

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

### INFORMAZIONI SU CHEBANCA!

Denominazione Legale:	CheBanca! S.p.A.
Capitale Sociale:	Euro 226.250.000 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	
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia	

#### 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 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:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni contrattuali, ferma restando la facoltà del cliente di recedere entro il termine previsto per l'applicazione delle modifiche;
- 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.

DEPOSITO DISPONIBILITA' LIQUIDE - DOSSIER YELLOW ADVICE	
Spese	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
Interessi sulle somme depositate	tasso base 0,50%
Capitalizzazione	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
Disponibilità e valute	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
Altro	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

Spese	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 €
Disponibilità e valute	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

Aggiornato al 1 Gennaio 2018

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

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 operativitàCheBanca!	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

Eventuali disposizioni impartite tramite consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede, si intendono ricevute da CheBanca! quando le stesse pervengono effettivamente presso la Banca. I consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede operanti per conto di CheBanca! sono tenuti a procedere all'inoltro alla filiale competente entro il giorno operativo successivo a quello della consegna dell'ordine da parte del Cliente.

## PROMOZIONI

### INIZIATIVA "RIMBORSO BOLLO SU DOSSIER TITOLI 2018"

L'iniziativa promozionale "Rimborso bollo su Dossier titoli 2018", valida dal 1° gennaio al 31 dicembre 2018, consente al cliente (Persone Fisiche) 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 2018") e relativa a uno o più rapporti di Deposito di strumenti finanziari a custodia e amministrazione aventi medesima intestazione (i "Dossier titoli"), secondo le modalità e condizioni che seguono.

#### **Clienti che al 31 dicembre 2017 non siano già titolari di Dossier titoli e che ne attivino almeno uno nel corso del 2018:**

la Banca rimborserà un importo pari all'Imposta di bollo 2018 addebitata dalla Banca, a condizione che il controvalore complessivo degli strumenti finanziari detenuti presso i Dossier titoli aventi medesima intestazione, rilevato al 31 dicembre 2018, risulti pari o superiore a 10.000 euro.

#### **Clienti che al 31 dicembre 2017 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 2018 e l'imposta di bollo sugli strumenti finanziari relativa al 2017 addebitata da CheBanca!. Il rimborso sarà riconosciuto a condizione che la differenza tra il controvalore complessivo degli strumenti finanziari rilevato al 31 dicembre 2018 e quello rilevato al 31 dicembre 2017, detenuti presso tutti i Dossier titoli aventi medesima intestazione, risulti pari o superiore a 10.000 euro.

Qualora siano soddisfatte tutte le condizioni di cui sopra, il rimborso sarà effettuato da CheBanca! entro il 31 marzo 2019 sul medesimo conto presso il quale è avvenuto l'addebito dell'Imposta di bollo relativa all'ultimo trimestre dell'anno 2018. 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 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;
- ai fini della fruizione del rimborso non concorreranno i Dossier titoli su cui grava un pegno o altro vincolo a favore della Banca o terzo creditore precedente (es. pignoramenti);
- 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 di rilevamento.

Ove applicabile, sarà utilizzato il cambio di riferimento alla data di rilevamento.

Aggiornato al 1 Gennaio 2018

# CheBanca!

- Resta fermo che verranno utilizzate le procedure tempo per tempo vigenti in CheBanca! in conformità alle disposizioni normative e regolamentari di riferimento.
- Il rimborso sarà determinato nella misura stabilita per legge fino ad un massimo dello 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 2018 addebitata da CheBanca!.
- Prima di procedere al rimborso la Banca verificherà la sussistenza delle condizioni di offerta.

## RECESSO E RECLAMI

### 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 - Giuri 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 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>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 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.
<b>Saldo investibile:</b>	Somma disponibile sul conto di liquidità, che il cliente può utilizzare per la compravendita di strumenti finanziari quotati.
<b>Spese accredito dividendi e cedole:</b>	Commissione per l'accredito periodico delle cedole e i dividendi.
<b>Spese per rimborso titoli:</b>	Commissione per il rimborso dei titoli a scadenza.
<b>Strumenti Finanziari:</b>	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.
<b>Tasso creditore anno 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 di cambio:</b>	Il tasso di cambio applicato è il tasso WMR 13.00 pubblicato dal circuito Reuters.
<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.
<b>Valore quota:</b>	Il Valore Quota o NAV (Net Asset Value) è il prezzo di una singola quota del fondo.
<b>PAC:</b>	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.
<b>Switch:</b>	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.