

CONTO DI DEPOSITO PREMIUM CORPORATE 3PAY

Il presente documento indica le condizioni economiche che Banca Sistema S.p.A. riserva a tutti i Clienti Corporate (Società di Capitali), che sottoscrivono un Conto di Deposito per un ammontare minimo di € 500.000 per ogni vincolo **CONTO DEPOSITO PREMIUM CORPORATE 3PAY** e ne evidenzia le principali clausole contrattuali.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Sistema S.p.A.

Sede legale e amministrativa Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano

Numero verde 800 691 629 (attivo dal lunedì al venerdì dalle ore 8.30 alle ore 18.00)

Per chiamate dall'estero telefono: +39 02 802801

Codice ABI: 03158.3

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5451

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca CF+, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari, e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca CF+ S.p.A.

Codice Fiscale e Partita IVA 12870770158 - Capitale sociale € 9.650.526,24 i.v.

Sottoposta all'Attività di Vigilanza della Banca d'Italia

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia (www.fitd.it)

Sito internet www.bancasistema.it

E-mail info@bancasistema.it

Per il blocco dei codici di identificazione contattare 800.691.629 attivo dal lunedì al venerdì dalle ore 8:30 alle 18:00.

DA COMPILARE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Nome e Cognome/Ragione Sociale:

Indirizzo/Tel/E-mail:

Qualifica:

Iscrizione ad Albi o Elenchi/Numero:

CHE COSA È IL CONTO DEPOSITO

CONTO DEPOSITO PREMIUM CORPORATE 3PAY è un servizio di deposito di denaro mediante il quale Banca Sistema S.p.A. custodisce le somme della Società Corporate (Società di Capitali) e gli corrisponde, con cadenza trimestrale a decorrere dalla data di apertura del vincolo e in via posticipata, gli interessi pattuiti e maturati.

CONTO DEPOSITO PREMIUM CORPORATE 3PAY è un contratto di deposito vincolato rivolto alle Società Corporate (Società per azioni o Società di Capitali). La Società Corporate può sottoporre le somme depositate a vincoli di un minimo di 6 mesi fino ad un massimo di 24 mesi per un ammontare almeno minimo di € 500.000 per ogni vincolo.

Rispetto a vincoli già costituiti, non potranno essere effettuati ulteriori versamenti successivi a quello iniziale, ma potranno in ogni momento essere attivati nuovi vincoli per un importo minimo di € 500.000.

Non sono ammessi svincoli parziali. La Società ha la facoltà di svincolare solo integralmente, prima della scadenza, le somme depositate; in questo caso gli interessi che percepirà la Società saranno quelli indicati nella colonna "Penale in caso di svincolo anticipato" in base alla durata del vincolo.

Non è previsto il rinnovo automatico e, a scadenza, la Società Corporate potrà costituire un altro vincolo alle condizioni esistenti oppure verrà liquidata la somma sul Conto Predefinito.

In caso di effettuazione di un versamento senza contestuale indicazione del vincolo le relative somme saranno assoggettate automaticamente al vincolo della durata di 12 mesi.

Il pagamento del bollo è a carico del Cliente sull'importo in giacenza al momento del rendiconto (31/12), in base alla normativa pro tempore vigente.

I titolari del **CONTO DEPOSITO PREMIUM CORPORATE 3PAY** possono effettuare operazioni di interrogazione utilizzando il servizio di "Banca On-line" disponibile sul sito istituzionale bancasistema.it e La Società Corporate può effettuare versamenti di denaro sul **CONTO DEPOSITO PREMIUM CORPORATE 3PAY** mediante bonifico bancario.

Il rimborso delle somme depositate avviene a cura della Banca e su richiesta scritta del Cliente sino alla concorrenza della somma disponibile sul conto e mediante i) trasferimenti sul Conto Corrente Predefinito dal Cliente.

Principali Rischi

CONTO DEPOSITO PREMIUM CORPORATE 3PAY è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'ipotesi in cui la banca non sia in grado di onorare gli obblighi relativi alla restituzione del capitale o al pagamento degli interessi. Per questa ragione Banca Sistema S.p.A. aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi che garantisce a ciascun Cliente, salvo le esclusioni previste normativamente, una copertura fino a un massimo di € 100.000,00. Altri rischi possono essere legati all'utilizzo fraudolento, da parte di terzi, dei codici di accesso che consentono di accedere a SI conto! e di effettuare disposizioni ma possono essere attenuati se il Cliente osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

	INTERESSI SULLE SOMME DEPOSITATE ⁽¹⁾		PENALE IN CASO DI SVINCOLO ANTICIPATO ⁽²⁾
CONDIZIONI ECONOMICHE	Tasso sulle somme vincolate da 6 a 12 mesi	EURIBOR di riferimento meno 0,60% con tasso minimo pari a 0,00%	ENTRO I PRIMI 3 MESI: perdita del 100% degli interessi maturati DOPO I PRIMI 3 MESI: Perdita di tutti gli interessi maturati dall'ultima data di liquidazione trimestrale
	Tasso sulle somme vincolate da 13 a 24 mesi	EURSWAP di riferimento meno 0,60% con tasso minimo pari a 0,00%	
CAPITALIZZAZIONE DEGLI INTERESSI	Ritenuta di legge sugli interessi creditori: nella misura pro tempore vigente		
	Tassi vincolati da 6 a 24 mesi Base di calcolo	Ogni tre mesi Anno civile (base 365 - 366 anno bisestile)	

SPESE E COMMISSIONI		
VOCI PRINCIPALI	Apertura	Gratis
	Chiusura	Gratis
	Versamenti	Gratis
	Prelevamenti	Gratis
	Rendiconto On-Line	Gratis, annuale al 31/12
	Rendiconto Cartaceo	Gratis, annuale al 31/12
	Canone annuo servizi di Internet Banking	Gratis
	Imposta di bollo (alla data di rendicontazione)	A carico del Cliente, come da normativa vigente, nella misura del 0,20% sulle somme in giacenza.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE		
GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ	Termine di ricezione degli ordini di pagamento	Gli ordini di pagamento pervenuti dopo le ore 16.00 si intendono ricevuti la Giornata Operativa successiva.
	Versamenti	Ammessi a mezzo bonifico bancario
	Prelevamenti	Ammessi a mezzo bonifico bancario
VALUTE APPLICATE E DISPONIBILITÀ	Versamento con Bonifico	Valuta di accredito: data valuta riconosciuta dalla banca ordinante a Banca Sistema. Disponibilità: data effettiva di accredito.
	Prelievo tramite Bonifico	Valuta di addebito: data esecuzione ordine
ALTRE CONDIZIONI	Vincolo minimo consentito	€ 500.000
	Vincolo massimo consentito	Nessun tetto massimo previsto
	Numero massimo di Conti Predefiniti	1
	Rigenerazione codici di accesso a home banking	Gratis

Banca Sistema S.p.A. non risponde di spese, commissioni o valute che altri istituti bancari applicano alla clientela per l'esecuzione dei rispettivi incarichi.

- (1) Il Tasso creditore annuo nominale per ciascun deposito sarà fisso per l'intera durata del vincolo. Lo stesso verrà fissato alla data di attivazione del deposito utilizzando l'indice di riferimento (Euribor o EUR Swap) associato alla durata del vincolo e non potrà mai essere negativo.
- (2) In caso di svincolo anticipato nei primi 3 mesi dalla data di attivazione del deposito, non verrà riconosciuto alcun interesse sulle somme svincolate. In caso di svincolo anticipato successivo ai primi 3 mesi dalla data di attivazione del deposito, non verranno riconosciuti gli interessi maturati e non liquidati.
- (3) Per Vincolo minimo consentito si intende l'ammontare del singolo deposito, non la somma dei vincoli che la società detiene presso la Banca.

RECESSO E RECLAMI

Tempi di Chiusura

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento, senza penali, senza indicare il motivo dal Contratto, inviando una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede della Banca o al diverso indirizzo comunicato successivamente o recandosi presso le Filiali della Banca. Il recesso si considererà irrevocabile al momento del ricevimento della relativa comunicazione da parte della Banca e sarà efficace alla data di scadenza del vincolo e, nel caso di più vincoli, alla data di scadenza dell'ultimo vincolo. La Banca provvede allo smobilizzo integrale delle somme depositate alla scadenza del vincolo e, in presenza di più vincoli, alla scadenza di ciascuno di essi, oltre agli interessi maturati fino alla data di smobilizzo delle somme; la Banca rende disponibili le somme per l'accredito sul Conto Predefinito entro 15 (quindici) giorni dalla scadenza del vincolo (o in caso di più vincoli, dalla scadenza di ciascuno di essi) secondo quanto previsto all'art. 11 delle Condizioni Generali di Contratto, fermo restando che il recesso sarà efficace alla data di scadenza dell'ultimo vincolo.

Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca attraverso una delle seguenti modalità:

- per posta ordinaria al seguente indirizzo:
Banca Sistema S.p.A. - Ufficio Reclami - Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano;
- per posta elettronica all'indirizzo: reclami@bancasistema.it;
- per posta certificata all'indirizzo: bancasistema@legalmail.it.

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 60 (sessanta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte favorevole al Cliente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente, può rivolgersi:

- a. all'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;
- b. al Conciliatore Bancario Finanziario, per l'attivazione di un procedimento di mediazione, 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 - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR, utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.conciliatorebancario.it. È possibile, inoltre, consultare il "Regolamento di procedura per la mediazione" dell'Organismo di Conciliazione Bancaria disponibile sul sito internet www.bancasistema.it, nella sezione dedicata alla Trasparenza.

Qualora il reclamo avesse ad oggetto servizi di pagamento, il termine di 60 giorni indicato sopra viene ridotto a 15 giorni operativi dalla ricezione del reclamo. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni operativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera i 30 giorni, ovvero il termine tempo per tempo in vigore.

Ai sensi del decreto legislativo 4 marzo 2010, n. 28, s.m.i., qualora il Cliente o la Banca intendano rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, gli stessi devono preliminarmente, quale condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

- a. esperire il procedimento istituito in attuazione dell'articolo 128 bis del TUB presso l'Arbitro Bancario Finanziario sopra specificato; ovvero
- b. esperire, nei termini previsti dalla normativa vigente, il procedimento di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR, (www.conciliatorebancario.it) ovvero presso un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

GLOSSARIO

Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati sul conto, gli interessi sono considerati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Cliente	Società Corporate per cui si intende una Società di Capitali.
Codici di Identificazione o Accesso	Si tratta del Codice Cliente e della Password necessari per l'identificazione del Cliente nell'ambito dei servizi di internet banking e telefonici.
Conto Predefinito	Il conto corrente bancario indicato dal Cliente, aperto presso Banca Sistema di cui il cliente sia titolare, dal quale può essere effettuato il primo versamento e verso il quale può essere trasferito denaro su Conto Deposito Premium Corporate.
Data di esecuzione	Data in cui la Banca riceve l'ordine da parte del Cliente. Le operazioni ricevute dopo l'orario contabile di chiusura dei sistemi informativi s'intendono ricevute nella giornata lavorativa successiva.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate. Somma disponibile che il Cliente può utilizzare.
Euribor	Indica il Tasso Euro Interbank Offered Rate, corrispondente alla durata del vincolo prescelto, come rilevato da Bloomberg, il secondo giorno lavorativo antecedente la data di costituzione del vincolo.
Euroswap	Indica il Tasso di riferimento della curva degli interest-rate swap denominati in Euro, corrispondente alla durata del vincolo prescelto, come rilevato da Bloomberg (curva YCSW0045 Euro Swaps Curve) il secondo giorno lavorativo antecedente la data di costituzione del vincolo.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo (tasso base) utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi (interessi creditori) a favore del Cliente sulle somme depositate, che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Penale in caso di svincolo anticipato	In caso di svincolo anticipato nei primi 3 mesi dalla data di attivazione del deposito, non verrà riconosciuto alcun interesse sulle somme svincolate. In caso di svincolo anticipato successivo ai primi 3 mesi dalla data di attivazione del deposito, non verranno riconosciuti gli interessi maturati e non liquidati.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.