

## DOCUMENTO DI SINTESI DEI SERVIZI BANCARI

Conto BG Twin  
(Persone giuridiche)

## 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.

E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

## PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

<b>Apertura</b>	Spese per l'apertura del conto	esente
<b>SPESE FISSE</b>		
<b>Tenuta del conto</b>	Canone annuo	Canone: Esente L'imposta di bollo è dovuta con cadenza trimestrale nella misura tempo per tempo vigente <sup>1</sup>
	Numero operazioni incluse nel canone annuo	illimitate
<b>Gestione Liquidità</b>	Spese annue per il conteggio interessi e competenze	esente
<b>Home Banking</b>	Canone annuo per internet banking e phone banking	esente
<b>SPESE VARIABILI</b>		
<b>Gestione liquidità</b>	Invio estratto conto	esente
	Documentazione relativa a singole operazioni	• Spese € 5,20 minimo
<b>Servizi di pagamento</b>	Addebito diretto - SEPA Direct Debit (SDD)	esente
<b>Interessi creditori<sup>2</sup></b>	Tasso creditore annuo nominale (al lordo della ritenuta fiscale)	<ul style="list-style-type: none"> <li>0,60% annuo lordo in caso l'importo di sottoscrizione provenga in tutto o in parte da liquidità esistente sui rapporti di conto corrente dei sottoscrittori al 24 maggio 2020;</li> <li>1,25% annuo lordo qualora l'intero importo di sottoscrizione provenga da nuova liquidità*;</li> </ul> <p>* Per nuova liquidità si intende quella conferita dal Cliente sul Conto di appoggio dal 25/05/2020. Tali somme non devono derivare da disinvestimenti di strumenti finanziari e prodotti assicurativi detenuti su Banca generali e/o dalla stessa intermediari.</p> <p>Qualora anche successivamente all'apertura del conto venisse rilevata la mancanza dei requisiti di nuova liquidità e/o di liquidità esistente così come sopra definiti, la Banca si riserva la possibilità applicare il tasso creditore rispettivamente dello 0,60% o dello 0% annuo sull'intero importo di sottoscrizione.</p>

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

## OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

<b>Tenuta del conto:</b> spese fisse di gestione annuale	esente
Remunerazione delle giacenze	si
Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo operazione)	esente
Ritenuta fiscale su interessi creditori	vigente tempo per tempo
Anno di riferimento per calcolo interessi creditori e debitori	Civile (365 gg)

<sup>1</sup> L'imposta di bollo sarà addebitata sul conto denominato "di appoggio" al conto BG Twin indicato sul modulo "Richiesta di apertura conto BG Twin".

<sup>2</sup> Saranno accreditati, in fase di liquidazione annua della competenze e/o estinzione del conto BG Twin sul conto denominato "di appoggio" al conto BG Twin indicato sul modulo "Richiesta di apertura conto BG Twin".

Recupero imposta di bollo sul conto corrente a carico del cliente, con addebito trimestrale: <ul style="list-style-type: none"> <li>• su conti intestati a persone fisiche</li> <li>• su conti intestati a persone giuridiche</li> </ul>	vigente tempo per tempo <sup>3</sup>
INTERESSI CREDITORI	
Periodicità di conteggio	Annuale al 31/12 e in ogni caso al termine del rapporto di conto corrente
Modalità di calcolo	Anno civile (365 gg)

SERVIZI DI PAGAMENTO	
PAGAMENTI RICORRENTI	
Servizio Sepa Direct Debit (SDD) <sup>4</sup>	
commissione per pagamento Sepa Direct Debit (Core)	esente
richiesta di revoca/storno	€ 2,00
richiesta di rimborso	€ 2,00
commissione per richiesta copia mandato	€ 6,00
valuta di addebito	data scadenza

## BONIFICI SEPA

BONIFICI IN EURO, EFFETTUATI TRA PRESTATORI DI SERVIZI DI PAGAMENTO INSEDIATI ALL'INTERNO DELL'AREA SEPA	
BONIFICI RICEVUTI	
Commissioni per bonifici ricevuti da C/C della Banca di cui il Cliente beneficiario sia titolare/contitolare	esente
Valute di accredito conto cliente beneficiario	Data di accredito sul conto di Banca Generali
Commissione per ricerche su bonifici	€ 5,20

Le spese e commissioni vengono detratte dall'importo del trasferimento

### Tempi di esecuzione dei bonifici:

Con riguardo ai Pagamenti previsti dall'art. 2 comma 2 delle "Norme comuni ai Servizi di Pagamento" (Documento "N" della Normativa contrattuale applicabile ai servizi bancari e di investimento)\*, **disposti in euro** dal Cliente a debito del Conto, Banca Generali **addebita** il conto corrente dell'ordinante **alla data di ricezione dell'ordine**, nel rispetto dei cut-off orari di cui all'art. 15 delle summenzionate Norme comuni ai Servizi di Pagamento, e **accredita** la banca del beneficiario **entro il Giorno Lavorativo successivo** alla data di ricezione.

COMUNICAZIONI, DOCUMENTI, DICHIARAZIONI	
Spese posta a trattenere presso la banca	€ 140,00 annui
Spese per l'invio di comunicazioni di condizioni economiche e contrattuali ai sensi delle norme sulla trasparenza bancaria	esente
Spese invio contabile via posta	€ 1,00
Spese invio comunicazione via fax (elenco movimenti, contabili ed altro)	€ 1,55
Spesa rilascio duplicato estratto conto	€ 1,55
Recupero spese invio telegramma	€ 5,20
Rimborso minimo per richiesta di ricerche (costo orario)	€ 15,50 all'ora o frazione di ora
Spesa per il rilascio di documentazione relativa a singole operazioni svolte	€ 5,20
Costo produzione copie di documenti:	€ 5,20 a copia
Commissioni per rilascio referenze bancarie, dichiarazioni e comunicazioni varie riguardanti rapporti con Banca Generali	€ 25,00
Spesa per rilascio di certificazioni a fini fiscali	€ 25,00
Spese per rilascio di certificazioni (non a fini fiscali) ed attestazioni diverse: <ul style="list-style-type: none"> <li>• di capacità finanziaria</li> <li>• richieste da revisori contabili</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• € 15,50</li> <li>• € 105,00</li> </ul>

**Avvertenza:** le condizioni economiche riportate sia nella sezione "Principali Condizioni Economiche" che nella sezione "Altre Condizioni Economiche" sono valide sino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da banche corrispondenti, imposte o quant'altro dovuto per legge, non immediatamente quantificabili. Tali eventuali oneri aggiuntivi saranno recuperati separatamente.

## SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO

### CONDIZIONI ECONOMICHE

Con riguardo alle condizioni economiche applicate ai servizi di Incasso e Pagamento si rinvia a quanto dettagliatamente indicato al precedente paragrafo dedicato al servizio di Conto Corrente (sezione "Altre Condizioni Economiche" - sottosezione "Servizi di Pagamento; Bonifici Sepa")

**Avvertenza:** le condizioni economiche, sopra riportate, sono valide sino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da banche corrispondenti, imposte o quant'altro dovuto per legge, non immediatamente quantificabili. Tali eventuali oneri aggiuntivi saranno recuperati separatamente

<sup>3</sup> L'imposta di bollo sarà addebitata sul conto denominato "di appoggio" al conto BG Twin indicato sul modulo "Richiesta di apertura conto BG Twin".

<sup>4</sup> Servizio limitato all'addebito delle rate del piano di accumulo sottoscritto dal richiedente

## IL SERVIZIO "PHONE BANKING"

### CONDIZIONI ECONOMICHE

Canone annuo per il Servizio Phone Banking	gratuito
Blocco utenza per smarrimento o furto dei codici di sicurezza	gratuito
Sostituzione codici di sicurezza per smarrimento, furto o altro	€ 13,00
Revoca del servizio per iniziativa della banca o per uso improprio	€ 20,00
Rimborso minimo per richieste di ricerche che prevedono il riascolto di telefonate registrate	€ 15,50 all'ora o frazione di ora

## IL SERVIZIO "INTERNET BANKING"

### CONDIZIONI ECONOMICHE

**Avvertenza:** le condizioni economiche sotto riportate sono valide sino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da banche corrispondenti, imposte o quant'altro dovuto per legge, non immediatamente quantificabili. Tali eventuali oneri aggiuntivi saranno recuperati separatamente.

VOCI DI COSTO	VALORE
Canone annuo Servizio di Internet Banking "PROFILO BASE"	gratuito
Blocco utenza per smarrimento o furto codici di sicurezza:	gratuito
Sostituzione codici di sicurezza per smarrimento, furto o altro	€ 13,00
Operazioni gestibili con il servizio di Internet Banking: attivazione PAC tramite Digital Collaboration	gratuito