

## Foglio Informativo Deposito delle Disponibilità Liquide connesso al Servizio Yellow Advice ("Conto Liquidità")

Il Deposito delle Disponibilità Liquide connesso al Servizio Yellow Advice ("Conto Liquidità") è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni.

### INFORMAZIONI SU CHEBANCA!

Denominazione Legale:	CheBanca! S.p.A.
Capitale Sociale:	Euro 506.250.000 i.v.
Sede Legale:	Viale Luigi Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano
Indirizzo internet:	www.chebanca.it
CodiceABI:	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	
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia	

#### Canali disponibili:

- Filiali
- Sito internet: [www.chebanca.it](http://www.chebanca.it)
- Servizio Clienti: **02 32004040**

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 compilando il Form disponibile su [www.chebanca.it](http://www.chebanca.it), sulla propria area personale all'interno del predetto sito internet, oppure telefonare al Servizio Clienti.

Per il blocco dei Codici di Identificazione il cliente può contattare il numero verde **800.10.10.30** negli orari di servizio.

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.

### DEPOSITO DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Il servizio è destinato in via esclusiva alla contabilizzazione delle disponibilità liquide oggetto del Servizio Yellow Advice, nonché al regolamento delle operazioni e dei flussi monetari connessi all'esecuzione del relativo contratto, ivi inclusi quelli inerenti all'accredito di cedole, dividendi e titoli estratti o scaduti, nonché all'addebito di spese e diritti di custodia ("Conto Liquidità").

Tra i **principali rischi** vanno tenuti presenti:

- il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in tutto o in parte, la liquidità in giacenza, anche in considerazione dell'esistenza di procedure per la gestione delle crisi delle banche previste dalla normativa vigente. 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;
- lo smarrimento o il furto di dati identificativi e credenziali per l'accesso ai servizi tramite tecniche di comunicazione a distanza. Tali rischi, tuttavia, sono ridotti al minimo se il cliente osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di più:

la **Guida pratica al Conto Corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), sul sito di CheBanca! [www.chebanca.it](http://www.chebanca.it) presso tutte le filiali di CheBanca!;

la **Guida pratica "La Centrale dei rischi in parole semplici"**, che illustra il funzionamento della Centrale dei rischi gestita dalla Banca d'Italia, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), sul sito di CheBanca! [www.chebanca.it](http://www.chebanca.it) e presso tutte le filiali di CheBanca!.

**DEPOSITO DISPONIBILITA' LIQUIDE- DOSSIER YELLOW ADVICE**

<b>Spese</b>	apertura (contestuale all'apertura del Dossier Yellow Advice)	0 €
	chiusura (solo contestuale alla chiusura del Dossier Yellow Advice)	0 €
	versamenti	0 €
	imposta di bollo	nella misura prevista dalla legge vigente
	ritenuta fiscale sugli interessi maturati	nella misura prevista dalla legge vigente
<b>Interessi sulle somme depositate</b>	tasso base	0,50%
<b>Capitalizzazione</b>	tasso base	annuale al 31/12
	base di calcolo	anno civile (base 365); in caso di anno bisestile la base di calcolo è di 366 giorni
<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 altri istituti, assegni postali e vaglia Banca d'Italia	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	0€
	Giacenza massima del conto di liquidità	nessuna
	Numero massimo di intestatari	2
	Conti di appoggio diversi dai conti aperti presso CheBanca!	fino a 5

**IMPOSTA DI BOLLO**

Nella misura prevista dalla legge vigente

L'imposta si applica alla somma tra il valore degli strumenti finanziari detenuti al 31 dicembre e il saldo delle somme disponibili sul Conto Liquidità alla stessa data, fatta salva l'applicazione di eventuali promozioni in vigore.

**SERVIZI DI PAGAMENTO**

<b>Spese</b>	commissioni versamento contanti	0 €
	commissioni versamento assegni altra banca	0 €
	commissioni versamento assegni CheBanca!	0 €
	commissioni versamento assegni circolari	0 €
	commissioni prelievo contanti	0 €
	costo revoca operazioni di pagamento decorsi i termini previsti	0 €
	Invio documentazione relativa a singole operazioni, per posta (su richiesta del cliente) per ogni invio	0 €
<b>Disponibilità e valute</b>	versamento contanti in filiale	valuta e disponibilità: data del versamento in filiale
	versamento con bonifico	valuta: data valuta riconosciuta dalla banca ordinante a CheBanca! disponibilità: data effettiva di accredito
	prelievo in contanti	valuta e disponibilità: data del prelievo
	prelievo con bonifico/giroconto	valuta e disponibilità: data del prelievo
	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	valuta di accredito: data di ricezione del bonifico termine di restituzione: 30 giorni dalla ricezione del bonifico
	versamento tramite servizio di alimentazione automatica	valuta: 8° giorno operativo precedente all'accredito disponibilità: giorno dell'accredito
	Per la prima alimentazione l'accredito avverrà entro 25 giorni operativi dalla data di disposizione, mentre per le	

Aggiornato al 01 Gennaio 2021

successive entro 17 giorni operativi

Le ricordiamo l'esistenza di procedure previste dalla normativa vigente per la trasferibilità di alcuni servizi di pagamento connessi al Conto Liquidità.

## 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.

Servizio	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

## PROMOZIONI

### INIZIATIVA "RIMBORSO BOLLO SU DOSSIER TITOLI 2021"

L'iniziativa promozionale "Rimborso bollo su Dossier Titoli 2021", valida dal 1 gennaio al 31 dicembre 2021, consente al cliente (persona fisica) di ottenere il rimborso parziale o totale dell'imposta di bollo addebitata trimestralmente da CheBanca!, applicata alla somma dei valori degli strumenti finanziari detenuti presso la Banca al termine di ciascun trimestre di riferimento ("Imposta di bollo 2021") e relativa a uno o più rapporti di deposito di strumenti finanziari a custodia e amministrazione correlati al conto in CheBanca! aventi medesima intestazione (i "Dossier titoli"), secondo le modalità e condizioni che seguono.

#### **Clienti che al 31 dicembre 2020 non siano già titolari di Dossier titoli e che ne attivino almeno uno nel corso del 2021:**

la Banca rimborserà un importo pari all'Imposta di bollo 2021 addebitata dalla Banca, a condizione che il controvalore complessivo degli strumenti finanziari detenuti presso i Dossier Titoli aventi medesima intestazione, rilevato al 31 dicembre 2021 ("Data di Rilevamento"), risulti pari o superiore a 100.000 euro.

#### **Clienti che al 31 dicembre 2020 siano già titolari di uno o più Dossier titoli:**

la Banca rimborserà un importo pari alla differenza (se positiva) tra l'Imposta di bollo addebitata dalla Banca nel corso dell'anno 2021 e l'imposta di bollo sugli strumenti finanziari relativa al 2020 addebitata da CheBanca!. Il rimborso sarà riconosciuto a condizione che la differenza tra il controvalore complessivo degli strumenti finanziari rilevato al 31 dicembre 2021 ("Data di Rilevamento") e quello rilevato al 31 dicembre 2020, detenuti presso tutti i Dossier titoli aventi medesima intestazione, risulti pari o superiore a 100.000 euro.

Per tutte le suddette casistiche, l'ammontare del rimborso sarà determinato nella misura stabilita per legge e fino ad una soglia massima rappresentata dal minor valore tra 2.000 euro e lo 0,2% del valore degli strumenti finanziari rilevato al termine di ciascun trimestre di riferimento e non può in ogni caso superare l'importo complessivo dell'imposta di bollo relativa al 2021 addebitata da CheBanca!

Qualora siano soddisfatte tutte le condizioni di cui sopra, il rimborso sarà effettuato da CheBanca! entro il 31 marzo 2022 sul medesimo conto presso il quale è avvenuto l'addebito dell'Imposta di bollo relativa all'ultimo trimestre dell'anno 2021. In caso di pluralità di Dossier titoli aventi medesima intestazione, il rimborso complessivo verrà ripartito in egual misura sugli stessi.

Resta fermo che, per ottenere il rimborso, almeno un Dossier Titoli in CheBanca! dovrà risultare attivo alla data di rimborso.

Ai fini dell'iniziativa si precisa che:

- l'imposta di bollo che matura sulla liquidità dei conti correnti CheBanca! intestati al cliente non è compresa nell'iniziativa;
- il controvalore degli strumenti finanziari viene rilevato come segue:
  - per gli OICR collocati dalla Banca: in base all'ultimo NAV disponibile alla Data di Rilevamento;
  - per gli strumenti finanziari diversi dagli OICR: saranno utilizzati i controvalori rilevati al termine della giornata alla Data di Rilevamento.Ove applicabile, sarà utilizzato il cambio di riferimento alla Data di Rilevamento.
- Resta fermo che verranno utilizzate le procedure tempo per tempo vigenti in CheBanca! in conformità alle disposizioni normative e regolamentari di riferimento.

Prima di procedere al rimborso la Banca verificherà la sussistenza delle condizioni di offerta.

### Diritto di recesso e tempi di chiusura

Il contratto ha durata indeterminata. Il cliente può recedere in qualsiasi momento, senza l'applicazione di penali o spese e senza dover indicare il motivo con semplice comunicazione scritta a CheBanca!, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto cointestato. Il recesso è efficace nel momento in cui CheBanca! ne riceve comunicazione. Se il cliente attiva la procedura per il trasferimento di alcuni servizi di pagamento connessi al rapporto, può recedere dal contratto anche mediante apposita autorizzazione rilasciata alla banca di destinazione dei predetti servizi.

Le commissioni del servizio Yellow Advice non sono più dovute dal primo giorno del mese successivo a quello in cui ha efficacia il recesso.

La stessa facoltà spetta a CheBanca!, che invece deve darne comunicazione scritta al cliente con un preavviso di almeno 2 mesi. Le commissioni del servizio Yellow Advice non sono più dovute dal primo giorno del mese successivo a quello in cui ha efficacia il recesso.

Resta impregiudicata l'esecuzione degli ordini impartiti dal cliente anteriormente alla data di efficacia della comunicazione di recesso e non espressamente revocati in tempo utile. CheBanca! avrà in ogni caso la facoltà di sospendere l'esecuzione degli ordini, procedere alla liquidazione anticipata delle operazioni in corso e comunque di adottare ogni iniziativa ritenuta più idonea per la tutela dei propri crediti. I tempi massimi di chiusura sono pari a 60 giorni, fermo restando il diverso termine previsto dalla normativa vigente in caso di chiusura richiesta dal cliente nell'ambito della procedura per il trasferimento di alcuni servizi di pagamento.

Le somme o gli strumenti finanziari in deposito verranno messi a disposizione del cliente nei tempi tecnici necessari, tenuto conto dell'eventuale necessità di ricevere gli strumenti finanziari stessi dai sub-depositari e, comunque, solo dopo che saranno stati soddisfatti – anche mediante compensazione – gli eventuali crediti di CheBanca!.

L'efficacia dei contratti di collocamento di strumenti finanziari conclusi fuori sede e nelle proposte contrattuali relativi a contratti effettuate fuori sede è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione da parte del cliente. Entro detto termine il cliente potrà comunicare il proprio recesso senza spese né corrispettivo a CheBanca! con le modalità indicate nella Sezione I delle Condizioni Generali.

### 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 oppure all'indirizzo e-mail: [soluzioni@chebanca.it](mailto:soluzioni@chebanca.it) oppure alla casella di Posta Elettronica Certificata (PEC) [soluzioni.chebanca@legalmail.it](mailto:soluzioni.chebanca@legalmail.it) e successivamente:

- in relazione ai servizi di cui alla Sezione II delle Condizioni Generali, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 90 giorni, alternativamente:
  - alla Camera di Conciliazione ed Arbitrato istituita presso la Consob
  - al Conciliatore Bancario Finanziario ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it))
  - all'Ombudsman - Giurì Bancario, nei limiti e alle condizioni previsti dal relativo Regolamento disponibile sul sito della Banca o sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)
- in relazione al servizio di cui alla Sezione III delle Condizioni Generali (ivi incluse le condizioni economiche, il deposito degli strumenti finanziari e i servizi di pagamento), in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 60 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>AISP:</b>	Soggetto terzo rispetto a CheBanca! che potrà ricevere informazioni relativamente a uno o più "conti di pagamento" del cliente se espressamente autorizzato ai sensi della normativa vigente e incaricato dal cliente.
<b>Autenticazione forte</b>	La procedura di autenticazione che consente di accedere a dati sensibili relativi alle operazioni di pagamento o di autorizzare un'operazione di pagamento o accedere all'internet banking del cliente e basata su due o più elementi classificati nella categoria della conoscenza, del possesso e dell'inerenza, indipendenti tra loro e concepita per tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione.
<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>CISP</b>	Soggetto terzo rispetto a CheBanca! emittente strumenti di pagamento, autorizzato ai sensi della normativa vigente e espressamente incaricato dal cliente, che potrà richiedere la conferma della disponibilità sul conto corrente dell'importo di volta in volta richiesta per l'esecuzione di un'operazione di pagamento effettuata tramite carta
<b>Data esecuzione:</b>	Data dell'operazione se la stessa è impartita in un giorno operativo. Le operazioni effettuate dopo l'ora di chiusura contabile dei sistemi operativi sono eseguite il primo giorno operativo successivo.
<b>Data di regolamento:</b>	Data di perfezionamento delle obbligazioni previste da un contratto avente ad oggetto lo scambio di strumenti finanziari. A seguito della dematerializzazione dei titoli, tale attività si concretizza nelle scritture contabili sui conti delle controparti interessate.
<b>Disponibilità somme versate:</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.

Aggiornato al 01 Gennaio 2021

# CheBanca!

Operazione di pagamento a distanza

Operazione di pagamento iniziata tramite internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza

PISP

Soggetto terzo rispetto a CheBanca! che potrà impartire disposizioni di pagamento del cliente se espressamente autorizzato ai sensi della normativa vigente e incaricato dal cliente

Saldo investibile:

Somma disponibile sul conto di liquidità, che il cliente può utilizzare per la compravendita di strumenti finanziari quotati.

Servizio di disposizione di ordine di pagamento

Il servizio che prevede la disposizione di un ordine di pagamento dal conto corrente accessibile online, richiesta dal cliente tramite un PISP (debitamente autorizzato ai sensi della normativa vigente) terzo rispetto a CheBanca!. In tal caso, CheBanca! riceve l'ordine di pagamento da parte del PISP su incarico del cliente.

Servizio di informazione sui conti

Il servizio che prevede la fornitura, da parte di un prestatore di servizi di pagamento diverso da CheBanca! definito AISP, di informazioni consolidate relativamente al/i conto/i corrente/i detenuto/i dal Cliente presso CheBanca! ed eventualmente presso uno o più altri prestatori di servizi di pagamento

Spese accredito dividendi e cedole:

Commissione per l'accredito periodico delle cedole e i dividendi.

Spese per rimborso titoli:

Commissione per il rimborso dei titoli a scadenza.

Strumenti Finanziari:

Ai sensi del D. Lgs. 24/02/98 nr. 58, si intendono le azioni e gli altri titoli rappresentativi di capitale di rischio negoziabili sul mercato dei capitali, le obbligazioni, i titoli di Stato e gli altri titoli di debito negoziabili sul mercato dei capitali, le quote di fondi comuni di investimento negoziabili sul mercato dei capitali, i titoli normalmente negoziati sul mercato monetario e qualsiasi altro titolo normalmente negoziato che permetta di acquisire gli strumenti sopra indicati e i relativi indici. Si intendono, inoltre, gli "strumenti finanziari derivati", ossia quei contratti di borsa il cui valore dipende dai titoli o da attività sottostanti (titoli in senso proprio, valute, tassi d'interesse, materie prime, etc...) elencati nell'articolo 1 del citato decreto.

Tasso creditore anno nominale:

Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (Tasso base), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.

Tasso di cambio:

Il tasso di cambio applicato è il tasso WMR 13.00 pubblicato dal circuito Reuters.

Valute sui prelievi:

Numero di giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.

Valute sui versamenti:

Numero di giorni che intercorrono tra la data di versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

Valore quota:

Il Valore Quota o NAV (Net Asset Value) è il prezzo di una singola quota del fondo.

PAC:

Il piano di accumulo (PAC) rappresenta una modalità di sottoscrizione di un Fondo che prevede un versamento iniziale e un numero predefinito di successivi versamenti periodici.

Switch:

Trasferimento parziale o totale dell'investimento da un Fondo in portafoglio ad un altro. L'operazione avviene vendendo le quote di un Fondo e acquistando contestualmente le quote di un altro Fondo.