



**CREDITO COOPERATIVO VALDARNO FIORENTINO  
BANCA DI CASCIA**

**FOGLIO INFORMATIVO**

relativo al

**CERTIFICATO DI DEPOSITO**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA****CREDITO COOPERATIVO VALDARNO FIORENTINO BANCA DI CASCIA – SOC. COOPERATIVA**

Codice ABI: 08457

Sede Legale e Amministrativa in REGGELLO (50066), Via J.F. Kennedy, 1 – Firenze

Codice Fiscale, partita IVA e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Firenze 00645190489

Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia n. 891.20

Iscrizione all'Albo delle Società Cooperative n. A165313

R.E.A. Firenze n. 38847

S.W.I.F.T. code n. ICRA

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Conciliatore Bancario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR

Aderente Arbitro Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione stragiudiziale delle controversie bancarie e finanziarie – ABF

**CONTATTI**Sito internet: [www.bccvaldarnoflorentino.it](http://www.bccvaldarnoflorentino.it)E-mail: [info@bccvaldarnoflorentino.it](mailto:info@bccvaldarnoflorentino.it) (servizio gratuito)

Tel. 055-868058 - Fax. 055-8667063 (costo in base alle tariffe applicate dai vari operatori di rete fissa / mobile)

Numero verde 800-010482 (servizio gratuito)

Numero verde assistenza RelaxBanking: 800-929146 (servizio gratuito)  
[inforelax@bccsoar.it](mailto:inforelax@bccsoar.it)Ufficio Reclami Via J.F. Kennedy, 1 – 50066 Reggello (FI)  
Indirizzo e-mail: [ispettorato@bccvaldarnoflorentino.it](mailto:ispettorato@bccvaldarnoflorentino.it)**INFORMAZIONI ULTERIORI IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE**

Nome e Cognome del soggetto che consegna il Foglio Informativo al cliente: \_\_\_\_\_

Qualifica: \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_

Num. Tel.: \_\_\_\_\_

e-mail: \_\_\_\_\_

Nome e Cognome del cliente cui il Foglio Informativo è stato consegnato: \_\_\_\_\_

*Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto il Foglio Informativo, il documento "Principali Diritti del Cliente", oppure la Guida del Prodotti ed i Tassi Effettivi Globali medi (TEGM) previsti dalla legge 108/1996 dal soggetto sopra indicato*

Data \_\_\_\_\_ Firma per avvenuta ricezione \_\_\_\_\_

## CHE COS'È IL CERTIFICATO DI DEPOSITO

Si tratta di un deposito vincolato mediante il quale la banca acquista la proprietà delle somme depositate dal cliente, obbligandosi a restituirle alla scadenza del termine pattuito. Il rapporto è documentato da un certificato, nominativo o al portatore, che contiene, tra l'altro, l'indicazione della scadenza e, per i certificati a tasso fisso con liquidazione degli interessi al termine del rapporto, della complessiva somma rimborsabile.

Il rimborso viene effettuato:

- per i certificati di deposito nominativi, all'intestatario o a chi sia stato da questi espressamente delegato. L'investimento è compreso tra quelli che danno diritto al rimborso del Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo;
- per i certificati di deposito al portatore, a qualsiasi possessore del titolo, anche se questo è intestato ad una persona o diversamente contrassegnato, senza che ciò abbia rilevanza alcuna ai fini dell'esecuzione dei pagamenti da parte della banca;

Ai sensi del D.Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni (D.Lgs. 201/2011), il trasferimento di titoli al portatore, quando il valore dell'operazione, anche frazionata, è complessivamente pari o superiore a d euro 1.000, deve essere eseguito per il tramite di banche, istituti di moneta elettronica o di Poste Italiane S.p.A.

Il saldo dei libretti al portatore non deve essere pari o superiore ad euro 1.000,00.

In caso di trasferimento di titoli al portatore, indipendentemente dal saldo, il cedente è tenuto a comunicare, entro trenta giorni, alla Banca emittente, i dati identificativi del cessionario e la data di trasferimento.

La violazione di tale disposizione è punita con la sanzione amministrativa pecuniaria dal 1% al 40% per cento dell'importo trasferito, per un importo pari ad almeno euro 3.000,00.

Se l'importo trasferito è superiore ad euro 3.000,00 la è pari al saldo del libretto.

### Principali rischi (generici e specifici)

- ❑ Impossibilità di beneficiare delle eventuali variazioni, verificatesi nell'ambito del mercato bancario, dei tassi al rialzo qualora il deposito sia a tasso fisso.
- ❑ Possibilità di variazione del tasso di interesse nel caso di deposito a tasso indicizzato, in diminuzione rispetto al tasso iniziale.
- ❑ Difficoltà nell'eventuale disinvestimento della somma prima della scadenza del certificato.
- ❑ Utilizzo fraudolento da parte di terzi del certificato al portatore, nel caso di smarrimento o sottrazione, con conseguente possibilità di riscossione del controvalore da parte di persona che appare legittimo titolare; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del certificato.
- ❑ Rischio di controparte: a fronte di questo rischio è prevista una copertura, nei limiti di importo di €103.291,38 per ciascun depositante, delle disponibilità risultanti dal deposito, per effetto dell'adesione della banca al sistema di garanzia dei depositi sopra indicato. I depositi al portatore sono esclusi dalla tutela del sistema di garanzia.

## PRINCIPALI 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.**

<b>DURATA</b>	Minimo 3 mesi e massimo 60 mesi.
<b>CERTIFICATI DI DEPOSITO A TASSO FISSO SENZA CEDOLA</b>	
<b>TAGLIO MINIMO</b>	euro 1.000,00 e multipli
<b>INTERESSI</b>	
<i>Durata vincolo 3 mesi</i>	1,25%
<i>Durata vincolo 6 mesi</i>	1,50%
<i>Durata vincolo 11 mesi</i>	1,75%
<i>Tasso nominale annuo minimo fisso, al lordo della ritenuta fiscale (attualmente 20%)</i>	
<b>CERTIFICATI DI DEPOSITO A TASSO FISSO CON CEDOLA</b>	
<b>TAGLIO MINIMO</b>	euro 1.000,00 e multipli
<b>TAGLIO MASSIMO</b>	euro 100.000,00
<b>INTERESSI</b>	
<i>Durata vincolo 18 mesi</i>	2,00%
<i>Durata vincolo 24 mesi</i>	2,25%
<i>Durata vincolo 36 mesi</i>	2,50%
<i>Durata vincolo 48 mesi</i>	3,00%
<i>Durata vincolo 60 mesi</i>	3,25%
<i>Tasso nominale annuo minimo fisso, al lordo della ritenuta fiscale (attualmente 20%)</i>	
<b>CERTIFICATI DI DEPOSITO PROCEDURE CONCORSUALI SENZA CEDOLA</b>	
<b>TAGLIO MINIMO</b>	euro 5.000,00 e multipli
<b>INTERESSI</b>	
<i>Durata vincolo: 3 o 6 mesi</i>	1,50%
<i>Tasso nominale annuo minimo fisso, al lordo della ritenuta fiscale (attualmente 20%)</i>	
<b>CERTIFICATI DI DEPOSITO A TASSO INDICIZZATO</b>	
	Non previsti.

<b>INTERESSI</b>	
<b>Periodicità di capitalizzazione interessi</b>	Semestrale (per certificati con cedola). Alla scadenza (per certificati senza cedola).
<b>Modalità di calcolo degli interessi</b>	Totale dei numeri dare del periodo, moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato così

	ottenuto per 365 (divisore dell'anno civile),
--	---

<b>IMPORTI MASSIMI DI SPESE</b>	
<b><i>Durata vincolo: 3 o 6 mesi</i></b>	
Recupero spese stampato per i certificati cartolarizzati	euro 2,50
Spese per certificati tenuti a custodia presso BCC	euro 2,50
<b><i>Durata vincolo: 11 mesi, 18 mesi, 24 mesi, 36 mesi, 48 mesi</i></b>	
Recupero spese stampato per i certificati cartolarizzati	euro 5,00
Spese per certificati tenuti a custodia presso BCC	euro 5,00
<b><i>Durata vincolo: 60 mesi</i></b>	
Recupero spese stampato per i certificati cartolarizzati	euro 10,00
Spese per certificati tenuti a custodia presso BCC	euro 10,00
<b><i>Proc. Concorsuali – Dur. vincolo da 3 mesi a 11 mesi</i></b>	
Recupero spese stampato per i certificati cartolarizzati	euro 10,00
Spese per certificati tenuti a custodia presso BCC	euro 10,00
- invio comunicazioni periodiche	euro 0,00
- invio altre comunicazioni	euro 0,00
- spese per copia documentazione	euro 10,00 per documento
<b>Altre</b>	
Spese per ogni atto o intervento relativo a procedure di ammortamento	euro 300,00
Imposte e tasse presenti e future	A carico del cliente, nella misura tempo per tempo disposta dalla legge.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Non è consentito il recesso prima della scadenza.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### Reclami – Organi e procedure di composizione stragiudiziale delle controversie

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami del Credito Cooperativo Valdarno Fiorentino Banca di Cascia, Società Cooperativa (Via J.F. Kennedy, 1 – 50066 – Reggello FI; fax 055.8667063, mail [ispettorato@bccvaldarnofiorentino.it](mailto:ispettorato@bccvaldarnofiorentino.it)). L'Ufficio Reclami ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute in un termine non superiore ai 30 giorni dalla data di ricezione delle stesse.

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)** che decide su:

- Controversie relative ad operazioni e servizi bancari e finanziari, che rivestono un valore non superiore a 100.000,00 euro, con l'esclusione dei servizi di investimento;
- Controversie aventi ad oggetto l'accertamento di diritti, obblighi e facoltà indipendentemente dal valore del rapporto al quale si riferiscono.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

I presidi dell'Arbitro Bancario Finanziario, a livello nazionale, sono i seguenti:

Segreteria Tecnica del Collegio di Milano  
Via Cordusio, 5  
20123 Milano – tel. 02 724241

Segreteria Tecnica del Collegio di Roma  
Via XX Settembre, 97e  
00187 Roma – tel. 06 47921

Segreteria Tecnica del Collegio di Napoli  
Via Miguel Cervantes, 71  
80133 Napoli – tel. 081 7975111

➤ **Ombudsman – Giurì Bancario** che decide su:

- Controversie relative a servizi di investimento; se è richiesta la corresponsione di una somma di denaro, quest'ultima non deve superare 1000.000,00 euro;
- Controversie aventi ad oggetto l'accertamento di diritti, obblighi e facoltà indipendentemente dal valore del rapporto al quale si riferiscono.

➤ **Conciliatore Bancario Finanziario** che decide su:

- Controversie relative alle materie attinenti l'operatività degli intermediari, bancari e finanziari.

Per ulteriori informazioni inerenti all'Ombudsman – Giurì Bancario e al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), oppure chiedere alla Banca.

Nel caso in cui il reclamo riguardi i servizi di investimento la Banca deve rispondere entro 90 giorni (o nel termine eventualmente più limitato previsto dalle procedure interne della Banca stessa). Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 90 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

➤ **Camera di Conciliazione e Arbitrato presso la Consob** che decide su:

- Controversie relative alla violazione di obblighi di informazione, correttezza e trasparenza che sorgono dai contratti relativi alla prestazione dei servizi di investimento.

Qualora il cliente intenda rivolgersi all'Autorità Giudiziaria (secondo le modalità previste dal D.Lgs. 4 marzo 2010 n. 28), egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione, di cui all'art. 5, comma 1 del D.Lgs. 28/2010, innanzi all'organismo di mediazione previsto dalle disposizioni del contratto a cui si riferisce la controversia, ovvero, in mancanza di una specifica pattuizione al riguardo, ad un organismo di mediazione iscritto nell'apposito registro ministeriale, ferma restando la facoltà, in alternativa, per il cliente, di attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario per controversie relative a operazioni e servizi bancari e finanziari o alla camera di Conciliazione a Arbitrato istituita presso la Consob, per quelle attinenti ai servizi di investimento.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla documentazione (Avvisi, Guide e Regolamenti) a disposizione della clientela presso i locali della Banca aperti al pubblico.

## LEGENDA

Cedola	Tagliando, da staccarsi dal certificato, all'atto del pagamento periodico, se convenuto, degli interessi.
Capitalizzazione degli interessi	Periodicità con la quale gli interessi vengono accreditati in conto, producendo ulteriori interessi.
Procedura di ammortamento	Procedimento che consente al titolare del deposito di ottenerne il rimborso in caso di distruzione, sottrazione o smarrimento del certificato.
Valuta	Data di inizio decorrenza degli interessi.