

Foglio Informativo Conto Deposito Business

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 |
| 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
- Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede
- Sito internet: 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, 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** 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.

Nome.....
Cognome.....
Codice Operatore.....N° iscr. albo..... Dipendente SI NO

CHE COS'E' IL CONTO DEPOSITO BUSINESS

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 Business è possibile effettuare:

- versamenti tramite bonifici e alimentazioni automatiche dal conto di appoggio;
- prelievi tramite bonifici verso il conto di appoggio.

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 i periodi indicati nel Foglio Informativo in vigore al momento del vincolo, 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! mette a disposizione immediatamente una somma pari agli interessi netti che maturerebbero alla fine del periodo pattuito.

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, 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 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.

Ogni cliente può sottoscrivere un solo Conto Deposito Business.

CONDIZIONI ECONOMICHE VALIDE PER TUTTI I CANALI

CONTO DEPOSITO BUSINESS

| | | |
|---|--|--|
| Spese | apertura | 0 € |
| | chiusura | 0 € |
| | imposta di bollo | nella misura prevista dalla legge vigente |
| | ritenuta fiscale sugli interessi maturati | nella misura prevista dalla legge vigente |
| | prelievo tramite bonifico | 0 € |
| | versamento tramite bonifico | 0 € |
| | versamento tramite alimentazione automatica | 0 € |
| Interessi sulle somme depositate | tasso base | 0,05% |
| | tasso a 3 mesi | 0,10% (fino al 31/10/2022) |
| | tasso a 6 mesi | 0,15% (fino al 31/10/2022) |
| | tasso a 12 mesi | 0,15% (fino al 31/10/2022) |
| Capitalizzazione | tasso base | trimestrale |
| | tasso a 3/6/12 mesi | a scadenza periodo |
| | base di calcolo per interesse | anno civile (base 365); in caso di anno bisestile la base di calcolo è di 366 giorni |
| Altro | versamento minimo iniziale | 1 € |
| | importo minimo vincolabile | 100 € |
| | giacenza massima del conto di deposito | 3 milioni di € |
| | conti d'appoggio diversi dai conti aperti presso CheBanca! | fino a 5 |

SERVIZI DI PAGAMENTO

| | | |
|-------------------------------|--|--|
| Spese | versamenti | 0 € |
| | prelevamenti | 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 | zero |
| | Invio documentazione relativa a servizi di pagamento prevista ai sensi di legge | zero |
| Disponibilità e valute | versamento con bonifico | valuta: data valuta riconosciuta dalla banca ordinante a CheBanca! disponibilità: data effettiva di accredito |
| | 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 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 successive entro 17 giorni operativi. | |
| | | |

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 i 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 con bonifico esterno | Ore 19.00 | giornata operativa successiva |
| prelievo con bonifico interno/ giroconto interno/giroconto | Ore 19.00 | stessa giornata operativa |
| prelievo con Bonifico di Importo Rilevante (maggiore di 500.000 euro) | Ore 15.30 | stessa giornata operativa |

Eventuali disposizioni impartite tramite consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede, si intendono ricevute da CheBanca! quando le stesse pervengono effettivamente presso la Banca.

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!. 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 15 giorni. Se il cliente è una micro-impresa CheBanca! invia la comunicazione con un preavviso di 2 mesi. La definizione di micro-impresa è contenuta nel modulo di apertura e nel Foglio Informativo.

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

- lo svincolo di eventuali somme vincolate;
- 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;
- all'indirizzo e-mail: soluzioni@chebanca.it oppure alla casella di Posta Elettronica Certificata (PEC) soluzioni.chebanca@legalmail.it;
- compilando l'apposito form disponibile sul sito www.chebanca.it.

Successivamente, 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 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 o presso le filiali di CheBanca!; tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 giorni operativi. 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 il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

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 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.

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

| | |
|--|--|
| AISP | 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 |
| Autenticazione forte | 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. |
| Bonifico SEPA: | Bonifico in Euro ricevuto e/o inviato nell'Area SEPA ("Single Euro Payments Area"). L'Area SEPA ("Single Euro Payments Area") include 36 paesi: 19 Stati che utilizzano l'Euro (Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia e Spagna); 8 Stati membri dell'UE che utilizzano una valuta diversa dall'Euro sul territorio nazionale, ma effettuano comunque pagamenti in Euro (Bulgaria, Croazia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Romania, Svezia e Ungheria); altri 9 Stati non membri dell'UE (Città del Vaticano, Andorra, Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Principato di Monaco, Regno Unito, Svizzera e San Marino). |
| Capitalizzazione degli interessi: | Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi. |
| Codici Identificativi: | 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. |
| Data di esecuzione: | 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. |
| Disponibilità somme versate: | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| Giornata operativa: | Giornata feriali in cui la Banca è operativa in base a quanto necessario per l'esecuzione delle disposizioni di pagamento. |
| Limite orario: | L'orario limite entro il quale la disposizione impartita dal cliente si considera ricevuta nella stessa giornata operativa. |
| 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 disponibile: | Somma disponibile sul conto, che il cliente può utilizzare. |
| 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 |
| Tasso creditore annuo 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 a 3, 6 e 12 mesi: | Tassi migliorativi rispetto al tasso base, applicati qualora il cliente decida di vincolare le somme depositate - in tutto o in parte - per periodi di 3, 6 o 12 mesi. |
| Data valuta sui prelievi: | Data dalla quale cessano di maturare gli interessi sulle somme prelevate. |
| Data valuta sui versamenti: | Data dalla quale iniziano a maturare gli interessi sulle somme versate. |
| Micro-impresa | Impresa con meno di dieci dipendenti e fatturato o totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro. |