

CONTO DI DEPOSITO PREMIUM CORPORATE "LIQUIDITY SERVICE"

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 "LIQUIDITY SERVICE"** 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
Telefono +39 02 802801 - Fax +39 02 72093979

Codice ABI: 03158.3
Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Sistema - n. 3158 Albo dei Gruppi
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: 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 "LIQUIDITY SERVICE"

CONTO DEPOSITO PREMIUM CORPORATE "LIQUIDITY SERVICE" 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 gli interessi pattuiti e maturati.

CONTO DEPOSITO PREMIUM CORPORATE "LIQUIDITY SERVICE" 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 tre, sei, sette, otto, nove, dieci, undici, dodici, diciotto e venti- quattro mesi per un ammontare almeno 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 la Società non percepirà alcun interesse.

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 "LIQUIDITY SERVICE"** 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 "LIQUIDITY SERVICE"** 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 "LIQUIDITY SERVICE" 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	TASSO DI SOSTITUZIONE (SVINCOLO ANTICIPATO) ⁽¹⁾	
CONDIZIONI ECONOMICHE	Tasso sulle somme vincolate a 3 mesi	0,05%	tra -0,35% e 0,00%
	Tasso sulle somme vincolate a 6 mesi	0,05%	tra -0,35% e 0,00%
	Tasso sulle somme vincolate a 7 mesi	0,06%	tra -0,35% e 0,00%
	Tasso sulle somme vincolate a 8 mesi	0,06%	tra -0,35% e 0,00%
	Tasso sulle somme vincolate a 9 mesi	0,06%	tra -0,35% e 0,00%
	Tasso sulle somme vincolate a 10 mesi	0,06%	tra -0,35% e 0,00%
	Tasso sulle somme vincolate a 11 mesi	0,06%	tra -0,35% e 0,00%
	Tasso sulle somme vincolate a 12 mesi	0,10%	tra -0,35% e 0,00%
	Tasso sulle somme vincolate a 18 mesi	0,15%	tra -0,35% e 0,00%
	Tasso sulle somme vincolate a 24 mesi	0,15%	tra -0,35% e 0,00%
	Tasso sulle somme vincolate a 30 mesi	0,15%	tra -0,35% e 0,00%
	Tasso sulle somme vincolate a 36 mesi	0,15%	tra -0,35% e 0,00%
CAPITALIZZAZIONE DEGLI INTERESSI	Ritenuta di legge sugli interessi creditorini: nella misura pro tempore vigente		
	Tassi vincolati a: 3-6-7-8-9-10-11-12-18-24-30-36 mesi Base di calcolo		A scadenza vincolo 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 ⁽²⁾	€ 500.000
	Vincolo massimo consentito	Nessun tetto massimo previsto
	Numero massimo di Conti Predefiniti	1
	Rigenerazione codici di accesso a <i>home banking</i>	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) In caso di svincolo anticipato, verrà applicato il tasso di sostituzione sulle sole somme depositate dal giorno di apertura del vincolo fino al giorno in cui queste sono svincolate.

(2) 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 dal Contratto senza alcuna penale, senza spese di chiusura e senza specificarne le ragioni, inviando una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno a: Banca Sistema S.p.A. Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale: la Banca provvede allo smobilizzo integrale del vincolo eventualmente esistente sulle somme depositate e le rende disponibili per l'accredito sul Conto Predefinito entro il termine di 15 (quindici) giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso.

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;
- per fax al numero: +39 02 72093979.

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 30 (trenta) 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, se la controversia non supera il valore di Euro 100.000, utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it o presso la Banca. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la "Guida Pratica Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile sul sito internet bancasistema.it nella sezione dedicata alla trasparenza; ovvero
- 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 bancasistema.it, nella sezione dedicata alla Trasparenza.

Qualora il reclamo avesse ad oggetto servizi di pagamento, il termine di 30 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.

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 banche autorizzate a svolgere l'attività bancaria in Italia dove il Cliente, titolare o contitolare del rapporto, sia stato identificato di persona, dal quale può essere effettuato il primo versamento e verso il quale può essere trasferito denaro su SI conto!
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.
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.
Tasso Sostitutivo di Svincolo	Tasso di interesse (eventualmente negativo) applicato sulle somme versate in caso di svincolo anticipato di tali somme e calcolato dal giorno di attivazione del vincolo al giorno in cui le somme sono svincolate.
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.