

FOGLIO INFORMATIVO

relativo al

CONTO CORRENTE OFFERTO A **FAMIGLIE**

***Destinato a: Famiglie con operatività bassa – Famiglie con operatività media -
Famiglie con operatività alta***

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Cremeno Società cooperativa
Via XXV Aprile 16/18 - 23814 - Cremeno (Lc)
Tel.: 0341-996335 – Fax: 0341-999432
email servizio.clienti@cremeno.bcc.it / sito internet www.bccccremeno.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Lecco n 00337470132
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 3047 - cod. ABI 08515.9
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A165878

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il conto corrente 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 correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 103.291,38 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di più:

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

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLO	ONLINE
Giovani	Non adatto	Non adatto
Famiglie con operatività bassa (201 operazioni)	€ 67,78	€ 61,12
Famiglie con operatività media (228 operazioni)	€ 114,66	€ 105,78
Famiglie con operatività alta (253 operazioni)	€ 138,44	€ 127,34
Pensionati con operatività bassa	Non adatto	Non adatto
Pensionati con operatività media	Non adatto	Non adatto

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo di **34 euro** obbligatoria per legge, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a **tre** profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: www.bancaditalia.it (collocazione nel sito).

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Esempio 1 <i>contratto con durata indeterminata e commissione di massimo scoperto (senza attivazione cms)</i>	Accordato: 1.500 euro	Tasso debitore nominale annuo: 9,25%	Interessi, su base trimestrale: 10,58 euro
	Durata: 3 mesi	Commissione di massimo scoperto: 0,70% dell' utilizzato massimo	Commissione di massimo scoperto: in questo caso non si applica
	Utilizzato: zero euro per 62 giorni 1.500 euro per 29 giorni (utilizzato medio: 478 euro)	Spese collegate all' erogazione del credito: nessuna spesa <i>una tantum</i> Altre spese: 30 euro, su base annua per tenuta fido	Spese, su base trimestrale: 7,50 euro
ISC = 16,01%			
Esempio 2 <i>Contratto con durata indeterminata e commissione di massimo scoperto (con attivazione cms)</i>	Accordato: 1.500 euro	Tasso debitore nominale annuo: 9,25%	Interessi, su base trimestrale: 3,89 euro
	Durata: 3 mesi	Commissione di massimo scoperto: 0,70% dell' utilizzato massimo	Commissione di massimo scoperto: 10,50 euro
	Utilizzato: 500 euro per 29 giorni 1.500 euro per un giorno zero per 61 giorni (utilizzato medio: 176 euro)	Spese collegate all' erogazione del credito: nessuna spesa <i>una tantum</i> Altre spese: 30 euro, su base annua per tenuta fido	Spese, su base trimestrale: 7,50 euro
ISC = 59,90%			

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a due ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia.

È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito della banca www.bcccremeno.it.

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono gran parte dei costi e degli oneri 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**.

SPESE	
Spese per l'apertura del conto	Gratuito
SPESE FISSE	
Gestione liquidità (calcolate e addebitate su base trimestrale)	
Spese tenuta conto trimestrali	Euro 9,00 (spese tenuta conto annuali Euro 36,00 pari a Euro 9,00 x 4 trimestri)
Numero di operazioni incluse nella "Spesa tenuta conto Trimestrale"	Illimitato
Spesa trimestrale per conteggio interessi e competenze	Nessuna
Spese invio estratto conto mensile	Euro 1,50 (spese invio estratto conto su base annua Euro 18,00 pari a Euro 1,50 x 12 mesi)
Servizi di pagamento	
Canone annuo Carta di Debito (Bancomat, Pagobancomat e Maestro):	Euro 10,00
Canone annuo Carta di Credito: BCC Classic	Euro 25,82
BCC Tasca Prepagata	Euro 5,00
Home Banking Canone annuo utilizzo del servizio Dispositivo OTP	Euro 12,00 Euro 15,00
SPESE VARIABILI	
Gestione liquidità (calcolate e addebitate su base trimestrale)	
Spese per singola operazione	Nessuna
Servizi di pagamento	
Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Gratuito
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Gratuito
Bonifico verso Italia e UE (fino a 50.000,00 euro): Commissione bonifici ordinari per cassa Commissione bonifici ordinari con addebito in c/c Commissione bonifici mediante Relax Banking	Euro 3,00
Domiciliazione Utenze	Gratuita
TASSI	
Interessi somme depositate	
Interessi creditori	
Tasso di interesse creditore annuo nominale minimo	0,250%
Tasso di interesse creditore annuo effettivo minimo	0,250%
Fidi e Sconfinamenti	
Fidi*	
Tasso di interesse debitore annuo nominale massimo: - per utilizzi nei limiti del fido concesso	9,250%
Tasso di interesse debitore annuo effettivo: - per utilizzi nei limiti del fido concesso	9,576%
Commissione di massimo scoperto (CMS) La commissione di massimo scoperto è applicata nei limiti dell'affidamento concesso ed è calcolata sul massimo saldo debitore, anche per valuta, verificatosi nel corso del trimestre solare, qualora il conto presenti un saldo a debito per un periodo continuativo pari o superiore a trenta giorni, e ciò in conformità all'art. 2 bis del D.L. 185/2008 convertito in L. 2/2009.	0,75%
Sconfinamenti extra-fido*	
Tasso di interesse debitore annuo nominale massimo: - per utilizzi per valuta oltre i limiti del fido concesso	12,000%
Tasso di interesse debitore annuo effettivo: - per utilizzi per valuta oltre i limiti del fido concesso	12,511%
Commissione di massimo scoperto (CMS)	Nessuna
La spesa di attività di gestione e controllo per gli utilizzi	Euro 0,00

anche per valuta, oltre il limite di fido	
Sconfinamenti in assenza di fido	
Tasso di interesse debitore annuo nominale massimo: - per utilizzi per valuta in assenza di fido	12,000%
Tasso di interesse debitore annuo effettivo: - per utilizzi per valuta in assenza di fido	12,511%
La spesa di attività di gestione e controllo per lo scoperto di conto per valuta è definita in base all'importo massimo dello scoperto nel periodo di liquidazione, secondo i seguenti scaglioni: fino a € 750,00 oltre € 750,00 fino a € 5.000,00 oltre € 5.000,00	Euro 0,00 Euro 30,00 Euro 75,00
Capitalizzazione	
Periodicità di capitalizzazione degli interessi	Gli interessi sono liquidati con periodicità non inferiore al trimestre, e comunque all'atto dell'estinzione del rapporto, e portati in conto con valuta data di regolamento. Nell'ambito di ogni singolo rapporto contrattuale la banca applica la stessa periodicità nel conteggio degli interessi debitori e creditori. La chiusura contabile periodica coincide con la fine dell'intervallo di tempo considerato, per cui se, ad esempio, il rapporto prevede la periodicità trimestrale, la liquidazione avviene in coincidenza con la fine di marzo, giugno, settembre e dicembre di ciascun anno.
Modalità di calcolo degli interessi	Il calcolo degli interessi è definito tramite: totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, il risultato ottenuto è diviso per 365 (divisore dell'anno civile).
VALUTE E DISPONIBILITA'	
Valute su versamenti	
- Contanti	Stesso giorno
- Assegni circolari	1 giorno
- Assegni bancari tratti sulla stessa agenzia:	Stesso giorno
- Assegni bancari tratti su altre agenzie della Banca	Stesso giorno
- Assegni bancari su piazza	3 giorni
- Assegni bancari fuori piazza	3 giorni
- Assegni Esteri	15 giorni
Disponibilità su versamenti	
- Contanti	Stesso giorno
- Assegni circolari	4 giorno
- Assegni bancari tratti sulla stessa agenzia:	Stesso giorno
- Assegni bancari tratti su altre agenzie della Banca	Stesso giorno
- Assegni bancari su piazza	5 giorni
- Assegni bancari fuori piazza	5 giorni
- Assegni Esteri	30 giorni
Valute su prelievi	
- Contanti	Giorno prelievo
- Assegni circolari	Giorno prelievo
- Assegni bancari della Banca	Giorno prelievo
- Assegni bancari di altri istituti	Giorno prelievo
Valuta di addebito su assegni bancari emessi	Data emissione
ONERI E ALTRE SPESE	
Imposta mensile di bollo su estratti conto	come da disposizioni di legge
Imposta di bollo per rilascio assegni senza clausola "non trasferibile":	
• Costo del carnet di n. 10 assegni bancari	€ 15,00
• Costo per l'emissione di n. 1 assegno circolare	€ 1,50
Commissioni su assegni pagati al notaio:	€ 10,00 La commissione si aggiunge al recupero delle spese eventualmente reclamate da terzi
Commissioni procedura Check Truncation per storno assegni impagati	€ 10,00
Spese per invio comunicazioni (ex art. 118 e 119 del D.Lgs. 385/93)	€ 1,50

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca (www.bcccremeno.it).

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 2 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (indirizzo Banca di Credito Cooperativo di Cremona S.c. – Via XXV Aprile 16/18 - 23814 CREMENO LC) , che risponde entro 30 giorni dal ricevimento, mediante raccomandata a.r. oppure tramite fax al n. 0341/999432 oppure all'indirizzo e-mail servizio.clienti@bcc.cremeno.it .

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*. 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 .

Per ulteriori informazioni si rinvia alla documentazione (Guide e Regolamenti) a disposizione della clientela presso ogni locale aperto al pubblico e sul sito internet della banca www.bcc.cremeno.it.

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Commissione per passaggio a debito	Importo addebitato al cliente a fronte dello sconfinamento in assenza di fido.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
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.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.
Tasso Effettivo Globale Medio	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e

(TEGM)	delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.