

FOGLIO INFORMATIVO E DOCUMENTO DI SINTESI

Redatto in ottemperanza al D.lgs. 385 del 1 settembre 1993 "Testo Unico delle leggi in materia bancaria creditizia" (e successive modifiche ed integrazioni), nonché ai sensi del Provvedimento di Banca d'Italia del 20 Giugno 2012 in materia di Istituti di Pagamento e del Provvedimento di Banca d'Italia del 29 luglio 2009 e s. m. i. in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari

CONTO DI PAGAMENTO E PRINCIPALI SERVIZI CONNESSI

Foglio Informativo N.ro 3/2024 – Aggiornato al 08/04/2024

Parte I INFORMAZIONI SULL'ISTITUTO DI PAGAMENTO

Denominazione e forma giuridica	MONEYNET S.p.A.
Iscrizione Albo	Istituti di Pagamento presso Banca D'Italia ex art. 114 septies T.U.B.
Codice Identificativo	36033.9
SWIFT	MOET IT 31
Sede Legale e Direzione Generale	Viale Aiace 132/134 - 90151, Palermo
Iscrizione CCIAA di Palermo	N.ro 05221390825
N.ro REA	242334 di Palermo ITALY
C.F.	05221390825
P.IVA	05221390825
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di	IVS Group S.A.
Autorità di controllo e vigilanza	Banca d'Italia
Sito Internet	www.moneynet.it
Telefono	+39 02 57524010
FAX	+39 02 57524114
PEC – Posta Elettronica Certificata	istitutodipagamento@cert.moneynet.it

DA COMPILARE SOLO IN CASO DI "OFFERTA FUORI SEDE"

Generalità del soggetto che effettua l'offerta fuori sede:

Nome e Cognome: _____

Indirizzo (sede legale) _____

Qualifica del Soggetto Sopra indicato _____

Dati Iscrizione all'Albo _____ N.ro _____ In data _____

e-mail _____ Telefono _____

NOME e COGNOME _____

(Del cliente cui il foglio informativo è stato consegnato)
Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto, dal
soggetto sopra indicato, copia del presente foglio
informativo

Firma X _____

Parte II**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL CONTO DI PAGAMENTO E DEI PRINCIPALI SERVIZI CONNESSI****Descrizione dei Servizi****CONTO DI PAGAMENTO**

Il conto di pagamento è il conto intrattenuto dal **cliente** presso l'ISTITUTO DI PAGAMENTO **MONEYNET** S.p.A. (nel seguito, "Istituto di pagamento") al fine di eseguire operazioni di pagamento.

Il conto di pagamento è diverso dal conto corrente bancario e non consente di avvalersi di tutti i servizi che quest'ultimo mette a disposizione.

Infatti, attraverso il conto di pagamento, il cliente può:

- ricevere fondi mediante bonifici (SEPA Credit Transfer) o giroconti in Euro disposti dal cliente o da terzi;
- trasferire fondi in Euro, mediante giroconto, su altro conto intestato al **cliente** ed accesso presso l'Istituto di pagamento o, mediante bonifico (SEPA Credit Transfer) sul conto di uscita;
- effettuare pagamenti in Euro mediante:
 - addebiti diretti da accreditarsi sul conto di pagamento del beneficiario acceso presso l'Istituto di pagamento;
 - giroconti e bonifici (SEPA credit transfer), inclusi gli ordini permanenti.

Il conto di pagamento non consente invece di effettuare operazioni e di utilizzare servizi diversi da quelli sopra indicati; in particolare, non consente: il versamento e il prelievo di denaro contante; il versamento di assegni bancari, postali o circolari e, più in generale, di ricevere pagamenti in forma diversa da bonifici o giroconti; la traenza di assegni bancari e l'emissione di assegni circolari.

E' inoltre esclusa la concessione di credito al **cliente** da parte dell'Istituto di pagamento, il quale non potrà dare esecuzione agli ordini di pagamento ricevuti in assenza di sufficiente disponibilità sul conto di pagamento.

I SERVIZI DI PAGAMENTO UTILIZZABILI MEDIANTE IL CONTO DI PAGAMENTO**BONIFICO (SEPA CREDIT TRANSFER)**

È un'operazione che consente di trasferire importi in Euro dal conto di pagamento dell'ordinante (cioè chi invia la somma) a quello del beneficiario (cioè, chi la deve ricevere) acceso presso banche o istituti di pagamento che si trovino in Italia o in un altro Paese SEPA e aderiscano alla convenzione SEPA Credit Transfer.

Il conto di pagamento consente sia l'accredito di bonifici disposti da terzi in favore del **Cliente**, sia l'esecuzione di bonifici in favore di terzi.

Gli ordini di bonifico possono essere disposti dal **Cliente** per iscritto o altre modalità consentite dall'Istituto di pagamento e devono essere ricevuti dall'Istituto di pagamento entro il limite orario (cut-off time) sottoindicato. Se il momento di ricezione dell'ordine di bonifico da parte dell'Istituto di pagamento cade oltre tale termine, ovvero in un giorno non lavorativo bancario, l'ordine si intende ricevuto il giorno lavorativo bancario immediatamente seguente. Il bonifico deve essere eseguito mediante l'accredito sul conto del beneficiario, nel giorno lavorativo bancario successivo alla ricezione del relativo ordine da parte dell'Istituto di pagamento.

I bonifici in entrata sono accreditati sul conto di pagamento non appena l'importo è ricevuto dall'Istituto di pagamento.

I dati da indicare nell'ordine, al fine di consentire una corretta esecuzione di un bonifico, sono:

- l'identificativo unico del conto del beneficiario
- se possibile, il nominativo del beneficiario stesso
- eventuali codici identificativi del beneficiario
- il soggetto a nome del quale il beneficiario eventualmente riceve il bonifico
- l'importo del bonifico
- l'eventuale causale del bonifico e l'eventuale tipo di causale
- eventuali altre informazioni sul trasferimento.

Qualora il **Cliente** intenda ricevere un bonifico (SEPA Credit Transfer) da accreditarsi sul conto di pagamento, dovrà comunicare al pagatore i dati relativi al conto di pagamento stesso ed al beneficiario sopra indicati.

Sull'importo del bonifico l'Istituto di pagamento non effettua deduzioni. Eventuali commissioni possono invece essere applicate al beneficiario dal suo prestatore di servizi di pagamento.

Il bonifico può essere eseguito dall'Istituto di pagamento dando prevalenza all'identificativo unico (codice IBAN) del conto del beneficiario rispetto alla eventuale indicazione del nominativo del beneficiario stesso. Si segnala quindi l'esigenza di verificare con attenzione la correttezza del codice IBAN del conto del beneficiario, al fine di evitare accrediti inesatti.

GIROCONTO

È un'operazione che consente di trasferire importi in Euro dal conto di pagamento dell'ordinante (cioè chi invia la somma) a quello del beneficiario (cioè, chi la deve ricevere), qualora tali conti siano entrambi accessi presso l'Istituto di pagamento.

Le norme di legge e le clausole contrattuali che regolano l'esecuzione dei giroconti sono le stesse che regolano i bonifici, salve limitate eccezioni dovute al fatto che il giroconto è un'operazione di pagamento interna all'istituto.

Anche sul piano operativo, il giroconto è del tutto analogo al bonifico, dal quale si discosta perché deve essere eseguito nello stesso giorno lavorativo bancario nel quale il relativo ordine è ricevuto dall'Istituto di pagamento, a condizione che il momento di ricezione dell'ordine in questione non cada oltre il limite orario (cut-off time) sottoindicato.

ADDEBITO DIRETTO (SEPA DIRECT DEBIT CORE)

È un servizio di pagamento interno all'istituto, che consente l'addebito sul conto di pagamento del **Cliente**, in base al quale un'operazione di pagamento è disposta dal beneficiario in conformità all'autorizzazione preventiva data dal **Cliente** al beneficiario stesso o all'Istituto di pagamento.

Le principali caratteristiche del servizio sono le seguenti:

- l'autorizzazione preventiva dell'addebito può essere data dal **Cliente** all'Istituto di pagamento direttamente ovvero per il tramite del beneficiario, utilizzando e compilando correttamente il relativo modulo;
- il **Cliente** ha la facoltà di revocare in qualsiasi momento l'autorizzazione preventiva dell'addebito diretto trasmettendo la relativa comunicazione all'Istituto di pagamento; la revoca ha efficacia il giorno lavorativo bancario successivo a quello in cui essa è stata ricevuta dall'Istituto di pagamento, a condizione che la revoca pervenga entro il limite orario (cut-off time) sottoindicato;
- il **Cliente** ha facoltà di chiedere la rettifica di un'operazione di pagamento entro e non oltre 13 mesi dalla data di addebito o di accredito dell'operazione non autorizzata o eseguita in modo inesatto;
- l'importo delle disposizioni di addebito deve essere sempre in Euro;

- qualora il contratto intercorrente tra il **Cliente** e il beneficiario dell'addebito diretto preveda un meccanismo di conguaglio degli importi a qualsiasi titolo dovuti a fronte del servizio reso, l'Istituto di pagamento procederà ad accreditare o addebitare sul conto di pagamento tali conguagli in conformità con le istruzioni di volta impartite dal beneficiario;

- il **Cliente** ha diritto a richiedere entro otto settimane dall'esecuzione dell'operazione il rimborso della somma addebitata qualora l'autorizzazione preventiva dell'addebito diretto non specifichi l'importo massimo dell'operazione e l'addebito superi quanto il **Cliente** avrebbe potuto ragionevolmente attendersi.

PAGAMENTO F-24, M.A.V./R.A.V.

Pagamento effettuati esclusivamente in modalità telematica attraverso l'utilizzo del servizio Home Banking fornito da Moneynet

PRINCIPALI RISCHI INERENTI AL CONTO DI PAGAMENTO ED I SERVIZI DI PAGAMENTO OFFERTI

1. Conto di pagamento

Il conto di pagamento è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che l'Istituto di pagamento non sia in grado di rimborsare al **Cliente**, in tutto o in parte, il saldo disponibile.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto delle credenziali per l'accesso telematico al conto di pagamento, ma tali rischi sono estremamente contenuti se il **Cliente** osserva le comuni regole di prudenza e attenzione nel custodire tali credenziali.

Occorre poi che il **Cliente** tenga ben presenti i limiti orari (cut-off time) ed i limiti operativi del conto di pagamento, al fine di evitare il rischio di mancata esecuzione di accrediti in suo favore o di pagamenti in favore di terzi.

Si segnala infine che il conto di pagamento non prevede la maturazione di interessi sulle somme che vi sono depositate.

2. Bonifico (SEPA Credit Transfer) e giroconto

I principali rischi connessi a questa tipologia di operazioni sono riconducibili a:

- inesatta indicazione dei dati necessari per l'esecuzione dell'operazione di pagamento da parte del **Cliente**; in tale fattispecie il **Cliente** resta responsabile delle eventuali conseguenze derivanti da tale errore;

- mancata esecuzione dell'ordine di pagamento dovuta all'incapienza delle somme presenti nel conto di pagamento;

- possibilità che l'operazione di pagamento non possa essere eseguita dall'Istituto di pagamento, a causa di vincoli normativi nazionali o internazionali o di un ordine dell'autorità.

3. Addebito diretto (SEPA Direct Debit Core)

I principali rischi connessi a questa tipologia di operazioni sono riconducibili a:

- inesatta indicazione dei dati necessari per l'esecuzione dell'operazione di pagamento da parte del **Cliente**; in tale fattispecie il **Cliente** resta responsabile delle eventuali conseguenze derivanti da tale errore;

- mancata esecuzione dell'ordine di pagamento dovuta all'incapienza delle somme presenti nel conto di pagamento;

- possibilità che l'operazione di pagamento non possa essere eseguita dall'Istituto di pagamento, a causa di vincoli normativi nazionali o internazionali o di un ordine dell'autorità;

- rischio di addebito di somme in relazione al quale il **Cliente** aveva disposto una rettifica/recesso oltre i termini contrattualmente previsti.

4. Pagamento F-24, M.A.V./R.A.V.

I principali rischi connessi a questa tipologia di operazioni sono riconducibili a:

- inesatta indicazione dei dati necessari per l'esecuzione dell'operazione di pagamento da parte del **Cliente**; in tale fattispecie il **Cliente** resta responsabile delle eventuali conseguenze derivanti da tale errore;

- mancata esecuzione dell'ordine di pagamento dovuta all'incapienza delle somme presenti nel conto di pagamento;

- possibilità che l'operazione di pagamento non possa essere eseguita dall'Istituto di pagamento, a causa di vincoli normativi nazionali o internazionali o di un ordine dell'autorità.

Parte III

MODIFICHE E RECESSO DAL CONTRATTO

Il **Cliente** accorda a **MONEYNET** la facoltà di modificare unilateralmente le condizioni economiche e contrattuali. Le modifiche verranno comunicate al **Cliente** per iscritto, su supporto cartaceo o altro supporto durevole concordato con il **Cliente**, con un preavviso di 2 (due) mesi dalla data prevista per la loro applicazione, nel rispetto dei criteri e delle modalità stabilite dall'art. 126-sexies del Testo Unico Bancario. Se il **Cliente** non è un consumatore nei suoi confronti non si applica il rinvio al Codice del Consumo stabilito al comma 5 del predetto art. 126-sexies del Testo Unico Bancario. Le modifiche proposte da **MONEYNET** si intendono accettate dal **Cliente** a meno che questi non comunichi al **Cliente**, prima della data prevista per l'applicazione della modifica, che non vuole accettarle; tale comunicazione equivale a recesso dal contratto. A questo fine, la comunicazione di **MONEYNET** contenente la proposta di modifica deve specificare che, in assenza di espresso rifiuto, la proposta si intende accettata e che il **Cliente** ha diritto di recedere senza spese prima della data prevista per l'applicazione della modifica. Il **Cliente** ha facoltà di recedere dal contratto in qualunque momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese, con comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata A/R inviata a **MONEYNET** S.p.A., Viale Aiace, 132-134 90151Palermo, ovvero tramite PEC all'indirizzo ufficiopratiche@cert.moneynet.it. L'Istituto di pagamento può recedere dal contratto quadro con un preavviso di 2 (due) mesi senza alcun onere per il **Cliente**. Il preavviso è dato in forma scritta. Se il **Cliente** riveste la qualifica di "Non consumatore" il recesso è comunicato con un preavviso di 10 giorni. Qualora ricorra un giustificato motivo ai sensi dell'art. 33, comma 3, del D.lgs. 6 settembre 2005, n. 206, **MONEYNET** ha facoltà di recedere dal contratto senza preavviso e con effetto immediato, dandone pronta comunicazione al **Cliente**. A titolo esemplificativo e non esaustivo, sono considerati quali "giustificati motivi" di recesso dell'istituto di pagamento: - la violazione da parte del **Cliente** degli obblighi assunti dal **Cliente** in relazione all'utilizzo delle credenziali; - il ricorrere di fattispecie previste dalle norme in materia di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, ovvero di provvedimenti di congelamento di fondi o riguardanti l'adozione di misure specifiche per la prevenzione di reati e le relative indagini. In ogni caso di recesso dal contratto quadro, i corrispettivi e le spese per i servizi addebitati periodicamente saranno dovuti dal **Cliente** solo in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; se pagati anticipatamente, essi saranno rimborsati in maniera proporzionale. Lo scioglimento del contratto quadro per qualunque ragione prevista dalla legge o dal contratto quadro comporterà l'immediata cessazione del diritto del **Cliente** di utilizzare i servizi di pagamento e l'automatica revoca di ogni autorizzazione preventiva di addebiti diretti. Sarà comunque assicurata l'esecuzione degli ordini già impartiti dal **Cliente**, sempre che ricorrano tutte le condizioni previste dalla legge e dal contratto quadro per l'esecuzione di tali ordini e che il **Cliente** abbia costituito presso l'istituto di pagamento adeguata disponibilità. In ogni caso di scioglimento del contratto quadro, l'istituto di pagamento provvederà, entro 30 (trenta) giorni dallo scioglimento stesso, a trasferire la somma risultante a credito del **Cliente** su altro conto intestato al **Cliente** ed acceso presso l'istituto di pagamento o sul conto di uscita. Fatto salvo diverso accordo scritto, l'istituto di pagamento è autorizzato a trattenere le somme necessarie per l'esecuzione degli ordini di trasferimento fondi disposti dal **Cliente** prima della data di efficacia dello scioglimento del contratto quadro.

TEMPI MASSIMI PER LA CHIUSURA DEL RAPPORTO

Entro sette giorni dalla richiesta del **Cliente**.

Parte IV RECLAMI E RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Per eventuali contestazioni relative all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami dell'Istituto di Pagamento, presentando formale reclamo per iscritto, tramite raccomandata A.R., alla sede legale di MONEYNET S.p.A. all'indirizzo Viale Aiace, 132-134 – 90151 Palermo ovvero all'indirizzo PEC ufficioreclami@cert.moneynet.it o all'indirizzo e-mail: ufficioreclami@moneynet.it

MONEYNET darà riscontro al reclamo entro 15 (quindici) giornate operative dalla sua ricezione, indicando, in caso di accoglimento, i tempi previsti per risolvere il problema. Qualora **MONEYNET** si venga a trovare nell'impossibilità di rispondere al reclamo entro le tempistiche sopra indicate, potrà sottoporre al Cliente una risposta interlocutoria dettagliando le ragioni che hanno determinato l'impossibilità a rispondere entro le 15 (quindici) giornate operative. Le circostanze che hanno determinato l'impossibilità a rispondere entro 15 (quindici) giornate operative non devono, in ogni caso, essere dovute a volontà o negligenza di **MONEYNET**.

Nei casi di risposta interlocutoria, **MONEYNET** dovrà comunque fornire una risposta definitiva al reclamo entro 35 (trentacinque) giornate operative.

Se **MONEYNET** non risponde al reclamo nei termini stabiliti oppure il reclamo non è accolto o se non è comunque soddisfatto della risposta, il Cliente prima di adire l'autorità giudiziaria, ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti nei successivi commi.

Il Cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'Istituto di Pagamento che mette a disposizione sul proprio sito istituzionale la guida concernente "l'accesso ai meccanismi di soluzione stragiudiziale delle controversie". Al fine della risoluzione stragiudiziale di controversia che dovesse sorgere circa l'interpretazione e/o l'esecuzione del contratto, ovvero avente con lo stesso attinenza qualsiasi ed in relazione all'obbligo di cui al decreto legislativo 4 marzo 2010 n.28 di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria, l'Istituto di Pagamento ed il Cliente possono ricorrere, singolarmente o in forma congiunta, al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie-ADR con sede in Roma via delle Botteghe Oscure n.54 - Il regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancariofinanziario.it o sul sito dell'Istituto di Pagamento -, oppure ad un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria

Parte VII GLOSSARIO

ISTITUTO DI PAGAMENTO:	Impresa, diversa dalle Banche e dagli altri istituti di moneta elettronica, autorizzate a prestare i servizi di pagamento di cui agli articoli 1, comma 1, lettera b) n° da 1 a 5, e 2, comma 2, del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11.
PSP:	Un prestatore di servizi di pagamento (banche, Poste Italiane ecc).
SCT:	SEPA Credit Transfer. Strumento di pagamento disciplinato dalle regole dello schema di bonifico SEPA e utilizzato per effettuare pagamenti in euro fra conti bancari e postali all'interno della SEPA.
SEPA:	Single Euro Payments Area (Area Unica dei Pagamenti in Euro).
PSD:	il complesso della disciplina sui servizi di pagamento costituito dalla Direttiva 2015/2366/UE del 25 novembre 2015 (cd. Direttiva PSD2), il decreto legislativo n. 218/2017 di recepimento in Italia della Direttiva PSD2, che modifica il decreto legislativo n.11/2010, nonché le relative norme regolamentari di attuazione emanate dalla Banca d'Italia.
CONTO DI PAGAMENTO:	Conto detenuto a nome di uno o più clienti che è utilizzato per l'esecuzione delle operazioni di pagamento.
OPERAZIONE DI PAGAMENTO:	Attività posta in essere dal pagatore o dal beneficiario di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
SISTEMA DI PAGAMENTO:	o sistema di scambio, di compensazione e di regolamento sistema di trasferimento di fondi con meccanismi di funzionamento formali e standardizzati e regole comuni per il trattamento, la compensazione e/o il regolamento di operazioni di pagamento.
PAGATORE:	il titolare del conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, il soggetto che impartisce un ordine di pagamento.
BENEFICIARIO:	Si intende il soggetto destinatario dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
UTENTE DEI SERVIZI DI PAGAMENTO:	Soggetto che utilizza un servizio di pagamento in veste di pagatore, beneficiario o di entrambi.
FONDI:	Banconote e monete, moneta scritturale e moneta elettronica così come definita dall'art.1, comma 2, lett. h-ter) del Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia, di cui al decreto legislativo 1° settembre 1993, n°385 TUB.
DATA VALUTA:	La data di riferimento usata da un prestatore di servizi di pagamento per il calcolo degli interessi applicati ai fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento.
AUTENTICAZIONE:	Procedura che consente al prestatore di servizi di pagamento, di verificare l'identità di un utente di servizi di pagamento o la validità dell'uso di uno specifico strumento di pagamento, incluse le relative credenziali di sicurezza personalizzate fornite dal prestatore.
IDENTIFICATIVO UNICO:	La combinazione di lettere, numeri o simboli che il prestatore di servizi di pagamento indica all'utilizzatore dei servizi di pagamento e che l'utilizzatore dei servizi di pagamento deve fornire al prestatore dei servizi di pagamento per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore dei servizi di pagamento e/o il suo conto di pagamento per l'esecuzione di un'operazione di pagamento.
STRUMENTO DI PAGAMENTO:	Qualsiasi dispositivo personalizzato e/o l'insieme delle procedure concordate tra l'utilizzatore e il prestatore di servizi di pagamento e di cui l'utilizzatore di servizi di pagamento si avvale per impartire un ordine di pagamento.
GIORNATA OPERATIVA:	Il giorno in cui il prestatore di servizi di pagamento 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.
ADDEBITO DIRETTO SDD:	Sepa Direct Debit. Servizio di pagamento per l'addebito del conto di pagamento di un pagatore in base al quale un'operazione di pagamento è disposta dal beneficiario in conformità al consenso dato dal pagatore al beneficiario, al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario o al prestatore di servizi di pagamento del pagatore medesimo.
SEDA:	Servizio opzionale aggiuntivo agli schemi di Addebito Diretto SEPA, erogato a favore del Beneficiario in parte dal PSP di Allineamento e in parte dai PSP dei Pagatori.
AREA UNICA DEI PAGAMENTI IN EURO:	Insieme dei Paesi aderenti al processo di integrazione dei servizi di pagamento in euro secondo le regole e standard definiti in appositi documenti.
M.A.V. (pagamento mediante avviso):	Bollettino prestampato, con l'indicazione del nominativo del debitore, dell'importo da versare e della scadenza entro cui pagare. Generalmente ricorrono a questo servizio scuole, università, amministrazioni locali, amministratori di condomini o, assicurazioni e finanziarie.
R.A.V. (Ruoli mediante avviso):	Bollettino utilizzato dai concessionari che trattano la riscossione di somme iscritte a ruolo, come ad esempio le sanzioni per violazioni del codice della strada, le tasse sulle concessioni governative, sulla nettezza urbana, l'iscrizione agli albi professionali.
TASSO DI CAMBIO DI RIFERIMENTO:	Il tasso di cambio che è utilizzato come base per calcolare un cambio valuta e che è reso disponibile dal fornitore di servizi di pagamento o proviene da fonte accessibile al pubblico.

CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE AL CONTO DI PAGAMENTO

QUANTO PUO' COSTARE IL CONTO CORRENTE

Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	MYM Fix	MYM Use
Operatività bassa (112 operazioni all'anno)	89,00	108,00

Oltre a questi costi vanno considerati gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto. I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a un profilo di operatività, meramente indicativo - stabilito dalla Banca d'Italia - di conto corrente privo di fido. Per saperne di più: www.bancaditalia.it.

COSTI CONTO DI PAGAMENTO E PRINCIPALI SERVIZI CONNESSI

			PREZZO UNITARIO (Euro)		
	DESCRIZIONE	TIPO	MYM Fix	MYM Use	
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Spese per l'apertura e l'attivazione del Conto di Pagamento	(*)	Gratuite	25,00
		Canone mensile Conto di Pagamento	(**)	15,00	Gratuito
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo		Illimitate	Illimitate
		Spese annue per conteggio competenze		Comprese	Comprese
		Imposta di Bollo		Esente	Esente
		Spese per l'attivazione dell'Home Banking ¹	(*)	Gratuito	Gratuito
		Canone mensile Home Banking	(**)	Gratuito	Gratuito
		Canone mensile della Carta PagoBancomat	(**)	Gratuito	Gratuito
		Spese per l'attivazione della Carta PagoBancomat	(*)	5,00	5,00
		Imposta Bollo su E/C (ove l'importo dell'E/C superi €77,47)	(***)	Gratuito	Gratuito
		Spese di invio per ogni documento di sintesi on line (Disponibile ove risultino attive funzionalità "Documenti on Line")	(***)	Gratuite	Gratuite
		Commissione Bonifico SCT con addebito in conto a favore di altri conti Moneynet	(***)	Gratuito	3,50
		Commissione Bonifico SCT con addebito in conto a favore di conti su altra Banca	(***)	Gratuito	3,50
		Commissione di addebito SDD Core e Domiciliazione utenze	(***)	Gratuita	Gratuita
		Commissione per il riaccredito SDD Core	(***)	Gratuita	Gratuita
		Commissione per il pagamento F24	(***)	Gratuita	Gratuita
		Commissione di pagamento MAV/RAV	(***)	3,00	3,00
		Spese per prelievo da sportello automatico con carta PagoBancomat	(***)	3,50	4,00
		Spese di invio per ogni documento di sintesi cartaceo, se richiesto dal CLIENTE	(***)	3,50	3,50
Invio altre comunicazioni trasmesse in cartaceo, se richieste dal CLIENTE	(***)	3,50	3,50		
Commissione storno addebito SDD Core se richiesto dal CLIENTE	(***)	5,00	5,00		
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi Creditori	Tasso creditore annuo nominale		Zero	Zero

¹ Per "HOME BANKING" si intende il servizio bancario telematico che consente alla clientela di operare sul proprio conto di pagamento attraverso i servizi via Internet, ovvero attraverso un collegamento telematico utilizzando la rete Internet.

(*) Costo Una Tantum. (**) Costo periodico mensile. (***) Costo applicato al verificarsi dell'evento.

VALUTA

	VALUTA
Valuta per bonifici verso conto Moneynet	0 giorni
Valuta per bonifici verso altra Banca/Istituto di pagamento	1 giorno

LIMITI ORARI

Gli ordini di pagamento disposti nella giornata lavorativa bancaria oltre il limite indicato nella tabella sottostante o in una giornata non lavorativa bancaria si intendono ricevuti nella giornata lavorativa bancaria successiva.

SERVIZIO	Limite orario operatività (cut-off time)
Bonifici disposti tramite Home Banking	Entro le ore 15,40 di un giorno lavorativo bancario
Pagamento M.A.V./R.A.V. tramite Home Banking	Entro le ore 18:00 di un giorno lavorativo bancario
Pagamento F-24 tramite Home Banking	Entro le ore 15:25 di un giorno lavorativo bancario

TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE DEI BONIFICI

VALUTA

*Disposti dal cliente
(Ordinante)*

Il bonifico viene eseguito nella data di esecuzione indicata dall'ordinante o, in mancanza di tale indicazione, al massimo entro il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione se disposti verso altri PSP tramite canali telematici. È possibile indicare una data di esecuzione al minimo il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione dell'ordine da parte dell'Istituto di Pagamento oppure una qualsiasi data futura, in relazione a quando si desidera che venga accreditato il conto del beneficiario.