

FOGLIO INFORMATIVO
CONTO DI DEPOSITO A PARTITE
RISPARMIO FELICE
Tipo Controparte: Tutti i profili della clientela

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca: SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE SOC.COOP.PER AZIONI
PIAZZA MATTEOTTI, 23 - Cap 41038 - SAN FELICE SUL PANARO - MO
Telefono: 0535/89811 - FAX: 0535/83112
E-mail: info@sanfelice1893.it - Sito Internet: www.sanfelicel893.it
Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia 290/70

CHE COS'È IL CONTO DI DEPOSITO A PARTITE

È un rapporto bancario riservato alla clientela, già titolare di un Conto Corrente di SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE, che decide di vincolare una o più somme (o Partite), non cumulabili, prelevandole dal conto corrente ordinario e depositandole sul Conto di Deposito per periodi prefissati e a tassi stabiliti.

Sulle somme vincolate sul Conto di Deposito maturano interessi secondo quanto espressamente pattuito tra la banca ed il cliente al momento dell'attivazione del vincolo.

Alla scadenza del vincolo, le somme (o Partite) più gli interessi maturati sulle stesse, vengono automaticamente accreditati, con pari valuta, sul Conto Corrente Ordinario del cliente.

Le singole partite vincolate possono essere estinte dal depositante prima della scadenza contrattuale del vincolo dietro pagamento di una penale, come indicato nelle condizioni economiche, con accredito delle somme svincolate sul conto corrente ordinario.

Il conto di deposito a partite è strumentale alla gestione della somma vincolata e non può accogliere operazioni diverse da quelle che vengono generate automaticamente dalla procedura (partite in entrata e in uscita e giroconto interessi).

Il rischio principale è il rischio di riduzione o azzeramento del rendimento maturato, per effetto dell'applicazione della penale prevista per l'estinzione anticipata della partita vincolata. Tale penale sarà applicata, al massimo, fino a corrispondenza degli interessi maturati, garantendo l'integrità del capitale. Altri rischi possono essere legati alla variabilità dei tassi di interesse, trattandosi di partite vincolate a tasso fisso, e il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Per saperne di più:

La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della banca www.sanfelicel893.it e presso tutte le filiali della Banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Essendo il conto di deposito finalizzato esclusivamente alla gestione delle Partite Vincolate, non è possibile eseguire il calcolo dell' ICC per i diversi profili di operatività previsti dalla normativa sulla trasparenza bancaria. Per i costi relative al conto corrente ordinario di movimentazione si faccia riferimento all'informativa autonoma relativa

CONTO DI DEPOSITO A PARTITE

SPESE FISSE	Tenuta del conto	Spese per l'apertura del conto	Euro 0,00
		Canone annuo	Euro 0,00
	Gestione Liquidità	Numero di operazioni incluse nel canone annuo	0
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro 0,00
SPESE VARIABILI	Gestione Liquidità	Costo unitario per operazioni on line e versamenti ¹	Euro 0,00
		Costo unitario altre operazioni allo sportello ²	Euro 0,00
		Invio estratto conto	Non previsto
INTERESSI SULLE SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0 (la liquidazione ed il conteggio degli interessi avviene sempre a scadenza sulla "partita vincolata" con accredito sul cc ordinario)

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

TASSO CREDITORE ANNUO SULLE PARTITE VINCOLATE E PENALE PER SVINCOLO ANTICIPATO

Tipologia tasso	FISSO
Criterio Calcolo Interessi	Anno Civile 365 giorni
Periodicità liquidazione interessi	Alla scadenza del vincolo
Periodo maturazione interessi	Dalla data di costituzione del vincolo compresa sino alla data di scadenza del vincolo conclusa
Durata del vincolo	1/3/6/9/12/13/24/36/48/60/72/84 MESI
Tasso creditore Annuo Lordo sulle Partite	01 MESI = 0,05% 03 MESI = 0,05% 06 MESI = 0,10% 09 MESI = 0,15% 12 MESI = 0,20% 13 MESI = 0,20% 24 MESI = 0,40% 36 MESI = 0,50% 48 MESI = 0,65% 60 MESI = 1,00% 72 MESI = 1,20% 84 MESI = 1,35%
Tasso della penale in caso di estinzione anticipata del vincolo da parte del cliente	0,00% per vincoli pari a 1 MESE 0,25% per vincoli pari a 3/6/12/13/24/36 MESI 0,50% per vincoli pari a 48/60 MESI 1,00% per vincoli pari a 72 MESI 2,00% per vincoli pari a 84 MESI

¹ Registrazione di ogni operazione (tramite i canali telematici + operazioni di versamento) non inclusa nel canone annuo (si aggiunge al costo dell'operazione)

² Registrazione di ogni operazione (tramite il canale di sportello esclusi i versamenti) non inclusa nel canone annuo (si aggiunge al costo dell'operazione)

Ritenuta fiscale vigente

26%

Estinzione Anticipata Partita

Ammessa, applicando il tasso della penale sopraindicato per i giorni che mancano alla scadenza del vincolo. Tale penale sarà applicata, al massimo, fino a corrispondenza degli interessi maturati, garantendo l'integrità del capitale.

Bollo

2 per mille sul controvalore del deposito

Esempi di applicazione della penale

ESEMPIO 1 - l'importo della penale è maggiore dell'importo degli interessi netti maturati nel periodo in cui è rimasto vincolato il capitale investito: liquidazione interessi e applicazione della penale in un caso di svincolo anticipato dopo 4 mesi dalla costituzione del vincolo, riferito ad una partita di € 30.000,00, al tasso annuo lordo del 0,20% (ritenuta fiscale al 26%) con durata vincolo pari a 1 anno. Penale applicate pari allo 0,25%.

Importo interessi netti per 1 anno	44,40 euro
Interessi maturati dopo 4 mesi di vincolo	14,80 euro
Importo penale del 0,25% per gli 8 mesi mancanti alla scadenza del vincolo	50,00 euro
L'importo della penale è maggiore di 35,20 euro rispetto al rateo interessi maturato. Per garantire l'integrità del capitale investito, la penale viene applicate fino a compensazione degli interessi maturati. Quindi la differenza tra interessi percepiti e penale applicate è pari a	35,20 euro
Viene rimborsato, alla data di richiesta di svincolo della partita vincolata, il capitale investito, senza applicazione di alcuna commissione o penale aggiuntiva. Rimborso totale pari a	30.000,00 euro

ESEMPIO 2 - l'importo della penale è minore dell'importo degli interessi netti maturati nel periodo in cui è rimasto vincolato il capitale investito: liquidazione interessi e applicazione della penale in un caso di svincolo anticipato dopo 10 mesi dalla costituzione del vincolo, riferito ad una partita di € 30.000,00, al tasso annuo lordo del 0,20% (ritenuta fiscale al 26%) con durata vincolo pari a 1 anno. Penale applicate pari allo 0,25%.

Importo interessi netti per 1 anno	44,40 euro
Interessi maturati dopo 10 mesi di vincolo	37,00 euro
Importo penale del 0,25% per i 2 mesi mancanti alla scadenza del vincolo	12,50 euro
L'importo della penale è inferiore di 24,50 euro rispetto al rateo interessi maturato. Quindi la differenza tra interessi percepiti e penale applicate è pari a	24,50 euro
Viene rimborsato, alla data di richiesta di svincolo della partita vincolata, il capitale investito e gli interessi al netto della penale. Rimborso totale pari a	30.024,50 euro

Operatività

Importo minimo singola partita vincolata e multipli	Euro 1.000,00
Importo massimo singola partita vincolata	Nessuno
Numero massimo vincoli costituiti contemporaneamente	illimitato
Emissione assegni	Non ammessa
Versamento contanti, assegni, valuta estera	Non ammessi
Accrediti vari disposti da altre banche	Non ammessi
Ordini di pagamento per bonifici	Non ammessi
Disponibilità somme versate	Solo su richiesta di estinzione anticipate del vincolo e con penale
Periodicità estratto conto	Non prevista. E' previsto uno scalare in coda all'estratto conto del conto periodico ordinario assoluto

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto, tramite comunicazione per iscritto alla Banca. In caso di recesso dal rapporto con partite vincolate ancora in essere, queste ultime dovranno preventivamente essere estinte con conseguente applicazione della penale di estinzione anticipata prevista dal contratto. La facoltà di recesso spetta in egual misura alla Banca, che deve comunicare per iscritto il recesso con almeno un giorno di preavviso. In caso di partite vincolate ancora in essere, il recesso della Banca produrrà effetti solo un giorno dopo dall'accredito sul conto corrente d'appoggio delle somme liquidate dall'ultima partita vincolata. La Banca si riserva la facoltà di recedere dal contratto, se dalla scadenza dell'ultima partita vincolata, siano trascorsi almeno 90 giorni senza alcuna richiesta da parte del cliente di partite vincolate. Le parti espressamente prendono atto che comporterà l'estinzione del contratto e l'immediato svincolo e liquidazione delle partite vincolate in essere, l'estinzione per qualsiasi causa e per iniziativa sia del Cliente sia della Banca del conto ordinario d'appoggio.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

N° 15 giorni lavorativi dalla data di ricezione della comunicazione di recesso.

Reclami

I reclami vanno inviati a:

Servizio Reclami
SANFELICE 1893 Banca Popolare Soc.Coop.p.a
Piazza Matteotti, 23
41038 San Felice sul Panaro (MO)
fax: 0535/83112
posta elettronica: direzione@sanfelice1893.it
posta elettronica certificata: direzione@pec.sanfelice1893.it
o tramite il sito web della Banca: www.sanfelice1893.it alla sezione Reclami che permette al Cliente di redigere il testo del reclamo su un apposito modulo e di inoltrarlo direttamente alla Banca all'indirizzo e-mail: info@sanfelice1893.it oppure tramite la consegna brevi manu ad una delle filiali della Banca, preferibilmente quella ove il Cliente detiene i rapporti, che rilascerà specifica ricevuta di consegna; la Banca provvede a rispondere al reclamo del Cliente entro 60 (sessanta) giorni dalla ricezione del reclamo ovvero entro il diverso termine tempo per tempo vigente.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine di 60 (sessanta) giorni, prima di ricorrere al Giudice - e se la controversia non supera il valore di 200.000,00 Euro - può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito di sua competenza si può consultare il sito: www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 (quindici) giorni. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs. n.28.210, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

- a) all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento),
oppure
- b) a uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la guida relativa all'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario, disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.

GLOSSARIO

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto corrente, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi
Conto ordinario d'appoggio	Conto corrente ordinario, avente la medesima intestazione, su cui vengono liquidati gli interessi sulle partite vincolate e accreditate le somme a scadenza del vincolo.
Costo unitario per operazioni online e versamenti – Costo unitario altre operazioni allo sportello	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. Le due tipologie di operazione sono differenziate per canale ed il loro costo differisce solo per operazioni on-line convenzionate
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate
Spese invio estratto conto	Commissioni che la banca applica per l'invio dell'estratto conto, nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Partita vincolata	Somma girata dal conto corrente ordinario d'appoggio al conto di deposito vincolato, sulla quale, alla scadenza, maturano gli interessi pattuiti.
Penale di estinzione anticipate	E' la percentuale che viene calcolata sul capitale vincolato per il periodo intercorrente tra la data di estinzione anticipata e la data pattuita di scadenza del vincolo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.

