

## DEPOSITO IN VALUTA

### Sezione I – Informazioni sulla Banca

#### CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI CANTU'

##### Banca di Credito Cooperativo Soc. Coop.

Sede legale in CANTU' – Corso Unità d'Italia 11 – e-mail [info@cracantu.it](mailto:info@cracantu.it)

Repertorio Economico Amministrativo n. 43395 Como – Cod. ABI 08430

Iscritta all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 719 – Iscritta all'albo delle cooperative al n. A165516

Capitale sociale e Riserve Euro 247.559.925,25 al 31 dicembre 2009

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

### Sezione II – Caratteristiche e rischi tipici dell'operazione

#### Struttura e funzione economica

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).

L'accensione del deposito può avvenire in qualsiasi momento, normalmente con l'addebito del controvalore sul conto corrente di regolamento, ma non sono consentiti ulteriori successivi versamenti, né prelievi/estinzioni parziali prima della richiesta di estinzione (depositi liberi) o della scadenza (depositi vincolati).

#### Principali rischi tipici (generici e specifici)

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse, commissioni e spese) e contrattuali, ove contrattualmente previsto.
- Variabilità del tasso di cambio e rischio paese.
- 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 Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

### Sezione III – Condizioni economiche dell'operazione

#### CALCOLO E LIQUIDAZIONE DEGLI INTERESSI

Gli interessi sono conteggiati in base ai giorni effettivi di durata del deposito rapportati a 360 giorni dell'anno commerciale (giorni effettivi di durata dell'operazione/anno commerciale). Gli interessi vengono liquidati unitamente al capitale all'estinzione del deposito.

#### IMPOSTA DI BOLLO SU CONTRATTO

Come normativa vigente tempo per tempo (attualmente pari a €14,62 per le operazioni non regolate in c/c).

#### DIVISA IN CUI È ESPRESSO IL DEPOSITO (NB: Non si accendono depositi espressi in altre divise)

Corona Danese, Corona Islandese, Corona Norvegese, Corona Svedese, Dollaro Australiano, Dollaro Canadese, Dollaro USA, Fiorino Ungherese, Franco Svizzero, Lira Turca, Rand Sudafricano, Sterlina Inglese, Yen Giapponese

#### TASSO DI CAMBIO

A seguito dell'abolizione del listino ufficiale dei cambi (Legge del 12/08/1993, n. 312), le operazioni in divisa contro Euro sono regolate in base al cambio di mercato quotato dalla Banca al momento del perfezionamento dell'operazione.

#### TASSI, SPESE E COMMISSIONI

Tasso creditore: minimo	0,000%
Ritenuta fiscale: come da normativa vigente tempo per tempo, attualmente per i residenti:	27,00%
Commissioni di intervento (per intermediazione): le commissioni vengono percepite sia in fase di accensione del deposito che di prelievo/estinzione <sup>1</sup>	0,15% minimo € 2,50
Spese pratica:	
• deposito	€ 10,33
• prelievo/estinzione	€ 6,97
• proroga/rinnovo	€ 6,97

<sup>1</sup> Le commissioni di intermediazione vengono applicate a tutte le operazioni di qualsiasi importo in cui è presente una negoziazione di valuta OUT contro altra divisa od in EURO (restano esclusi dall'applicazione della suddetta commissione i bonifici transfrontalieri di importo fino a € 50.000 assoggettati al Regolamento CE 2560/2001 e la concessione/estinzione di finanziamenti in Euro alla clientela).

## VALUTE SULLE OPERAZIONI

## Valute:

- accensione del deposito (accredito su deposito)
- accensione del deposito (addebito su c/c)
- prelievo/estinzione del deposito (addebito su deposito)
- prelievo/estinzione del deposito (accredito su c/c)

data operazione + 2 gg. lavorativi\*

data operazione

data operazione

data operazione + 2 gg. lavorativi\*

\* Secondo il calendario internazionale Forex.

### Sezione IV – Sintesi delle clausole contrattuali che regolano l'operazione, relative ai principali diritti, obblighi e limitazioni nei rapporti col cliente

**Caratteristiche del deposito** – Il deposito in valuta (per brevità "deposito") rappresenta un deposito bancario nominativo non movimentabile, che può essere "vincolato" (cioè con scadenza pattuita del termine) oppure "libero" (cioè di durata indeterminata). Il rapporto è regolato dalle norme dello specifico contratto il cui contenuto è qui sintetizzato, nonché dalle "Condizioni generali relative al rapporto Banca-Cliente" e da quelle applicabili in virtù di disposizioni normative.

**Operatività** – Il Cliente da istruzione alla Banca di acquistare, per suo conto ed a suo rischio, l'importo in valuta pattuito e di accreditarlo sul deposito in valuta a lui intestato, addebitando simultaneamente sul conto corrente di regolamento il controvalore in Euro comprensivo di commissioni, spese ed altri eventuali oneri. Sul deposito non sono ammessi né versamenti né prelievi/estinzioni parziali prima della richiesta di estinzione (depositi liberi) o della scadenza (depositi vincolati). In caso di richiesta di "prelievo/estinzione parziale" (solo per i depositi liberi) dovrà essere estinta l'operazione originaria ed accesa una nuova operazione alle diverse condizioni di mercato esistenti al momento della nuova accensione. In caso di richiesta di "proroga/rinnovo" (solo per i depositi vincolati) la Banca procede alla proroga del termine pattuito, riservandosi la facoltà di modificare le condizioni applicate all'operazione.

**Remunerazione del deposito** – Sulla somma depositata viene applicato un tasso nominale annuo fissato al momento dell'accensione. Gli interessi sono conteggiati in base ai giorni effettivi di durata del deposito rapportati a 360 giorni dell'anno commerciale (giorni effettivi di durata dell'operazione/anno commerciale) e vengono liquidati unitamente all'importo all'estinzione del deposito.

**Rimborso del deposito** – Alla richiesta di estinzione/prelievo da parte del Cliente (per i depositi vincolati tale richiesta non è ammessa prima del termine pattuito), la Banca provvederà al rimborso del deposito in valuta accreditando l'importo sul conto corrente di regolamento insieme agli interessi maturati, al netto della ritenuta fiscale, delle commissioni e spese, nonché di altri eventuali oneri. Per i depositi vincolati, in caso di richiesta di "prelievo/estinzione anticipata" da parte del Cliente, è facoltà della Banca procedere alla liquidazione del contratto alle condizioni di mercato del momento; l'eventuale penale a carico del Cliente verrà comunicata per le vie brevi dalla Banca e sarà addebitata sul conto corrente di regolamento dell'operazione.

**Cointestazione del rapporto** – Se il rapporto è intestato a più persone con facoltà di operare disgiuntamente, le disposizioni relative al rapporto possono essere effettuate separatamente da ciascuno degli intestatari, con possibilità altresì di estinguere il rapporto. La facoltà di operare disgiuntamente può essere revocata o modificata solo su conformi istruzioni impartite per iscritto da tutti i contestatari.

**Modifica delle condizioni economiche e contrattuali** – La Banca si riserva la facoltà di modificare le condizioni economiche e contrattuali applicate al rapporto, osservando le disposizioni di legge in materia di trasparenza bancaria.

**Reclami** – I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Cassa Rurale ed Artigiana di Cantù Banca di Credito Cooperativo Soc. Coop. [indirizzo: Corso Unità d'Italia 11 – 22063 Cantù (Co) / e-mail: [reclami@cracantu.it](mailto:reclami@cracantu.it)], 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](http://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](http://www.conciliatorebancario.it) oppure chiedere alla banca.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla documentazione (Guide e Regolamenti) a disposizione della clientela presso ogni locale aperto al pubblico.

**Foro competente** – Per ogni controversia concernente l'applicazione e l'interpretazione del contratto, il foro competente è quello nella cui giurisdizione è ubicata la sede della Banca. Laddove il cliente stipuli il contratto in qualità di consumatore il foro competente è quello previsto dalle vigenti disposizioni di legge.

### Legenda

**Calendario Forex** – Calendario che evidenzia per ogni paese le festività nazionali durante le quali il Forex è chiuso.

**Commissioni di intervento (per intermediazione)** – Commissione per qualsiasi operazione di acquisto o vendita di divisa estera o di Euro di conto estero

**Forex** – Mercato internazionale in cui vengono scambiate le diverse valute.

**Rischio Paese** – Impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa dell'insolvenza economica di un determinato Paese per ragioni politiche, calamità naturali e provvedimenti legislativi.

**Tasso** – Tasso nominale annuo (al netto/lordo della ritenuta fiscale) con capitalizzazione alla scadenza del vincolo o all'estinzione.

**Valuta (divisa)** – Moneta diversa da quella della banca negoziatrice.

**Valuta (giorni)** – Data di inizio di decorrenza degli interessi.

DATA: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ FIRMA del cliente per ricevuta: \_\_\_\_\_ Rapporto N. \_\_\_\_\_ L'addetto: \_\_\_\_\_