

FOGLIO INFORMATIVO

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

CONTO DI BASE E PRINCIPALI SERVIZI CONNESSI

Foglio Informativo N.ro 1/2026 – Aggiornato al 21/09/2026

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	PayGlobe S.r.l.
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 _____

OFFERTA COMMERCIALIZZATA ATTRAVERSO TECNICHE DI COMMERCIALIZZAZIONE A DISTANZA

Da compilare nel caso in cui l'offerta sia ricevuta dal legale rappresentante di Moneynet

Fornitore	MONEYNET S.p.A.
Iscrizione Albo	Istituti di Pagamento presso Banca D'Italia ex art. 114 septies T.U.B.
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
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

OFFERTA COMMERCIALIZZATA ATTRAVERSO TECNICHE DI COMMERCIALIZZAZIONE A DISTANZA

Da compilare in caso di offerta ricevuta da soggetto che agisce n.q. di rappresentante del fornitore (agente)

Generalità del soggetto che commercializza attraverso tecniche a distanza:

Nome e Cognome Dell'Agente:	_____
Indirizzo (sede legale)	_____
Qualifica del Soggetto Sopra indicato	_____
Iscrizione Albo	N.ro _____ del _____
Autorità di controllo e vigilanza	_____

Parte II

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL CONTO DI BASE E DEI PRINCIPALI SERVIZI CONNESSI

Descrizione dei Servizi

CONTO DI BASE

Il conto di base 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.

Come previsto dalla vigente normativa e nell'ottica di garantire la tutela dei **clienti**, le somme di denaro depositate sul Conto dai **clienti** costituiscono per ciascun **cliente** patrimonio distinto a tutti gli effetti da quello della Società e dagli altri **clienti** della stessa e, conseguentemente, tali fondi sono depositati dalla Società presso un intermediario bancario terzo "UniCredit S.p.A." con la chiara indicazione che si tratta di beni di terzi.

Funzione

Il Conto di Base è un conto di pagamento con finalità di inclusione finanziaria introdotto dalla Direttiva n. 92 del 2014 e disciplinato dagli artt. 126 noviesdecies e ss. del D.Lvo 1993 n. 385 con lo scopo di consentire l'accesso ai servizi di pagamento essenziali.

La sua funzione è quella di rispondere ad esigenze di gestione del denaro (incassi e pagamenti) prevedendo un insieme di operazioni e servizi generalmente più limitato rispetto a strumenti simili.

I soggetti che hanno diritto al Conto di Base.

Possono richiedere il Conto di Base tutti i consumatori soggiornanti legalmente nell'Unione Europea, senza discriminazione e a prescindere dal luogo di residenza.

Sono inclusi, altresì, i consumatori senza fissa dimora o richiedenti asilo politico, purché abbiano il diritto di soggiornare in uno stato membro dell'Unione Europea in virtù del diritto dell'Unione o del diritto italiano (rif. art. 126 noviesdecies D.Lvo 1983/385).

Il Conto di Base presenta, inoltre, specifiche caratteristiche per le fasce di clientela socialmente svantaggiate i quali siano titolari di un ISEE inferiore ad € 11.600,00 o per i titolari di trattamenti pensionistici con reddito lordo annuo inferiore ad € 18.000,00.

Casi di esclusione

Non possono richiedere l'apertura del Conto di Base, i soggetti che:

- siano già titolari di un conto corrente o altro conto di pagamento in Italia;
- i soggetti che non siano consumatori, ma intendano utilizzare il conto per la propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale.

Servizi inclusi nel Conto di Base

Il Conto di Base prevede i seguenti servizi:

- operazioni di addebito diretto nazionale o addebito diretto Sepa;
- pagamenti ricevuti tramite bonifico nazionale o Sepa (incluso accredito stipendio o pensione)
- pagamenti ricorrenti tramite bonifico nazionale o Sepa effettuati con addebito in conto;
- rilascio carta di debito ed operazioni di pagamento attraverso la carta di debito;

Le operazioni potranno essere eseguite dal titolare del Conto di Base avvalendosi, senza maggiori costi, dei canali telematici disponibili (home banking, app mobile), fermo restando il possibile addebito di spese per le operazioni aggiuntive o in numero superiore a quelle previste nella Tabella A allegata (rif. art. 126 vices semel comma 2 D.Lvo 1983/385).

Servizi esclusi dal Conto di Base:

L'Istituto di Pagamento non fornisce ai titolari di Conti di Base altre tipologie di servizi, né servizi accessori diversi da quelli indicati nella sezione precedente (rif. servizi inclusi nel conto di base).

Sono esclusi:

- le aperture di credito;
- gli sconfinamenti. Il Conto di Base potrà essere utilizzato dal suo titolare unicamente nei limiti del saldo creditore.

INFORMAZIONI PRELIMINARI E ACCESSIBILITÀ DEL CONTRATTO

1. Il **CLIENTE** ha diritto di ricevere in tempo utile e, in ogni caso, prima della conclusione del contratto le informazioni e le condizioni obbligatorie previste dalle disposizioni di Banca d'Italia per i servizi di pagamento.

2. Le informazioni e condizioni obbligatorie sono fornite da **MONEYNET** – a titolo gratuito - su supporto cartaceo o altro supporto durevole mediante consegna al **CLIENTE**, di copia del presente contratto idonea alla stipula, il cui frontespizio è costituito dal Documento di Sintesi che ne costituisce parte integrante.

3. Il **CLIENTE** dichiara e riconosce di aver ricevuto da **MONEYNET** - nel rispetto delle disposizioni di trasparenza dettate dalla Banca d'Italia - le suddette prescritte informazioni precontrattuali, prima di iniziare ad usufruire dei servizi di pagamento e comunque in tempo utile prima della stipula del contratto;

4. Il **CLIENTE** prende atto che **MONEYNET** mette a disposizione sul proprio sito istituzionale i Fogli Informativi contenente le informazioni relative al servizio richiesto.

5. Il **CLIENTE** ha diritto di richiedere a **MONEYNET**, in qualsiasi momento, copia del contratto e delle condizioni economiche in vigore, che saranno fornite da **MONEYNET** su supporto cartaceo o altro supporto durevole inviando una richiesta tramite email all'indirizzo ufficiopratiche@moneynet.it.

Il contratto viene concluso ed è redatto in lingua italiana e nel corso del rapporto contrattuale le comunicazioni verranno effettuate per iscritto in lingua italiana tramite invio email e/o PEC o verbalmente tramite help desk in lingua italiana.

6. Le informazioni sul conto verranno fornite, su supporto durevole o a mezzo email, almeno annualmente o, nel caso di invio dell'estratto conto, secondo le modalità indicate in contratto. Fatto salvo il diritto del cliente di richiedere in ogni momento informazioni secondo le modalità indicate al comma 5.

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

È un'operazione che consente di trasferire importi in Euro dal conto di base 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 base 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 base 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 base, dovrà comunicare al pagatore i dati relativi al conto di base 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 base 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 base 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 base 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 BASE ED I SERVIZI DI PAGAMENTO OFFERTI

1. Conto di base

Il conto di base 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 base, 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 base, 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 base non prevede la maturazione di interessi sulle somme che vi sono depositate.

2. Misure di sicurezza

1. Il **CLIENTE** è consapevole che per **MONEYNET** il sistema di identificazione comporta l'automatica attribuzione al **CLIENTE** stesso delle istruzioni ricevute, con possibile effetto immediato sulle somme che il **CLIENTE** abbia disponibili presso il conto di base.

2. Il **CLIENTE** si obbliga a custodire il sistema di identificazione ovvero delle credenziali ad esso attribuite con la massima cura e riservatezza, adottando tutte le misure idonee a garantire la sicurezza dei dispositivi personalizzati e delle credenziali o codici assegnati che consentono l'accesso e l'utilizzo dei servizi di pagamento, restando a sua cura e responsabilità provvedere affinché il sistema e gli strumenti di identificazione vengano utilizzati da persone autorizzate dal **CLIENTE** stesso ad agire in proprio nome e conto.

3. Il **CLIENTE** risponde dell'indebito uso, da chiunque operato, dei sistemi e degli strumenti di identificazione. Nel caso in cui il **CLIENTE** sia una persona fisica o giuridica che opera in nome e per conto di altri soggetti (per esempio come capogruppo di un gruppo societario), sempreché non contrario a disposizioni di legge o regolamentari e si tratti comunque di casi ammessi da **MONEYNET** e ciò sia compatibile con i servizi offerti, il **CLIENTE** medesimo si impegna a rispettare le presenti norme anche con riguardo agli interessi dei terzi da lui rappresentati, mantenendo, altresì, la responsabilità per gli eventuali illeciti o irregolarità commesse.

4. In caso di furto, smarrimento o perdita di riservatezza comunque riferibile al sistema ed agli strumenti di identificazione, e in ogni caso in cui il **CLIENTE** abbia conoscenza di ogni circostanza o fatto che possano creare pregiudizi alle modalità di utilizzo corretto dei servizi, il **CLIENTE** è tenuto a darne immediata specifica comunicazione a **MONEYNET** ed a richiedere il blocco dei servizi, residuando comunque a carico esclusivo del **CLIENTE** la responsabilità di ogni ulteriore impiego del servizio, e ciò fino a che la denuncia di furto/smarrimento/perdita di riservatezza o di altro fatto o circostanza pregiudizievole, non sia giunta a **MONEYNET** con le anzidette modalità.

5. Il cliente accede ai servizi di pagamento mediante una piattaforma telematica messa a disposizione da Moneynet, per accedere alla quale utilizza il sistema di autenticazione indicato all'art. 24 sezione II Home Banking del contratto.

6. In caso di furto, smarrimento o perdita di riservatezza comunque riferibile al sistema ed agli strumenti di identificazione, e in ogni caso in cui il **CLIENTE** abbia conoscenza di ogni circostanza o fatto che possano creare pregiudizi alle modalità di utilizzo corretto dei servizi, il **CLIENTE** è tenuto a darne immediata specifica comunicazione a **MONEYNET** ed a richiedere il blocco dei servizi, residuando comunque a carico esclusivo del **CLIENTE** la responsabilità di ogni ulteriore impiego del servizio, e ciò fino a che la denuncia di furto/smarrimento/perdita di riservatezza o di altro fatto o circostanza pregiudizievole, non sia giunta a **MONEYNET** con le anzidette modalità.

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 base;
- 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 base;
- 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 base;
- 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

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

Il prospetto non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci potrebbero essere importanti in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è, dunque, necessario leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto messi a disposizione dall'Istituto di Pagamento.

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 confrontandolo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dall'Istituto di Pagamento nello stesso estratto conto o Riepilogo spese.

Il Conto di Base ha un canone annuo onnicomprensivo pari ad € 30,00 ed include il numero annuo di operazioni per i servizi indicati e le relative eventuali scritturazioni contabili riportate nella **Tabella A** ai sensi del D.M. Del 3 maggio 2018 nr. 70, consultabile alla sez. "CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE AL CONTO DI BASE"

TIPOLOGIE DI SERVIZI INCLUSI NEL CANONE ANNUO DEL "CONTO DI BASE"	Numero di operazioni annue incluse nel canone
Elenco movimenti	6
Prelievo contante allo sportello	Servizio Non Previsto
Prelievo tramite ATM del prestatore di servizi di pagamento o del suo Gruppo, sul territorio nazionale ⁽¹⁾	Servizio Non Previsto
Prelievo tramite ATM di altro prestatore di servizi di pagamento sul territorio nazionale ^{(1) (2)}	12
Operazioni di addebito diretto Sepa	Illimitate
Pagamenti ricevuti tramite bonifico Sepa (incluso accredito stipendio e pensione)	36
Pagamenti ricorrenti tramite bonifico Sepa effettuati con addebito in conto (compreso bonifico istantaneo) ⁽¹⁾	12
Pagamenti effettuati tramite bonifico SEPA con addebito in conto ⁽¹⁾	6
Versamenti contanti e versamenti assegni	Servizio Non Previsto
Comunicazioni da trasparenza (incluso spese postali)	1
Invio informativa periodica (estratti conto e documento di sintesi - incluso spese postali) ⁽¹⁾	4
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito ⁽¹⁾	Illimitate
Emissione, rinnovo e sostituzione carta di debito ⁽¹⁾	1

Il titolare del Conto di Base può richiedere l'effettuazione di operazioni aggiuntive o in numero superiore a quello individuato nella Tabella A sopra riportata ai sensi dell'art. 126 vices semel comma 3 del D.Lvo 385/1993.

In tali ipotesi, il Conto di Base non può prevedere limiti al numero di operazioni che il consumatore può effettuare in relazione ai servizi elencati nella precitata Tabella A.

In tale ipotesi, l'esecuzione di operazioni aggiuntive rispetto al numero indicato nella Tabella A potrà comportare per il cliente il pagamento di costi ulteriori rispetto al canone annuo previsto.

Il costo delle operazioni in numero superiore a quelle indicate nella Tabella A è quello riportato nel presente Foglio Informativo.

Il conto di pagamento non prevede alcuna remunerazione delle giacenze sul conto corrente.

L'imposta di bollo è dovuta nella misura prevista al momento della sua applicazione, fatte salve le ipotesi di esclusione previste per le categorie di consumatori "socialmente svantaggiati" individuati secondo i parametri stabiliti con Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze.

¹ Per la carta di debito e per effettuare operazioni attraverso il servizio a distanza il cliente deve sottoscrivere i relativi contratti.

² Il servizio è disponibile solo con carta con supporto fisico

Conto di Base riservato alle categorie di consumatori socialmente svantaggiati

Per i consumatori titolari di un ISEE in corso di validità inferiore ad € 11.600,00 il canone annuo del Conto di Base è gratuito e l'imposta di bollo non è dovuta.

Nella fase di richiesta di apertura del Conto di Base, tale categoria di soggetti sottoscrive un'attestazione con la quale dichiara di non essere titolare di altro Conto di Base aperto anche presso altra Banca e/o Istituto di Pagamento, fatti salvi i casi di trasferimento del conto o di cliente che dichiara di aver ricevuto comunicazione dal proprio prestatore di servizi di pagamento che il conto verrà chiuso.

Il Conto di Base può essere cointestato esclusivamente ai componenti del nucleo familiare sulla cui base dei quali è stato calcolato l'ISEE.

E' fatto obbligo ai titolari del Conto di Base di comunicare annualmente all'Istituto di Pagamento entro il 31 maggio di ciascun anno solare il proprio ISEE in corso di validità. La comunicazione dovrà avvenire con comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata A/R inviata a MONEYNET S.p.A., Viale Aiace, 132-134 90151 Palermo, ovvero tramite PEC all'indirizzo ufficiopratiche@cert.moneynet.it.

In caso di mancata acquisizione dell'attestazione ISSE entro il termine sopra indicato, l'Istituto di Pagamento provvederà ad addebitare il canone annuo e, ove applicabile l'imposta di bollo, a decorrere dal 1° gennaio.

Nel caso di mancata attestazione dell'ISEE entro il termine di cui sopra o se l'ISEE attestato comporta la perdita dell'esenzione dal pagamento delle spese di conto e dell'imposta di bollo, l'Istituto di Pagamento provvederà a darne comunicazione al titolare, che può esercitare il diritto di recesso entro due mesi dalla notifica della comunicazione, senza che siano dovute spese e le imposte di bollo.

Il canone annuo gratuito include il numero di operazioni annue riportate nella Tabella A sopra indicata per i servizi indicati e le relative spese di registrazione contabile.

Il titolare del Conto di Base può richiedere l'effettuazione di operazioni aggiuntive o in numero superiore a quello individuato nella Tabella A sopra riportata ai sensi dell'art. 126 vices semel comma 3 del D.Lvo 385/1993.

In tali ipotesi, il Conto di base non può prevedere limiti al numero di operazioni che il consumatore può effettuare in relazione ai servizi elencati nella precitata Tabella A.

Il costo delle operazioni in numero superiore a quelle indicate nella Tabella A è quello riportato nel presente Foglio Informativo.

Conto di Base riservato ai titolari di trattamenti pensionistici fino a €18.000,00 lordi annui

Per i titolari di trattamenti pensionistici fino alla somma di € 18.000,00 lordi annui, che non rientrano nella categoria delle fasce socialmente svantaggiate indicate nel paragrafo precedente, il canone annuo del Conto di Base è gratuito per le operazioni e servizi elencati nella Tabella B di seguito riportata:

TIPOLOGIE DI SERVIZI OFFERTI GRATUITAMENTE AI SENSI DELL'ART. 7	Numero di operazioni annue
Elenco movimenti	6
Prelievo contante allo Sportello	Servizio Non Previsto
Prelievo tramite ATM del prestatore di servizi di pagamento o del suo Gruppo, sul territorio nazionale ⁽¹⁾	Servizio Non Previsto
Prelievo tramite ATM di altro prestatore di servizi di pagamento sul territorio nazionale ^{(1) (2)}	6
Operazioni di addebito diretto SEPA	Illimitate
Pagamenti ricevuti tramite bonifico SEPA (incluso accredito stipendio e pensione)	Illimitate
Pagamenti ricorrenti tramite bonifico SEPA effettuati con addebito in conto (compreso bonifico istantaneo) ⁽¹⁾	6
Versamenti contanti e versamenti assegni	Servizio Non Previsto
Comunicazioni da trasparenza (incluso spese postali) ⁽¹⁾	1
Invio informativa periodica (estratti conto e documento di sintesi - incluso spese postali) ⁽¹⁾	4
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito ⁽¹⁾	Illimitate
Emissione, rinnovo e sostituzione carta di debito ⁽¹⁾	1

Tali soggetti, nella fase di richiesta di apertura del Conto di Base, sottoscrivono un'attestazione con la quale dichiarano di non essere titolari di un altro conto di base anche presso altra Banca e/o Istituto di Pagamento, fatti salvi i casi di trasferimento del conto o di cliente che dichiara di aver ricevuto comunicazione dal proprio prestatore di servizi di pagamento che il conto verrà chiuso, nonché di percepire trattamenti pensionistici fino a 18.000 euro lordi annui.

Il Conto di Base può essere cointestato solo a titolari di trattamenti pensionistici fino a 18.000 euro lordi annui.

E' fatto obbligo ai titolari del Conto di Base di comunicare annualmente all'Istituto di Pagamento entro il 31 maggio mediante comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata A/R inviata a MONEYNET S.p.A., Viale Aiace, 132-

134 90151 Palermo, ovvero tramite PEC all'indirizzo ufficiopratiche@cert.moneynet.it, un'autocertificazione attestante il proprio trattamento pensionistico dell'anno in corso al fine di mantenere la gratuità del conto.

La mancata trasmissione dell'attestazione entro il termine sopra indicato o nel caso di trattamento pensionistico attestato eccedente il predetto limite di € 18.000 lordi annui comporterà la decadenza dalla della gratuità del conto a decorrere dal 1° gennaio dell'anno di riferimento.

Parte IV

MODIFICHE E RECESSO DEL 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 di chiusura conto, con comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata A/R inviata a **MONEYNET** S.p.A., Viale Aiace, 132-134 90151 Palermo, 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.

TEMPI PREVISTI DALLA LEGGE PER IL TRASFERIMENTO DEL CONTO DI BASE

Entro dodici giorni dalla richiesta del Cliente.

Parte V

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 VI

GLOSSARIO

ADDEBITO DIRETTO SDD:	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.
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.
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.
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.
BENEFICIARIO:	Si intende il soggetto destinatario dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
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	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.
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.
CONTO DI BASE	Il Conto di Base è il conto intrattenuto dal cliente presso l'Istituto Di Pagamento al fine di eseguire operazioni di pagamento. Come previsto dalla vigente normativa e nell'ottica di garantire la tutela dei clienti, le somme di denaro depositate sul Conto dai clienti costituiscono per ciascun cliente patrimonio distinto a tutti gli effetti da quello della Società e dagli altri clienti della stessa e, conseguentemente, tali fondi sono depositati dalla Società presso un intermediario bancario terzo con la chiara indicazione che si tratta di beni di terzi.
CONTO DI PAGAMENTO:	Conto detenuto a nome di uno o più clienti che è utilizzato per l'esecuzione delle operazioni di pagamento.
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.
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.

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.
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.
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.
INVIO ESTRATTO CONTO:	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
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.
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.
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.
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.
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.
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.
PSP:	Un prestatore di servizi di pagamento (banche, Poste Italiane ecc).
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.
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.
SALDO DISPONIBILE:	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
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.
SCONFIMENTO:	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").
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.
SEPA:	Single Euro Payments Area (Area Unica dei Pagamenti in Euro).
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.
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.
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.
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.

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.
UTENTE DEI SERVIZI DI PAGAMENTO:	Soggetto che utilizza un servizio di pagamento in veste di pagatore, beneficiario o di entrambi.
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.

CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE AL CONTO DI PAGAMENTO CONTO DI BASE

QUANTO PUO' COSTARE IL CONTO DI BASE

Indicatore Dei Costi Complessivi (ICC)

Operatività bassa (112 operazioni all'anno)	48,00
---	-------

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 conti privi di fido. Per saperne di più: www.bancaditalia.it.

				PREZZO UNITARIO (Euro)	
		DESCRIZIONE	TIPO	Operazioni Incluse Tabelle A e B	Operazioni Eccedenti Tabelle A e B
Spese fisse	TENUTA DEL CONTO	Spese per l'apertura e l'attivazione del Conto di Base	(*)	Gratuito	
		Canone mensile	(**)	2,50	
		Canone mensile per le fasce socialmente svantaggiate	(**)	Gratuito	2,50
		Canone mensile per titolari trattamenti pensionistici fino a € 18.000 lordi annui	(**)	Gratuito	2,50
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo		Secondo Tabelle A e B sopra riportate	Illimitate
	GESTIONE LIQUIDITÀ	Spese annue per conteggio competenze		Comprese	
		Imposta di Bollo		Esente	
		Imposta Bollo su E/C (ove l'importo dell'E/C superi €77,47)	(***)	Gratuito	
	HOME BANKING	Spese per l'attivazione dell'Home Banking ³	(*)	Gratuito	
		Canone mensile Home Banking	(**)	Gratuito	
	SERVIZI DI PAGAMENTO	Spese per l'attivazione della Carta Bancomat	(*)	Gratuite	
		Canone mensile della Carta Bancomat	(**)	Gratuito	
Spese variabili	GESTIONE LIQUIDITÀ	Spese di invio per ogni documento di sintesi on line (Disponibile ove risultino attive funzionalità "Documenti on Line")	(***)	Gratuite	
		Spese di invio per ogni documento di sintesi cartaceo, se richiesto dal CLIENTE	(***)	Gratuito	2,00
		Invio altre comunicazioni trasmesse in cartaceo, se richieste dal CLIENTE	(***)	Gratuito	2,00
		Commissione storno addebito SDD Core se richiesto dal CLIENTE	(***)	2,50	
	SERVIZI DI PAGAMENTO	Commissione Bonifico SCT con addebito in conto a favore di altri conti Moneynet	(***)	Gratuito	
		Commissione Bonifico SCT con addebito in conto a favore di conti su altra Banca	(***)	Gratuito	
		Commissione di addebito SDD Core e Domiciliazione utenze	(***)	Gratuita	
		Commissione per il riaccredito SDD Core	(***)	Gratuita	
		Commissione per il pagamento F24	(***)	Gratuita	
		Commissione di pagamento MAV/RAV	(***)	Gratuita	
		Spese per prelievo da sportello automatico con carta Bancomat	(***)	Gratuito	1,00
Interessi somme depositate	INTERESSI CREDITORI	Tasso creditore annuo nominale		Zero	

³ 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 - se disposti dopo cut-off

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 10,30 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	
<i>Disposti dal CLIENTE (Ordinante)</i>	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 come data di esecuzione del bonifico il giorno corrente, qualora questo venga disposto entro gli orari di cut-off di servizio, se disposto dopo tale termine dovrà essere indicata la data del giorno successivo. In alternativa, è possibile inserire una qualsiasi data futura in relazione a quando si desidera che venga accreditato il conto del beneficiario.

CARTA BANCOMAT®

MASSIMALI

Le carte Bancomat® collegate al Conto di Base prevedono i seguenti limiti di utilizzo:

IMPORTO LIMITE

Prelievo contante giornaliero – Circuito BANCOMAT®	€ 500,00
Prelievo contante mensile – Circuito BANCOMAT®	€ 5.000,00
Pagamento giornaliero – Circuito BANCOMAT®	€ 2.500,00
Pagamento mensile – Circuito BANCOMAT®	€ 5.000,00

VALUTA

VALUTA	
Valute di addebito sul conto corrente	Giorno dell'operazione