e la Banca, singolarmente o in forma congiunta, qualunque sia il valore della controversia, devono ricorrere all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (Organismo abilitato alla mediazione iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia). Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla Banca. È fatta salva la possibilità per la Banca ed il Cliente di indicare concordemente un altro organismo di conciliazione abilitato alla mediazione, iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. È fatta comunque salva la possibilità per il Cliente di adire, in alternativa all'Organismo di Conciliazione Bancaria, l'ABF ai sensi di quanto sopra descritto. Resta ferma la possibilità di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria nel caso in cui il tentativo di conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Se il Cliente riscontra violazioni da parte della Banca alle norme in materia di Servizi di Pagamento può altresì presentare un esposto alla filiale della Banca di Italia nel cui territorio ha sede la Banca (art. 39 D.Lgs 11/2010). La proposizione dell'esposto non pregiudica il diritto di adire la competente autorità giudiziaria.

Per eventuali violazioni della normativa in materia di servizi di pagamento, possono essere applicate delle sanzioni amministrative nei confronti dei prestatori di servizi di pagamento, dei soggetti ai quali sono esternalizzate funzioni aziendali essenziali o importanti e di quelli incaricati della revisione legale dei conti, nonché nei confronti degli esponenti aziendali e del personale. Tali sanzioni amministrative di carattere pecuniario ed accessorio sono applicate secondo i criteri indicati dalle pertinenti norme del Decreto Legislativo 385 del 1993 (Testo Unico Bancario) e del Decreto Legislativo 11 del 2010.

In caso di controversie inerenti a servizi e prodotti di investimento il cliente può altresì Ricorrere all'Arbitro per le controversie Finanziarie (ACF) Consob per controversie tra un investitore "retail" e un "intermediario", che hanno ad oggetto la violazione da parte degli intermediari degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza che la normativa pone a loro carico quando prestano servizi di investimento e il servizio di gestione collettiva del risparmio (www.acf.consob.it).

Legenda

MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviato dalla banca del creditore.
RAV	Riscossione mediante avviso: E' l'ordine di incasso emesso da Concessionarie per i tributi relativi a imposte iscritte a ruolo.
Ri.Ba	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria emessa dal creditore.
Bollette	Si tratta di bollettini prestampati, fatture relative ad utenze di gas / acqua, energia elettrica, telefonia, emessi da Aziende nazionali. (es. Enel, Telecom)
Addebito diretto	Servizio di pagamento per l'addebito di un conto del debitore in cui un'operazione di pagamento è iniziata dal beneficiario in base al consenso del debitore.
F23 / F24	E' il modulo che viene adottato per il pagamento della delega dei "versamenti unificati": viene utilizzato per il pagamento della quasi totalità di imposte, tasse e contributi dovuti da parte di tutti i contribuenti (siano essi titolari o meno di partita IVA)
SDD: SEPA DIRECT DEBIT ADDEBITO DIRETTO SEPA	L'Addebito Diretto SEPA consente l'addebito, sul Conto del Cliente Pagatore, di una serie di Operazioni di Pagamento in Euro disposte su iniziativa del soggetto beneficiario sulla base della preventiva autorizzazione rilasciata dal Cliente alla Banca e/o direttamente dal Cliente al soggetto beneficiario. L'Addebito Diretto SEPA può configurarsi secondo due schemi di incasso: i) SEPA DIRECT DEBIT CORE (di seguito "SDD Core"), utilizzabile da tutte le tipologie di Clienti Pagatori (Consumatori o non Consumatori) ii) SEPA DIRECT DEBIT B2B (di seguito "SDD B2B"), utilizzabile unicamente da Clienti Pagatori non classificati come Consumatori. Le operazioni di Pagamento pervenute alla Banca su iniziativa di un soggetto beneficiario in base allo schema d'incasso SDD CORE, si intendono automaticamente autorizzate dal Cliente Pagatore. Il Cliente può tuttavia, ai sensi e per gli effetti del regolamento (UE), 260/2012, conferire alla Banca istruzioni scritte per limitare e/o impedire, in via totale o parziale, l'addebito automatico in Conto di Operazioni di Pagamento; tali istruzioni saranno valide con riferimento alle Operazioni di Pagamento non ancora eseguite. Le Operazioni di Pagamento pervenute alla Banca su iniziativa di un soggetto beneficiario in base allo schema d'incasso SDD B2B, potranno essere eseguite solo se previamente autorizzate dal Cliente Debitore, il quale si impegna a comunicare alla Banca l'autorizzazione rilasciata dal medesimo Cliente Debitore al soggetto beneficiario. In particolare il Cliente

Giornata operativa	<p>Pagatore si impegna a fornire detta comunicazione entro il giorno precedente la scadenza del primo addebito relativo ad ogni nuova Operazione di Pagamento; in mancanza la Banca non darà seguito agli addebiti riferiti a tale Operazione di Pagamento.</p> <p>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.</p>
Bonifico SEPA (SCT – SEPA Credit Transfer)	<p>Bonifico in euro eseguito in ambito SEPA secondo le regole, le prassi e gli standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA).</p>
SEPA	<p>Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro con condizioni di base, diritti ed obblighi omogenei in tutti i 28 paesi dell'Unione Europea, nei paesi dell'EEA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), in Svizzera, nel Principato di Monaco ed a San Marino.</p>