

**FOGLIO INFORMATIVO N. 1 DEL 11/7/2022  
CONTO CORRENTE OFFERTO  
A CITTADINI ITALIANI  
IN TERRITORIO ITALIANO**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

BANCA DEL SEMPIONE SA  
Via Peri 5 – 6900 – Lugano  
Tel.: +41 (0)91 910 71 11 – Fax: +41 (0)91 910 71 60  
banca@bancasempione.ch / www.bancasempione.ch

Autorizzata alla libera prestazione in Italia del servizio di conto corrente e servizi di pagamento con provvedimento della Banca d'Italia n. 0661896-12 del 01.08.2012.

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE:

---

*Nome, indirizzo, numero di telefono ed email del soggetto che entra in contatto con il cliente*

**CHE COS'È IL CONTO CORRENTE**

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

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.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche 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](http://www.bancaditalia.it).

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

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

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune 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.

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 e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.

## CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE AL CONTO CORRENTE

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI							
		Spese per l'apertura del conto	Gratuita				
<b>SPESE FISSE</b>	<b>Tenuta del conto</b>	Canone annuo per tenuta del conto	Conto corrente <sup>1</sup> CHF 20 Conto stipendio CHF 20 Conti metallo <sup>2</sup> 0.25% <sup>3</sup> (minimo CHF 80 p.a.)				
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	N.A.				
	<b>Gestione Liquidità</b>	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Incluso nel canone annuo per tenuta conto.				
	<b>Servizi di pagamento</b>	Rilascio di una carta di debito nazionale	CHF 30 carta di debito VISA				
		Rilascio di una carta di debito internazionale (espressa in EUR)	CHF 30 carta di debito VISA				
		Rilascio di una carta di credito	Eventuali spese applicate da terzi.				
		Rilascio moduli assegni	N.A.				
	<b>Home Banking</b>	Canone annuo per internet banking e phone banking	Gratuito				
<b>SPESE VARIABILI</b>	<b>Gestione liquidità</b>	Invio estratto conto <sup>4</sup>	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;"><b>Cartaceo</b></td> <td style="width: 50%;"><b>Digitale</b></td> </tr> <tr> <td>                     Annuale<sup>5</sup>: CHF 40 p.a.                      Semestrale: CHF 40 p.a.                      Trimestrale: CHF 40 p.a.                      Mensile: CHF 100 p.a.                      A movimento: CHF 200 p.a.                 </td> <td>                     Annuale: Gratuito                      Semestrale: Gratuito                      Trimestrale: Gratuito                      Mensile: Gratuito                      A movimento: Gratuito                 </td> </tr> </table>	<b>Cartaceo</b>	<b>Digitale</b>	Annuale <sup>5</sup> : CHF 40 p.a. Semestrale: CHF 40 p.a. Trimestrale: CHF 40 p.a. Mensile: CHF 100 p.a. A movimento: CHF 200 p.a.	Annuale: Gratuito Semestrale: Gratuito Trimestrale: Gratuito Mensile: Gratuito A movimento: Gratuito
		<b>Cartaceo</b>	<b>Digitale</b>				
Annuale <sup>5</sup> : CHF 40 p.a. Semestrale: CHF 40 p.a. Trimestrale: CHF 40 p.a. Mensile: CHF 100 p.a. A movimento: CHF 200 p.a.	Annuale: Gratuito Semestrale: Gratuito Trimestrale: Gratuito Mensile: Gratuito A movimento: Gratuito						
Documentazione relativa a singole operazioni	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;"><b>Cartaceo</b></td> <td style="width: 50%;"><b>Digitale</b></td> </tr> <tr> <td>CHF 2.5 per invio CH CHF 3.5 per invio estero</td> <td>E-banking: Gratuito</td> </tr> </table>	<b>Cartaceo</b>	<b>Digitale</b>	CHF 2.5 per invio CH CHF 3.5 per invio estero	E-banking: Gratuito		
<b>Cartaceo</b>	<b>Digitale</b>						
CHF 2.5 per invio CH CHF 3.5 per invio estero	E-banking: Gratuito						

<sup>1</sup> Addebito effettuato ad ogni chiusura contabile (di norma effettuata 2 volte all'anno) che non comprende il costo di contabilizzazione di CHF 1 applicato per movimento nel periodo. Sono esenti i conti deposito e i conti risparmio.

<sup>2</sup> Oro, Platino, Palladio, Argento.

<sup>3</sup> Percentuale applicata sulla media annuale della giacenza in metalli.

<sup>4</sup> Conti risparmio ed estratti informativi estemporanei creati dal proprio consulente sono esenti.

<sup>5</sup> Conto stipendio esente.

	Servizi di pagamento	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	N.A.	
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Eventuali spese applicati da terzi.	
		Bonifico <sup>6</sup> – SEPA	<b>TELEFONICO<sup>7</sup> / SCRITTO</b> In CH tramite posta: CHF 1 per QR-fattura In CH in CHF: CHF 3	<b>E-BANKING</b> In CH in CHF: <sup>10</sup> Gratuito
		Bonifico <sup>6</sup> – Extra SEPA	<b>TELEFONICO<sup>7</sup> / SCRITTO</b> In USD <sup>8,9</sup> : CHF 50 In altra divisa <sup>8,9</sup> : CHF 20	<b>E-BANKING</b> In USD <sup>8,9</sup> : CHF 10 In altra divisa <sup>8,9</sup> : CHF 6
		Ordine permanente di bonifico	<b>SCRITTO</b> CHF 50 per ordine p.	<b>E-BANKING</b> Gratuito
		Addebito diretto	CHF: Gratuito Altre valute: N.A.	
		Ricarica carta prepagata	N.A.	
<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	N.A.	
<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Media mensile €STR/SAR/SOFR/SONIA/TONA a 1 mese + spread come da contratto di credito Tasso massimo 10,00%	
		Commissione e spese	Istruttoria CHF 1'000.-- max Bollo cantonale su contratto CHF 10.-- di credito Spese annue per conteggio CHF 80.-- interessi e competenze	
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Maggiorazione di 2 punti percentuali rispetto al tasso debitore annuo nominale suindicato	
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	N.A.	
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso massimo ricompreso tra il 4,00% e il 15,00%	
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	N.A.	
	<b>DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE</b>	Contanti / assegni circolari stessa banca	<b>Contanti</b> <b>Assegni</b>	Giorno stesso 7/10 gg lavorativi
Assegni bancari stessa filiale		7/10 gg lavorativi		
Assegni bancari altra filiale		7/10 gg lavorativi		
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia		<b>Assegni</b>  <b>Vaglia</b>	7/10 gg lavorativi o ev. diverse tempistiche a seconda della controparte  N.A.	
Assegni bancari altri istituti		7/10 gg lavorativi o ev. diverse tempistiche a seconda della controparte		
Vaglia e assegni postali		N.A.		

<sup>6</sup> È richiesto un supplemento per eventuali preavvisi del bonifico al beneficiario per telefono o fax di CHF 25 per singolo messaggio.

<sup>7</sup> Ai bonifici trasmessi dal cliente per telefono viene aggiunto un ulteriore supplemento di CHF 6 per bonifico.

<sup>8</sup> Addebito delle spese del corrispondente nel caso in cui tali spese siano espressamente a carico dell'ordinante.

<sup>9</sup> Al 31/12 di ogni anno, per ogni bonifico in uscita a debito di conti in valuta estera, viene applicata una commissione dello 0.05% (addebito max per movimento: CHF 500).

<sup>10</sup> Massimo CHF 50'000 o controvalore al giorno o per ordine.

<b>SERVIZIO E-BANKING</b>	Ristampa password		CHF 25				
	Sostituzione dispositivo di accesso (token)		CHF 50				
<b>CASSETTA DI SICUREZZA<sup>11</sup></b>	Sostituzione chiavi rovinare		CHF 50 per chiave				
	Cambio completo della serratura con o senza forzatura		Prezzo applicato dal fornitore del servizio maggiorato del 10% di spese Banca				
	Deposito a garanzia		CHF 500				
<b>COND. PER CONTI A TERMINE PIAZZAMENTI FIDUCIARI<sup>12</sup></b>	<b>Importo min.</b>	<b>Durata min.</b>	<b>Tasso</b>	<b>Commissione</b>	<b>Comm. clienti in gestione</b>	<b>Spese<sup>13</sup></b>	
	Depositi 1, 2, 3, 6 e 12 mesi	CHF 50'000 o ctv	se <= CHF 100'000 min. 6 mesi	Cond. mercato	0.75% (min. CHF 100)	0.50% (min. CHF 100)	CHF 25
Depositi a 2 giorni a vista	CHF 100'000 o ctv	7 giorni	Cond. mercato	0.75% (min. CHF 100)	0.50% (min. CHF 100)	CHF 25	

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

6,79%

Per un credito di EUR 80'000.-- ad un tasso ipotetico del 5,00%, con spese d'istruttoria pari a CHF 1'000.--, considerate le spese per la gestione del rapporto, operatività corrente e gestione della liquidità ad un cambio di EUR 1 (uno) per CHF 1 (uno).

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ	
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico	Spese di contabilizzazione di CHF 1.— per ogni movimento sul conto.
Imposta sul Valore Aggiunto (IVA)	I valori contenuti in questo Documento di Sintesi non comprendono l'Imposta sul Valore Aggiunto (IVA). Nel caso debba essere applicata, verrà addebitata a titolo suppletivo.
Altro – Tenuta conto	Diritto di relazione cifrata CHF 1'000 p.a. Corrispondenza fermo banca CHF 300 p.a. Spese trattamento averi non rivendicati CHF 200 p.a.
Altro – Servizi di pagamento Carta di Debito VISA	Blocco della carta di Debito VISA Gratuito Richiesta carta sostitutiva (es. perdita) CHF 20 Nuovo PIN per posta CHF 10 Nuovo PIN per SMS Gratuito Prelievo ATM in CH (CHF/EUR) CHF 2 Prelievo ATM fuori da CH (CHF/EUR) CHF 5 Pagamento POS (CH) Gratuito Pagamento POS (Estero) Gratuito Pagamento On-line/da mobile Gratuito Costo cambio (FX) 1%

<sup>11</sup> Per maggiori informazioni sulle categorie, misure e tariffe annuali rivolgersi al proprio consulente di riferimento.

<sup>12</sup> Vengono accettati per periodi di 7-14 giorni, 1-2-3-6-12 mesi o 2 giorni vista. Altri periodi devono essere concordati di volta in volta. Possono essere effettuati esclusivamente quando la documentazione completa è stata firmata. Gli importi superiori ai minimi fissati devono essere multipli per un controvalore equivalente a CHF 5'000.

<sup>13</sup> Nella rispettiva valuta del deposito al cambio del giorno, applicate ad ogni apertura, cambiamento di tasso e cambiamento di capitale. Sulla costituzione di averi fiduciari, inclusi i rinnovi non taciti della durata di almeno 30 giorni, è altresì dovuta l'imposta di bollo nella misura prevista dalla legge pro-tempore vigente. Per i fiduciari 48H il bollo è dovuto solo una volta all'anno.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Il cliente può interrompere in qualsiasi momento la relazioni d'affari con la Banca, senza penalità e senza spese di chiusura del conto, dandone comunicazione per iscritto alla Banca mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o mezzo di comunicazione equipollente. La Banca ha diritto di recedere dal rapporto d'affari con un preavviso di almeno 2 (due) mesi, ove non diversamente specificato, e senza alcuna penalità per il Cliente. Il preavviso deve essere comunicato al cliente per iscritto su un supporto cartaceo o altro supporto durevole. In questo caso il rimborso di ogni credito sarà esigibile nel momento in cui il recesso diverrà efficace.

Se sussiste un giustificato motivo, la Banca può recedere senza preavviso e con effetto immediato, dandone tempestiva comunicazione al cliente. In tale ipotesi, la Banca potrà esigere il rimborso dei crediti concessi al Cliente in un termine compreso tra 24/48 ore dalla data del recesso immediato. Quali giuste cause che giustificano il recesso con effetto immediato da parte della Banca, vengono citate, a mero titolo esemplificativo, l'insolvenza del Cliente, la diminuzione per fatto proprio del Cliente delle garanzie date alla Banca o la mancata prestazione di quelle promesse in relazione alla prestazione dei servizi prestati alla Banca, elevazione di protesto o dichiarazione equivalente della "stanza di compensazione" nei confronti del Cliente, emissione di decreto ingiuntivo nei confronti del Cliente, provvedimento di sequestro civile e/o penale nei confronti del Cliente, provvedimenti restrittivi della libertà personale nei confronti del Cliente, procedura esecutiva mobiliare e/o immobiliare nei confronti del Cliente, iscrizione di ipoteca giudiziale o concessione di ipoteca volontaria nei confronti del Cliente, cessione di beni del Cliente ai creditori.

Il recesso dal contratto determina la chiusura del conto corrente e del deposito titoli e la cessazione della prestazione di qualsiasi altro servizio in essere, pertanto la Banca non è tenuta ad eseguire eventuali ordini di pagamento ricevuti dal cliente in data posteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Se il cliente richiede la chiusura del rapporto contrattuale, la Banca, una volta sistemate tutte le pendenze con il cliente, vi provvede entro il termine massimo di 30 (trenta) giorni.

### Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

Fatti salvi eventuali obblighi pendenti, la procedura di trasferimento del conto di pagamento si conclude nel termine massimo di 30 (trenta) giorni lavorativi, decorrenti dalla ricezione dell'autorizzazione sottoscritta dal cliente e completa di tutte le informazioni necessarie.

### Reclami

Il cliente può presentare qualsiasi reclamo per iscritto alla Banca mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, posta ordinaria e posta elettronica ai seguenti indirizzi:

Banca del Sempione SA  
Ufficio Reclami  
Via Peri 5, 6900 Lugano  
e-mail: [reclami@bancasempione.ch](mailto:reclami@bancasempione.ch)

Il cliente, qualora non sia soddisfatto della risposta fornita al reclamo o non abbia ricevuto risposta da parte della Banca nei termini previsti, può attivare, ove ne ricorrano i presupposti e prima di rivolgersi al giudice, i sistemi di risoluzione alternativa delle controversie, rivolgendosi all'Ombudsman delle Banche Svizzere, un organo di informazione e mediazione svizzero neutrale e gratuito per il cliente.

Dettagli di contatto:  
Ombudsman delle banche svizzere  
Bahnhofplatz 9 8021 Zurigo, Svizzera  
[www.bankingombudsman.ch](http://www.bankingombudsman.ch)

## GLOSSARIO

<b>Addebito diretto</b>	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.
<b>Bonifico – SEPA</b>	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.
<b>Bonifico – extra SEPA</b>	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.
<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>Commissione di istruttoria veloce</b>	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
<b>Commissione onnicomprensiva</b>	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.
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Documentazione relativa a singole operazioni</b>	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
<b>Fido</b>	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.
<b>Ordine permanente di bonifico</b>	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.
<b>Prelievo di contante</b>	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
<b>Ricarica carta prepagata</b>	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
<b>Rilascio di una carta di credito</b>	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è 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.
<b>Rilascio di una carta di debito</b>	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.
<b>Rilascio moduli di assegni</b>	Rilascio di un carnet di assegni.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Sconfinamento</b>	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").
<b>Spesa per singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Invio estratto conto</b>	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	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.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	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.
<b>Tenuta del conto</b>	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
<b>Valute sul prelievo di contante</b>	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.
<b>Valute sul versamento di contante</b>	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.