

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Banca di Bologna Credito Cooperativo Società Cooperativa**

Sede Legale e Direzione Generale Piazza Galvani, 4 - 40124 Bologna

Tel 051 6571111 Fax 051 6571100

info@bancadibologna.it - info@cert.bancadibologna.it - www.bancadibologna.it

Albo Società Cooperative n. A 117115

Albo delle Banche n. 4672 Codice ABI 8883.1

Registro delle Imprese di Bologna e C.F. 00415760370 - R.E.A. n.160969/BO

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.Iva 02529020220

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

**Offerta Fuori Sede – Soggetto Collocatore**

Banca di Bologna – Nome e Cognome .....	Cod. Dipendente .....
Promotore con mandato – Nome e Cognome .....	Nr. Iscrizione Albo .....
Telefono e E-mail .....	

## CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Struttura e funzione economica

- CONTO DEPOSITO identifica un *deposito a risparmio nominativo senza emissione di libretto*, intestato ad una o più persone fisiche o ad una persona giuridica, acceso ed utilizzato mediante il servizio di internet banking o allo sportello, riservato ai clienti titolari di un conto corrente di corrispondenza di appoggio verso il quale il cliente può in via esclusiva indirizzare tutti i fondi oggetto di prelievo dal CONTO DEPOSITO. Il conto corrente di appoggio deve essere intestato ai medesimi soggetti intestatari del CONTO DEPOSITO a cui è collegato. L'individuazione di almeno un conto corrente di appoggio è obbligatoria.
- Mediante l'operazione di sottoscrizione il Cliente può disporre che tutti o parte dei fondi giacenti su CONTO DEPOSITO sono resi indisponibili all'ordinaria operatività di prelievo per la durata definita dallo stesso Cliente, scegliendo tra quelle proposte dalla Banca. Sulle somme costituite in partite vincolate maturano interessi secondo quanto espressamente pattuito fra la banca ed il Cliente al momento dell'attivazione del vincolo.
- Alla scadenza del vincolo le somme vincolate, più gli interessi maturati sulle stesse ed al netto di eventuali imposte, vengono automaticamente accreditati sul CONTO DEPOSITO del Cliente.
- Le singole partite vincolate possono essere svincolate dal depositante prima della scadenza contrattuale del vincolo, fermo restando il riaccredito dei fondi sul CONTO DEPOSITO, la liquidazione degli interessi maturati avviene al tasso concordato in sede di vincolo, diminuito, eventualmente di una percentuale come concordata, fra Cliente e Banca, nella conferma di vincolo.

Principali rischi tipici e generici

- CONTO DEPOSITO 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 Cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. La Direttiva 2014/59/UE dell'Unione Europea (BRRD - Bank Recovery and Resolution Directive), recepita nel nostro ordinamento con i DLGS nn. 180 e 181 del 16 novembre 2015, ha introdotto in tutti i Paesi europei regole armonizzate per prevenire e gestire le crisi delle banche e delle imprese di investimento, limitando la possibilità di interventi pubblici da parte dello Stato e prevedendo alcuni strumenti da adottare per la risoluzione di un ente in dissesto o a rischio di dissesto. Tra questi strumenti è previsto il c.d. "bail-in" che consente, al ricorrere delle condizioni per la risoluzione, la riduzione del valore di alcuni crediti o la loro conversione in azioni per assorbire le perdite e ricapitalizzare la banca, nonché di mantenere la fiducia del mercato.

Il bail-in si applica seguendo la gerarchia di seguito indicata:

- azioni e altri strumenti rappresentativi di capitale;
- obbligazioni subordinate;
- obbligazioni non subordinate (senior) e dei depositi interbancari e delle grandi imprese;
- depositi delle persone fisiche e piccole e medie imprese (per la parte eccedente l'importo di € 100.000).

Gli azionisti e i creditori non potranno in nessun caso subire perdite maggiori di quelle che sopporterebbero in caso di liquidazione della banca secondo le procedure ordinarie di insolvenza.

A fronte di questo rischio è prevista una copertura, nei limiti di importo massimo di 100.000,00 €, comprensivi degli interessi maturati sino alla data di messa in liquidazione, per ciascun depositante, delle disponibilità risultanti dal deposito, per effetto dell'adesione della banca al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo sopra indicato, il cui statuto prevede le modalità di rimborso dei depositanti e le modalità di esclusioni nel caso in cui venga deliberato l'intervento a favore della Banca di Credito Cooperativo

- Variabilità dei tassi d'interesse (trattandosi di somme che vengono costituite in Partite Vincolate a tasso fisso).
- Riduzione o azzeramento del rendimento maturato, per effetto dell'applicazione del minor tasso concordato in caso di svincolo anticipato, eventualmente previsto per l'estinzione anticipata della partita vincolata.
- Altri rischi possono essere legati allo smarrimento dei codici per l'accesso al CONTO DEPOSITO tramite il servizio di internet banking, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

## 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.**

### TASSI

Tassi AVERE	0,01%
ALiquota RITENUTA FISCALE	NELLA MISURA PREVISTA TEMPO PER TEMPO DALLA LEGGE
CAPITALIZZAZIONE INTERESSI	ANNUALE
CRITERIO DI CALCOLO	ANNO CIVILE
IMPOSTA DI BOLLO	NELLA MISURA PREVISTA TEMPO PER TEMPO DALLA LEGGE

### SPESE

SPESE PER OPERAZIONE	€ 0,00
SPESE PER ASSICURAZIONE	€ 0,00
N. OPERAZIONI ESENTI	
SPESE PER LIQUIDAZIONE	€ 0,00 Valore trimestrale
PENALE SVINC. ANTIC. CON. DEP.	100%
Trasparenza documentazione periodica inviata per posta	€ 0,54
Trasparenza documentazione periodica in casella bancaria	€ 0,54
Trasparenza documentazione periodica inviata tramite in-bank	€ 0,00

### GIORNI

VALUTA / GENERICHE	In giornata
--------------------	-------------

### Vincolo ordinaria raccolta

Tassi AVERE	Nessun vincolo possibile
-------------	--------------------------

### Vincolo nuova raccolta

Tassi AVERE	Tasso fisso: 0,05% Solo per vincoli a 9 e 12 mesi, fino al 31/03/2023, salvo esaurimento plafond.
-------------	---

### VIRTUAL BANKING

#### SPESE

#### CANONE TRIMESTRALE / TRIMESTRALE

Trasparenza documentazione periodica inviata per posta	€ 0,54
Trasparenza documentazione periodica in casella bancaria	€ 0,54
Trasparenza documentazione periodica inviata tramite in-bank	€ 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non

sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

<b>MASSIMALI E ALTRE CONDIZIONI</b>	
PERIODICITÀ CANONE SERVIZIO	MENSILE
Spese per produzione altra documentazione alla clientela (ipotesi diverse da quelle previste dalla normativa psd)	€ 5,00
Spese per invio altra documentazione alla clientela	Secondo tariffa postale in vigore
- canale on-line	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) – spese di spedizione escluse	
- Archivio cartaceo inhouse	€ 5,97 €
- Archivio cartaceo c/to outsourcer	€ 5,54
- Archivio elettronico	€ 3,08
Informazioni commerciali richieste dalla clientela per singola risposta da effettuarsi tramite:	
- lettera	€ 15,50 + recupero spese vive
- telefax	€ 26,00 + recupero spese vive
Dichiarazione del terzo pignoratorio	
- Rimborso omnicomprensivo per le attività di gestione dei pignoramenti ordinari e/o speciali incluso il rilascio delle dichiarazioni del terzo pignorato	€ 155,00
Spese di istruttoria pratiche di successione	0,75%
- minimo	€ 150,00 + recupero spese vive
- massimo	€ 500,00

Base di calcolo: La percentuale è calcolata sulla sommatoria non algebrica dei debiti e sui crediti dovuti o vantati dal "de cuius" nei confronti della Banca compresi i titoli in deposito, con l'esclusione delle quote e dei finanziamenti sociali, risultanti dal saldo contabile dei rapporti intrattenuti dal defunto alle ore 00:00 del giorno del decesso.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (**TEGM**), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in Filiale e sul sito della Banca [www.bancadibologna.it](http://www.bancadibologna.it)

Qualora il conto non abbia avuto movimenti da oltre un anno e presenti un saldo a credito non superiore ad € 500,00 la Banca cessa di corrispondere gli interessi.

Il tasso può essere determinato come tasso variabile con parametro euribor 1/3/6 mesi + spread oppure come tasso fisso.

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto.**

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento, senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo, con semplice comunicazione scritta alla Banca, anche a firma di uno solo dei cointestatari.

Il recesso ha effetto dal momento in cui la banca riceve la comunicazione.

In caso di recesso anticipato con partite vincolate ancora in essere, queste ultime dovranno essere preventivamente estinte con conseguente applicazione del minor tasso concordato in caso di svincolo anticipato, se previsto dal contratto.

La facoltà di recesso spetta anche alla Banca, che invece deve darne comunicazione scritta al Cliente con un preavviso di due mesi, fatta eccezione per il caso di giustificato motivo, nel quale il recesso ha effetto immediato.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale.**

n. 15 giorni dalla data di ricezione della richiesta di chiusura sottoscritta dal Cliente.

### **Reclami**

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Banca di Bologna  
Ufficio Reclami  
Piazza Galvani n. 4 40124 Bologna  
Fax 051 6571100

e-mail [info@bancadibologna.it](mailto:info@bancadibologna.it)  
pec [info@cert.bancadibologna.it](mailto:info@cert.bancadibologna.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, 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](http://www.conciliatorebancario.it)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

<b>Tenuta del conto</b>	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente
<b>Documentazione relativa a singole operazioni</b>	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente
<b>Prelievo di contante</b>	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
<b>Bonifico – SEPA</b>	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
<b>Bonifico – extra SEPA</b>	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
<b>Ordine permanente di bonifico</b>	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.
<b>Cliente</b>	persona fisica o più persone fisiche cointestatari, o persona giuridica che richiede l'apertura di un CONTO DEPOSITO presso la Banca
<b>Codici di accesso</b>	codici forniti dalla Banca al Cliente per l'utilizzo del servizio di internet banking. Le modalità di utilizzo dei codici sono descritte nel contratto relativo al servizio di internet banking
<b>Conto corrente di appoggio</b>	(o, in breve, conto di appoggio): conto corrente individuato dal Cliente verso il quale lo stesso può in via esclusiva indirizzare tutti i fondi oggetto di prelevamento dal CONTO DEPOSITO. Il conto corrente di appoggio deve essere intestato ai medesimi soggetti (stessa persona fisica, stessa cointestazione tra persone fisiche, o stessa persona giuridica) intestatari del CONTO DEPOSITO a cui è collegato. L'individuazione di almeno un conto corrente di appoggio è obbligatoria. Il Cliente può individuare un massimo di due conti correnti di appoggio, di cui uno acceso presso la Banca ed uno presso altro istituto di credito.
<b>CONTO DEPOSITO</b>	deposito a risparmio nominativo, intestato ad una o più persone fisiche o ad una persona giuridica, acceso ed utilizzato senza il rilascio del libretto.
<b>Internet banking</b>	il servizio di internet banking permette di ricevere, a mezzo della rete internet, informazioni sui rapporti che il Cliente, in qualità di intestatario o cointestatario di CONTO DEPOSITO, intrattiene con la Banca, e di impartire disposizioni sui medesimi rapporti, nei limiti del saldo disponibile
<b>Operazioni</b>	tutte le movimentazioni contabili disposte dal Cliente e/o comunque registrate sul CONTO DEPOSITO. In particolare, rientrano nel novero delle operazioni i movimenti di immissione fondi (versamento) verso il CONTO DEPOSITO, i movimenti di ritiro fondi (prelevamento) dal CONTO DEPOSITO, i movimenti di vincolo (creazione di una partita vincolata) ed i movimenti di svincolo (estinzione di una partita vincolata).

<b>Partita vincolata</b>	importo che il Cliente rende temporaneamente indisponibile all'ordinaria operatività di prelevamento. La partita è vincolata per la durata definita dal Cliente, scegliendo tra quelle proposte dalla Banca. Il Cliente può creare più partite vincolate, risultanti dalla combinazione dei seguenti elementi caratterizzanti: durata, decorrenza, tasso e importo
<b>Prelevamento</b>	operazione con la quale il Cliente, anche a mezzo di internet banking, ritira i fondi dal CONTO DEPOSITO. Il prelevamento può avvenire esclusivamente mediante ordine di bonifico e/o giroconto, che devono essere accreditati su uno dei conti di appoggio, come individuati dal cliente.
<b>Saldo</b>	importo complessivo dei fondi, sia vincolati che liberi, giacenti sul CONTO DEPOSITO
<b>Servizio di alimentazione</b>	servizio per la gestione dei versamenti, mediante addebito del conto di appoggio acceso presso altro istituto di credito. Tramite il servizio di alimentazione, il Cliente può disporre, contestualmente alla disposizione di vincolo, anche a mezzo internet banking, il trasferimento di fondi dal conto di appoggio al CONTO DEPOSITO dei fondi necessari a dare corso al vincolo.
<b>Servizio di prenotazione</b>	servizio per la gestione dei versamenti, mediante addebito del conto di appoggio acceso presso la Banca. Tramite il servizio di prenotazione, il Cliente può disporre, contestualmente alla disposizione di vincolo, anche a mezzo di internet banking, il trasferimento dal conto di appoggio al CONTO DEPOSITO dei fondi necessari a dare corso al vincolo.
<b>Svincolo</b>	operazione con la quale si estingue una partita vincolata. Lo svincolo può essere disposto: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) con la richiesta del Cliente, presentata presso gli sportelli della Banca, prima della scadenza pattuita tra Cliente e Banca in sede di vincolo (svincolo straordinario anticipato);</li> <li>b) automaticamente, alla data concordata tra il Cliente e la Banca in sede di vincolo (svincolo ordinario alla scadenza).</li> </ul> Con l'operazione di svincolo, la partita vincolata viene riversata sul CONTO DEPOSITO e rientra così nella libera disponibilità del Cliente. Nel caso di svincolo ordinario alla scadenza, i fondi sono riaccreditati sul CONTO DEPOSITO, incrementati degli interessi maturati in ragione del vincolo, al tasso concordato in sede di disposizione dello stesso. Nel caso di svincolo straordinario anticipato, fermo restando il riaccredito dei fondi vincolati sul CONTO DEPOSITO, la liquidazione degli interessi maturati avviene al tasso concordato in sede di vincolo, diminuito, eventualmente, di una percentuale concordata con il Cliente ed indicata nella conferma di vincolo fornita dalla Banca.
<b>Versamento</b>	operazione con la quale vengono immessi fondi nel CONTO DEPOSITO. Il versamento può avvenire con diverse modalità: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) versamento di contanti e/o assegni allo sportello;</li> <li>b) disposizione di bonifico proveniente da conto corrente acceso presso altro istituto di credito, anche intestato a soggetti diversi dall'intestatario del CONTO DEPOSITO;</li> <li>c) disposizione di bonifico da conto corrente acceso presso la Banca, anche intestato a soggetti diversi dall'intestatario del CONTO DEPOSITO;</li> <li>d) servizio di alimentazione;</li> <li>e) servizio di prenotazione.</li> </ul>
<b>Vincolo</b>	operazione con la quale il Cliente, anche a mezzo di internet banking, dispone la costituzione di una partita vincolata. A fronte della auto-limitazione della disponibilità dei fondi, il Cliente concorda con la Banca una remunerazione che risulta differente rispetto a quella riconosciuta ai fondi giacenti sul CONTO DEPOSITO.