

C/C NON CONSUMATORI CONTO PLUS

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e Forma Giuridica: Tyche Bank S.p.A.
Sede Legale e Direzione Generale: Via Luigi Carlo Farini, 6 – 40124 Bologna (BO)
Tel. 051 4989615
Capitale sociale: Euro 30.000.000,00 (i.v.)
Codice Fiscale, Partita IVA e Iscrizione al Registro Imprese di Bologna: 03104290832
Sito Internet: www.tychebank.it
E-mail: info@tychebank.it - Pec: tychebank@pec.tychebank.it
Codice ABI 03426.4 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5740
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

Nel caso di OFFERTA FUORI SEDE da compilare a cura del soggetto incaricato prima della consegna al cliente

DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE	
Denominazione/Nome e Cognome	
Codice Fiscale/Partita IVA	
Sede Legale	
Telefono/Indirizzo email	
Numero Iscrizione ad Albi o Elenchi	
Qualifica	

CHE COS'E' 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. Per questa ragione la Banca aderisce al sistema di garanzia Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (F.I.T.D.) che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

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.

CARATTERISTICHE PARTICOLARI DEL CONTO CORRENTE PLUS

Il CONTO PLUS è un conto corrente pensato per le imprese con alta operatività; prevede l'addebito di un canone mensile posticipato che include un numero illimitato di operazioni online ed un numero di operazioni allo sportello in franchigia. Per le operazioni extra franchigia è previsto un costo fisso oltre all'eventuale commissione, se prevista, per il servizio specifico (ad es. bonifico, pagamento utenze, ecc.)

Per la nuova clientela, per i primi 12 mesi dall'apertura del rapporto sono previste condizioni agevolate di benvenuto su canone e operazioni allo sportello gratuite.

Servizi Offerti:
Carte di debito e di credito:

Le carte di pagamento consentono al titolare di effettuare il prelievo di contante tramite sportello automatico (ATM) e di acquistare tramite apparecchiatura automatica (POS) beni e servizi presso esercizi commerciali aderenti al circuito al quale la carta è abilitata, nei limiti dei massimali di utilizzo stabiliti dal contratto. I limiti di prelievo e di pagamento giornaliero e mensile differiscono in funzione sia della tipologia di prodotto che del circuito utilizzato e possono essere variati anche successivamente al rilascio della carta. Le operazioni di prelievo e di pagamento effettuate con carte di debito sono addebitate sul conto corrente del correntista contestualmente all'utilizzo, quelle effettuate con carte di credito sono invece addebitate posticipatamente sul conto corrente. Per ulteriori informazioni consultare il relativo Foglio Informativo.

Internet Banking:

Digimpresa Light è il servizio che consente a Imprese e Professionisti di gestire il proprio conto in modo semplice, sicuro, veloce ed economico, 24 ore su 24, accedendo a funzioni informative e dispositive nella specifica sezione protetta del sito internet della Banca. Non richiede l'installazione di alcun software, si aggiorna automaticamente ed è accessibile da qualsiasi PC connesso ad Internet. Il servizio non permette l'emissione di servizi elettronici di incasso quali RIBA, SDD. Per ulteriori informazioni consultare il relativo Foglio Informativo.

Bonifici:

Il servizio consente di trasferire una determinata somma di denaro da un conto corrente ad un altro presso sportelli della stessa Banca o di altre banche o di altri soggetti (es. Poste Italiane), in Italia o all'estero. Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, l'ordine deve contenere le coordinate Bancarie esatte del beneficiario: codice IBAN (per i bonifici nazionali, transfrontalieri ed esteri) e codice BIC/SWIFT (solo per i bonifici transfrontalieri ed esteri). Ordinante e beneficiario possono essere il medesimo soggetto. L'ordine può essere impartito su supporto cartaceo ovvero con modalità elettroniche (Internet banking).

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della Banca www.tychebank.it e presso tutte le filiali della Banca.

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 dal 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.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
		Spese per l'apertura del conto	Euro 0,00
SPESE FISSE	TENUTA DEL CONTO	Canone annuo per tenuta del conto	Canone: Euro 420,00, addebitato mensilmente, nella misura di 35,00 euro. Imposta di bollo: Nella misura e con le modalità previste dalla legge, tempo per tempo vigenti. Per i nuovi clienti, per la durata di 1 anno: Euro 60,00 , nella misura di 5,00 euro mensili.

SPESE FISSE	TENUTA DEL CONTO	Numero operazioni incluse nel canone annuo <i>Sono incluse solo le spese di scritturazione contabile e non anche le commissioni eventualmente applicabili; le operazioni eccedenti quelle incluse saranno soggette alle spese di scritturazione contabile indicate nella Sezione "Altre condizioni economiche"</i>	Online: Illimitate Allo sportello: 500 Per i nuovi clienti, per la durata di 1 anno, le operazioni effettuate allo sportello sono gratuite	
	GESTIONE LIQUIDITA'	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro 0,00	
	SERVIZI DI PAGAMENTO	Rilascio di una carta di debito nazionale	Non commercializzata	
		Rilascio di una carta di debito internazionale Nexi Debit Business Circuito Visa o Mastercard	Canone annuo: Euro 20,00	
		Rilascio di una carta di credito Nexi Business circuito Visa o Mastercard	Canone annuo: Euro 25,00 Rinnovo carta a scadenza: Euro 12,00	
		Rilascio moduli assegni	Costo singolo assegno: Euro 0,10	
	HOME BANKING	Canone annuo per internet banking	Digimpresa Light App Push -informativo/dispositivo: Euro 0,00; -informativo/dispositivo con trading titoli: Euro 90,00 addebitato mensilmente, nella misura di 7,50 euro Per i nuovi clienti, per la durata di 1 anno: canone internet banking dispositivo Euro 18,00 addebitato mensilmente nella misura di 1,50 euro Canone mensile App Push: euro 0,75	
		Canone annuo Corporate Banking	Euro 120,00, addebitato mensilmente nella misura di 10,00 euro	
	SPESE VARIABILI	GESTIONE LIQUIDITA'	Invio estratto conto	- In modalità elettronica: Euro 0,00 - In modalità cartacea: Euro 1,50 per documento
			Documentazione relativa a singole operazioni	Copia di documentazione: Euro 10,00
SERVIZI DI PAGAMENTO		Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa Banca in Italia	Euro 0,00	
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra Banca in Italia Area Euro	Euro 2,00 - con 30 prelievi annui gratuiti	
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra Banca all'estero (extra Euro)	Euro 4,00	
Bonifico – SEPA	allo sportello: Euro 5,00 online: Euro 0,50			

SPESE VARIABILI	SERVIZI DI PAGAMENTO	Bonifico – Extra SEPA	Effettuati per il tramite di BFF BANK - in euro Opzione SHARE: Euro 0,00 Opzione OUR: Euro 50,00 - In valuta estera Opzione SHARE: Euro 0,00 Opzione OUR: Euro 50,00 Commissioni di servizio: 0,15% dell'importo del bonifico con un minimo di Euro 10,00
		Ordine permanente di bonifico	Euro 1,00
		Addebito diretto	Euro 0,90
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	INTERESSI CREDITORI	Tasso creditore annuo nominale	Nessuna remunerazione
FIDI E SCONFIAMENTI	FIDI	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Consultare il Foglio Informativo "Apertura di credito in conto corrente a non consumatori".
		Commissione onnicomprensiva (commissione di affidamento)	Consultare il Foglio Informativo "Apertura di credito in conto corrente a non consumatori".
	SCONFIAMENTI	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	13,50%
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Euro 25,00 La commissione non si applica, per una sola volta per trimestre, nel caso di sconfinamenti che, oltre ad avere una durata non superiore a 7 giorni consecutivi, siano inferiori o pari a Euro 500.
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	13,50%
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Euro 25,00 La commissione non si applica, per una sola volta per trimestre, nel caso di sconfinamenti che, oltre ad avere una durata non superiore a 7 giorni consecutivi, siano inferiori o pari a Euro 500.
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti	0 giorni lavorativi (data operazione)	
	Assegni circolari emessi dalla Banca (BFF BANK)	3 giorni lavorativi	
	Assegni Bancari stessa Filiale	0 giorni lavorativi (data operazione)	
	Assegni Bancari altra Filiale	4 giorni lavorativi	
	Assegni circolari altri Istituti	3 giorni lavorativi	
	Assegni Bancari altri Istituti	4 giorni lavorativi	
	Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi	
Periodicità di capitalizzazione interessi		Annuale	

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale o sul sito internet della Banca www.tychebank.it

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE			
OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE LIQUIDITA'	TENUTA DEL CONTO	Imposta di bollo	A carico del cliente, nella misura e con le modalità previste dalla legge, tempo per tempo vigenti
	REMUNERAZIONE DELLE GIACENZE CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO	Tasso creditore annuo nominale	Nessuna remunerazione
		Spese di scritturazione contabile	Euro 3,00
		Sono soggette a spese le scritture relative alle operazioni disposte allo sportello. L'elenco puntuale delle causali è riportato nel documento "Elenco Causali che generano spese di scritturazione contabile" che può essere consultato in filiale e sul sito www.tychebank.it alla Sezione Trasparenza.	
	ALTRO	Commissione di interrogazione saldo/movimenti allo sportello	Euro 1,00
VALUTE	VALUTE SUI VERSAMENTI	Contanti	0 giorni lavorativi (data operazione)
		Assegni circolari emessi dalla Banca (BFF BANK)	0 giorni lavorativi (data operazione)
		Assegni Bancari stessa Filiale	0 giorni lavorativi (data operazione)
		Assegni Bancari altra Filiale	0 giorni lavorativi (data operazione)
		Assegni circolari altri Istituti	1 giorno lavorativo
		Assegni Bancari altri Istituti	3 giorni lavorativi
		Vaglia e assegni postali	3 giorni lavorativi
	VALUTE SUI PRELEVAMENTI	Prelievo di contante allo sportello	Data operazione
		Prelievo con carta di debito	Data prelievo
	VALUTE SU BONIFICI	Bonifici in entrata	Data di accredito su conto
Bonifici in uscita		Data di addebito su conto	
SERVIZI DI PAGAMENTO	ASSEGNI	Commissione su assegni emessi privi di copertura, sospesi e/o segnalati impagati	Euro 30,00
		Commissione di blocco/sblocco assegni	Euro 7,00
		Commissione per assegni negoziati e resi insoluti	Euro 30,00
		Spese di protesto su assegni negoziati salvo buon fine resi protestati/insoluti	Quelle risultanti dall'atto e spese reclamate
		Commissione per richiesta di copie assegni	Euro 5,00
		Commissione per pratica di smarrimento/furto dell'assegno	Euro 30,00
	BONIFICI	Commissioni per bonifici Ordinari/Istantanei da sportello	Euro 5,00
		Commissioni per bonifici Ordinari/Istantanei da internet banking	Euro 0,50
		Commissioni per bonifici per Stipendi	Euro 0,50
		Commissioni per bonifici Urgenti da sportello a banche	Euro 10,00
		Commissioni per bonifici per beneficenza	Euro 0,00
		CUT-OFF orario limite per la gestione nella stessa giornata dei bonifici inseriti allo sportello o da internet banking,	Ore 16.15 della giornata lavorativa (i bonifici inseriti oltre tale orario verranno considerati inseriti nella giornata lavorativa successiva)
	ALTRO	Commissione per pagamento bollettino CBILL	Euro 1,00

RECESSO, TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA E RECLAMI
Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

45 giorni lavorativi dalla data di ricezione della richiesta, fatto salvo l'adempimento di tutti gli obblighi contrattuali a carico del Cliente.

Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca, rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca tramite una richiesta scritta inviata:

- con raccomandata all'indirizzo: Tyche Bank S.p.A. Ufficio Reclami Via Luigi Carlo Farini 6,40124 Bologna;
- per posta elettronica: reclami@tychebank.it;
- per posta elettronica certificata: reclami@pec.tychebank.it.

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 60 (sessanta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte soddisfacente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitroBancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 giorni. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs. n. 28/2010, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatoreBancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento), oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia Bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la guida relativa all'accesso all'Arbitro Bancario e Finanziario, disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il Cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla Banca il trasferimento di una somma di denaro dal conto del Cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla Banca alla data o alle date convenute dal Cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico-SEPA	Con il bonifico la Banca trasferisce una somma di denaro dal conto del Cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del Cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la Banca trasferisce una somma di denaro dal conto del Cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del Cliente, verso paesi non SEPA.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
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 di affidamento)	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 0,50% per trimestre, della somma messa a disposizione del Cliente.
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 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.

Nuovo cliente	Si definisce nuovo cliente un soggetto che, nel momento dell'apertura, non risulta titolare di altro rapporto di conto corrente presso la Banca.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla Banca secondo le istruzioni del Cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.
Rilascio 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.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
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.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.
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.