FOGLIO INFORMATIVO

CONTO DEPOSITO CLIENTI ISTITUZIONALI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Sede legale: Via Segantini, 5 - 38122 TRENTO (ITALIA)
Tel.: +39 0461 313111 - Fax: +39 0461 313119
e-mail: info@cassacentrale.it / sito internet: www.cassacentrale.it
Iscr. Reg. imprese di Trento, Cod. Fisc. 00232480228 – Rappresentante del Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Società iscritta all'albo delle Banche al n. 4813 - Cod. ABI 03599
Aderente al Fondo di Garanzia dei depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

CHE COS'E' IL CONTO DEPOSITO

Il Conto Deposito è 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, con il quale la banca custodisce le somme del cliente e gli corrisponde gli interessi maturati. Le somme depositate sul Conto Deposito sono remunerate ad un tasso base.

Il cliente può ottenere tassi migliorativi rispetto al tasso base disponendo che tutti o parte dei fondi giacenti su Conto Deposito siano resi indisponibili all'ordinaria operatività di prelevamento per la durata definita dallo stesso cliente, scegliendo tra quelle proposte dalla banca. Su tali somme costituite in partite vincolate maturano interessi secondo quanto pattuito fra la banca e il cliente al momento dell'attivazione del vincolo. Alla scadenza del vincolo le somme vincolate, più gli interessi maturati sulle stesse, vengono automaticamente accreditati sul Conto Deposito. Se il cliente svincola le somme prima del termine pattuito, la liquidazione degli interessi maturati avviene al tasso concordato in sede di vincolo, diminuito di una percentuale concordata con il cliente ed indicata nella conferma di vincolo fornita dalla banca.

Il 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 cliente una copertura fino a 100.000,00 euro.
Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto dei codici per l'accesso a Conto Deposito tramite il servizio di internet banking, ma sono anche ridotti al minimo se il cliente osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

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.

INTERESSI SULLE SOMME DEPOSITATE	
Tasso creditore annuo nominale su fondi liberi (c.d. tasso base)	0,15%
Tasso creditore annuo sulle partite vincolate	
Tassi applicati per partitta vincolata	PARTITA VINCOLATA ISTITUZ 12M: Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI (Attualmente pari a: 2,632%) - 0,7 punti perc. Minimo: 1% Massimo: 4% Valore effettivo attualmente pari a: 1,932% INDICE RIF: EURIBOR 3 MESI base 360 giorni; calcolo: media aritmetica mese solare precedente giorno rilevazione; data rilevaz. 1° giorno mese; arrotond per eccesso 3 decimali; decorrenza variaz. 1° g mese succ. Fonte "Il Sole 24 Ore" amministrato da EMMI.

	Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,503% PARTITA VINCOLATA ISTITUZ 18M: Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI (Attualmente pari a: 2,632%) - 0,7 punti perc. Minimo: 1% Massimo: 4% Valore effettivo attualmente pari a: 1,932% INDICE RIF: EURIBOR 3 MESI base 360 giorni; calcolo: media aritmetica mese solare precedente giorno rilevazione; data rilevaz. 1° giorno mese; arrotond per eccesso 3 decimali; decorrenza variaz. 1° g mese succ. Fonte "Il Sole 24 Ore" amministrato da EMMI. Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,503%

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

Percentuale di diminuzione del tasso creditore in caso di svincolo anticipato delle partite vincolate	100%

SPESE	
Spese di apertura rapporto	€ 0,00
Spese di estinzione rapporto	€ 0,00
Spese per operazioni	€ 0,00
Spese fisse	€ 0,00 (€ 0,00 Periodica ad ogni capitalizzazione)
Spese per costituzione vincolo	€ 0,00
Spese per estinzione vincolo	€ 0,00
Spese invio conferma vincolo	In forma cartacea: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00
Spese per richiesta di informazioni ulteriori o più frequenti rispetto a quelle obbligatorie o trasmesse con strumenti diversi da quelli convenuti	€ 0,00
Spese consegna documentazione precontrattuale	€ 0,00
Spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza	In forma cartacea: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00
Spese per comunicazioni variazioni contrattuali	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) – spese di spedizione escluse	Archiviato in formato elettronico: € 2,40 (max € 25,00 per ricerca di più documenti) Archiviato in formato cartaceo: € 7,00 (max € 25,00 per ricerca di più documenti)
Ritenuta fiscale sugli interessi maturati	Come da normativa vigente
Imposta di bollo	Come da normativa vigente

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.

ALTRE CONDIZIONI	
Importo massimo per ogni partita vincolata	Non previsto
Importo minimo per ogni partita vincolata	
Riferimento calcolo interessi	ANNO CIVILE
Capitalizzazione avere fondi liberi	ANNUALE Applicata fino all'entrata in vigore della Delibera del CICR

	attuativa dell'articolo 120 comma 2 del Testo Unico Bancario (Decreto Legislativo 1/9/93 n.385).
Capitalizzazione avere partite vincolate	Alla scadenza del vincolo
Disponibilità somme versate in contanti	In giornata
Giacenza complessiva	La giacenza ai fini della determinazione dello scaglione di tasso da applicare viene determinata in base al saldo complessivo dei vincoli esistenti sul conto deposito nonchè dell'eventuale giacenza presente sul conto deposito e non ancora vincolata

BONIFICI IN USCITA	
Tipo Bonifico	**Valute di addebito**
Bonifico interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro	
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro - Instant	
Bonifico urgente	
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	**Valute di accredito e disponibilità dei fondi**
Bonifico interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro - Instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

BONIFICI IN USCITA	
Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Limite temporale giornaliero (cd. *cut off*): - le ore 14,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - le ore 14,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo Nelle giornate semifestive il cd. *cut off* è fissato: - alle ore 10,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

- alle ore 10,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo.	
(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva	

TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito alla Banca del beneficiario
Bonifico interno	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro	Sportello	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro - Instant	Sportello	Medesimo giorno di addebito dei fondi (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10''))
	Internet Banking	Medesimo giorno di addebito dei fondi (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10''))
Nel caso di un ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo, la data di ricezione ordine è il momento in cui la banca del pagatore ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'ordine di pagamento, il che avviene il prima possibile dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo alla propria banca. Nel caso di ordini di pagamento multipli per bonifici istantanei sotto forma di pacchetto, con conversione di tale pacchetto, da parte della banca in singole operazioni di pagamento, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui la singola operazione di bonifico istantaneo che ne deriva è stata scorporata. La banca procede alla conversione del pacchetto subito dopo che quest'ultimo è stato impartito dal pagatore e completa tale conversione il prima possibile. Nel caso di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da un conto di pagamento non denominati in euro, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui l'importo dell'operazione di pagamento è stato convertito in euro; tale conversione valutaria avviene subito dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo alla propria banca.		
Bonifico urgente	Sportello	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

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

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami di *Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.*
Via Segantini 5 – 38122 Trento TN

e/o indirizzo di posta elettronica

e-mail reclami@cassacentrale.it
pec: reclami@pec.cassacentrale.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 cointestatarie, 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 con il quale la banca custodisce le somme del cliente e gli corrisponde gli interessi maturati.
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: 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: 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.