Raiffeisen

INFORMAZIONI DA FORNIRE AI DEPOSITANTI

Informazioni di base sulla tutela dei depositi	
I depositi presso la CASSA RAIFFEISEN TURES-AURINA SOCIETA' COOPERATIVA sono protetti da:	Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo (FGD) (1)
Limite della tutela:	100.000 euro per depositante e per banca (2)
Se possiede più depositi presso la stessa banca:	Tutti i Suoi depositi presso la stessa banca vengono "cumulati" e il totale è soggetto al limite di 100.000 euro (2).
Se possiede un conto congiunto con una o altre persona/ e:	Il limite di 100.000 euro si applica separatamente a ciascun depositante (3).
Periodo di rimborso in caso di liquidazione coatta amministrativa della banca:	Sette giorni lavorativi
Valuta del rimborso:	Euro
Contatto:	Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo Via d'Azeglio, 33 00184 Roma Tel.: +39 06/9293 5629 E-mail: info.fongar@fgd.bcc.it PEC: info.fongar@pec.fgd.bcc.it
Per maggiori informazioni:	www.fgd.bcc.it

Informazioni supplementari

(1) Sistema responsabile della tutela dei Suoi depositi.

Il Suo deposito è tutelato da un sistema istituito ex legge e per contratto, ufficialmente riconosciuto come sistema di garanzia dei depositi. In caso di insolvenza della Sua banca, i Suoi depositi vengono rimborsati fino a 100.000 euro.

(2) Limite generale di tutela.

Se un deposito è indisponibile perché una banca non è in grado di assolvere i suoi obblighi finanziari, i depositanti sono rimborsati da un sistema di garanzia dei depositi. Il rimborso è limitato a 100.000 euro per ente creditizio. Ciò significa che tutti i depositi presso la stessa banca sono sommati per determinare il livello di tutela. Se, ad esempio, un depositante detiene un conto di risparmio di 90.000 euro e un conto corrente di 20.000 euro, gli saranno rimborsati 100.000 euro.
Tuttavia, i depositi presso un conto di cui due o più soggetti sono titolari come partecipanti di un ente senza personalità giuridica sono trattati come se fossero effettuati da un unico depositante ai fini del calcolo del limite di 100.000 euro.
In taluni casi i depositi sono protetti oltre 100.000 euro. Il limite di 100.000 euro non si applica, nei nove mesi successivi al loro accredito o al momento in cui divengono disponibili, ai depositi di persone fisiche aventi ad oggetto importi derivanti da:

a) operazioni relative al trasferimento o alla costituzione di diritti reali su unità immobiliari adibite ad abitazione;
b) divorzio, pensionamento, scioglimento del rapporto di lavoro, invalidità o morte;
c) il pagamento di prestazioni assicurative, di risarcimenti o di indennizzi in relazione a danni per fatti considerati dalla legge come reati contro la persona o per ingiusta detenzione.

(3) Limite di tutela per conti congiunti.

In caso di conti congiunti, il limite di 100.000 euro si applica a ciascun depositante.

(4) Rimborso.

Il sistema di garanzia dei depositi responsabile è:
Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
Via d'Azeglio, 33
00184 Roma
Tel.: +39 06/9293 5629
E-mail: info.fongar@fgd.bcc.it
PEC: info.fongar@pec.fgd.bcc.it
Sito internet: www.fgd.bcc.it.
Il Fondo di Garanzia dei Depositanti rimborserà i Suoi depositi (fino a 100.000 euro) entro sette giorni lavorativi decorrenti dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca senza che sia necessario presentare alcuna richiesta al sistema di garanzia. Il depositante potrà quindi recarsi direttamente presso uno qualsiasi degli sportelli indicati dal Fondo, con comunicazione effettuata sia attraverso il proprio sito web e il sito web della banca, sia sulle principali testate a diffusione nazionale e locale.
In caso di mancato rimborso entro tale termine si consiglia di prendere contatto con il Fondo di Garanzia dei Depositanti, in quanto potrebbe esistere un termine per reclamare il rimborso. Il diritto al rimborso si estingue decorsi cinque anni dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di avvio della liquidazione coatta amministrativa della banca. La decadenza è impedita dalla proposizione della domanda giudiziale, salvo che il processo si estingua, o dal riconoscimento del diritto da parte del Fondo di Garanzia dei Depositanti.
Ulteriori informazioni possono essere ottenute al seguente indirizzo Internet: www.fgd.bcc.it.

Ulteriori informazioni importanti

In generale, tutti i depositanti al dettaglio e le imprese sono tutelati dai sistemi di garanzia dei depositi. Vi sono, tuttavia, alcuni

depositi espressamente esclusi dal rimborso che, ai sensi dell'art. 96-bis.1 del d.lgs. n. 385 del 01/09/1993 sono:

a) i depositi effettuati in nome e per conto proprio da banche, enti finanziari, imprese di investimento, imprese di assicurazione, organismi di investimento collettivo del risparmio, fondi pensione, nonché enti pubblici;
b) i fondi propri della banca;
c) i depositi derivanti da transazioni in relazione alle quali sia intervenuta una condanna definitiva per i reati previsti dagli articoli 648-bis (riciclaggio) e 648-ter (impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita) del codice penale, fermo restando quanto previsto dall'articolo 648-quater del codice penale (confisca);
d) i depositi i cui titolari, al momento dell'avvio della procedura di liquidazione coatta amministrativa, non risultano identificati ai sensi della disciplina in materia di antiriciclaggio;
e) le obbligazioni e i crediti derivanti da accettazioni, pagherò cambiari e operazioni in titoli.

La Sua banca Le comunicherà, su richiesta, se taluni prodotti sono o meno tutelati. La tutela dei depositi deve essere indicata dall'ente creditizio anche sull'estratto conto.

Desideriamo, inoltre, informarLa che, in aggiunta ovvero prima della tutela fornita dal fondo di garanzia dei depositi, si applica la tutela fornita dal sistema di tutela istituzionale a cui il Suo ente creditizio ha aderito. Si tratta del Raiffeisen Südtirol IPS (in breve "RIPS"), gestito dalla Raiffeisen IPS Cooperativa.
L'IPS Raiffeisen Südtirol è il sistema di tutela istituzionale delle Casse Raiffeisen dell'Alto Adige. Un'IPS ("institutional protection scheme") è definito dal Regolamento sui requisiti prudenziali (CRR) come un accordo di responsabilità contrattuale o statutario che tutela gli enti associati e, in particolare, garantisce che essi abbiano la liquidità e la solvibilità necessarie per evitare un eventuale fallimento. A tal fine, Raiffeisen Südtirol IPS dispone di un fondo di garanzia che può essere utilizzato per tali scopi e in conformità alle disposizioni legali e statutarie a sostegno delle Casse aderenti.
L'accordo di responsabilità e il relativo fondo di garanzia forniscono un'ulteriore tutela per la continuità dell'istituto aderente a monte del fondo di garanzia dei depositi e quindi indirettamente anche per i suoi clienti.