

FOGLIO INFORMATIVO CONTRATTO DI CONTO CORRENTE In CHF o divisa estera

FOGLIO INFORMATIVO

Redatto ai sensi della Delibera CICR del 4 marzo 2003, con successive modifiche e integrazioni, e delle Disposizioni della Banca d'Italia sulla "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari e correttezza delle relazioni tra Intermediari e Clienti" del 29 luglio 2009, con le successive modifiche e integrazioni.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: Banca del Ceresio SA (di seguito la "Banca")

Numero d'ordine al Registro di Commercio del cantone Ticino (Svizzera): CHE-102.245.636

Sede Legale: Via della Posta 7, CH 6901, Lugano, Svizzera

Sistema di garanzia cui la Banca aderisce: Sistema svizzero di garanzia dei depositi (esisuisse)

Sito internet: www.ceresioinvestors.com

Recapiti telefonici della Banca: +41 (0)91 923 84 22

Indirizzo di posta elettronica: info.bdc@ceresioinvestors.com

Capitale Sociale: CHF 40'000'000. -

La Banca è stata autorizzata dalla Banca d'Italia alla prestazione dei propri servizi bancari in Italia in regime di libera prestazione di servizi ai sensi dell'articolo 16, co. 4, del D.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 (TUB), con delibera 156/2024 del 7 maggio 2024.

CHE COS'È IL "CONTO CORRENTE"

Il conto corrente è un contratto con il quale la Banca presta un servizio di cassa per il Cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi di pagamenti nei limiti del saldo disponibile. I servizi di pagamento consentono di effettuare operazioni bancarie di trasferimento di fondi a valere sul conto corrente.

Al conto corrente possono pure essere collegati i servizi di custodia e amministrazione di valori mobiliari e di fido per i quali si rimanda alle specifiche condizioni concernenti le relazioni d'affari e ai Fogli Informativi allestiti in merito dalla Banca.

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 Cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la Banca aderisce al Sistema svizzero di garanzia dei depositi (esisuisse - www.esisuisse.ch), che assicura ai Clienti una copertura fino a CHF 100'000.-.

Tra gli altri rischi associati al conto corrente, vanno tenuti presenti: la possibilità per la Banca di variare in senso sfavorevole per il Cliente le condizioni economiche; la mancata o inesatta esecuzione delle operazioni di pagamento imputabili a errori del Cliente o della Banca o delle altre banche coinvolte nell'esecuzione dell'operazione.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito della Banca d'Italia www.bancaditalia.it e messo a disposizione dalla Banca a chiunque ne faccia richiesta.

CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE AL CONTO CORRENTE

Prospetto delle principali condizioni

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un Cliente medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo Cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente, ove presente, anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione dalla Banca.**

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla Banca nello stesso estratto conto.

Quanto può costare il conto corrente Indicatore dei Costi Complessivi (ICC)

PROFILO	OPERATIVITÀ A DISTANZA	ONLINE
CONTO A CONSUMO Operatività bassa	CHF/EUR/USD 80. - GBP 100. -	Non previsto

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo cantonale di CHF 10. - per conto corrente, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le eventuali imposte previste dalla normativa svizzera.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia – di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: www.bancaditalia.it (Vigilanza - Relazioni tra intermediari e clienti – le guide della Banca d'Italia).

Tutte le spese si intendono per operazione e con liquidazione immediata ove non diversamente specificato.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE			
		Spese per l'apertura del conto	Gratuito
		Spese di chiusura conto	Gratuito
SPESE FISSE	Tenuta del conto	Canone annuo	Gratuito
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Gratuito
		Spese di Bollo in base alla legislazione del Canton Ticino	CHF 10.- o equivalente in divisa del conto
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale	Non disponibile
		Rilascio di una carta di debito internazionale	Non disponibile
		Rilascio di una carta di credito	Non disponibile
	Servizi Online	Canone annuo per internet banking	Gratuito

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE			
SPESE VARIABILI	Spese messa a disposizione comunicazioni	Invio estratto conto (in forma digitale o cartacea)	Gratuito
		Documentazione relativa a singole operazioni (in forma digitale o cartacea)	Gratuita
		Prelievo o versamento contanti	Non disponibile
		Assegni bancari, circolari, vaglia o assegni postali	Non disponibile
		Bonifico [in uscita]	EUR 20,- /USD 20,- / CHF 20,- / GBP 25,-
		Bonifico [in entrata]	Gratuito
		Ordine permanente di bonifico (spese per ogni singolo bonifico)	EUR 20,- /USD 20,- / CHF 20,- / GBP 25,-
		Addebito diretto	Non disponibile
		Ricarica carta prepagata	Non disponibile
INTERESSI IMPORTI DEPOSITATI	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0.0%
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso di riferimento + spread secondo contratto fido
		Commissioni onnicomprensive	Gratuito
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate – extra fido	Tasso di riferimento + spread secondo contratto fido
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra fido	Gratuito
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso di riferimento + spread secondo tariffario
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	Gratuito
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contanti		Non disponibile
	Assegni bancari, circolari, vaglia o assegni postali		Non disponibile
	Bonifico in entrata		Data valuta di accredito

Bonifico in entrata

Si prega di notare che nel caso in cui la valuta della transazione sia diversa dalla valuta del conto di destinazione, la Banca aprirà automaticamente un conto corrente in questa valuta per permettere l'accredito, a meno che non si tratti di una valuta non accettata dalla Banca. In quest'ultimo caso gli accrediti in valuta diversa da quella del conto sono convertiti in franchi svizzeri (o nella valuta del conto) al tasso di cambio applicato dalla Banca.

Tassi di riferimento per il calcolo degli interessi creditori/debitori	
Divisa del conto	Denominazione tasso di riferimento
EUR	EURIBOR a 3 mesi.
CHF	SARON composto a 3 mesi utilizzando la metodologia svizzera sviluppata da SIX Group AG in collaborazione con la Banca Nazionale Svizzera.
GBP	SONIA composto a 3 mesi utilizzando la metodologia svizzera sviluppata da SIX Group AG in collaborazione con la Banca Nazionale Svizzera.
JPY	TONA composto a 3 mesi utilizzando la metodologia svizzera sviluppata da SIX Group AG in collaborazione con la Banca Nazionale Svizzera.
USD	SOFR composto a 3 mesi utilizzando la metodologia svizzera sviluppata da SIX Group AG in collaborazione con la Banca Nazionale Svizzera.

RECESSO DAL CONTRATTO

Recesso del Cliente

Il Cliente ha il diritto di recedere, in qualsiasi momento dal contratto di conto corrente, senza addebito di spese, oneri o penalità per la chiusura del conto, inviando una comunicazione in forma scritta alla Banca. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto e di tutti i servizi/prodotti che ad esso accedono, fatta salva, per tali servizi, la possibilità di concordare, qualora sia possibile, il loro mantenimento prevedendo differenti modalità di regolazione. Il recesso dal contratto comporterà altresì il pagamento da parte della Banca di tutto quanto sia dovuto al Cliente. Salvo diverso accordo, qualora la comunicazione di recesso pervenga alla Banca dopo che una disposizione di pagamento a valere sul conto sia divenuta irrevocabile, il rapporto di conto corrente non potrà essere estinto prima dell'esecuzione dell'operazione medesima.

Qualora il Cliente receda dal contratto di conto corrente, la Banca, fermo restando quanto sopra precisato, non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti con data anteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui al precedente paragrafo.

Il Cliente, nell'esercitare il diritto di recedere dal contratto relativo al conto corrente, può – al fine di disciplinare secondo le proprie esigenze gli effetti del recesso sugli ordini impartiti – comunicare alla Banca un termine di preavviso diverso da quello indicato al predetto primo paragrafo, ovvero indicare alla stessa gli ordini che intende siano onorati, purché impartiti in data anteriore al momento in cui il recesso medesimo è divenuto operante. A tal fine il Cliente deve inviare alla Banca una comunicazione in forma scritta.

Recesso della Banca

La Banca ha il diritto di recedere dal contratto di conto corrente con un preavviso di 60 giorni, dandone comunicazione al Cliente su supporto cartaceo o su altro supporto durevole (ad es. pdf, e-mail o, qualora disponibile, PEC).

I termini di cui al presente paragrafo non si applicano nel caso in cui sussista un giustificato motivo, nel qual caso il recesso comunicato dalla Banca ha efficacia immediata.

Il recesso dal contratto da parte della Banca provoca la chiusura del conto corrente e di tutti i servizi che accedono al conto, fatta salva, per tali servizi, la possibilità di concordare, qualora sia possibile, il loro mantenimento prevedendo differenti modalità di regolazione. Il recesso dal contratto comporterà altresì il diritto di esigere sempre il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto.

Qualora la Banca receda dal contratto di conto corrente, essa non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti con data posteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui al paragrafo precedente.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

Se il Cliente richiede la chiusura del conto corrente, la Banca vi provvede entro il termine massimo di 30 giorni.

RECLAMI E RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Il Cliente può presentare reclamo per iscritto indirizzandolo all'Ufficio legale della Banca mediante lettera da inviarsi all'indirizzo Via della Posta 7, 6901 Lugano, o in via informativa all'indirizzo e-mail legale.bdc@ceresioinvestors.com, o all'indirizzo PEC della Banca bancadelceresio@lagalmail.it o sempre per iscritto mediante consegna dello stesso

all'indirizzo della Banca. L'Ufficio legale riscontra la richiesta del Cliente: (i) entro il termine di 60 giorni dalla data di presentazione del reclamo se il reclamo è relativo ai servizi bancari (servizio di conto corrente); (ii) entro il termine di 15 giorni lavorativi dalla data di ricevimento del reclamo, se il reclamo è relativo a servizi di pagamento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni lavorativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo relativo ai servizi di pagamento e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso, il Cliente otterrà una risposta definitiva entro 35 giorni lavorativi dalla data di ricevimento del reclamo relativo ai servizi di pagamento.

Il Cliente, qualora sia rimasto insoddisfatto dal ricorso al reclamo (perché non ha avuto risposta, perché la risposta è stata, in tutto o in parte, negativa, ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dalla Banca) ha la facoltà di risolvere in via stragiudiziale la controversia adendo o l'Arbitro Bancario Finanziario oppure l'Ombudsman delle banche svizzere. La decisione dell'Arbitro o dell'Ombudsman non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO

Per risolvere in via stragiudiziale le controversie relative a operazioni e servizi bancari e finanziari in Italia, il Cliente può ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario conformemente alle disposizioni italiane sulla trasparenza bancaria in relazione a tale autorità e secondo le condizioni e le procedure definite nel relativo regolamento disponibile presso la Banca, oppure disponibile sul sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it.

OMBUDSMAN DELLE BANCHE SVIZZERE

Per risolvere in via stragiudiziale le controversie relative a operazioni e servizi bancari e finanziari, il Cliente può altresì ricorrere all'Ombudsman delle Banche Svizzere conformemente alle disposizioni svizzere in merito.

L'Ombudsman delle banche svizzere è un ente di informazione e di mediazione neutrale e gratuito. Si occupa di reclami presentati da parte di clienti contro una banca con sede in Svizzera. L'Ombudsman può informare in modo competente e fungere da mediatore indipendente.

L'Ombudsman non è un tribunale statale, ma promuove la discussione tra le parti e sottopone alle parti contendenti una soluzione di trattativa. Tale soluzione non è vincolante, le parti possono decidere liberamente se accettare la proposta o intraprendere altri passi come, per esempio, adire le vie legali. L'Ombudsman tratta le richieste con discrezione. Contatta la Banca unicamente con l'accordo del Cliente. Per ulteriori informazioni consultare il sito internet www.bankingombudsman.ch/it.

Recapiti

Ombudsman delle banche svizzere

Bahnhofplatz 9

Casella postale 1818

CH-8021 Zurigo

Telefono (ore 08.30-11.30):

+41 43 266 14 14 Tedesco/Inglese

+41 21 311 29 83 Francese/Italiano

GLOSSARIO	
Addebito diretto	Con l'addebito diretto il Cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla Banca il trasferimento di una somma di denaro dal conto del Cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla Banca alla data o alle date convenute dal Cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Arbitro Bancario Finanziario	Sistema di risoluzione delle liti tra i clienti e le banche e gli altri intermediari che riguardano operazioni e servizi bancari e finanziari. È detto "stragiudiziale" perché offre un'alternativa più semplice, rapida ed economica rispetto al ricorso al giudice, che spesso invece comporta procedure complesse e anche molto lunghe.
Bonifico	Con il bonifico la Banca trasferisce una somma di denaro dal conto del Cliente a un altro conto secondo le istruzioni del Cliente.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il Cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la Banca si impegna a mettere a disposizione del Cliente oltre il saldo disponibile.
Ombudsman delle banche svizzere	Sistema di risoluzione delle liti tra i clienti e le banche e gli altri intermediari che riguardano operazioni e servizi bancari e finanziari. È detto "stragiudiziale" perché offre un'alternativa più semplice, rapida ed economica rispetto al ricorso al giudice, che spesso invece comporta procedure complesse e anche molto lunghe.
Recesso	Facoltà di una parte contrattuale di liberarsi unilateralmente dagli obblighi assunti con il contratto.
Saldo contabile	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere nel quale sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il Cliente può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-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. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditor), 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 al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.