

Foglio Informativo Conto Corrente Scudo Fiscale

Il Conto Corrente Scudo Fiscale è particolarmente per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni.

INFORMAZIONI SU CHEBANCA!

Denominazione Legale:	CheBanca! S.p.A.
Capitale Sociale:	Euro 226.250.000 i.v.
Sede Legale:	Viale Luigi Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano
Indirizzo internet:	www.chebanca.it
Codice ABI:	03058.5
Socio unico, direzione e coordinamento:	Mediobanca S.p.A.
Gruppo Bancario di appartenenza:	Mediobanca
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese:	10359360152
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche:	5329
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi	

Canali disponibili:

- Filiali
- Servizio Clienti: **02.32004040**
- Consulenti finanziari abilitati all'offerta sede

Per informazioni il cliente può recarsi in filiale, scrivere all'indirizzo di corrispondenza Viale Luigi Bodio 37 - Palazzo 4 - 20158 Milano, inviare una e-mail compilando il Form disponibile su www.chebanca.it, sulla propria area personale all'interno del predetto sito internet oppure telefonare al Servizio Clienti.

Per il blocco dei Codici di Identificazione il cliente può contattare il numero verde 800.10.10.30 sempre disponibile.

Da compilare solo in caso di offerta fuori sede, indicando i dati, la qualifica ed eventuali iscrizioni in Albi o elenchi del soggetto che entra in contatto con il cliente.

Nome.....

Cognome.....

Codice Operatore.....N° iscr. albo..... Dipendente SI NO

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE SCUDO FISCALE

Il Conto Corrente Scudo Fiscale è un conto corrente dedicato alla clientela che ha usufruito del cosiddetto "scudo fiscale" e del correlato regime di riservatezza e segretezza relativo al rimpatrio e alla regolarizzazione delle attività finanziarie e patrimoniali detenute all'estero.

Il Conto Corrente Scudo Fiscale è un contratto con il quale la Banca, in conformità con i Limiti operativi stabiliti nelle Condizioni Generali, svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Con il Conto Corrente si possono effettuare e ricevere bonifici - SEPA e Extra SEPA in Euro o in divisa estera.

Il Conto Corrente Scudo Fiscale non prevede remunerazione delle giacenze depositate dal Cliente.

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, anche in considerazione dell'esistenza di procedure per la gestione delle crisi delle banche previste dalla normativa vigente. Per questa ragione CheBanca! aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto dei Codici identificativi nonché dati e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono 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 di CheBanca! www.chebanca.it e presso tutte le filiali di CheBanca!;

la **Guida pratica "La Centrale dei rischi in parole semplici"**, che illustra il funzionamento della Centrale dei rischi gestita dalla Banca d'Italia, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito di CheBanca! www.chebanca.it e presso tutte le filiali di CheBanca!.

Aggiornato al 1 Marzo 2020

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 Scudo Fiscale.

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

		Prospetto delle principali condizioni	
Spese fisse	Tenuta del conto	Spese per l'apertura del conto	0 €
		Canone annuo per tenuta del conto	46,20 €
		di cui canone annuo addebitato mensilmente l'ultimo giorno del mese	12 € (1€ al mese)
		di cui imposta di bollo annuale su conto corrente applicata nella misura e nei casi previsti dalla normativa vigente	attualmente pari a 34,20 €
		Numero operazioni incluse nel canone annuo	illimitate
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	0 €
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito internazionale circuiti BANCOMAT® PagoBANCOMAT®, Maestro e FastPay	Non previsto
		Rilascio di una carta di credito sul circuito MasterCard	Non previsto
		Rilascio moduli assegni	Non previsto
	Home Banking	Canone annuo per internet banking e servizio clienti	0 €
Spese variabili	Gestione liquidità	Invio estratto conto online	0 €
		Invio estratto conto via posta	0,77 €
		Documentazione relativa a singole operazioni	0 €
	Servizi di pagamento	Prelievo di contante allo sportello automatico presso CheBanca! in Italia	Non previsto
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia ed estero	Non previsto
		Bonifico - SEPA:	
		- in Euro, fino a 500.000 euro:	
		• operazione da Filiale	4,00 €
		• operazione da home banking	0,00 €
		• operazione da servizio clienti	5,00 €
- in Euro, interno	2,00 €		
- in Euro, oltre 500.000€ (si aggiunge al costo previsto per il bonifico ordinario)	4,00 €		
- in Euro, urgente (si aggiunge al costo previsto per il bonifico ordinario)	4,00 €		
- in divisa estera	Si rinvia al Foglio Informativo dei servizi accessori al al Conto Corrente Scudo Fiscale		

Aggiornato al 1 Marzo 2020

CheBanca!

		Bonifico – Extra SEPA	Si rinvia al Foglio Informativo dei servizi accessori al Conto Corrente Scudo Fiscale
		Ordine permanente di bonifico	0 €
		Addebito diretto (domiciliazioni utenze)	0 €
Interessi e somme depositate	Interessi creditorî	Tasso creditore annuo nominale	0,00 %
Fidi e Sconfinamenti	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Non previsto
		Commissione onnicomprensiva (commissione di messa a disposizione fondi)	Non previsto
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Euribor 1 mese media mese prec/365 + 7%
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	0 €
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Euribor 1 mese media mese prec/365 + 7%
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	0 €
Disponibilità somme versate		Contanti/assegni circolari CheBanca!	Non previsto
		Assegni bancari stessa filiale	Non previsto
		Assegni bancari altre filiali	Non previsto
		Assegni circolari altri istituti e vaglia di Banca d'Italia	Non previsto
		Assegni postali	Non previsto
		Assegni bancari altri istituti	Non previsto
Altro		Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) ¹	0 €
		Spesa per singola operazione eseguita allo sportello (si aggiunge al costo dell'operazione)	0 €
		Spesa per singola operazione eseguita da home banking si aggiunge al costo dell'operazione)	0 €

¹Spese per la registrazione sul conto di ogni singola operazione

Aggiornato al 1 Marzo 2020

CheBanca! S.p.A. - Sede Legale: Viale Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano - Capitale Sociale € 226.250.000,00 i.v. - Partita IVA n° 10536040966 - Codice Fiscale e Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n° 10359360152 - Codice ABI 03058.5 - Banca iscritta all'Albo delle Banche e appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari - Banca iscritta al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi - Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A. - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. CheBanca![®] è un marchio registrato di CheBanca! S.p.A.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ	
Ritenuta fiscale vigente sugli interessi maturati	nella misura prevista dalla legge vigente
Periodicità conteggio interessi	Annuale
Spese per produzione di copie di documenti contabili (a foglio)	0 €
Spese per produzione duplicati deleghe F23, F24	0 €
Richiesta allo sportello di reperimento informazioni relativa al conto corrente e servizi collegati	25 €
Invio documentazione relativa a servizi di pagamento prevista ai sensi di legge	0 €
Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)	0 €
Remunerazione delle giacenze	0%
Imposta di bollo annuale	nella misura prevista dalla legge vigente

Resta ferma l'applicazione dell'imposta di bollo speciale pro rata temporis e pro quota sulle somme in relazione alle quali si realizza la perdita del beneficio fiscale.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto e tempi di chiusura

Il Contratto ha durata indeterminata e si intende risolutivamente condizionato alla perdita, per qualunque causa, del regime di segretazione (anche di uno solo degli intestatari in caso di cointestazione) cui il cliente ha beneficiato avvalendosi del cosiddetto "scudo fiscale". In tal caso, il cliente è tenuto a comunicarlo alla Banca tempestivamente, indicando ove trasferire l'eventuale saldo attivo, anche quando tale circostanza sia nota o conoscibile dalla Banca.

Il cliente può recedere in qualsiasi momento, senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo, con comunicazione scritta a CheBanca!, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto cointestato. Resta inteso che troveranno applicazione gli oneri, le imposte e le spese, comunque denominate, previste dalla normativa fiscale per il Conto Corrente Scudato Fiscale. La comunicazione di recesso da parte del cliente deve pervenire alla Banca tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, posta elettronica certificata oppure deve recare una sottoscrizione autenticata da un notaio, ovvero deve essere inviata alla Banca con un altro mezzo equivalente che consenta comunque l'invio e di tracciare la ricezione di detta comunicazione. Il recesso ha effetto dal momento in cui CheBanca! riceve la comunicazione. Se il cliente attiva la procedura per il trasferimento di alcuni servizi di pagamento connessi al rapporto, può recedere dal Contratto anche mediante apposita autorizzazione rilasciata alla banca di destinazione dei predetti servizi. Resta inteso che la procedura per il trasferimento dei servizi di pagamento potrà essere attivata senza che si verifichi la perdita del beneficio fiscale solo nel caso in cui anche il rapporto di destinazione sia aperto come soggetto alla disciplina dello scudo fiscale e che i servizi di pagamento offerti e trasferibili fra i due istituti siano i medesimi, eventuali canoni mensili non sono più dovuti dal mese successivo. I canoni annuali pagati anticipatamente sono rimborsati per la quota parte relativa ai mesi successivi al recesso.

La stessa facoltà spetta a CheBanca! che invece deve darne comunicazione scritta al cliente con un preavviso di 2 mesi. Gli eventuali canoni mensili non sono più dovuti dal mese in cui il recesso ha efficacia. I canoni annuali pagati anticipatamente sono rimborsati per la quota parte relativa ai mesi successivi al recesso.

I tempi massimi di chiusura, in caso di recesso del cliente, sono pari a 45 giorni, fermo restando il diverso termine previsto dalla normativa vigente in caso di chiusura richiesta dal cliente nell'ambito della procedura per il trasferimento di alcuni servizi di pagamento (attualmente pari a 12 giorni lavorativi).

Il recesso dal rapporto di Conto Corrente Scudo Fiscale comporta il recesso dal servizio di assegni e dagli altri servizi di pagamento indicati nella Sezione III. Il cliente è tenuto ad adempiere a tutte le obbligazioni sorte a suo carico prima del recesso e resta responsabile di ogni conseguenza derivante dall'utilizzo successivo degli assegni. In caso di recesso il cliente è tenuto a restituire a CheBanca! gli assegni.

Reclami

Il cliente può contestare eventuali comportamenti o omissioni di CheBanca! rivolgendosi prima all'Ufficio Reclami di CheBanca!:

- all'indirizzo di Milano viale Bodio 37, Palazzo 4 - CAP 20158;
- all'indirizzo e-mail: soluzioni@chebanca.it oppure alla casella di Posta Elettronica Certificata (PEC) soluzioni.chebanca@legalmail.it;
- compilando l'apposito form disponibile sul sito www.chebanca.it.

Successivamente, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 30 giorni, il cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su www.arbitrobancariofinanziario.it o presso le filiali di Banca d'Italia. Per

CheBanca!

maggiori informazioni il cliente può consultare la Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario disponibile sul sito www.chebanca.it o presso le filiali di CheBanca!.

Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento CheBanca! è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 giorni operativi. 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 il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Resta in ogni caso fermo il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o, fatto salvo quanto descritto nel successivo paragrafo "Tentativo di conciliazione", rivolgersi all'Autorità Giudiziaria.

Tentativo di conciliazione

Il cliente e CheBanca! prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria tentano la conciliazione come previsto dalla vigente normativa sulla mediazione.

Il cliente e CheBanca! concordano di tentare la conciliazione davanti al Conciliatore Bancario Finanziario, organismo diffuso sul territorio nazionale ed in possesso di esperienza in materia bancaria e finanziaria. Per maggiori informazioni sulle modalità di attivazione del Conciliatore Bancario Finanziario consulta il sito www.conciliatorebancario.it.

Il cliente e CheBanca! possono, anche successivamente alla conclusione del contratto, concordare per iscritto di rivolgersi ad altro soggetto purché registrato nell'apposito albo tenuto dal Ministero della Giustizia.

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.
AISP	Soggetto terzo rispetto a CheBanca! che potrà ricevere informazioni relativamente a uno o più "conti di pagamento" del cliente se espressamente autorizzato ai sensi della normativa vigente e incaricato dal cliente
Alimentazione automatica	È un servizio che consente di depositare denaro sul conto prelevandolo direttamente dal conto indicato dal cliente.
Autenticazione forte	La procedura di autenticazione che consente di accedere a dati sensibili relativi alle operazioni di pagamento o di autorizzare un'operazione di pagamento o accedere all'internet banking del cliente è basata su due o più elementi classificati nella categoria della conoscenza, del possesso e dell'inerenza, indipendenti tra loro e concepita per tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione.
Area SEPA	L'Area SEPA ("Single Euro Payments Area") include 34 paesi: i 19 paesi della UE che utilizzano l'Euro (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovacchia, Slovenia, Cipro, Malta, Estonia, Lettonia, Lituania); i 9 paesi della UE che utilizzano una valuta diversa dall'Euro sul territorio nazionale ma effettuano comunque pagamenti in Euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania, Croazia) e altri 6 paesi (Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein, Principato di Monaco, San Marino).
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.
Categoria di operazione	Insieme omogeneo di operazioni, singole o multiple, effettuate contemporaneamente dal cliente presso la filiale
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.
Data di esecuzione dell'operazione	Data in cui la Banca riceve l'ordine da parte del cliente. Le operazioni ricevute dopo l'orario contabile di chiusura dei sistemi informativi s'intendono ricevute la giornata lavorativa successiva.
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
Giornata operativa	Giornata feriali in cui la Banca è operativa in base a quanto necessario per l'esecuzione delle disposizioni di pagamento.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Limite orario	L'orario limite entro il quale la disposizione impartita dal cliente si considera ricevuta nella stessa giornata operativa.
Operazione di pagamento a distanza	Operazione di pagamento iniziata tramite internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza
PISP	Soggetto terzo rispetto a CheBanca! che potrà impartire disposizioni di pagamento del cliente se espressamente autorizzato ai sensi della normativa vigente e incaricato dal cliente
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente.

Aggiornato al 1 Marzo 2020

CheBanca!

Rilascio di una carta di debito	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, 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"). Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Servizio di disposizione di ordine di pagamento	Il servizio che prevede la disposizione di un ordine di pagamento dal conto corrente accessibile online, richiesta dal cliente tramite un PISP (debitamente autorizzato ai sensi della normativa vigente) terzo rispetto a CheBanca!. In tal caso, CheBanca! riceve l'ordine di pagamento da parte del PISP su incarico del cliente.
Servizio di informazione sui conti	Il servizio che prevede la fornitura, da parte di un prestatore di servizi di pagamento diverso da CheBanca! definito AISP, di informazioni consolidate relativamente al/i conto/i corrente/i detenuto/i dal Cliente presso CheBanca! ed eventualmente presso uno o più altri prestatori di servizi di pagamento
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.
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

Aggiornato al 1 Marzo 2020