



## FOGLIO INFORMATIVO

relativo al

### CONTO CORRENTE AZIENDE “BRIANZA 300 “

#### 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.

Capitale sociale Euro                    al

Riserve Euro                            al

#### 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 300

Conto corrente rivolto alle aziende.

aggiornato al

## 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	€ 0,00
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Canone annuo	€ 300,00
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Tutte le operazioni
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
		Canone annuo carta di debito nazionale	Si veda il foglio informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del circuito
	Servizi di pagamento	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	€ 0,00
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 in Italia	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Bonifico verso Italia e Ue fino a 50.000 € con addebito in c/c	
		Cartaceo	€ 4,30
On line	€ 0,80		
per stipendio	€ 0,70		
Domiciliazione utenze	€ 0,00		

		<b>VOCI DI COSTO</b>	
<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	<b>Interessi creditori</b>	Tasso creditore annuo nominale lordo <sup>1</sup>	%
		Tasso creditore annuo effettivo lordo <sup>1</sup>	%
<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	<b>Fidi</b>	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate	
		Commissioni	
	<b>Sconfinamenti extra-fido</b>	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		
	<b>Sconfinamenti in assenza di fido</b>	Altre spese	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	%
		Tasso effettivo debitore annuo sulle somme utilizzate	%
		Spese per attività di gestione e controllo scoperto di conto:	<p>€ 20,00 in caso di passaggio a debito del conto per valuta in assenza di affidamento (c.d. "scoperto") per importi da € 100,00 ad € 500,00; € 30,00.</p> <p>in caso di passaggio a debito del conto per valuta in assenza di affidamento (c.d. "scoperto") per importi superiori ad € 500,00.</p> <p>La misura della spesa viene stabilita a seconda dello scoperto più elevato verificatosi nel trimestre</p>
<b>CAPITALIZ- ZAZIONE</b>	Periodicità	trimestrale	

<sup>1</sup> Al lordo della ritenuta fiscale, attualmente, per i residenti, pari al 20 %

<b>DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE</b>	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](http://www.bcclesmo.it)).

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

#### Spese tenuta conto

- trimestralmente € 75,00

### 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

aggiornato al

Pagamento F23 e F24	€ 0,00
Pagamento affitti	€ 1,20
Pagamento mutui altre banche	€ 2,00
Incassi utenze domiciliate	€ 0,00
<b>Altro</b>	
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

aggiornato al

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 - e-mail ufficio-reclami@lesmo.bcc.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, in alternativa al ricorso 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. 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 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).

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF, secondo la procedura sopra illustrata, oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione. Nel contratto è possibile pattuire che la mediazione sia esperta presso il Conciliatore Bancario Finanziario di cui sopra. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

## LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
--------------	--

aggiornato al

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 (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.