

Foglio informativo relativo al contratto di deposito a risparmio

Informazioni sulla banca

Banca di Credito Cooperativo di Monopoli s.c.

Sede legale : Via Lepanto n.1/c ang. P.zza D'Annunzio n. 4/a – 70043 Monopoli

Tel. 080/742377 - Fax 080/742996

E-mail : segreteria@bccmonopoli.it – Sito Internet : www.bccmonopoli.it

Codice ABI : 7027.6

Iscritta all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia al n.5291

Registro delle imprese di Bari n. 33495

Aderente al Fondo di Garanzia dei depositanti del credito cooperativo ed al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del credito cooperativo

Che cos'è il deposito a risparmio

Con il contratto di deposito a risparmio il cliente consegna alla banca somme di denaro perchè le custodisca.

È una forma di deposito particolarmente indicata per le persone che svolgono un numero limitato di movimenti e che non hanno necessità di utilizzare assegni o carte di pagamento.

I depositi a risparmio possono essere:

- a. in forma libera, in tal caso il cliente può effettuare depositi e prelievi in qualsiasi momento;
- b. in forma vincolata, in tal caso i versamenti sono sempre possibili, mentre i prelievi sono disponibili solo alla scadenza o, comunque, non prima del termine di preavviso pattuito.

Al deposito a risparmio è collegato un libretto di risparmio, che può essere nominativo o al portatore.

E' ammessa l'intestazione del libretto a più persone, anche con facoltà per ciascuna di compiere operazioni separatamente. I versamenti ed i prelievi si effettuano in contanti su presentazione del libretto presso la Banca, la quale provvede alle relative annotazioni. Ove la Banca ritenga di accettare in versamento assegni bancari, vaglia ed altri titoli similari, il relativo importo è accreditato con riserva di verifica e salvo buon fine e non è disponibile prima che la Banca stessa ne abbia effettuato la verifica o l'incasso e ciò anche nel caso in cui abbia consentito di disporre anticipatamente dell'importo medesimo. In caso di mancato incasso la Banca si riserva tutti i diritti ed azioni, compresi quelli di cui all'art. 1829 cod. civ, nonché la facoltà di effettuare in qualsiasi momento l'addebito sul libretto.

Gli interessi sono computati annualmente ed annotati in occasione della prima presentazione del libretto dopo la capitalizzazione. Sono altresì liquidati in occasione dell'estinzione del libretto o della scadenza del vincolo (nel caso di Depositi a Risparmio Vincolati).

Tra i principali rischi vanno tenuti presente:

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse creditore, commissioni e spese) ove contrattualmente previsto.
- Utilizzo fraudolento da parte di terzi del libretto, nel caso di smarrimento o sottrazione, con conseguente possibilità di prelievo del saldo da parte di persona che appare legittimo titolare del libretto; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del libretto.
- Rischio di controparte: a fronte di questo rischio è prevista una copertura, nei limiti di importo di euro 100.000,00 per ciascun depositante, delle disponibilità risultanti dal deposito, per effetto dell'adesione della banca al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo. I depositi al portatore sono esclusi dalla tutela del sistema di garanzia.
- Pagamento di una penale di rimborso anticipato nel caso in cui il cliente abbia necessità di disporre delle somme vincolate prima della scadenza del vincolo (per i Depositi a Risparmio vincolati).

LIBRETTI NOMINATIVI

Titolari del diritto esercitabile con il libretto sono le persone fisiche o giuridiche, identificate nominativamente, a cui è intestato il libretto.

I prelevamenti possono essere effettuati solo dall'intestatario o da chi sia stato da questi espressamente delegato.

L'ammontare del deposito non ha limiti.

È compreso tra i depositi che danno diritto al rimborso del Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

Il limite del rimborso è pari complessivamente a € 100.000,00 per ciascun depositante.

LIBRETTI AL PORTATORE

Titolare del diritto esercitabile con il libretto è il possessore del medesimo. Il libretto può anche essere intestato a persone fisiche o giuridiche, o diversamente contrassegnato; l'eventuale intestazione è irrilevante per la natura "al portatore" del libretto.

Qualunque possessore del libretto può prelevare le somme depositate.

Ai sensi del D.Lgs. n. 231/2007 il trasferimento di titoli al portatore, quando il valore oggetto di trasferimento, è complessivamente pari o superiore a 1.000 euro, deve essere eseguito per il tramite di banche, istituti di moneta elettronica o Poste Italiane s.p.a; comunque il saldo dei libretti al portatore non deve essere pari o superiore a 1.000 euro. In caso di trasferimento di libretti al portatore, indipendentemente dal saldo, il cedente è tenuto a comunicare, entro trenta giorni, alla Banca emittente, i dati identificativi del cessionario, l'accettazione di questi e la data del trasferimento. La violazione di tale disposizione è punita con la sanzione amministrativa pecuniaria dal 10 per cento al 20 per cento del saldo del libretto al portatore (art. 58, comma 3, d.lgs. 231/2007), la quale non può essere inferiore nel minimo all'importo di 3.000 euro. Se la violazione riguarda libretti al portatore con saldo inferiore a 3.000 euro la sanzione è pari al saldo del libretto stesso.

E' escluso dal rimborso da parte del Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

LIBRETTI VINCOLATI

Si tratta di un titolo di credito sul quale le somme versate dal cliente rimangono vincolate per la durata stabilita dal depositante. La durata massima del vincolo è di 48 mesi. Alla scadenza, il vincolo non si rinnova automaticamente ed il rapporto prosegue con le condizioni economiche e contrattuali previste per il deposito a risparmio non vincolato.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

A RISPARMIO LIBERO

INTERESSI	
<u>Tasso fisso</u>	
Tasso annuo creditore minimo, al lordo della ritenuta fiscale (attualmente 26%)	0,100%
Tasso annuo creditore minimo al netto della ritenuta fiscale (attualmente 26%)	0,074%

Periodicità di capitalizzazione delle competenze	Annuale (31/12)
Minimo liquidabile	€0,00
Modalità di calcolo degli interessi	Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile (365 giorni)
Importo massimo disponibile giornaliero Preavviso per prelievi superiori al disponibile giornaliero : 1 giorno Non è prevista alcuna commissione sui prelievi in eccedenza al disponibile giornaliero senza preavviso	€2.500,00

IMPORTI MASSIMI DI SPESE E COMMISSIONI	
Spese di estinzione (perc. saldo contabile alla data di estinzione)	nessuna
Imposta di bollo sul rendiconto	Nella misura stabilita tempo per tempo dall'Amministrazione Finanziaria, attualmente pari ad euro 2,85 mensili (euro 34,20 annuali) per le persone fisiche e ad euro 8,33 mensili (euro 100,00 annuali) per i restanti soggetti (salvo le esenzioni previste dalla legge, ad esempio per giacenza inferiore ad euro 5.000 euro)
Spese tenuta libretto annuale	€ 10,00
costo per operazione (prelievo e versamento)	€ 0,80
Invio comunicazioni ex art. 118 TUB	gratuite
invio comunicazioni periodiche (comprese quelle ex art. 119 TUB)	€2,00 (on line : gratuito)
invio altre comunicazioni	spese effettivamente sostenute (on line : gratuito)

per copia documentazione	euro 5,00 (per documentazione presso BCC ed archiviata in formato elettronico) – euro 15,00 (per documentazione presso BCC ed archiviata in formato cartaceo) – euro 30,00 (per documento depositato in archivio esterno)
per rinnovo (sostituzione-duplicazione) libretto	€10,00
Assicurazione annuale	non prevista

VALUTE OPERAZIONI DI VERSAMENTO E PRELIEVO	
Valuta sui prelevamenti contanti	giorno del prelevamento
Valuta sui versamenti di contante ed assegni tratti sulla stessa succursale della banca presso la quale viene effettuato il versamento	giorno del versamento
Valuta su versamento di assegni bancari su piazza	3 giorni lavorativi
Valuta su versamento altri assegni circolari	1 giorno lavorativo
Valuta sul versamento di assegni circolari Iccrea Banca	1 giorno lavorativo
Valuta su versamento assegni bancari fuori piazza	3 giorni lavorativi
Valuta su versamento vaglia	giorno del versamento
Valuta su versamento altri valori	5 giorni lavorativi
Valuta su assegni esteri di banche estere	6 giorni lavorativi

DISPONIBILITÀ SOMME VERSA TE	Contanti/ assegni circolari stessa banca	stesso giorno
	Assegni bancari stessa filiale	dopo 4 giorni lavorativi
	Assegni bancari altra filiale	dopo 4 giorni lavorativi
	Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	dopo 4 giorni lavorativi
	Assegni bancari altri istituti	dopo 4 giorni lavorativi
	Vaglia e assegni postali	dopo 10 giorni lavorativi
	Assegni esteri di banche estere	dopo 30 giorni lavorativi

ALTRE SPESE	
Spese per assegni insoluti, protestati o richiamati (% - min – max)	0,15% - 7,75€ - 20,00€ (oltre recupero spese reclamate da terzi)
Spese per procedura ammortamento libretti	€ 30,00

Il versamento di assegni bancari, circolari, vaglia ed altri titoli similari può essere consentito solo per i libretti nominativi.

A RISPARMIO VINCOLATO

INTERESSI	
<p><u>Tasso fisso</u></p> <p>Tasso annuo creditore minimo, al lordo della ritenuta fiscale (attualmente 26%)</p>	<p>Vincolato a 6 mesi : 1,00%</p> <p>Vincolato a 12 mesi : 1,25%</p> <p>Vincolato a 18 mesi: 1,50%</p> <p>Vincolato a 24 mesi: 1,60%</p> <p>Vincolato a 36 mesi: 1,70%</p> <p>Vincolato a 48 mesi: 1,80%</p>
<p>Tasso annuo creditore minimo al netto della ritenuta fiscale (attualmente 26%)</p>	<p>Vincolato a 6 mesi : 0,74%</p> <p>Vincolato a 12 mesi : 0,93%</p> <p>Vincolato a 18 mesi: 1,11%</p> <p>Vincolato a 24 mesi: 1,19%</p> <p>Vincolato a 36 mesi: 1,26%</p> <p>Vincolato a 48 mesi: 1,33%</p>
<p>Periodicità di capitalizzazione delle competenze</p>	<p>Annuale (31/12) e comunque alla scadenza del vincolo</p>
<p>Minimo liquidabile</p>	<p>€0,00</p>
<p>Modalità di calcolo degli interessi</p>	<p>Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile (365 giorni)</p>
<p>Penale per eventuale rimborso anticipato (la penale non si applica se il rimborso è richiesto entro 15 giorni dalla costituzione del vincolo)</p>	<p>Al massimo pari al tasso pattuito per la costituzione del vincolo maggiorato di uno spread di due punti percentuali</p>

Per le restanti condizioni economiche valgono le stesse previste nel presente foglio informativo per il deposito a risparmio libero.

Recesso dal contratto, tempi di chiusura del rapporto e reclami

Recesso dal contratto

Nel caso di Deposito a Risparmio libero (nominativo o al portatore) il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura. Nel caso di Depositi a Risparmio vincolati il recesso dal contratto prima della scadenza del vincolo pattuito può avvenire previo pagamento di una penale di rimborso anticipato e senza spese di chiusura.

Il cliente può esigere il pagamento di tutto quanto dovuto dalla banca.

La banca ha diritto di recedere in qualsiasi momento dal contratto con preavviso di un giorno. La banca può esigere il pagamento di tutto quanto dovuto dal cliente.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 10 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami presso la sede legale della Banca sita in Monopoli alla p.zza D'Annunzio n. 4/A – email: segreteria@bccmonopoli.it, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- **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 alla banca;

- **Conciliatore Bancario Finanziario**. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare in qualunque momento esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi all'autorità giudiziaria competente.

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario.

Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del presente contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purchè iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

Imel	Istituto di moneta elettronica.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul libretto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Periodicità di capitalizzazione degli	Periodo cui si riferisce il calcolo degli interessi creditori e debitori e delle spese di tenuta del deposito.

interessi	
Tasso creditore (o Avere)	Percentuale espressa su base annua utilizzata per il calcolo degli interessi creditori, cioè quelli a favore del Cliente.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi
Spese di liquidazione	Importi addebitati in occasione della liquidazione periodica delle competenze e spese.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.

Banca di Credito Cooperativo di Monopoli, 01/06/2015