

*NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI
(D.LGS. 385 del 1/9/1993 – delibera CICR del 4/3/2003)*

FOGLIO INFORMATIVO
PER OPERAZIONI DI APERTURA DI DEPOSITO A RISPARMIO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare Sant' Angelo
Corso Vittorio Emanuele n. 10 - 92027 - Licata (AG)
Tel.: 0922 860200 – Fax: 0922865366
Email: info@bancasantangelo.com
Sito internet: www.bancasantangelo.com
N° iscrizione all'albo delle banche presso Banca d'Italia n. 1571
Codice ABI n. 5772/9
Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro delle Imprese di Agrigento n. 00089160840

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Si tratta di operazione mediante la quale la Banca acquista la proprietà delle somme depositate dal cliente, obbligandosi a restituirle a richiesta del cliente (deposito libero) ovvero alla scadenza del termine pattuito (deposito vincolato). La movimentazione delle somme depositate avviene tramite l'esibizione del libretto di risparmio (nominativo o al portatore), sul quale vengono annotati i versamenti ed i prelievi effettuati. Le annotazioni sul libretto, firmate dall'impiegato della Banca che appare addetto al servizio, fanno piena prova nei rapporti tra Banca e depositante. Tale rapporto non può mai riportare un saldo debitore.

L'art. 49 del D. Lgs. 231/2007 (modificato dalla legge n.214 del 2011) prevede:

il saldo dei libretti al portatore in circolazione deve essere inferiore a € 1.000,00. I libretti che eccedono tale somma al 6 dicembre 2011 dovranno essere ricondotti al di sotto di € 1.000,00 entro il 31 marzo 2012- il trasferimento di titoli al portatore tra soggetti diversi è consentito solamente quando il valore oggetto di trasferimento è inferiore ad € 1000,00. Non sono consentiti trasferimenti di importo inferiore ad € 1000,00 quando sono artificialmente frazionati allo scopo di eludere la legge.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse creditore ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- Utilizzo fraudolento da parte di terzi del libretto al portatore, nel caso di smarrimento o sottrazione, con conseguente possibilità di prelievo del saldo da persona che appare legittimo titolare del libretto. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del libretto.
- Variabilità del tasso di cambio, qualora il deposito sia in valuta estera (ad esempio, dollari USA);
- Rischio di controparte. A fronte di questo rischio è prevista una copertura, nei limiti di importo massimo di € 100.000,00 per ciascun depositante, delle disponibilità risultanti dal deposito, per effetto dell'adesione della banca al sistema di garanzia sopra indicato. La suddetta garanzia non si applica ai depositi al portatore.

VOCI DI COSTO

Tasso creditore deposito a risparmio Liberi	
Con giacenza media fino a € 1.500,00	0,00%
“ “ “ a € 5.000,00	0,01%
“ “ “ a €10.000,00	0,10%
“ “ “ a €30.000,00	0,15%
“ “ oltre €30.000,00	0,20%
Tasso creditore deposito a risparmio vincolato per 12 mesi per qualsiasi giacenza	0,25%
Periodicità della liquidazione degli interessi	annuale
Divisore	anno civile
Spesa di liquidazione	€10,00
Spese per operazioni	€1,00
Numero operazioni esenti nell'anno	15
Spesa per ogni comunicazione periodica documento di sintesi	€1,00
Spese annue assicurazione	€6,00
Spese sostituzione libretto (di cui €1,29 per imposte)	€10,00
Movimentazione senza penalità per deposito vincolato	dalla scadenza vincolo e fino a 15 gg dopo
Penalità per prelevamenti su Deposito Vincolato	2% dell'importo prelevato per i gg. fino alla scadenza vincolo
Copia documentazione singola scrittura	€10,33
Estinzione richiesta tramite altri istituti	€25,82
Ammortamento oltre alle spese	€15,49
Valuta versamenti	
Contante	0 gg. lav.
titoli (ove espressamente consentito)	
- assegni bancari stessa filiale	0 gg. lav.
- assegni bancari altra filiale	0 gg. lav.
- assegni circolari emessi dal nostro istituto per conto di ICBPI	0 gg. lav.
- assegni circolari emessi da altri istituti	1 gg. lav.
- assegni bancari/postali altri istituti su piazza	3 gg. lav.
- assegni bancari/postali altri istituti fuori piazza	3 gg. lav.
- vaglia postali	3 gg. lav.
- vaglia Banca d'Italia	1 gg. lav.
- assegni tratti su banche italiane di conto estero in euro o altra valuta	12 gg. lav.
Valuta prelevamenti	stesso giorno
Disponibilità versamenti	
Contante	0 gg. lav.
titoli (ove espressamente consentito)	
- assegni bancari stessa filiale	0 gg. lav.
- assegni bancari altra filiale	3 gg. lav.
- assegni circolari emessi dal nostro istituto per conto di ICBPI	4 gg. lav.
- assegni circolari emessi da altri istituti	4 gg. lav.
- assegni bancari/postali altri istituti su piazza	4 gg. lav.
- assegni bancari/postali altri istituti fuori piazza	4 gg. lav.
- vaglia postali	0 gg. lav.
- vaglia Banca d'Italia	0 gg. lav.
- assegni tratti su banche italiane di conto estero in euro o altra valuta	20 gg. lav.
Imposta di bollo su contratto	€14,62
Bolli per comunicazioni ex art.119 TUB (Persone Fisiche)	€34,20 (adeguati proporzionalmente al periodo rendicontato - esente se il valore medio della giacenza è minore di €5000)
Bolli per comunicazioni ex art.119 TUB (Persone giuridiche)	€100,00 (adeguati proporzionalmente al periodo rendicontato)
Ritenuta fiscale su interessi creditori	20%

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto, dandone comunicazione per iscritto con un preavviso di 15 giorni a mezzo raccomandata A/R, o senza preavviso in caso di giustificato motivo o giusta causa.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Entro 5 gg. decorrenti dalla richiesta e dalla data di riconsegna del libretto.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca Corso Vittorio Emanuele, 10 – 92027, Licata (AG), tel. 0922860307 – Fax. 0922774515, email: reclami@bancasantangelo.com 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. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it, oppure chiedere presso le Filiali della banca.

LEGENDA

Spese di liquidazione	Sono le spese collegate alla liquidazione periodica (annuale) delle competenze e spese
Spese per singola operazione	Commissione a carico del cliente per ogni operazione effettuata
Costo del libretto	Commissione per il rinnovo, estinzione, duplicazione del libretto a risparmio
Spese per comunicazioni	Spese per invio della corrispondenza e/o di contabili e/o comunicazioni varie
Tasso creditore	Tasso nominale annuo (al lordo della ritenuta fiscale) con capitalizzazione annuale o ad estinzione. Per i vincolati alla scadenza del vincolo o all'estinzione. I libretti vincolati non estinti alla scadenza si intendono rinnovati per la stessa durata al tasso minimo del momento.
Valute sui versamenti	Indica la decorrenza dei giorni lavorativi utili per il calcolo degli interessi. Gli interessi sono conteggiati con la valuta del giorno in cui è effettuato il versamento (solo contante) sino alla data di prelevamento.
Valute sui prelevamenti	Indica l'effettiva data di addebito per il conteggio dei giorni da imputare al calcolo degli interessi
Maggiorazione su estinzioni richieste tramite altra banca	Commissione relativa alla richiesta di estinzione del deposito pervenuta per il tramite di altre banche
Spese per ammortamento	Spese previste per pratica da istruire in caso di furto o smarrimento