



BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DEL VELINO S.C.
Sede Amm. e Dir. Gen.: Viale E. Maraini, 126 - 02100 Rieti (RI)
Sede Sociale: Via Bacugno, 12/A - 02019 Posta (RI)
C.F. e P. IVA: 00036100576 - Iscrizione al Registro Imprese di Rieti - Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 919 -
Codice ABI: 08743 - Iscritta all'albo delle società cooperative n. A159400 - Aderente al Fondo Nazionale di
Garanzia - Aderente al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo di Garanzia
dei Depositanti del Credito Cooperativo - Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito
Cooperativo - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. di Rieti n. 5528 del 28/09/1981

FOGLIO INFORMATIVO relativo a:

CONTO DEPOSITO CON CEDOLE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo del Velino Soc. Coop.

VIA BACUGNO 12/A - 02019 - POSTA (RI)

n. telefono e fax: tel. 0746-251538 - fax 0746-251568

email: bccvelino@bccvelino.it - pec bccvelino@pec.it

sito internet: www.bccvelino.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Rieti n. 00036100576

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 919 - Cod. ABI 08743

Iscritta all'albo delle società cooperative A159400

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Riservato all'Offerta Fuori Sede

(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il Cliente)

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE/ A DISTANZA:

Cognome e Nome

Telefono

Sede

E-mail

Iscrizione ad Albi o elenchi

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco

Qualifica

CHE COS'E' IL CONTO DEPOSITO CON CEDOLE

Il conto deposito è un contratto di deposito libero e nominativo in euro in forza del quale la Banca acquista la proprietà delle somme depositate dal cliente, obbligandosi a restituirle a richiesta dello stesso e a corrispondergli gli interessi nella misura e con la periodicità pattuite.

L'operatività sul conto deposito è permessa esclusivamente tramite versamenti o prelievi da effettuarsi con bonifico, da e verso conti correnti predefiniti (fino ad un massimo di due, uno presso la Banca e/o uno presso altro Istituto di credito o Poste Italiane S.p.A), intestati o cointestati a firme disgiunte al titolare del conto deposito, previamente comunicati alla Banca stessa all'atto della conclusione del contratto e successivamente eventualmente modificabili dal cliente.

Non possono essere effettuate sul conto deposito altre operazioni in accredito e addebito diverse da quelle tramite bonifico di cui sopra. In particolare non sono consentite operazioni in contanti, a mezzo assegni, operazioni di pagamento passive (ad esempio, addebiti diretti); inoltre, non è consentito il rilascio di strumenti di pagamento (ad esempio, carte di debito, carte di credito), né la concessione di finanziamenti.

In aggiunta all'operatività di base sopra prevista, la Banca può concordare con il cliente l'apposizione di specifici e diversi vincoli di indisponibilità sul saldo o su di una parte del saldo del conto deposito per un certo tempo; sull'importo sottoposto a vincolo al cliente viene riconosciuto, dalla data di costituzione del CDR0271 aggiornato al 07/05/2018

vincolo, un tasso di interesse più favorevole rispetto a quello applicato sul conto deposito per il saldo libero e disponibile, da concordare di volta in volta, in occasione dell'apposizione del singolo vincolo.

Il cliente non può disporre dell'importo soggetto a vincolo fino alla scadenza del vincolo medesimo, a meno che, previa specifica richiesta, la Banca consenta che il vincolo si sciolga prima della scadenza concordata, riaccreditando l'importo sul conto deposito.

Tra i principali rischi vanno tenuti presente:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse creditore, commissioni e spese) ove contrattualmente previsto;
- 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;
- per i bonifici, rischi connessi a disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano al bonifico di pervenire correttamente e nei tempi previsti, a seconda dei casi, sul conto deposito o sul conto predefinito; in tal caso il cliente, ove ne ricorrano i presupposti, può chiedere i danni agli intermediari coinvolti.

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**.

TASSI:

Conto deposito

nominale annuo creditore minimo	0,1000%
effettivo annuo creditore minimo	0,1000%

Vincoli di indisponibilità

cedole n.	tasso annuo nominale in %	tasso annuo effettivo in %
1	0,7000	0,70
2	0,9000	0,90
3	1,1000	1,10

Estinzione anticipata vincoli di indisponibilità

Tasso di interesse ridotto in caso di estinzione anticipata del vincolo

Penale per estinzione anticipata vincolo (*solo in caso di liquidazione periodica degli interessi*)

Valuta di accredito sul conto deposito (*in caso di estinzione anticipata del vincolo*)

0,40% calcolata sull'importo della partita per il dei giorni di vincolo trascorsi
entro **tre** giorni lavorativi dalla richiesta

I tassi di interesse di cui sopra sono al lordo della ritenuta fiscale (attualmente 26,00%).

Periodicità di capitalizzazione e modalità di calcolo degli interessi - Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile (365 giorni), con capitalizzazione **annuale**. Il tasso effettivo creditore tiene conto degli effetti della capitalizzazione, se infrannuale.

Nel caso di apposizione di vincoli di indisponibilità, la liquidazione degli interessi sull'importo soggetto a vincolo avviene con la periodicità pattuita di volta in volta in occasione dell'apposizione del singolo vincolo, con accredito sul conto deposito.

Spese e commissioni

per accensione rapporto
per singola operazione

Importi massimi in euro

0,00
0,00

di gestione (per periodo di capitalizzazione)	0,00
di liquidazione	0,00
spese per copia/documentazione	5,00
rimborso spese informazione precontrattuale	0,00
rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)	1,00
per altre comunicazioni e informazioni	2,00

(1) per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking.

Altri oneri

imposta di bollo	nella misura stabilita dalla legge vigente
tasse presenti e future	a carico del cliente

SERVIZI DI PAGAMENTO

spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	2,00
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	2,00
spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza	gratuite
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	4,50

Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE		
Data di ricezione dell'ordine	Con riferimento all'ordine di bonifico conferito su supporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti che saranno comunicati tempestivamente al cliente ordinante	giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore 15:15 cartacei;15:15 telematici;13:00 urgenti; 11:30 giornate semifestive), altrimenti giorno lavorativo successivo alla presentazione;
	Con riferimento ai bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione	Giorno indicato dal cliente come data esecuzione
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	Giorno indicato dal cliente come data esecuzione
Tempi di esecuzione dell'ordine	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro massimo 2 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro massimo 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
	Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela	stesso giorno dell'accredito dei fondi sul conto della Banca purché non vi sia conversione valutaria.
Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine	entro la stessa giornata operativa prevista per l'esecuzione dell'ordine	
Termine della giornata operativa (Cut-off)	ore 15:15 cartacei;15:15 telematici;13:00 urgenti 11:30 se giorno semifestivo	
Giornate non operative (elenco)	sabati, domeniche, festività nazionali dei paesi UE/EEA, festività patronali, Venerdì' Santo	

Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela		Commissioni e spese (importo in euro)		Valuta di addebito in conto	Tasso di cambio
2 LEGS (i)	Bonifici in euro ≤ 500.000,00 euro verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱ⁾	cartacei	euro 4,50	data operazione	non applicato
		telematici	euro 0,00		
	Bonifici in euro > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱ⁾	cartacei	euro 4,50		
		telematici	euro 0,00		
Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱ⁾	cartacei	euro 4,50			
	telematici	euro 0,00			

Bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela		Commissioni e spese (importo in euro)	Valuta di accredito in conto	Tasso di cambio
2 LEGS	Bonifici in euro da Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱ⁾	euro 0,00	data di ricezione fondi sul conto della banca ⁽ⁱⁱⁱ⁾	non applicato
	Bonifici in euro urgenti da Italia + paesi SEE ⁽ⁱⁱ⁾			

⁽ⁱ⁾ Il pagatore ed il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizio di pagamento (PSP).

Per la sola operatività da sportello è possibile che le spese vengano applicate interamente al pagatore su espressa richiesta del pagatore medesimo.

⁽ⁱⁱ⁾ Le commissioni e spese previste si applicano anche:

- ai pagamenti transfrontalieri effettuati nella valuta di Stati membri che abbiano notificato alla Commissione Europea la propria decisione di estendere l'applicazione del Regolamento (CE) n. 924/2009 alla propria valuta nazionale;

- ai pagamenti in euro da e verso Svizzera, Principato di Monaco e San Marino.

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Nel caso in cui si renda necessario modificare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi.

Legenda: 2 LEGS: entrambe le banche o l'unica banca coinvolta nell'operazione di pagamento sono insediate nello Spazio Economico Europeo; 1 LEG: una delle due banche è insediata nello Spazio Economico Europeo; SEE: Spazio Economico Europeo (=paesi dell'Unione Europea + Norvegia, Islanda, Liechtenstein); B.I.R.: Bonifico Importo Rilevante; Pagamento transfrontaliero: operazione di pagamento elaborata elettronicamente disposta dal pagatore oppure dal beneficiario, o per il suo tramite, quando i prestatori di servizi di pagamento del pagatore e del beneficiario sono situati in Stati membri diversi.

Nel caso in cui si renda necessario modificare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi.

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il contratto di conto deposito è a tempo indeterminato.

Ciascuna parte può recedere da esso dandone comunicazione scritta all'altra parte, con preavviso di **15** giorni lavorativi, fermo quanto sotto indicato per il recesso dai servizi di pagamento e fatti salvi i casi di giusta causa o giustificato motivo in cui il recesso è ammesso senza il preavviso.

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura. L'efficacia del recesso è subordinata alla scadenza di eventuali vincoli presenti.

Nel caso di vincoli in cui la Banca ne consenta lo scioglimento prima della scadenza, per il periodo in cui il vincolo è perdurato, fermo restando il conteggio degli interessi al tasso più favorevole pattuito, è applicata una penale, come indicato sopra nelle condizioni economiche, calcolata sull'importo soggetto a vincolo per il numero di giorni per il quale il vincolo medesimo è perdurato.

Il cliente può altresì recedere dai servizi di pagamento in ogni momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.

Inoltre, con specifico riguardo ai servizi di pagamento:

- ◆ in caso di recesso della banca, questa deve dare al cliente un preavviso di almeno due mesi;
- ◆ il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo eventualmente anticipato con altro mezzo;
- ◆ l'efficacia del recesso, tuttavia, decorre dal ricevimento della comunicazione effettuata in forma cartacea;
- ◆ qualora sussista un giustificato motivo, la banca può recedere dal contratto anche senza preavviso e dandone immediata comunicazione al cliente.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto deposito che coincide con la data di perfezionamento del recesso. E' fatto salvo l'obbligo per il cliente di precostituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

Fermo quanto precede il numero di giorni previsto per la chiusura del rapporto è, in via ordinaria, di **120**

giorni dal ricevimento della comunicazione del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Viale E. Maraini 126 - 02100 RIETI bccvelino@bccvelino.it oppure a bccvelino@pec.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 è tenuto a 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
- altro Organismo di mediazione convenuto con la banca.

LEGENDA

Conti predefiniti	Conti correnti intestati/cointestati a firme disgiunte al cliente e dal medesimo comunicati alla Banca; costituiscono gli unici conti verso i quali il cliente stesso può disporre accrediti e addebiti per effettuare prelievi e versamenti sul conto deposito.
Periodicità di capitalizzazione degli interessi	Periodo cui si riferisce il calcolo degli interessi creditori e delle spese di tenuta del conto deposito.
Spese di liquidazione	Importi addebitati in occasione della liquidazione periodica delle competenze e spese.
Tasso creditore	Percentuale espressa su base annua utilizzata per il calcolo degli interessi creditori, cioè quelli a favore del cliente.
Valuta	Giorni dal quale iniziano a decorrere gli interessi sulla somma versata.
Vincolo di indisponibilità	Periodo durante il quale tutta o parte delle somme depositate sono vincolate e quindi indisponibili per il Cliente. A fronte dell'apposizione del vincolo il Cliente e la Banca concordano l'applicazione di un diverso tasso di interesse più favorevole rispetto a quello riconosciuto sul conto deposito per il saldo libero e disponibile.

SERVIZI DI PAGAMENTO

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Bonifico	L'operazione effettuata dalla Banca su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere.

Giornata operativa

Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.

IBAN

Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo unico del conto del beneficiario, ossia la combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore fornisce alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento.