

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca Macerata S.p.A

Contrada Acquevie 20/A - 62100 - Macerata (MC)

Tel.: 0733/2501- Fax: 0733/250240

Email: [info@bancamacerata.it](mailto:info@bancamacerata.it) Pec: [bprm@pec.bancamacerata.it](mailto:bprm@pec.bancamacerata.it) Sito internet [www.bancamacerata.it](http://www.bancamacerata.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Macerata n. REA 163874 c.f. 01541180434

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5623 - cod. ABI 03317

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia.

Solo in caso di offerta fuori sede:

Cognome e nome del proponente: \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

Iscrizione ad Albi o elenchi: \_\_\_\_\_

Numero Delibera Iscrizione all'albo/Elenco: \_\_\_\_\_

Qualifica: \_\_\_\_\_

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO**Struttura e funzione economica

- CONTO DEPOSITO identifica un contratto di deposito nominativo, intestato ad una o più persone fisiche o ad una persona giuridica, acceso ed utilizzato senza il rilascio del libretto, riservato ai clienti titolari di un conto corrente di corrispondenza.
- 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 prelevamento 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, 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. Per questa ragione la Banca aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun depositante una copertura fino a 100.000,00 euro. 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.
- 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.

**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.**

**Deposito Base**

Tasso Avere sulle somme libere	Tasso fisso
	0,6%
	Per i nuovi clienti, per la durata di 1 anno (in aggiunta all'anno corrente): 1,25%
	Offerta valida fino al: 31.12.2026
<b>Vincolo ordinaria raccolta</b>	
Tasso Avere	PARTIVA VINCOLATA CLIENTELA 03 MESI: Tasso fisso: 1,3% PARTIVA VINCOLATA CLIENTELA 06 MESI: Tasso fisso: 1,4% PARTIVA VINCOLATA CLIENTELA 12 MESI: Tasso fisso: 1,8% PARTIVA VINCOLATA CLIENTELA 18 MESI: Tasso fisso: 1,9% PARTIVA VINCOLATA CLIENTELA 24 MESI: Tasso fisso: 2% PARTIVA VINCOLATA CLIENTELA 36 MESI: Tasso fisso: 2,25% PARTIVA VINCOLATA CLIENTELA 60 MESI: Tasso fisso: 2,75%

I tassi indicati sono quelli attualmente in vigore; per conoscere le condizioni economiche di ogni singolo deposito vincolato è necessario fare riferimento al Foglio Informativo vigente alla data di attivazione del vincolo, disponibile nella sezione “trasparenza” sul sito della Banca.

#### Penale di Estinzione anticipata

Penale di estinzione anticipata	80% (percentuale da decurtare al tasso avere del vincolo)
---------------------------------	--

#### Periodicità e Capitalizzazione degli interessi

Periodicità di capitalizzazione e modalità di calcolo degli interessi	anno civile Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile (365 giorni), con capitalizzazione trimestrale. Il tasso effettivo creditore tiene conto degli effetti della capitalizzazione, se infrannuale.
Nel caso di apposizione di vincoli di indisponibilità, la liquidazione degli interessi sull'importo soggetto a vincolo	può avvenire alla data di scadenza del vincolo stesso oppure con la periodicità pattuita di volta in volta in occasione dell'apposizione del singolo vincolo, in entrambi i casi con accredito sul conto deposito.

#### Spese e commissioni

Spese per accensione rapporto	nessuna spesa
Spese per operazione	€ 0,00
Spese di gestione (per periodo di capitalizzazione)	€ 0,00
Spese di liquidazione	nessuna spesa
Spese per copia/documentazione	massimo 20,00
Rimborso spese informazione precontrattuale	€ 0,00
Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)	€ 0,00
Spese per altre comunicazioni e informazioni	€ 2,75
(1) Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero)	occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking. Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.

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>Altri Oneri</b>	
Imposta di bollo	Nella misura stabilita dalla legge vigente
Tasse presenti e future	a carico del cliente nella misura stabilita dalla normativa vigente

<b>Altre Spese</b>	
Spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	€ 5,00
Spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	€ 5,00
Spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza	gratuite
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	€ 5,00

<b>Servizi di pagamento</b>	
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	€ 0,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	€ 0,75
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	€ 0,00
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	€ 0,75
Dal conto deposito è possibile disporre unicamente bonifici verso il conto corrente di appoggio	
<b>Valute</b>	
Giorni Regolamento SCT	In giornata

<b>BONIFICI IN USCITA</b>	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico - SEPA interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico - SEPA	
Bonifico – SEPA instant	
Bonifico urgente SEPA	
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

<b>BONIFICI IN ENTRATA</b>	
Tipo Bonifico	Valute di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
	Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)

	Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
--	--

## ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico – SEPA interno	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico – SEPA	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto	Medesimo giorno di addebito dei fondi
<p>Nel caso di un ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo, la data di ricezione ordine è il momento in cui la banca del pagatore ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'ordine di pagamento, il che avviene il prima possibile dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo alla propria banca. Nel caso di ordini di pagamento multipli per bonifici istantanei sotto forma di pacchetto, con conversione di tale pacchetto, da parte della banca in singole operazioni di pagamento, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui la singola operazione di bonifico istantaneo che ne deriva è stata scorporata. La banca procede alla conversione del pacchetto subito dopo che quest'ultimo è stato impartito dal pagatore e completa tale conversione il prima possibile.</p> <p>Nel caso di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da un conto di pagamento non denominati in euro, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui l'importo dell'operazione di pagamento è stato convertito in euro; tale conversione valutaria avviene subito dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo alla propria banca.</p>		
Bonifico urgente	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
<p>(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.</p> <p>(**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10'')</p>		

GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI	
Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

<ul style="list-style-type: none"> <li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede</li> <li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni</li> </ul>	
<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le ore 14,30 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)</li> <li>- le ore 15,45 per le operazioni di pagamento allo sportello</li> </ul> <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)</li> <li>- le ore 12,30 per le operazioni di pagamento allo sportello</li> </ul>	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.</p> <p><b>Eccezioni:</b> il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p>	

## 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 MACERATA S.p.A. Contrada Acquevive, 20/A, 62100 MACERATA [legale@bancamacerata.it](mailto:legale@bancamacerata.it) oppure a [bprrm@pec.bancamacerata.it](mailto:bprrm@pec.bancamacerata.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>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>	Contratto di deposito 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>	<p>operazione con la quale il Cliente, anche a mezzo di internet banking, dispone la costituzione di una partita vincolata.</p> <p>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.</p>