

FOGLIO INFORMATIVO

Conto di Deposito a Partite

Risparmio Felice

Dedicato a tutti i profili della clientela

INFORMAZIONI SULLA BANCA

SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE Soc. Coop. p. a. Piazza Matteotti, 23 - 41038 San Felice sul Panaro (MO) Tel.: 0535/89811 Fax: 0535/83112 sito internet: www.sanfelicel893.it e-mail: info@sanfelicel893.it iscritta all'albo presso la Banca d'Italia al n. 290/70. Capogruppo del Gruppo SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE.

CHE COS'E' IL CONTO DI DEPOSITO A PARTITE

E' 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 entrate 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 operativo da affiancare al conto di deposito a partite, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della banca www.sanfelicel893.it e presso tutte le filiali della banca.

QUANTO PUO' COSTARE IL CONTO CORRENTE

Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

Profilo(n°operazioni)	Sportello	On Line
<p><i>Essendo il conto di deposito finalizzato esclusivamente alla gestione delle Partite Vincolate, non è possibile eseguire il calcolo dell'ISC per i diversi profili di operatività previsti dalla normativa sulla trasparenza bancaria. Per i costi relativi al conto ordinario di movimentazione si faccia riferimento all'informativa autonoma relativa.</i></p>		

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a 1profilo di operatività, meramente indicativo – stabilito dalla Banca d'Italia – di conti correnti privi di fido. Per saperne di più: www.bancaditalia.it.

VOCI DI COSTO

SPESE FISSE	Tenuta del conto	Spese per l'apertura conto	0
		Canone annuo	0
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	0
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	0
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Costo unitario ¹ per operazioni on line e versamenti	0
		Costo unitario ² altre operazioni allo sportello	0
		Invio estratto conto	Non previsto

VOCI DI COSTO

INTERESSI 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)
---	--------------------------------	---	--

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)

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 esclusa
Durata del vincolo	3/6/9/12/13/36/48/60/84 mesi
Tasso creditore Lordo Annuo sulle Partite	03 mesi: 0,10 % 06 mesi: 0,10 % 09 mesi: 0,15 % 12 mesi: 0,20 % 13 mesi: 0,25 % 36 mesi: 0,65% 48 mesi: 0,80% 60 mesi: 1,00 % 72 mesi: 1,50 % 84 mesi: 2,50 %
Tasso della penale in caso di estinzione anticipata del vincolo da parte del cliente	0,25 % per vincoli pari a 3/6/9/12/13/36 mesi 0,50 % per vincoli pari a 48 mesi 1,00 % per vincoli pari a 60 mesi e 72 mesi 2,00 % per vincoli pari a 84 mesi
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

- 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, vincolata in data 25/05/2016, al tasso annuo lordo del 0,20% (ritenuta al 26%) con durata vincolo pari a 1 anno. Penale applicata pari al 0,25%.

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

- 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, vincolata in data 25/05/2016, al tasso annuo lordo del 0,20% (ritenuta al 26%) con durata vincolo pari a 1 anno. Penale applicata pari al 0,25%.

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

OPERATIVITA'

Importo minimo singola partita vincolata	€ 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 anticipata del vincolo e con penale
Periodicità estratto conto	Non prevista. E' previsto uno scalare in coda all'estratto conto del conto periodico ordinario associato.

Particolarità

Prodotto dedicato alla conversione di raccolta indiretta gestita, alla conversione di Pronti Contro Termine, alla Raccolta Nuova.

RECESSO E RECLAMI

Recesso del 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

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

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Legale e Contenzioso della Banca al seguente indirizzo:

SANFELICE 1893 Banca Popolare
Ufficio Legale e Contenzioso
Piazza G. Matteotti, 23
41038 San Felice sul Panaro (MO)

Oppure possono essere trasmessi alla Banca tramite:

- **sito web** della Banca www.sanfelicel1893.it alla sezione Reclami;
- **FAX** al numero 0535-83112;
- **e-mail** o **Posta Elettronica Certificata** ("PEC") all'indirizzo direzione@pec.sanfelicel1893.it.

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo. Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro 30 giorni, può presentare ricorso 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 al finanziatore;

- in alternativa al ricorso all'ABF, il Cliente può attivare una procedura di mediazione ai sensi dell'art. 5, comma 1, del D. Lgs. 28/2010. La procedura di mediazione può essere esperita, singolarmente dal Cliente o in forma congiunta con la Banca, innanzi al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it). Resta impregiudicata la facoltà del Cliente di ricorrere all'Autorità Giudiziaria. Se il Cliente intende rivolgersi all'Autorità giudiziaria per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del presente documento o del contratto di apertura di credito stipulato con la Banca deve – ove inderogabilmente previsto dalla legge – preventivamente rivolgersi all'ABF oppure esperire la procedura di mediazione secondo quanto sopra previsto. Ai fini dell'esperimento della procedura di mediazione, la Banca e il Cliente possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario o dall'ABF, purché iscritto nell'apposito registro degli organismi tenuto presso il Ministero della Giustizia ai sensi del D. Lgs. 28/2010. Indipendentemente dalla presentazione di un reclamo alla Banca o dalle procedure di mediazione sopra descritte, il Cliente, per istanze afferenti il riesame degli iter di concessione del credito, può rivolgersi alla Prefettura territoriale competente utilizzando i moduli che potrà scaricare dai siti www.interno.it e www.tesoro.it e da inviare alla Prefettura territoriale competente a mezzo raccomandata o a mezzo posta elettronica. Il Cliente e le associazioni che lo rappresentano e le altre parti interessate possono presentare esposti alla Banca d'Italia, impregiudicato il loro diritto di adire la competente Autorità Giudiziaria e/o di presentare reclami e di attivare la procedura di mediazione di cui ai precedenti commi.

LEGENDA

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 on line 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
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 anticipata	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.