

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

Si tratta di un deposito vincolato mediante il quale la banca acquista la proprietà delle somme depositate dal cliente, obbligandosi a restituire 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, per i certificati a tasso fisso con liquidazione degli interessi al termine del rapporto, della complessiva somma rimborsabile.

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 5.000 euro non può avvenire se non per il tramite di banche, istituti di moneta elettronica e Poste Italiane S.p.A. (art. 49 del d.lgs. 231/2007). Le eventuali infrazioni sono punite con una sanzione amministrativa pecuniaria nella misura prevista dalla legge.

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 o della sua ricevuta sostitutiva;
- rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente le disponibilità risultanti dal deposito. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun depositante una copertura fino a 100.000,00 euro. 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.

TASSI

| | |
|-----------------------------|--|
| RITENUTA FISCALE | Nella misura prevista tempo per tempo dalla Normativa, attualmente pari al 26% |
| TASSO ANNUO CREDITORE LORDO | TASSO FISSO CED. UNICA - 03 MESI: 0,5% |

| | |
|------------------------------------|---|
| | TASSO FISSO CED. UNICA - 06 MESI: 0,5% TASSO FISSO CED. UNICA - 12 MESI: 0,8% TASSO FISSO CEDOLA UNICA 18 MESI: 1% TASSO FISSO CEDOLA UNICA 24 MESI: 1,3% TASSO FISSO CEDOLA UNICA 36 MESI: 1,2% TASSO FISSO CEDOLA UINICA 48 MESI: 1,2% |
| Tasso remunerazione oltre scadenza | TASSO FISSO CED. UNICA - 03 MESI: 0,01% TASSO FISSO CED. UNICA - 06 MESI: 0,01% TASSO FISSO CED. UNICA - 12 MESI: 0,01% TASSO FISSO CEDOLA UNICA 18 MESI: 0,01% TASSO FISSO CEDOLA UNICA 24 MESI: 0,01% TASSO FISSO CEDOLA UNICA 36 MESI: 0,01% TASSO FISSO CEDOLA UINICA 48 MESI: 0,01% |

Il Tasso di remunerazione oltre scadenza, previsto solo nel caso di consegna materiale del titolo cartaceo, è applicato per il calcolo di interessi dopo la scadenza del certificato solo se questo non viene riconsegnato in Banca per l'operazione di rimborso. Il Tasso di remunerazione oltre scadenza è applicato al massimo per i giorni indicati in basso infra la voce "Giorni remunerazione oltre scadenza".

SPESE

| | |
|--|---|
| Spese rimborso ultima cedola / GENERICHE | TASSO FISSO CED. UNICA - 03 MESI: € 5,00 TASSO FISSO CED. UNICA - 06 MESI: € 5,00 TASSO FISSO CED. UNICA - 12 MESI: € 5,00 TASSO FISSO CEDOLA UNICA 18 MESI: € 5,00 TASSO FISSO CEDOLA UNICA 24 MESI: € 5,00 TASSO FISSO CEDOLA UNICA 36 MESI: € 5,00 TASSO FISSO CEDOLA UINICA 48 MESI: € 5,00 |
| Penale Estinzione Anticipata su cedola in corso di maturazione | TASSO FISSO CED. UNICA - 03 MESI: 100% TASSO FISSO CED. UNICA - 06 MESI: 100% TASSO FISSO CED. UNICA - 12 MESI: 100% TASSO FISSO CEDOLA UNICA 18 MESI: 100% TASSO FISSO CEDOLA UNICA 24 MESI: Primo anno 100%; Dopo il primo anno 50% TASSO FISSO CEDOLA UNICA 36 MESI: Primo anno 100%; Dopo il primo anno 50% TASSO FISSO CEDOLA UNICA 48 MESI: Primo anno 100%; Dopo il primo anno 50% |
| Invio Raccomandata dormienti | € 0,00 |
| Spese pubblicazione dormienti | € 0,00 |
| Invio documenti periodici di trasparenza | Posta € 0,00 Casellario elettronico € 0,00 |

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. 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.

GIORNI

| | |
|-------------------------------------|----------------------|
| Giorni remunerazione oltre scadenza | 90 giorni calendario |
|-------------------------------------|----------------------|

MASSIMALI E ALTRE CONDIZIONI

| | |
|--|---|
| DURATA CERTIFICATO | TASSO FISSO CED. UNICA - 03 MESI: Tre Mesi TASSO FISSO CED. UNICA - 06 MESI: Sei mesi TASSO FISSO CED. UNICA - 12 MESI: Dodici mesi TASSO FISSO CEDOLA UNICA 18 MESI: Diciotto mesi TASSO FISSO CEDOLA UNICA 24 MESI: Ventiquattro mesi TASSO FISSO CEDOLA UNICA 36 MESI: Trentasei mesi TASSO FISSO CEDOLA UINICA 48 MESI: Quarantotto mesi |
| CAPITALIZZAZIONE INTERESSI | Capitalizzazione semplice |
| Taglio Minimo per Singolo Certificato | € 2.500,00 |
| Taglio Massimo per Singolo Certificato | € 500.000,00 |
| Imposta di Bollo | Nella misura prevista tempo per tempo alla normativa, attualmente paria allo 0,20% annuo |
| Periodicità Cedola | Alla scadenza del certificato |
| ALTRO | |

SPESE PER RICERCA E COPIA DOCUMENTAZIONE

| | |
|--|---|
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) – spese di spedizione escluse | Archivio elettronico € 6,00 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

È consentita l'estinzione anticipata del Certificato di Deposito con l'applicazione di una Penale sul tasso lordo di emissione relativo alla cedola in corso di maturazione. La Penale, in funzione della durata e della tipologia del Certificato, è indicata nel presente Foglio Informativo alla voce SPESE – "Penale estinzione anticipata su cedola in corso di maturazione".

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.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, 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

| | |
|---|--|
| Cedola | Tagliando, da staccarsi dal certificato, all'atto del pagamento periodico, se convenuto, degli interessi. |
| Periodicità di capitalizzazione degli interessi | Periodicità con la quale gli interessi vengono contabilizzati, producendo ulteriori interessi. |
| Tasso remunerazione oltre scadenza | Tasso di remunerazione applicato oltre la scadenza del certificato scaduto e non ancora rimborsato al cliente. |
| Giorni remunerazione oltre scadenza | Giorni di remunerazione oltre la scadenza del certificato scaduto e non ancora rimborsato al cliente. |