

FOGLIO INFORMATIVO relativo ai CERTIFICATI DI DEPOSITO

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 certificato di deposito

Si tratta di un deposito vincolato mediante il quale la banca acquista la proprietà delle somme depositate dal cliente, obbligandosi a restituirle alla scadenza del termine pattuito. Il rapporto è documentato da un certificato, nominativo o al portatore, che contiene, tra l'altro, l'indicazione della scadenza e della data del pagamento degli interessi.

Il rimborso viene effettuato:

- per i certificati di deposito nominativi, all'intestatario o a chi sia stato da questi espressamente delegato;
- per i certificati di deposito al portatore, a qualsiasi possessore del titolo, anche se questo è intestato ad una persona o diversamente contrassegnato.

Il trasferimento tra soggetti diversi di certificati al portatore per importi complessivamente pari o superiori a 1.000 euro non può avvenire se non per il tramite degli intermediari abilitati quali, ad esempio: banche, uffici della pubblica amministrazione, ivi compresi gli uffici postali, società di intermediazione immobiliare, ecc. (art. 49 del d.lgs. 231/2007); comunque il saldo dei certificati di deposito al portatore non deve essere pari o superiore a 1.000 euro. Le eventuali infrazioni sono punite con una sanzione pecuniaria fino al 40% dell'importo del certificato.

I **principali rischi** dei certificati di deposito risiedono:

- nell'impossibilità di beneficiare delle eventuali variazioni, verificatesi nell'ambito del mercato bancario, dei tassi al rialzo quando il deposito è a tasso fisso;
- nella possibilità di variazione del tasso di interesse nel caso di deposito a tasso indicizzato, in diminuzione rispetto al tasso iniziale;
- nella variabilità del tasso di cambio, quando il deposito è in valuta estera (ad esempio, dollari USA o yen giapponesi);
- nella difficoltà all'eventuale disinvestimento della somma prima della scadenza del certificato;
- nell'utilizzo fraudolento del certificato da parte di terzi, nel caso di smarrimento o sottrazione, con conseguente possibilità di riscossione del controvalore da parte di persona che appare legittimo titolare; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del certificato;
- rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al

I depositi al portatore sono esclusi dalla tutela del sistema di garanzia.

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.

Durata: minimo 3 mesi¹ e massimo 2 anni²

Con vincolo a 03 mesi

Tasso nominale annuo minimo fisso, al lordo della ritenuta fiscale (attualmente 26%): 0,70%

Con vincolo a 06 mesi

Tasso nominale annuo minimo fisso, al lordo della ritenuta fiscale (attualmente 26%): 1,00%

Con vincolo a 12 mesi

Tasso nominale annuo minimo fisso, al lordo della ritenuta fiscale (attualmente 26%): 1,10%

Con vincolo a 18 mesi

Tasso nominale annuo minimo fisso, al lordo della ritenuta fiscale (attualmente 26%): 1,40%

Con vincolo a 24 mesi

Tasso nominale annuo minimo fisso, al lordo della ritenuta fiscale (attualmente 26%): 1,50%

Liquidazione degli interessi (*ove prevista*): semestrale

Penale per rimborso anticipato: Non è previsto rimborso anticipato

Capitalizzazione interessi: assente

Modalità di calcolo degli interessi: totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore dell'anno civile)

Imposte e tasse presenti e future : a carico del cliente come da normativa fiscale vigente (esempio: imposta di bollo pari al 2 per mille dell'importo nominale del certificato di deposito)

Importi massimi di spese e commissioni

- per accensione rapporto ed emissione certificato (o ricevuta sostitutiva) : euro 2,58
- per corresponsione interessi (pagamento cedole) nessuna
- per comunicazioni ex art. 118 d. lgs. 385/93 nessuna
- per comunicazioni (comprese quelle periodiche ex art. 119 d. lgs. 385/93), oltre rimborso spese postali spese sostenute
- per ogni atto o intervento relativo a procedure di ammortamento, oltre rimborso spese spese sostenute

¹ Non inferiore a 3 mesi (Istr. Vig., tit. V, cap. 3, sez. III, § 2).

² Non superiore a 5 anni (Istr. Vig., tit. V, cap. 3, sez. III, § 2).

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Non è consentito il recesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Alla scadenza, contestualmente alla consegna materiale del certificato.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami presso la sede della Banca (indirizzo: p.zza D'Annunzio n. 4/A – 70043 Monopoli (Ba); e-mail: 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, 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 contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purchè iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

Periodicità di capitalizzazione degli interessi	Periodicità con la quale gli interessi vengono contabilizzati, producendo ulteriori interessi.
Deposito vincolato	Deposito con il quale si possono ritirare i propri risparmi solo alla scadenza del periodo di vincolo
Tasso Nominale Annuo	Tasso annuo, indicato sul Certificato di Deposito, utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate, al lordo delle ritenute fiscali.