

INFORMAZIONI SULLA BANCA

ROMAGNA EST BANCA DI CREDITO COOPERATIVO SOCIETÀ COOPERATIVA A RESPONSABILITÀ LIMITATA

Corso Perticari 25/27 - 47039 – SAVIGNANO SUL RUBICONE

Tel.: 0541/342711 – Fax: 0541/342888

[romagnaest@romagnaest.it / www.romagnaest.it]

Registro delle Imprese della CCAA di Forlì/Cesena n. 21055

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5285.2 - cod. ABI 08852

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A160089

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

CHE COS'È IL DEPOSITO A RISPARMIO IN VALUTA

Con il contratto di deposito a risparmio il cliente consegna alla banca somme di denaro perchè le custodisca.

È una forma di deposito particolarmente indicata per le persone che svolgono un numero limitato di movimenti e che non hanno necessità di utilizzare assegni o carte di pagamento.

I depositi a risparmio possono essere:

- in forma libera, in tal caso il cliente può effettuare depositi e prelievi in qualsiasi momento;
- in forma vincolata, in tal caso i versamenti sono sempre possibili, mentre i prelievi sono disponibili solo alla scadenza o, comunque, non prima del termine di preavviso pattuito.

Al deposito a risparmio è collegato un libretto di risparmio, che può essere nominativo o al portatore.

Tra i principali rischi vanno tenuti presente:

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse creditore, commissioni e spese) ove contrattualmente previsto.
- Variabilità del tasso di cambio, qualora il deposito sia in valuta estera (ad esempio, dollari USA o yen giapponesi).
- Utilizzo fraudolento da parte di terzi del libretto, nel caso di smarrimento o sottrazione, con conseguente possibilità di prelievo del saldo da parte di persona che appare legittimo titolare del libretto; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del libretto.
- Rischio di controparte: a fronte di questo rischio è prevista una copertura, nei limiti di importo di euro 103.291,38 per ciascun depositante, delle disponibilità risultanti dal deposito, per effetto dell'adesione della banca al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo. I depositi al portatore sono esclusi dalla tutela del sistema di garanzia.
- Le operazioni denominate in valuta o regolate contro euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione.

LIBRETTI NOMINATIVI

Titolari del diritto esercitabile con il libretto sono le persone fisiche o giuridiche, identificate nominativamente, a cui è intestato il libretto.

I prelievi possono essere effettuati solo dall'intestatario o da chi sia stato da questi espressamente delegato.

L'ammontare del deposito non ha limiti.

È compreso tra i depositi che danno diritto al rimborso del Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

Il limite del rimborso è pari complessivamente a € 103.291,38.

LIBRETTI AL PORTATORE

Titolare del diritto esercitabile con il libretto è il possessore del medesimo. Il libretto può anche essere intestato a persone fisiche o giuridiche, o diversamente contrassegnato; l'eventuale intestazione è irrilevante per la natura "al portatore" del libretto.

Qualunque possessore del libretto può prelevare le somme depositate.

Il saldo dei libretti al portatore non può essere pari o superiore a 12.500 euro. Il trasferimento di libretti al portatore di importo complessivamente pari o superiore a 12.500 può avvenire solo per il tramite di Banche, Poste e IMEL. In caso di trasferimento di libretti al portatore, indipendentemente dal saldo, il cedente è tenuto a comunicare, entro trenta giorni, alla Banca emittente, i dati identificativi del cessionario, l'accettazione di questi e la data del trasferimento. La violazione di tale disposizione è punita con la sanzione amministrativa pecuniaria dal 10 per cento al 20 per cento del saldo del libretto al portatore (art. 58, comma 3, d.lgs. 231/2007).

È escluso dal rimborso da parte del Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

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.

INTERESSI		TAN LORDO	TAN NETTO	TAE LORDO	TAE NETTO
Tasso fisso Tasso annuo creditore minimo, al lordo della ritenuta fiscale (attualmente 27%)	Corona Islandese	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Dollaro Australia	1,50%	1,095%	1,50845%	1,10117%
	Dollaro Canada	0,25%	0,1825%	0,25023%	0,18267%
	Dollaro USA	0,10%	0,073%	0,10003%	0,07302%
	Franco Svizzero	0,10%	0,073%	0,10003%	0,07302%
	Lira Sterlina	0,25%	0,1825%	0,25023%	0,18267%
	Yen Giapponese	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Capitalizzazione degli interessi	periodicità non superiore all'anno
Modalità di calcolo degli interessi	Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile (365 giorni).

IMPORTI MASSIMI DI SPESE E COMMISSIONI				
per accensione rapporto, compreso costo libretto	non previste			
invio comunicazioni periodiche	€ 1,70			
invio altre comunicazioni	€ 2,20			
invio "Raccomandata Dormienti"	€ 3,50			
per rinnovo (sostituzione-duplicazione) libretto	non previste			
ALTRO				
Spese per estinzione libretto	gratuite			
Costo per operazione	€ 1,40			
Spese fisse trimestrali	€ 6,00			
Spese di chiusura (Spese fisse) applicate in fase di liquidazione del rapporto ¹	€ 15,00			
Spese assicurazione (facoltativa)	gratuite			
Spese ammortamento	Depositi nominativi	fino a € 10.000	€ 75,00	
		oltre a € 10.000	€ 150,00	
	Depositi al portatore		fino a € 2.500	€ 300,00
			da € 2.500,01 a € 5.000,00	€ 360,00
			oltre € 5.000,00	€ 400,00
Con procedura semplificata	con saldo fino a € 516,46	€ 10,33		

VALUTE	
Valute sui prelevamenti	giorno del prelevamento
Valute sui versamenti	giorno del versamento
ACQUISTO DIVISA ESTERA DA ACCREDITARE IN CONTO	
Valuta	2 gg spot
Commissione di intervento	0,20% min € 10,00
Spread su cambio	0,50%
VENDITA VALUTA ESTERA DA ADDEBITARE IN CONTO	
Valuta	data operazione
Commissione di intervento	0,20% min € 10,00
Spread su cambio	0,50%

¹ Le spese fisse di chiusura vengono azzerate per i rapporti aperti da meno di 40 giorni rispetto alla data di liquidazione (31/12).

ALTRE SPESE	
Imposte e tasse presenti e future	nella misura tempo per tempo legislativamente prevista

RECESSO DAL CONTRATTO, TEMPI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 20 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Romagna Est - Ufficio Reclami – Piazza Matteotti 8/9, 47814 Bellaria (RN)), 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*. 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

LEGENDA

Acquisto	Trasformazione (cambio) di valuta estera in Euro.
Costo del libretto	Commissione per il rinnovo, estinzione, duplicazione del libretto a risparmio.
Deposito Dormiente	Depositi di somme di denaro, di strumenti finanziari in custodia di amministrazione e i contratti di assicurazione per i quali non sia stata effettuata alcuna operazione o movimentazione ad iniziativa del titolare del rapporto o di terzi da questo delegati, escluso l'intermediario non specificatamente delegato in forma scritta, per il periodo di tempo di 10 anni decorrenti dalla data di libera disponibilità delle somme e degli strumenti finanziari e il cui valore dei beni sia superiore a 100,00 euro.
Imel	Istituto di moneta elettronica.
Maggiorazione su estinzioni richieste tramite altra banca	Commissione relativa alla richiesta di estinzione del deposito pervenuta per il tramite di altre banche.
Negoziazione	Trasformazione (cambio) di una moneta nella moneta di un altro Paese.
Periodicità di capitalizzazione degli interessi	Periodo cui si riferisce il calcolo degli interessi creditori e debitori e delle spese di tenuta del deposito.
Spese di liquidazione	Importi addebitati in occasione della liquidazione periodica delle competenze e spese.
Spese per ammortamento	Spese previste per pratica da istruire in caso di furto o smarrimento.
Spese per singola operazione	Commissione a carico del cliente per ogni operazione effettuata.
Spread	Differenza fra listino cambi ufficiale e cambio applicato nella negoziazione, nel caso di acquisto viene detratto, nel caso di vendita viene sommato.
T.A.E. (Tasso Effettivo Annuo)	È il tasso riportato su base annua in rapporto alla periodicità della capitalizzazione.
Tasso creditore	Percentuale espressa su base annua utilizzata per il calcolo degli interessi creditori, cioè quelli a favore del Cliente.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi
Valuta / Divisa Estera	Moneta diversa da quella in corso legale nel Paese in cui si effettua il cambio.
Vendita	Trasformazione (cambio) di Euro in valuta estera.