

**Foglio Informativo  
TIME DEPOSIT**

Redatto ai sensi della normativa di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari  
(Titoli VI del D. Lgs. 385/1993, Delibera CICR del 4/3/2003, Testo Unico Bancario e relative disposizioni di attuazione)

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Finint Private Bank è il marchio commerciale di Banca Consulia S.p.A.  
Società appartenente al Gruppo Banca Finanziaria Internazionale  
Sede: corso Monforte, 52 – 20122 Milano  
Tel. +39 02 859061 – Fax +39 02 859062140  
info@bancaconsulia.it – www.finintprivatebank.com  
C. ABI 03159 – C. F. / CCIAAMI 01733820037 – REA 1599769  
Capitale Sociale € 40.086.000,00 i.v. – Iscritta all'albo delle Banche al n. 5453  
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Gruppo IVA Finint S.p.A. – P.IVA 04977190265  
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di  
Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. (in breve Banca Finint S.p.A.)  
Sede legale: via Vittorio Alfieri, 1 – 31015 Conegliano (TV)  
C. F. e Registro Imprese di Treviso – Belluno 04040580963

**Dati e qualifica del soggetto incaricato all'identificazione della clientela:**

COGNOME:	NOME:
SEDE/UFFICIO:	
TEL.:	EMAIL:
ISCRIZIONE AD ALBI O ELENCHI:	NUMERO DELIBERA ISCRIZIONE ALL'ALBO / ELENCO:
QUALIFICA:	

**CHE COS'È TIME DEPOSIT CARATTERISTICHE E RISCHI RELATIVI**

Il Time Deposit è un contratto accessorio al contratto di conto corrente, destinato a privati e aziende fiscalmente residenti in Italia, con il quale il cliente vincola una somma di denaro che la banca custodisce e che, alla scadenza convenuta, verrà restituita al cliente maggiorata degli interessi a un tasso che rimane fisso per tutta la durata del rapporto.

Il Time Deposit rappresenta un vincolo a scadenza delle somme disponibile sul conto in essere presso Banca Consulia S.p.A intestato al soggetto che richiede l'apertura del Time Deposit; alla scadenza la somma capitale e gli interessi maturati sono riaccreditati sul conto corrente.

La durata massima è di 36 mesi.

**Principali rischi connessi al servizio**

Tra i principali rischi si evidenziano:

- l'impossibilità di beneficiare di un eventuale rialzo de tassi di interesse sino alla scadenza dell'operazione
- il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la Banca non sia in grado di rimborsare al Cliente, in tutto o in parte la somma depositata. Per tale ragione la Banca aderisce al sistema di garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun cliente una copertura fino a 100.000,00. Per ogni ulteriore informazione e per le eccezioni vigenti, in ordine alla copertura prestata dal sistema di garanzia dei depositi, si rinvia al sito [www.fitd.it](http://www.fitd.it);
- rischio di Bail-in. Ai sensi dei Decreti legislativi n. 180 e n. 181 del 16/11/2015, che recepiscono la Direttiva Europea n. 2014/59/UE (BRRD) per prevenire e gestire le crisi delle banche e delle imprese di investimento, è possibile che, al ricorrere di tutte le condizioni previste dalla citata normativa (a. dissesto o rischio di dissesto; b. misure alternative di natura privata

non in grado di evitare in tempi ragionevoli il dissesto; c. liquidazione ordinaria non in grado di salvaguardare gli interessi dei depositanti e clienti), la Banca sia sottoposta a risoluzione e cioè a un processo di ristrutturazione gestito da autorità indipendenti o autorità di risoluzione (Banca d'Italia). Tra gli strumenti di risoluzione che le citate autorità possono decidere di porre in atto per il salvataggio della Banca sottoposta a risoluzione, vi è quello del "Bail-in" (salvataggio interno), che prevede la riduzione del valore delle azioni e di alcuni crediti, o la loro conversione in azioni, per assorbire le perdite e ricapitalizzare la Banca in misura sufficiente a ripristinare un'adeguata capitalizzazione e a mantenere la fiducia del mercato. L'ordine di priorità per l'applicazione del "Bail-in" è il seguente: 1) gli azionisti; 2) i detentori di altri titoli di capitale; 3) gli altri creditori subordinati; 4) i creditori chirografari; 5) le persone fisiche e le piccole e medie imprese titolari di depositi, che rispondono solo per la parte eccedente il limite di importo garantito dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, pari a 100.000,00 euro per ciascun depositante; 6) il fondo di garanzia dei depositi. Fino al 31 dicembre 2018 i depositi superiori ai 100.000 euro delle imprese o quelli interbancari - ovvero i depositi diversi da quelli delle persone fisiche e delle PMI superiori a 100.000,00 euro - contribuiscono alla risoluzione della crisi della Banca in egual misura rispetto agli altri crediti non garantiti; a partire dal 1 gennaio 2019, viceversa, essi contribuiranno solo dopo le obbligazioni bancarie non garantite. Il titolare del conto, pertanto, subisce il rischio che le somme depositate, ove eccedenti il limite garantito dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, possano essere assoggettate al "Bail-in", secondo l'ordine di priorità e la tempistica sopra richiamata.

#### **Accessorietà**

Il servizio di Time Deposit è riservato ai correntisti della Banca. Per poter usufruire del servizio sarà quindi necessario sottoscrivere un contratto di conto corrente bancario, che fungerà da conto di appoggio di tutte le movimentazioni riguardanti il Time Deposit e che abbia la medesima intestazione del Time Deposit. Il conto di appoggio è regolato dal Contratto di Apertura di Conto Corrente.

Con il Time Deposit è ammesso un solo versamento iniziale. Non è ammessa la possibilità di prelievo parziale o totale prima della scadenza del vincolo.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Durata del vincolo	Tasso Minimo applicato
<b>Vincolo a 12 mesi</b> - da Euro 25.000,00 Tasso creditore nominale annuo lordo a scadenza	0,35%
<b>Vincolo a 24 mesi</b> - da Euro 25.000,00 Tasso creditore nominale annuo lordo a scadenza	0,45%
<b>Vincolo a 24 mesi</b> - da Euro 25.000,00 Tasso creditore nominale annuo lordo a scadenza	2,75% Iniziativa Commerciale Duetto

Liquidazione degli interessi	A scadenza
Importo Vincolato minimo	25.000 euro
Importo Vincolato massimo	30 milioni di Euro
Divisa	Euro
Durata	12-24 mesi
Valuta addebito accensione	Data emissione stesso giorno

Valuta accredito all'estinzione	Data emissione stesso giorno
---------------------------------	------------------------------

VOCI DI COSTO		
<b>PERIODO DI RIFERIMENTO PER IL CALCOLO DEGLI INTERESSI</b>		Anno civile divisore 365
Spesa di apertura deposito	<i>Euro</i>	0,00
Spesa tenuta deposito/Commissioni	<i>Euro</i>	0,00
Spese di liquidazione	<i>Euro</i>	0,00
Oneri Fiscali -Ritenuta Fiscale		26%
Imposta di Bollo		Secondo le disposizioni legislative tempo per tempo vigenti
Spese di liquidazione		0,00

#### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Per tutte le condizioni economiche relative al conto corrente si rinvia all'apposito Foglio Informativo del Contratto di Apertura di Conto Corrente

#### RECESSO E RECLAMI

##### 1. Recesso

Il contratto Time Deposit è a tempo determinato. Il Cliente non può recedere, richiedere lo svincolo delle Somme, nemmeno parzialmente, prima della Scadenza né modificare la durata o la modalità di liquidazione.

Il Cliente, se consumatore, ha la facoltà di recedere, dal contratto di Time Deposit, senza penali e senza dover indicare il motivo, nel termine di quattordici giorni calendariali (cosiddetto "diritto di ripensamento") decorrenti dalla data di sottoscrizione del contratto mediante l'invio alla sede della Banca – in 20122 Milano, Corso Monforte 52 - di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o di posta certificata all'indirizzo bancaconsuliam@legalmail.it. In tale ipotesi, si determinerà l'estinzione anticipata del Time Deposit.

Ferme restando le norme inderogabili di legge, la Banca avrà la facoltà di recedere con effetto immediato dal contratto di Time Deposit, dandone comunicazione al Cliente a mezzo lettera raccomandata a/r o tramite posta certificata, qualora:

- si verificano casi di cessazione dell'attività, o di trasformazione o fusione/scissione del Cliente ovvero sia stato posto in liquidazione o si sia verificata una causa di scioglimento;
- vengano introdotte nuove norme di legge e/o disposizioni amministrative o regolamentari che rendano impraticabile e/o impossibile e/o eccessivamente oneroso lo svolgimento dei servizi previsti dal presente Contratto;
- nei confronti del Cliente sia stata depositata istanza di fallimento o iniziata altra procedura concorsuale avente analogo effetto;
- la situazione giuridica, amministrativa, tecnica od economica del Cliente sia risultata diversa da quella esposta al momento di sottoscrizione del Contratto;
- si siano verificati eventi tali da incidere sostanzialmente, in senso pregiudizievole alla Banca, sulla situazione patrimoniale e/o economica e/o finanziaria del Cliente;
- la Banca abbia esercitato la facoltà di recesso dal Contratto Apertura Conto Corrente, secondo quanto ivi previsto.

Nel caso di recesso della Banca dal contratto di Time Deposit, verrà accreditata sul conto corrente indicato la somma derivante dal capitale più gli interessi maturati, al netto delle ritenute di legge e delle spese, con valuta di accredito pari alla stessa data di recesso.

Il recesso per qualsiasi causa dal Contratto di Apertura Conto Corrente collegato al Time Deposit determina anche l'estinzione del rapporto di Time Deposit, con la conseguente applicazione del tasso di interesse creditore corrispondente, previo soddisfacimento di tutti i diritti relativi a spese e oneri, incluso il pagamento dell'imposta di bollo.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

La chiusura del conto avviene entro 10 giorni lavorativi dalla definizione di eventuali partite in corso a credito (ad esempio: versamenti assegni non disponibili, bonifici in arrivo, partite avvisate, ecc.) e a debito (ad esempio: pagamenti di utenze, movimenti di carte di credito e/o debito collegate al conto corrente, ecc.) Se al conto corrente è collegato un deposito titoli si precisa che la chiusura del conto corrente può avvenire solo dopo la chiusura del collegato deposito titoli il quale in relazione agli strumenti ivi depositati può necessitare di tempi più lunghi (massimo 60 giorni dalla richiesta di chiusura). Si segnala che la eventuale presenza di un saldo negativo alla data di chiusura può ritardare i tempi.

## **2. Reclami**

Eventuali reclami avanzati nei confronti della Banca dovranno essere consegnati o inviati per posta:

- all'Ufficio Affari Legali e Societari della Banca in Corso Monforte 52, 20122 Milano,
- oppure via PEC [bancaconsuliam@legalmail.it](mailto:bancaconsuliam@legalmail.it) o all'indirizzo [reclami@bancaconsuliam.it](mailto:reclami@bancaconsuliam.it)
- oppure via fax al n. 02 859062141.

La Banca tratta il reclamo in modo sollecito e provvede a comunicare l'esito finale dello stesso e le sue determinazioni

- nel termine di 60 giorni decorrenti dal ricevimento, per quanto riguarda i servizi di conto corrente bancario, incasso o di accettazione degli assegni e documenti, deposito a custodia e amministrazione di strumenti finanziari.
- nel termine di 15 giorni operativi decorrenti dal ricevimento, per quanto riguarda i Servizi di pagamento PSD2.  
Resta fermo che, in situazioni eccezionali, laddove la Banca non potesse rispondere entro il precitato termine per motivi indipendenti dalla sua volontà, la stessa invierà una risposta interlocutoria in tale senso al Cliente indicando la motivazione ed il termine di evasione della risposta che non potrà superare il termine di 35 giornate operative.

Il Cliente, qualora non sia soddisfatto della risposta fornita al reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini sopra indicati e qualora non siano state avviate, anche su iniziativa della Banca, altre procedure di conciliazione, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- **all'Arbitro Bancario finanziario (ABF)**; per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- **al Conciliatore Bancario finanziario**, anche in assenza di preventivo reclamo.