

Foglio informativo n. 1.01.16 Time Deposit Vincolato.

Informazioni sulla banca.

Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A.

Sede Legale e Amministrativa: Via Melchiorre Gioia 22 – 20124 Milano

Sito Internet: www.intesasampaoloprivatebanking.it

Iscritta all'Albo delle Banche al n° 5554

Direzione e Coordinamento Intesa Sanpaolo S.p.A. Socio Unico Fideuram – Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A., Appartenente al Gruppo Bancario "Intesa Sanpaolo" iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi e Codice Fiscale 00460870348

Società Partecipante al Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo" Partita IVA 11991500015 (IT11991500015)

Codice ABI 3239.1

Che cos'è Time Deposit Vincolato.

Il Time Deposit Vincolato consiste nella costituzione di un vincolo di indisponibilità sul saldo del conto corrente o su parte di esso per il periodo di tempo indicato dal Cliente.

Sull'importo di denaro sottoposto a vincolo il Cliente riceve un tasso di interesse più favorevole rispetto a quello applicato sul saldo di conto corrente libero e disponibile. Il tasso d'interesse è concordato nel contratto di costituzione del vincolo.

Alla scadenza del vincolo, l'importo vincolato torna automaticamente disponibile sul conto corrente entro il terzo Giorno Lavorativo successivo alla estinzione del vincolo, con valuta pari alla data di estinzione del vincolo stesso. Gli interessi creditori sono accreditati sul conto corrente, senza capitalizzazione, al netto o al lordo della ritenuta fiscale, in applicazione delle disposizioni tributarie tempo per tempo vigenti.

All'atto della costituzione del Time Deposit Vincolato, il cliente può richiedere che sia prevista la facoltà di svincolare anticipatamente la somma, rispetto alla naturale scadenza, osservando il periodo di preavviso di 32 giorni.

Time Deposit Vincolato: caratteristiche e rischi.

Il **Time Deposit Vincolato** è rivolto a **clienti consumatori maggiorenni e non consumatori, residenti o non residenti in Italia e titolari presso la Banca di un conto corrente in euro**, ad eccezione del Conto di Base:

- che ricercano una remunerazione maggiore sulle proprie eccedenze di liquidità rispetto a quella prevista sul proprio conto corrente e sono disposti a sottoporle ad un temporaneo vincolo di indisponibilità;
- che non hanno in previsione esigenze di utilizzo di queste liquidità nel periodo di vincolo;
- che vogliono la certezza di un tasso di interesse fisso per tutta la durata del vincolo.

Il Time Deposit Vincolato può essere sottoscritto esclusivamente in Filiale.

Time Deposit Vincolato per "nuove disponibilità"

I Clienti che accreditano "nuove disponibilità" sul conto corrente usufruiranno di una remunerazione più elevata rispetto all'offerta "standard".

L'accredito delle nuove disponibilità deve avvenire nei 30 giorni antecedenti la data di sottoscrizione del contratto del Time Deposit Vincolato e nell'anno solare in corso alla data di sottoscrizione del contratto medesimo.

I Clienti possono sottoscrivere il Time Deposit Vincolato utilizzando esclusivamente le "nuove disponibilità".

Per "nuove disponibilità" si intendono le somme accreditate che soddisfino le seguenti condizioni:

- siano trasferite da altre banche non appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo;
- non siano provenienti da smobilizzi di giacenze/prodotti presenti presso Intesa Sanpaolo Private Banking e/o qualsiasi banca del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Caratteristiche del Time Deposit Vincolato:

- durata predeterminata del periodo di vincolo (si vedano condizioni economiche);
- possibilità di scegliere l'importo da sottoporre a vincolo: minimo di € 25.000 (non è consentito aumentare o ridurre l'importo del vincolo dopo la sua costituzione);
- il vincolo è costituito il secondo Giorno Lavorativo Target successivo alla data di sottoscrizione del contratto fatta salva la possibilità per le parti di concordare una data di costituzione diversa;
- in caso di Time Deposit Vincolato che prevede per il cliente la "Facoltà di svincolo anticipato con preavviso", possibilità di estinguere anticipatamente il vincolo, nel rispetto del termine di preavviso di 32 giorni. In caso di esercizio da parte del cliente della "Facoltà di svincolo anticipato con preavviso", la banca applica la riduzione del tasso di interesse nella misura indicata nella sezione condizioni economiche.
- non sono previste commissioni e spese, salvo la ritenuta fiscale sugli interessi e l'imposta di bollo nella misura stabilita dalla legge pro tempore vigente;
- il Cliente non può estinguere il conto corrente di appoggio finché il Time Deposit Vincolato sarà in vita;
- l'indicazione delle somme vincolate in base a contratti di costituzione del vincolo di indisponibilità in essere sul Conto nel periodo cui si riferisce la comunicazione (anche solo per una parte di tale periodo) sarà riportata nelle comunicazioni periodiche del Conto.

Il Time Deposit Vincolato è certo nel rendimento:

Gli interessi creditori sono calcolati dalla data di costituzione del vincolo sulla base del tasso creditore nominale annuo concordato in fase di sottoscrizione del contratto, indipendentemente dalla oscillazione dei mercati.

Rischi del Time Deposit Vincolato.

I rischi tipici del vincolo di indisponibilità sono:

- Il Time Deposit Vincolato non è utilizzabile per eseguire disposizioni a debito del conto corrente (ad esempio: assegno, ordine di bonifico, addebito diretto), anche qualora il saldo del conto disponibile nel momento in cui la disposizione deve essere eseguita non sia sufficiente per la sua esecuzione;
- Impossibilità di beneficiare di eventuali rialzi dei tassi di interesse nel frattempo intervenuti sul mercato (rischio di tasso), poiché sul Time Deposit Vincolato è applicato un tasso di interesse fisso;
- Eventualità che la Banca non sia in grado di rimborsare al Cliente, in tutto o in parte, il saldo presente sul conto corrente (comprensivo del Time Deposit Vincolato). Per questa ragione la Banca aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000 euro (rischio di controparte).

Oltre tale importo esiste il rischio connesso all'applicazione del "bail-in" - introdotto dalla Direttiva 2014/59/UE e recepito in Italia con i decreti legislativi 180 e 181 del 16/11/2015 volto a prevenire e gestire le eventuali situazioni di crisi delle banche. La logica del "bail-in" stabilisce in particolare la gerarchia dei soggetti che saranno coinvolti nel salvataggio di una banca. Secondo tali regole, solo dopo aver esaurito tutte le risorse della categoria più rischiosa, si passa a quella successiva secondo questa gerarchia:

- a. azionisti;
- b. detentori di altri titoli di capitale;
- c. altri creditori subordinati (tra i quali i detentori di obbligazioni subordinate);
- d. creditori senza garanzie reali (es. pegno, ipoteca) né personali (es. fideiussione) tra i quali:
 - detentori di obbligazioni non subordinate e non garantite;
 - detentori di certificate;
 - clienti che hanno derivati con la banca, per l'eventuale saldo creditore a loro favore dopo lo scioglimento automatico del derivato;
 - titolari di conti correnti e altri depositi per l'importo oltre i 100.000 euro per depositante, diversi dai soggetti indicati al punto successivo.
- e. persone fisiche, microimprese, piccole e medie imprese titolari di conti correnti ed altri depositi per l'importo oltre i 100.000 euro per depositante (la cosiddetta depositor preference). A partire dal 2019 la depositor preference sarà estesa a tutti i conti correnti e altri depositi sempre per l'importo eccedente i 100.000 euro per depositante.

L'**estinzione** per qualunque causa del conto corrente, richiesta dal Cliente, comporta l'automatica e contestuale estinzione del Time Deposit Vincolato con conseguente applicazione della riduzione del tasso di interesse indicata nelle Condizioni economiche per l'ipotesi di svincolo anticipato.

Condizioni economiche.

Offerta "standard" e Offerta "nuove disponibilità"

Importo minimo	€ 25.000,00
Importo massimo	Non previsto
Durata del Time Deposit Vincolato	Minimo 1 mese – Massimo 18 mesi È possibile indicare la scadenza solo in un Giorno Lavorativo Target
Durata del Time Deposit Vincolato con "Facoltà di svincolo anticipato con preavviso"	Minimo 3 mesi – Massimo 18 mesi È possibile indicare la scadenza solo in un Giorno Lavorativo Target

Interessi somme depositate.

Offerta "standard" e Offerta "nuove disponibilità"

Tasso creditore annuo nominale	Minimo 0,01% per Offerta "standard" Minimo 0,10% per Offerta "nuove disponibilità"
Data di decorrenza degli interessi	Gli interessi creditorî decorrono dalla data di costituzione del vincolo e sono accreditati dalla Banca alla scadenza del contratto stesso. La misura degli interessi è espressa su base annua e con riferimento all'anno civile (365 giorni o 366 se l'anno è bisestile).
Riduzione del tasso di interesse nel caso di svincolo anticipato per Clienti Consumatori	Massimo 50%. L'estinzione anticipata è possibile solo nel caso in cui all'atto della costituzione del Time Deposit Vincolato, il cliente richiede che sia prevista la "Facoltà di svincolo anticipato con preavviso".
Riduzione del tasso di interesse nel caso di svincolo anticipato per Clienti Non Consumatori	Massimo 100%. L'estinzione anticipata è possibile solo nel caso in cui all'atto della costituzione del Time Deposit Vincolato, il cliente richiede che sia prevista la "Facoltà di svincolo anticipato con preavviso".
Ritenuta fiscale	Pro tempore vigente
Imposta di bollo	Pro tempore vigente

Valute.

Data di valuta di costituzione del vincolo	Fino ad un massimo di 2 giorni lavorativi Target successivi al giorno in cui il Cliente ha firmato il contratto.
Valuta di accredito alla scadenza	Data di scadenza del contratto
Valuta di accredito in caso di estinzione anticipata	Data di estinzione

Recesso e reclami.

Recesso dal contratto.

Prima della costituzione del vincolo il cliente può recedere dal contratto di Time Deposit Vincolato, senza spese. La comunicazione di recesso deve essere fatta per iscritto alla Banca e deve pervenire a quest'ultima prima che sia costituito il vincolo.

Una volta costituito, il Time Deposit Vincolato è indisponibile fino alla data di scadenza del vincolo indicata in contratto, salvo il caso in cui sia prevista in contratto la facoltà di svincolo anticipato che consente al Cliente di chiedere che il Time Deposit Vincolato divenga disponibile prima della scadenza. La richiesta di svincolo anticipato va presentata alla Banca per iscritto ed è efficace alla scadenza del termine di preavviso indicato in contratto, decorrente dalla data di ricezione della richiesta stessa da parte della Banca.

Il Cliente e la Banca non possono recedere dal contratto di conto corrente finché il Time Deposit Vincolato è in essere. Tuttavia la Banca può recedere dal contratto di conto corrente, anche senza preavviso, qualora il

Cliente, con riguardo ai rapporti debitori che eventualmente abbia in essere con la Banca stessa, divenga insolvente.

L'estinzione del conto corrente a qualunque causa dovuta comporta l'automatica e contestuale estinzione anticipata del Time Deposit Vincolato. Per il periodo in cui il vincolo è perdurato, la Banca applica sull'importo vincolato la riduzione del tasso di interesse indicata per l'ipotesi di svincolo anticipato nella sezione "condizioni economiche".

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Alla data di scadenza del vincolo il Time Deposit Vincolato torna automaticamente disponibile sul Conto entro il terzo giorno lavorativo successivo all'estinzione del vincolo, con valuta pari alla data di estinzione del vincolo stesso.

In caso di Time Deposit Vincolato che prevede per il cliente la "Facoltà di svincolo anticipato con preavviso", qualora il cliente eserciti la "Facoltà di svincolo anticipato con preavviso", la Banca ripristina la disponibilità dell'importo vincolato entro il terzo giorno lavorativo successivo alla data di estinzione del vincolo con valuta pari alla data di estinzione del vincolo stesso; per il periodo in cui il vincolo è perdurato la Banca applica sul Time Deposit Vincolato la riduzione del tasso di interesse indicata nella sezione "condizioni economiche" per l'ipotesi di svincolo anticipato.

La richiesta di svincolo anticipato comporta l'estinzione anticipata del vincolo; essa va presentata alla Banca per iscritto ed è efficace alla scadenza del termine di preavviso indicato nella sezione B, che decorre dalla data di ricezione della richiesta stessa da parte della Banca.

Gli interessi vengono accreditati senza capitalizzazione ed al netto o al lordo della ritenuta fiscale vigente, entro il terzo giorno lavorativo successivo alla estinzione del vincolo, con valuta pari alla data di estinzione, salvo che essa coincida con uno dei primi dieci giorni dei mesi di gennaio, aprile, luglio, ottobre, poiché in tal caso il termine per l'accredito decorre dal primo giorno lavorativo successivo al decimo.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca

- per posta ordinaria a "Intesa Sanpaolo Private Banking - Ufficio Reclami – via Melchiorre Gioia, 22 20124 Milano",
- per posta elettronica alla casella ISPBUfficioreclami@intesasnanpaoloprivate.it,
- per posta elettronica certificata (PEC) a segreteria.ispb@pec.intesasnanpaolo.com,
- allo sportello dove è intrattenuto il rapporto o presso altri punti operativi della Banca

La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 giorni dal ricevimento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative 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 l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Il Cliente e la Banca per l'esperienza del procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente, possono ricorrere, anche in assenza di preventivo reclamo:

- al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie-ADR. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla Banca;
- oppure a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it. La Guida Pratica all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF in parole semplici" e "Guida all'utilizzo del portale ABF"), il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario e la Sintesi del Regolamento di Conciliazione Permanente sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet della Banca, nella sezione Reclami-Ricorsi-Conciliazione.

Avvertenze

Per le condizioni economiche relative al servizio "Copia documentazione" si veda il Foglio Informativo "Servizi vari" disponibile in Filiale e sul sito internet della Banca.

Legenda.

Conto corrente	Contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il Cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).
Data Valuta	Il giorno dal quale le somme versate iniziano a produrre interessi per il Cliente e quelle prelevate cessano di produrli.
Giorno Lavorativo	Giorno in cui le banche sono operative in Italia secondo il calendario nazionale.
Giorno Lavorativo Target (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer System)	Giorno in cui le borse sono aperte e avvengono le compensazioni tra conti accentrati presso le banche centrali di diversi Paesi. Sono tutti giorni dell'anno ad eccezione di: sabati, domeniche, 1° gennaio, Venerdì Santo, Lunedì dopo Pasqua (secondo il calendario applicato dal Sistema Europeo di Banche Centrali), 1° maggio, 25 e 26 dicembre.
Importo Vincolato	Importo, determinato nel contratto, su cui il Cliente richiede di ottenere una remunerazione maggiore, rispetto a quanto applicato dalla Banca sul Conto Corrente.
Saldo Disponibile	Somma disponibile sul conto, che il Cliente può utilizzare.
Tasso creditore nominale annuo	Tasso annuo utilizzato per calcolare gli interessi sull'importo vincolato. Tale tasso resta invariato per tutta la durata del contratto.