



FOGLIO INFORMATIVO

relativo al

CONTO CORRENTE AZIENDE “BRIANZA 3000 “

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Lesmo S.C.

Piazza Dante n. 21/22 20050- Lesmo

Tel.: 039/628411 – Fax: 039/6064609

info@bcclesmo.it / www.bcclesmo.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Monza n 703950

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 469790 - cod. ABI 8619

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159661

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 Azienda: 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 100.000,00 €.

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.

CONTO CORRENTE BRIANZA 3000

Conto corrente rivolto alle aziende.

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**.

		VOCI DI COSTO	
		Spese per l'apertura del conto	€ 0
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Spese tenuta conto (per ogni trimestre o frazione di trimestre)	€ 135,00
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Tutte le operazioni
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
	Servizi di pagamento	Canone annuo carta di debito nazionale	Si veda il foglio informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del circuito
		Canone annuo carta di debito internazionale	Si veda il foglio informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del circuito
		Canone annuo carta di credito cooperativo Corporate	€ 0,00
	Home Banking	Canone annuo per internet banking	gratuito (attivazione € 30,00 per ogni contratto)
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) effettuato sia allo sportello che on line	€ 0,00
		Invio estratto conto	€ 2,00
	Servizi di pagamento	Prelievo sportello automatico presso la stessa banca e su sportelli BCC ICCREA in Italia	€ 0,00
		Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	€ 1,00
		Bonifico verso Italia e Ue con addebito in c/c Cartaceo	€ 4,30
		On line per stipendio	€ 0,60 € 0,60
	Domiciliazione utenze	€ 0,00	

		VOCI DI COSTO	
--	--	----------------------	--

INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale ¹	%
		Tasso creditore annuo effettivo ¹	%
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate	
		Commissioni	
	Sconfinamenti extra-fido	Altre spese	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Tasso effettivo debitore annuo sulle somme utilizzate	
	Commissioni		
	Sconfinamenti in assenza di fido	Altre spese	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	%
		Tasso effettivo debitore annuo sulle somme utilizzate	%
Gli interessi debitori previsti per gli sconfinamento in assenza di fido sono calcolati sull'ammontare e per la durata dello sconfinamento per valuta, nel caso in cui il saldo per valuta ed il saldo disponibile risultino contestualmente di segno negativo.			

¹ Al lordo della ritenuta fiscale, attualmente, per i residenti, pari al 26 %

		<p>Commissione di istruttoria veloce (CIV)</p> <p>la commissione d'istruttoria veloce, addebitata su base trimestrale, si applica – nelle misure e con le modalità qui indicate – a condizione che, nell'arco del trimestre, si generino, per effetto di uno o più addebiti, sconfinamenti o incrementi di sconfinamenti preesistenti, avuto riguardo al saldo disponibile di fine giornata.</p> <p>La CIV è dovuta esclusivamente nei casi in cui la banca, in base alle proprie procedure interne, prima di autorizzare lo sconfinamento svolge un'istruttoria veloce.</p> <p>Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta non vengono applicati né la commissione di istruttoria veloce né il tasso debitore.</p>	<p>Variabile a seconda dell'importo complessivo dello sconfinamento, purché superiore ad euro 100,00, e applicata nelle seguenti misure ad ogni sconfinamento e ad ogni incremento rispetto ad uno sconfinamento preesistente verificatosi nel trimestre:</p> <p>sconfinamenti fino a euro 5.000,00 : € 50,00;</p> <p>da euro 5.000,01 a euro 10.000,00: € 100,00;</p> <p>oltre euro 10.000,00: € 250,00</p> <p>con un massimo di euro 1.250,00 al trimestre.</p>
		Casi in cui è svolta l'istruttoria veloce	<ul style="list-style-type: none"> • pagamento titoli e effetti; • esecuzione di ordini e disposizioni di pagamento; • pagamento deleghe fiscali; • acquisto di strumenti finanziari; <p>ogni altro addebito consentito dalla Banca previa valutazione del personale preposto</p>
		Esenzioni	La CIV non è comunque dovuta se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento nei confronti della banca
CAPITALIZ- ZAZIONE	Periodicità		trimestrale

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contanti	Giorno versamento
	Assegni bancari stessa filiale Assegni bancari altra filiale Assegni circolare ICCREA Banca/altri istituti/vaglia Banca d'Italia Assegni bancari altri istituti/Vaglia e assegni postali	Entro il quarto giorno lavorativo successivo al versamento
	Versamenti cassa continua e mezzi similari	Stessi termini sopra individuati (decorrenti dal giorno di accoglimento del versamento da parte della BCC)

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), 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.bcclesmo.it).

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

SERVIZI DI PAGAMENTO

Carta di debito: Carta BCC

Si veda il foglio informativo del relativo contratto

Carta di credito: Carta di Credito BCC

Si veda il foglio informativo del relativo contratto

Assegni

- Carnet assegni non trasferibile	€ 0,00
- Carnet assegni liberi	imposta di bollo secondo la normativa vigente
- Commissioni su insoluti	€ 3,00 oltre spese di terzi
- Commissioni per protesti	2% sull'importo del titolo con un minimo di € 8,00 ed un max di € 13,00 oltre spese corrispondenti
- commissioni su richiami	€ 13,00 oltre spese di terzi
- segnalazione insoluto assegni check truncation	€ 5,50
- richiesta fotocopia assegno in check truncation	€ 5,50
- richiesta fotocopia assegno	€
- richiesta fotocopia assegno circolare ICCREA	€ 16,00 oltre spese di terzi

Utenze

- Pagamento utenze non domiciliate e bollettini c/o uffici postali	€ 1,00 (se scadenza futura da 10 a 30 giorni: € 2,00)
- Incassi utenze domiciliate	€ 0,00

Pagamenti ricorrenti

Pagamento bollettini bancari (Freccia)	€ 1,50
Pagamento imposte e tasse iscritti nei ruoli esattoriali	€ 0,00
Pagamento ICI	€ 2,00
Pagamento F23 e F24	€ 0,00
Pagamento affitti	€ 1,20
Pagamento mutui altre banche	€ 2,00
Incassi utenze domiciliate	€ 0,00

aggiornato al

Altro

Commissione per distinta	€ 10,00
Commissioni di incasso:	
cartaceo	€ 3,00
RID	€ 3,00
MAV	€ 3,00
RiBa elettroniche	€ 1,80
Commissioni per ritiro effetti	€ 12,50
Commissioni per richiamo o proroga effetti	
effetti cartacei su piazza	€ 3,62
effetti cartacei fuori piazza	€ 9,50
RiBa	€ 3,62
RID / MAV	€ 0,00
Commissioni per richiamo effetti presso Pubblico Ufficiale	€ 13,00 oltre spese segretario/notaio
Commissioni per insoluti	
effetti cartacei (oltre a commissione di terzi)	€ 4,00
RiBa (oltre a commissione di terzi)	€ 4,00
RID / MAV	€ 0,00
Commissioni su effetti protestati (oltre alle spese reclamate dalla corrispondente)	1,5 % importo effetto (min € 3,00 max € 8,00)
Spese per richiesta esito o informazioni effetti	€ 1,50
Commissioni brevità effetti su piazza	€ 1,55
Commissioni brevità effetti fuori piazza	€ 2,58
Maggiorazione effetti non trattabili	€ 1,50
Servizio certificati di conformità auto	€ 2,00

VALUTE

Valute sui versamenti:

- contante:	giorno del versamento
- assegni bancari della BCC:	giorno del versamento
- assegni circolari ICCREA BANCA:	1 giorno lavorativo
- assegni circolari emessi da altre banche e titoli similari, quali il vaglia cambiario della Banca d'Italia:	1 giorno lavorativo
- assegni bancari di altre banche:	3 giorni lavorativi
- assegni e vaglia postali:	3 giorni lavorativi

Valute sui prelevamenti:

- in contanti effettuati allo sportello:	giorno del prelevamento
- mediante assegni bancari:	data di emissione
- mediante ATM della banca o di altro Istituto	giorno del prelevamento

La valuta è espressa in giorni lavorativi successivi alla data dell'operazione. Per le operazioni di versamento effettuate a mezzo cassa continua o mezzi similari si applicano le stesse valute indicate per i diversi valori, decorrenti dal giorno di accoglimento del versamento da parte della BCC.

ALTRO

- Invio comunicazioni periodiche in formato cartaceo	€ 2,00
- Altre comunicazioni	€ 2,00
- Spese per copia documentazione	€ 3,00 per documento
- Comunicazioni/Certificazioni a società di revisione per certificazione bilanci	€ 200,00
- Dichiarazioni interessi e competenze passive	€ 15,00
- Spese per estratto conto richiesto allo sportello	€ 3,00
- Spese per richiesta movimenti allo sportello	€ 0,00
- Spese di invio sollecito	€ 5,00
- Bollo su estratto conto	secondo la normativa vigente

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Se la banca, in presenza di un giustificato motivo, vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi, prezzi e ogni altra condizione del contratto, sfavorevoli per il cliente, deve comunicare per iscritto a quest'ultimo la variazione con un preavviso minimo di 60 giorni. La variazione si intende approvata se il cliente non recede entro 60 giorni dalla ricezione della comunicazione, senza spese e con l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 60 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami, ricorsi e mediazione

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Piazza Dante 21/22 20050 Lesmo) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni 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 BancarioFinanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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 BancarioFinanziario (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.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

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 per pagamenti e prelievi.
Saldo per valuta	Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi.
Sconfinamento extra-fido	Utilizzo da parte del cliente di somme di denaro in eccedenza rispetto all'ammontare dell'affidamento concesso.
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 (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e 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.