

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO LA RISCOSSA DI REGALBUTO

Sede Legale: Via Mons. Vito Pernicone, 1 - 94017 – Regalbuto (EN), Tel. **0935 911200**

E-mail: lariscossa@bccregalbuto.it Sito internet: www.bccregalbuto.it

Iscrizione al Registro delle Imprese di Palermo e Enna e Codice Fiscale n. **00037750866**

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 1679 – ABI: **8954** - Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158659

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA **02529020220**

Aderente ai Fondi di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e degli Obbligazionisti BCC

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

CONTO DEPOSITO identifica un deposito a risparmio nominativo, intestato ad una o più persone fisiche o ad una persona giuridica, acceso ed utilizzato senza il rilascio del libretto.

Mediante l'operazione di sottoscrizione il Cliente può disporre che tutti o parte dei fondi giacenti su CONTO DEPOSITO sono resi indisponibili all'ordinaria operatività di prelievo per la durata definita dallo stesso Cliente, scegliendo tra quelle proposte dalla Banca. A fronte di tale auto-limitazione della disponibilità dei fondi, il Cliente concorda con la Banca una remunerazione che risulta differente rispetto a quella riconosciuta ai fondi giacenti su CONTO DEPOSITO.

CONTO DEPOSITO 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 Cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la Banca aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

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	
Tassi AVERE sulla Giacenza libera	0%
SPESE	
SPESE FISSE	€ 0,00
SPESE PER LIQUIDAZIONE	€ 0,00
PENALE SVINCOLO ANTICIPATO CONTO DEPOSITO	50% del tasso lordo di remunerazione
SPESE INVIO CONFERMA VINCOLO / GENERICHE	€ 0,00
INVIO DOCUMENTI PERIODICI DI TRASPARENZA	In forma cartacea: € 0,70 In forma elettronica: € 0,00

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

IMPOSTA DI BOLLO	Nella misura prevista dalla Legge pro tempore vigente
MASSIMALI E ALTRE CONDIZIONI	
CAPITALIZZAZIONE AVERE	ANNUALE
Vincolo raccolta ordinaria	
Tassi AVERE	

PARTITA VINCOLATA ORDINARIA 03 MESI:
Tasso fisso: 0,5%
PARTITA VINCOLATA ORDINARIA 06 MESI:
Tasso fisso: 0,5%
PARTITA VINCOLATA ORDINARIA 12 MESI:
Tasso fisso: 0,9%
PARTITA VINCOLATA ORDINARIA 24 MESI:
Tasso fisso: 1,6%
PARTITA VINCOLATA ORDINARIA 36 MESI:
Tasso fisso: 1,2%
PARTITA VINCOLATA ORDINARIA 48 MESI:
Tasso fisso: 1,2%
PARTITA VINCOLATA ORDINARIA 60 MESI:
Tasso fisso: 1,2%

Vincolo nuova raccolta

“Si considera nuova liquidità ogni somma superiore a € 100.000 e fino a € 1.000.000,00 conferita presso la BCC La Riscossa di Regalbuto, a partire da 30 giorni prima della richiesta di sottoscrizione/prenotazione di una partita vincolata di conto deposito, con trasferimenti di liquidità effettuati a mezzo bonifico e/o assegni provenienti direttamente da altri istituti ove il sottoscrittore della partita è intestatario o cointestatario e che incrementi il saldo presente alla data del 15.02.2023. Non saranno conteggiati i movimenti derivanti da accrediti effettuati in altra modalità. Non sono considerate nuove disponibilità liquide le somme derivanti dal rimborso e/o dalla vendita di prodotti finanziari e/o di risparmio già detenuti e/o intermediati dalla BCC La Riscossa di Regalbuto. Non saranno considerati i movimenti fra rapporti di cointestazione e singoli cointestatari del rapporto.”

Tassi AVERE

PARTITA VINCOLATA NUOVA RACCOLTA 12 MESI:
Tasso fisso: 1,2%
PARTITA VINCOLATA NUOVA RACCOLTA 24 MESI:
Tasso fisso: 1,9%
PARTITA VINCOLATA NUOVA RACCOLTA 36 MESI:
Tasso fisso: 2,5%
PARTITA VINCOLATA NUOVA RACCOLTA 48 MESI:
Tasso fisso: 2,6%

SPESE PER RICERCA E COPIA DOCUMENTAZIONE

Spese per ricerca e copia (per singolo documento) – Archivio elettronico € 6,00
spese di spedizione escluse Archivio cartaceo in house € 14,00

SPESE PER DICHIARAZIONI / CERTIFICAZIONI / ATTESTAZIONI

Dichiarazione di sussistenza rapporti ai fini successori	€ 20,00
Certificazione interessi passivi	€ 5,00
Dichiarazione saldi rapporti a fine anno precedente (con giacenza media ISEE)	€ 5,00
Certificato su Modulo ABI a revisori contabili	€ 45,00
Attestazione capacità finanziaria impegnativa di credito	€ 30,00
Richiesta referenze bancarie	€ 10,00
Attestazione situazione creditoria/debitoria	€ 10,00
Dichiarazione ex art.547 cpc per notifica pignoramenti c/o terzi	€ 50,00
Altre attestazioni / dichiarazioni	€ 10,00

Spese invio documentazione

Al costo per la produzione della documentazione vengono aggiunte le spese di recapito, se il luogo del ritiro è diverso dagli sportelli della Banca (recupero spese documentabili per invio raccomandata A/R)

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto.

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento, senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo, con semplice comunicazione scritta alla Banca, anche a firma di uno solo dei cointestatari.

Il recesso ha effetto dal momento in cui la banca riceve la comunicazione.

In caso di recesso anticipato con partite vincolate ancora in essere, queste ultime dovranno essere preventivamente estinte con conseguente applicazione del minor tasso concordato in caso di svincolo anticipato, se previsto dal contratto.

La facoltà di recesso spetta anche alla Banca, che invece deve darne comunicazione scritta al Cliente con un preavviso di due mesi, fatta eccezione per il caso di giustificato motivo, nel quale il recesso ha effetto immediato.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale.

n. 15 giorni dalla data di ricezione della richiesta di chiusura sottoscritta dal Cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

BCC La Riscossa di Regalbuto

Ufficio Reclami

Via Mons. Vito Pernicone n. 1 – CAP 94017 – Regalbuto (EN)

Fax: 0935 911250

e-mail ufficio.reclami@bccregalbuto.it

pec: controlli@pec.regalbuto.bcc.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, 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
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Cliente	persona fisica o più persone fisiche cointestatariе, o persona giuridica che richiede l'apertura di un CONTO DEPOSITO presso la Banca.
Codici di accesso	codici forniti dalla Banca al Cliente per l'utilizzo del servizio di internet banking. Le modalità di utilizzo dei codici sono descritte nel contratto relativo al servizio di internet banking.
Conto corrente di appoggio	(o, in breve, conto di appoggio): conto corrente individuato dal Cliente verso il quale lo stesso può in via esclusiva indirizzare tutti i fondi oggetto di prelevamento dal CONTO DEPOSITO. Il conto corrente di appoggio deve essere intestato ai medesimi soggetti (stessa persona fisica, stessa cointestazione tra persone fisiche, o stessa persona giuridica) intestatari del CONTO DEPOSITO a cui è collegato. L'individuazione di almeno un conto corrente di appoggio è obbligatoria. Il Cliente può individuare un massimo di due conti correnti di appoggio, di cui uno acceso presso la Banca ed uno presso altro istituto di credito.
Conto Deposito	deposito a risparmio nominativo, intestato ad una o più persone fisiche o ad una persona giuridica, acceso ed utilizzato senza il rilascio del libretto.
Internet banking	il servizio di internet banking permette di ricevere, a mezzo della rete internet, informazioni sui rapporti che il Cliente, in qualità di intestatario o cointestatario di CONTO DEPOSITO, intrattiene con la Banca, e di impartire disposizioni sui medesimi rapporti, nei limiti del saldo disponibile.
Operazioni	tutte le movimentazioni contabili disposte dal Cliente e/o comunque registrate sul CONTO DEPOSITO. In particolare, rientrano nel novero delle operazioni i movimenti di immissione fondi (versamento) verso il CONTO DEPOSITO, i movimenti di ritiro fondi (prelevamento) dal CONTO DEPOSITO, i movimenti di vincolo (creazione di una partita vincolata) ed i movimenti di svincolo (estinzione di una partita vincolata).
Partita vincolata	importo che il Cliente rende temporaneamente indisponibile all'ordinaria operatività di prelevamento. La partita è vincolata per la durata definita dal Cliente, scegliendo tra quelle proposte dalla Banca. Il Cliente può creare più partite vincolate, risultanti dalla combinazione dei seguenti elementi caratterizzanti: durata, decorrenza, tasso e importo.
Prelevamento	operazione con la quale il Cliente, anche a mezzo di internet banking, ritira i fondi dal CONTO DEPOSITO. Il prelevamento può avvenire esclusivamente mediante ordine di bonifico e/o giroconto, che devono essere accreditati su uno dei conti di appoggio, come individuati dal cliente.
Saldo	importo complessivo dei fondi, sia vincolati che liberi, giacenti sul CONTO DEPOSITO.
Servizio di alimentazione	servizio per la gestione dei versamenti, mediante addebito del conto di appoggio acceso presso altro istituto di credito. Tramite il servizio di alimentazione, il Cliente può disporre, contestualmente alla disposizione di vincolo, anche a mezzo internet banking, il trasferimento di fondi dal conto di appoggio al CONTO DEPOSITO dei fondi necessari a dare corso al vincolo.
Servizio di prenotazione	servizio per la gestione dei versamenti, mediante addebito del conto di appoggio acceso presso la Banca. Tramite il servizio di prenotazione, il Cliente può disporre, contestualmente alla disposizione di vincolo, anche a mezzo di internet banking, il trasferimento dal conto di appoggio al CONTO DEPOSITO dei fondi necessari a dare corso al vincolo.
Svincolo	operazione con la quale si estingue una partita vincolata. Lo svincolo può essere disposto: <ul style="list-style-type: none"> a) con la richiesta del Cliente, presentata presso gli sportelli della Banca, prima della scadenza pattuita tra Cliente e Banca in sede di vincolo (svincolo straordinario anticipato); b) automaticamente, alla data concordata tra il Cliente e la Banca in sede di vincolo (svincolo ordinario alla scadenza). Con l'operazione di svincolo, la partita vincolata viene riversata sul CONTO DEPOSITO e rientra così nella libera disponibilità del Cliente. Nel caso di svincolo ordinario alla scadenza, i fondi sono riaccreditati sul CONTO DEPOSITO, incrementati degli interessi maturati in ragione del vincolo, al tasso concordato in sede di disposizione dello stesso. Nel caso di svincolo straordinario anticipato, fermo restando il riaccredito dei fondi vincolati sul CONTO DEPOSITO, la liquidazione degli interessi maturati avviene al tasso concordato in sede di vincolo, diminuito,

	eventualmente, di una percentuale concordata con il Cliente ed indicata nella conferma di vincolo fornita dalla Banca.
Tasso	tasso creditore nominale annuo, con capitalizzazione trimestrale, semestrale o annuale secondo gli accordi presi tra il Cliente e la Banca.
Versamento	operazione con la quale vengono immessi fondi nel CONTO DEPOSITO. Il versamento può avvenire con diverse modalità: <ul style="list-style-type: none"> a) versamento di contanti e/o assegni allo sportello; b) disposizione di bonifico proveniente da conto corrente acceso presso altro istituto di credito, anche intestato a soggetti diversi dall'intestatario del CONTO DEPOSITO; c) disposizione di bonifico da conto corrente acceso presso la Banca, anche intestato a soggetti diversi dall'intestatario del CONTO DEPOSITO; d) servizio di alimentazione; e) servizio di prenotazione.
Vincolo	operazione con la quale il Cliente, anche a mezzo di internet banking, dispone la costituzione di una partita vincolata. A fronte della auto-limitazione della disponibilità dei fondi, il Cliente concorda con la Banca una remunerazione che risulta differente rispetto a quella riconosciuta ai fondi giacenti sul CONTO DEPOSITO.