

## Foglio Informativo Conto Deposito Pronti contro Termine

### INFORMAZIONI SU CHEBANCA!

Denominazione Legale:	CheBanca! S.p.A.
Capitale Sociale:	Euro 220.000.000 i.v.
Sede Legale:	Via Aldo Manuzio, 7 - 20124 MILANO
Indirizzo di corrispondenza:	Viale Luigi Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano
Indirizzo internet:	www.chebanca.it
Codice ABI:	03058.5
Socio Unico, direzione e coordinamento:	Mediobanca S.p.A.
Gruppo Bancario di appartenenza:	Mediobanca
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese:	10359360152
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche:	5329
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi	

#### Canali disponibili:

- Filiali
- Sito internet: [www.chebanca.it](http://www.chebanca.it)
- Servizio Clienti: **848 44 44 88** dal **lunedì** alla **domenica**, dalle ore **8.00** alle ore **24.00**

Per informazioni il cliente può recarsi in **filiale**, scrivere all'**indirizzo di corrispondenza Viale Luigi Bodio 37 - Palazzo 4 - 20158 Milano**, inviare una e-mail all'indirizzo di posta elettronica [info@chebanca.it](mailto:info@chebanca.it) oppure telefonare al **servizio Clienti**.

Per il blocco dei Codici di Identificazione il cliente può contattare il numero verde **800.10.10.30** sempre disponibile.

Da compilare solo in caso di offerta fuori sede, indicando i dati, la qualifica ed eventuali iscrizioni in Albi o elenchi del soggetto che entra in contatto con il cliente.

### CHE COS'È IL CONTO DEPOSITO

È un deposito a risparmio con il quale CheBanca! custodisce le somme del cliente e gli corrisponde gli interessi pattuiti e maturati. Con il Conto Deposito di CheBanca! si possono ricevere versamenti tramite bonifico, assegno bancario e circolare, servizio di alimentazione o giroconto ed effettuare prelievi dal conto tramite bonifici verso il solo conto di appoggio e prelievi di contante presso le filiali CheBanca! I bonifici sono consentiti in Euro ed in area SEPA, nei paesi indicati nella relativa voce della Legenda. Possono essere versati assegni in Euro tratti su banche italiane.

Le somme depositate sul Conto Deposito sono remunerate al tasso base.

Il cliente può ottenere tassi migliorativi rispetto al tasso base vincolando – in tutto o in parte – le somme depositate sul suo conto per periodi di 3, 6 o 12 mesi, a condizione che le somme vincolate rimangano depositate per il periodo pattuito. Inoltre in caso di richiesta di vincolo il cliente gode di un altro vantaggio: CheBanca! gli mette a disposizione immediatamente una somma pari agli interessi netti che maturerebbero alla fine del periodo pattuito. Le somme, a scelta del cliente, possono essere accreditate sul Conto Deposito o su qualsiasi altro rapporto in essere con CheBanca!. Se il cliente svincola le somme prima del termine pattuito, le stesse, meno l'intero importo anticipato che viene trattenuto da CheBanca!, sono remunerate al tasso base del Conto Deposito tempo per tempo vigente dal momento dell'operazione di vincolo, e gli interessi vengono poi liquidati secondo la periodicità ordinaria prevista nelle condizioni economiche.

Il 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 CheBanca! aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun cliente una copertura fino a 100.000,00 euro. Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto dei codici identificativi, ma sono anche ridotti al minimo se il cliente osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Aggiornato al 28 marzo 2013

## COSA SONO I PRONTI CONTRO TERMINE

Con le operazioni di Pronti contro Termine il Cliente:

1. acquista da CheBanca! titoli ad un determinato prezzo (prezzo di vendita);
2. rivende, contestualmente, gli stessi titoli a CheBanca! ad un prezzo prefissato (prezzo di ri-acquisto). Questa vendita ha effetto alla data di scadenza dell'operazione di Pronti contro Termine.

Il prezzo di vendita e quello di ri-acquisto sono fissati all'inizio delle operazioni e non possono essere modificati. Il prezzo di riacquisto pagato da CheBanca! è sempre più alto del prezzo di vendita e tale differenza costituisce il corrispettivo riconosciuto al Cliente per le operazioni.

I rischi tipici legati alle operazioni di Pronti contro Termine sono quelli derivanti dal rischio di insolvenza dell'emittente i titoli e dal rischio che la Banca non sia in grado di riacquistarli. Nel primo caso CheBanca! garantisce comunque il riacquisto di titoli. Nel secondo caso il cliente può vendere direttamente i titoli sul mercato ma il prezzo ottenuto potrebbe essere inferiore al prezzo al quale li ha acquistati. Le operazioni di Pronti contro Termine non sono garantite dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

## CONTO DEPOSITO

<b>Spese</b>	apertura	zero
	chiusura	zero
	versamenti	zero
	prelevamenti su internet, in filiale o tramite Servizio Clienti	zero
	imposta di bollo	nella misura prevista dalla legge vigente
	ritenuta fiscale sugli interessi maturati	20%
<b>Interessi sulle somme depositate</b>	tasso base	1,00%
	tasso a 3 mesi	1,75% (fino al 10/04/2013)
	tasso a 6 mesi	2,25% (fino al 10/04/2013)
	tasso a 12 mesi	2,75% (fino al 10/04/2013)
<b>Capitalizzazione</b>	tasso base	annuale al 31/12
	tasso a 3/6/12 mesi	a scadenza periodo
	base di calcolo per interesse	anno civile (base 365)
<b>Disponibilità e Valute</b>	versamento assegni circolari CheBanca!	valuta di accredito: data del versamento disponibilità: data valuta di accredito
	versamento assegni bancari CheBanca!	valuta di accredito: data del versamento disponibilità: data valuta di accredito
	versamento assegni circolari altre banche	valuta di accredito: 1 giorno operativo successivo al versamento disponibilità: dal 4° giorno operativo successivo alla data di versamento
	versamento assegni bancari altre banche	valuta di accredito: 2 giorni operativi successivi al versamento disponibilità: dal 4° giorno operativo successivo alla data di versamento
<b>Altro</b>	versamento minimo iniziale	1 €
	importo minimo vincolabile	100 €
	giacenza massima del conto di deposito	3 milioni di €
	numero massimo intestatari	2
	conti d'appoggio diversi dai conti aperti presso CheBanca!	fino a 5

## PRONTI CONTRO TERMINE

<b>Spese</b>	acquisto	zero
	annullamento anticipato	zero
	imposta di bollo	nella misura prevista dalla legge vigente
	ritenuta fiscale sugli interessi maturati	20%
<b>Interessi sulle somme depositate</b>	tasso a 1 mesi	1,40% (fino al 10/04/2013)
	tasso a 2 mesi	1,60% (fino al 10/04/2013)
	tasso a 4 mesi	2,00% (fino al 10/04/2013)
<b>Capitalizzazione</b>	liquidazione interessi	a scadenza dell'operazione
	base di calcolo per interesse	anno civile (365 gg)
<b>Disponibilità e Valute</b>	acquisto Pronti contro Termine	valuta di addebito: data operazione
	scadenza Pronti contro Termine	valuta di accredito: data di scadenza dell'operazione data disponibilità: 1 giorno operativo successivo alla data di scadenza (2 giorni operativi se la data di scadenza cade in giorno non operativo)
	annullamento anticipato operazione	valuta di accredito: data operazione
		data disponibilità: 1 giorno operativo successivo alla data di operazione (2 giorni operativi se l'operazione è eseguita in giorno non operativo)
<b>Altro</b>	importo minimo	5.000 € con multipli di 1.000 €

## SERVIZI DI PAGAMENTO

<b>Spese</b>	versamenti	zero
	prelevamenti	zero
	costo revoca operazioni di pagamento decorsi i termini previsti	zero
<b>Disponibilità e valute</b>	versamento contanti in filiale	valuta e disponibilità: data del versamento in filiale
	versamento con bonifico	valuta di accredito: data valuta riconosciuta dalla banca ordinante a CheBanca! disponibilità: data effettiva di accredito
	versamento tramite servizio di alimentazione automatica	disponibilità: giorno dell'accredito data valuta: 8° giorno operativo precedente all'accredito
	Per la prima alimentazione l'accredito avverrà entro 25 giorni operativi dalla data di disposizione, mentre per le successive entro 17 giorni operativi	
	prelievo in contanti	valuta e disponibilità: data del prelievo
	prelievo con bonifico/giroconto	valuta di addebito: data di esecuzione dell'ordine
	prelievo con Bonifico di Importo Rilevante (maggiore di 500.000 euro)	valuta di addebito: data di esecuzione dell'ordine
	restituzione importo primo bonifico per mancata identificazione o mancata ricezione contrattualistica	termine di restituzione: 30 giorni dalla ricezione del bonifico valuta di accredito: data di ricezione del bonifico

## LIMITI ORARI E TEMPI DI ESECUZIONE

Gli ordini di pagamento disposti in una giornata operativa oltre il limite orario indicato nella tabella sottostante, si intendono ricevuti nella giornata operativa successiva. Gli ordini di pagamento disposti in una giornata non operativa si intendono ricevuti nella giornata operativa successiva. Per i bonifici interni e giroconti, la valuta è disciplinata dalla tabella sottostante, ma la disponibilità delle somme è immediata.

	Limite orario operatività CheBanca!	Tempi di Esecuzione (dalla ricezione dell'ordine da parte di CheBanca!)
prelievo in contanti	ore 19.00	stessa giornata operativa
prelievo con bonifico interno/giroconto	ore 19.00	stessa giornata operativa
prelievo con bonifico esterno	ore 19.00	giornata operativa successiva
prelievo con Bonifico di Importo Rilevante (maggiore di 500.000 euro)	ore 15.30	stessa giornata operativa
versamento assegni	ore 15.00	stessa giornata operativa

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso e tempi di chiusura

Il contratto ha durata indeterminata. Il cliente può recedere in qualsiasi momento, senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo, anche dai servizi di pagamento, con semplice comunicazione scritta a CheBanca!, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto cointestato. Il recesso ha effetto dal momento in cui CheBanca! riceve la comunicazione.

La stessa facoltà spetta a CheBanca!, che invece deve darne comunicazione scritta al cliente con un preavviso di 2 mesi, tranne in caso di giustificato motivo (es. inadempienza, sospetta frode, ecc.): in questo caso il recesso ha effetto immediato.

Il recesso dal Conto Deposito esercitato da CheBanca! per giustificato motivo o dal cliente comporta:

- lo svincolo di eventuali somme vincolate;
- l'annullamento di eventuali operazioni di Pronti contro Termine in essere. Tuttavia il cliente nella comunicazione di recesso può richiedere che operazioni di Pronti contro Termine eventualmente in essere non vengano annullate;
- il recesso dai servizi di pagamento.

I tempi massimi di chiusura, in caso di recesso, sono pari a 30 giorni.

### Reclami

Il cliente può contestare eventuali comportamenti o omissioni di CheBanca! rivolgendosi prima all'Ufficio Reclami di CheBanca! all'indirizzo di Milano, Viale Bodio 37, Palazzo 4 - CAP 20158 o all'indirizzo e-mail: [soluzioni@chebanca.it](mailto:soluzioni@chebanca.it) e successivamente:

- in relazione ai servizi di cui alla Sezione III, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 90 giorni, alla Camera di Conciliazione ed Arbitrato istituita presso la Consob o, in alternativa, al Conciliatore Bancario Finanziario ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it));
- in relazione al servizio di cui alle Sezioni II e IV, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 30 giorni, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o presso le filiali della Banca d'Italia. Per maggiori informazioni, il cliente può consultare la Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario disponibile sul sito [www.chebanca.it](http://www.chebanca.it) o presso le filiali di CheBanca!

Resta in ogni caso fermo il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o, fatto salvo quanto descritto nel successivo paragrafo "Tentativo di conciliazione", rivolgersi all'Autorità Giudiziaria.

### Tentativo di conciliazione

Il cliente e CheBanca! prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria tentano la conciliazione come previsto dalla vigente normativa sulla mediazione.

Il cliente ha anche la facoltà di attivare i procedimenti presso l'Arbitro Bancario Finanziario o la Camera di Conciliazione ed Arbitrato presso la Consob.

Il cliente e CheBanca! concordano di tentare la conciliazione davanti al Conciliatore Bancario Finanziario, organismo diffuso sul territorio nazionale ed in possesso di esperienza in materia bancaria e finanziaria. Per maggiori informazioni sulle modalità di attivazione del Conciliatore Bancario Finanziario consulta il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

Il cliente e CheBanca! possono, anche successivamente alla conclusione del contratto, concordare per iscritto di rivolgersi ad altro soggetto purché registrato nell'apposito albo tenuto dal Ministero della Giustizia.

### Legenda

<b>Bonifico SEPA:</b>	bonifico ricevuto e/o inviato nell'area SEPA ("Single Euro Payments Area"). L'area SEPA include 31 paesi: i 15 paesi della UE che utilizzano l'Euro (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro e Malta); i 12 paesi della UE che utilizzano una valuta diversa dall'Euro sul territorio nazionale ma effettuano comunque pagamenti in Euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Ungheria, Bulgaria, Romania) e altri 4 paesi (Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein).
<b>Capitalizzazione degli interessi:</b>	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
<b>Codici Identificativi:</b>	Codici che il cliente utilizza per accedere ai servizi di CheBanca!: Codice Cliente, Codice di Accesso e i Codici Dispositivi. Il Codice Cliente e i Codici Dispositivi sono stampati sulla Tessera Personale inviata al cliente separatamente dal Codice di Accesso.
<b>Data esecuzione:</b>	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.
<b>Disponibilità somme versate:</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Giornata operativa:</b>	Giornata feriali in cui la Banca è operativa in base a quanto necessario per l'esecuzione delle disposizioni di pagamento.
<b>Limite orario:</b>	L'orario limite entro il quale la disposizione impartita dal cliente si considera ricevuta nella stessa giornata operativa.
<b>Prezzo di vendita:</b>	Prezzo a cui la banca vende al cliente che acquista un Pronti contro Termine una determinata quantità di titoli.
<b>Prezzo di ri-acquisto:</b>	Prezzo di vendita maggiorato del tasso di interesse a cui la banca ri-acquista dal cliente, alla scadenza prefissata, i titoli venduti nell'operazione di Pronti contro Termine.
<b>Saldo disponibile:</b>	Somma disponibile sul conto, che il cliente può utilizzare.
<b>Tasso creditore annuo nominale:</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (Tasso base), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tasso a 3, 6 e 12 mesi:</b>	Tassi migliorativi rispetto al tasso base, applicati qualora il cliente decide di vincolare le somme depositate - in tutto o in parte - per periodi di 3, 6 o 12 mesi.
<b>Valute sui prelievi:</b>	Numero di giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.
<b>Valute sui versamenti:</b>	Numero di giorni che intercorrono tra la data di versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.