

TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI

Titolo VI (artt. 115-128) Testo Unico Bancario

FOGLI INFORMATIVI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CARATE BRIANZA Società Cooperativa

Sede Legale: 20048 Carate Brianza (MI) - Via Cusani, 6
Tel. 0362 9401 - Fax 0362 903634
Cod. Fiscale 01309550158 - Partita IVA 00708550967
email info@caratebrianza.bcc.it - sito internet www.bcccarate.it
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 217 - Codice ABI: 08440-0
Iscritta all'albo delle Cooperative al n. A172639
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti
Iscritta al Registro delle Imprese di Milano n. 2707
Capitale Sociale al 31/12/2009 - € 2.277.169,00
Riserva Legale al 31/12/2009 - € 198.742.484,84

CHE COS'È IL DEPOSITO A RISPARMIO

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

È una forma di deposito particolarmente indicata per chi compie un numero limitato di movimenti e non ha 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 ammessi 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.

Tra i **principali rischi** vanno tenuti presenti:

- la variazione in senso sfavorevole al cliente delle condizioni economiche (tasso di interesse, commissioni e spese), ove contrattualmente previsto e comunque in presenza di un giustificato motivo;
- la variabilità del tasso di cambio, qualora il deposito sia in valuta estera (ad esempio, dollari USA o yen giapponesi);
- il 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 103.291,38 euro. I depositi al portatore sono esclusi dalla tutela del sistema di garanzia.

Libretti nominativi

Il titolare dei diritti esercitabili con il libretto nominativo è la persona a cui è intestato il libretto. Le operazioni possono essere effettuate solo dall'intestatario o da un suo delegato.

Il saldo del libretto nominativo può essere di qualunque importo.

Libretti al portatore

Il titolare dei diritti esercitabili con il libretto al portatore è il possessore del libretto, anche se questo è intestato ad una persona diversa. Qualunque possessore del libretto al portatore può effettuare operazioni.

In base alla normativa antiriciclaggio (d. lgs. n. 231/2007, art. 49) e per effetto del Decreto Legge n. 78 del 31/05/2010:

- il saldo del libretto al portatore deve essere inferiore a 5.000 euro;
- il trasferimento di due o più libretti al portatore il cui saldo complessivo sia pari o superiore a 5.000 euro è consentito solo per il tramite di banche, Poste Italiane Spa e istituti di moneta elettronica (le eventuali infrazioni sono punite con una sanzione pecuniaria dall'1 al 40 per cento dell'importo trasferito);
- in caso di trasferimento di un libretto al portatore, indipendentemente dal saldo, il cedente è tenuto a comunicare alla banca emittente, entro trenta giorni, i dati identificativi del cessionario, l'accettazione di questi e la data del trasferimento (le eventuali infrazioni sono punite con un sanzione pecuniaria dal 10 al 20 per cento del saldo del libretto).

CARATTERISTICHE PARTICOLARI

BCCRESCO 0-12 è un libretto di deposito a risparmio al portatore, senza costi di gestione, dedicato ai bambini di età da 0 a 12 anni. E' sottoscrivibile dai genitori. La giacenza massima deve essere inferiore a 5.000 euro.

BCCRESCO 13-17 è un libretto di deposito a risparmio nominativo, senza costi di gestione, dedicato ai ragazzi con un'età compresa tra i 13 e i 17 anni, che permette loro di iniziare a gestire i risparmi in maniera semplice e autonoma;

prevede un limite massimo giornaliero di prelievi effettuabili autonomamente dal minore di Euro 50,00.

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 MINIMI	DEPOSITO A RISPARMIO LIBERO	
	tasso nominale annuo fisso (al lordo della ritenuta fiscale, attualmente del 27%)	1,50% fino al limite di giacenza di Euro 2.500,00, da Euro 2.500,01 a Euro 12.500,00 tasso 0,50%, oltre Euro 12.500,00 tasso zero
	DEPOSITO A RISPARMIO VINCOLATO A 12 MESI	
	tasso nominale annuo fisso (al lordo della ritenuta fiscale, attualmente del 27%)	1,50% fino al limite di giacenza di Euro 2.500,00, da Euro 2.500,01 a Euro 12.500,00 tasso 0,50%, oltre Euro 12.500,00 tasso zero
CAPITALIZZAZIONE	periodicità	annuale
	modalità di calcolo degli interessi	Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile (365 giorni).

SPESE MASSIME	accensione rapporto	euro zero
	rinnovo (sostituzione-duplicazione) libretto	euro zero
	- invio comunicazioni periodiche - invio altre comunicazioni - per copia documentazione	euro 1,50 euro 1,50 per documenti anno in corso Euro 25,00 + Euro 0,25 per ogni foglio per documenti anni precedenti Euro 50,00 + Euro 0,25 per ogni foglio
TERMINI DI PREAVVISO E COMMISSIONI MASSIME	DEPOSITO A RISPARMIO LIBERO	
	importo massimo prelevabile nello stesso giorno (disponibile giornaliero)	euro 1.550,00
	preavviso minimo per prelievi superiori al disponibile giornaliero	3 giorni lavorativi
	commissione sui prelievi, ove consentiti, eccedenti il disponibile giornaliero, senza preavviso	2,20% dell'importo prelevato
VALUTE	prelevamenti	giorno del prelevamento
	versamenti	giorno del versamento

** Qualora il deposito non abbia avuto movimento da oltre un anno e presenti un saldo creditore non superiore a Euro 258,23, la Banca cessa di corrispondere gli interessi, di addebitare le spese di gestione del deposito e di inviare la comunicazione periodica annuale ai sensi delle disposizioni sulla trasparenza delle condizioni contrattuali.

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Imposta di bollo sul contratto	euro 14,62 (assolto dalla Banca)
--------------------------------	----------------------------------

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Per i depositi a risparmio liberi, il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura.

Se il contratto prevede un importo massimo prelevabile nello stesso giorno (disponibile giornaliero) e il prelievo conseguente al recesso supera questo importo, il cliente deve rispettare il termine di preavviso o pagare la commissione per mancato preavviso.

Per i depositi a risparmio vincolati, il cliente – se il contratto lo consente - può recedere dal contratto in qualsiasi momento, corrispondendo una commissione di anticipata estinzione.

In caso di vincolo a scadenza indeterminata, il cliente deve rispettare il termine di preavviso previsto dal contratto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Subito dopo l'integrale prelievo delle somme depositate a seguito del recesso.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca 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.

LEGENDA

Periodicità di capitalizzazione degli interessi	Periodicità con la quale gli interessi vengono accreditati, producendo ulteriori interessi.
Tasso effettivo	Tasso, rapportato su base annua, calcolato tenendo conto degli effetti della capitalizzazione infrannuale degli interessi.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi