

Foglio Informativo

TIME DEPOSIT

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO S.p.A. - GRUPPO MEDIOCREDITO CENTRALE

Sede legale e Direzione Generale in Piazza della Repubblica, 21 - 05018 ORVIETO (TR) - Italy - Cod. Fiscale e iscrizione Registro Imprese di Terni n. 00063960553 – Società partecipante al GRUPPO IVA MCC – Partita Iva 16868201001 - Cap. Soc. € 51.014.807,80 int. vers. - REA 64390 - Cod. ABI 6220 - Albo Az. Cr. n. 5123 - Cod. BIC BPBAITR1. Società facente parte del Gruppo Bancario Mediocredito Centrale, iscritto al n. 10680 dell'Albo dei Gruppi Bancari e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di MedioCredito Centrale-Banca del Mezzogiorno S.p.A. La Banca è iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia, è autorizzata per le operazioni valutarie e in cambi ed è aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Tel: 0763/3991 - Fax: 0763/344286 - Sito web: www.cariorvieto.it - Info: info@cariorvieto.it.

CHE COS'E' IL TIME DEPOSIT

E' un'operazione di deposito vincolato destinata alla clientela che detiene disponibilità liquide sul proprio conto corrente e intende impiegare una determinata somma per un periodo definito.

L'esistenza di un conto corrente costituisce, quindi, un presupposto fondamentale per l'apertura di una operazione di "Time Deposit".

Si tratta di una forma di deposito, a tempo determinato ed a tasso prestabilito, le cui condizioni economiche sono applicate in via esclusiva all'importo vincolato fino alla scadenza (c.d. partita vincolata).

Il Time Deposit è una operazione accessoria al conto corrente ed è regolata dalle medesime norme contrattuali, inclusa la copertura del rischio controparte prestata, nei limiti previsti, dal Fondo Interbancario dei Depositi. Il Time Deposit, infatti, è coperto dal sistema di garanzia dei depositi ufficialmente riconosciuto e denominato Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Tale protezione opera nel limite di 100.000 euro per depositante. Per ogni ulteriore informazione utile e per le eccezioni vigenti, in ordine alla copertura prestata dal sistema di garanzia dei depositi, si rinvia al sito www.fitd.it.

La Banca offre diverse tipologie di prodotto:

- **Time Deposit BASE** → caratterizzato dalla liquidazione degli interessi "alla scadenza" e da durata del vincolo a scelta del Cliente (3, 6, 12, 18, 24, 36 mesi);
- Time Deposit "BASE CON PREAVVISO" con cedola unica a scadenza del vincolo e caratterizzato dalla facoltà di svincolare anticipatamente la somma rispetto alla naturale scadenza (c.d. "risoluzione anticipata") previo preavviso da fornire alla Banca 31 giorni prima dal ritiro delle stesse;
- **Time Deposit STEP UP** → contraddistinto dalla liquidazione degli interessi "periodica" e da durata del vincolo e periodicità di liquidazione a scelta del Cliente:
 - Step Up 18 mesi con cedola trimestrale;
 - Step Up 24 mesi con cedola semestrale;
 - Step Up 36 mesi con cedola annuale.

Il Time Deposit BASE prevede l'applicazione di un unico tasso creditore per tutta la durata dell'operazione. Pertanto è accreditata al Cliente una sola cedola posticipata alla scadenza del vincolo.

Le varie tipologie di Time Deposit STEP UP, invece, prevedono l'applicazione di tassi creditori crescenti per ogni periodo di liquidazione degli interessi, e l'accredito delle cedole con la cadenza periodica che caratterizza l'operazione (trimestrale, semestrale o annuale, a seconda del prodotto scelto).

Le varie tipologie di Time Deposit STEP UP prevedono, inoltre, che il cliente possa investire, per ogni operazione di Time Deposit, un importo minimo ed un importo massimo di liquidità.

Per i prodotti di Time Deposit STEP UP l'importo massimo di riferimento riportato nel Foglio Informativo vigente al momento di ciascuna attivazione del Time Deposit è da considerare valido per la singola operazione di vincolo e non in relazione ad eventuali altri investimenti del cliente.

Il rimborso della somma vincolata avviene in unica soluzione alla scadenza pattuita. Il ritiro della somma vincolata prima della scadenza ("Risoluzione anticipata"), comporterà l'applicazione di un tasso creditore ridotto. Non è consentita la risoluzione anticipata parziale.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

L'attivazione del "Time Deposit" comporta i seguenti rischi:

- l'impossibilità di beneficiare di un eventuale rialzo dei tassi di interesse fino alla scadenza dell'operazione;
- l'applicazione di un tasso creditore ridotto in caso di risoluzione anticipata;
- 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.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Avvertenza

I tassi d'interesse e le restanti condizioni economiche sotto riportati sono indicati nella misura minima se a favore del Cliente, ovvero massima se a favore della Banca, sono validi sino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi, le quali saranno recuperate integralmente a parte.

TIME DEPOSIT versione "Base" con cedola unica a scadenza del vincolo

Questa versione del Time Deposit prevede l'applicazione di un tasso di interesse all'intera durata del vincolo e la liquidazione degli interessi è effettuata, in via posticipata, alla scadenza del vincolo

TASSI DI INTERESSE E DURATE

DURATA DEL VINCOLO	TASSO CREDITORE ANNUO NOMINALE ^(*) APPLICATO ALL'INTERA DURATA DEL VINCOLO
3 mesi	0,01%
6 mesi	0,01%
12 mesi	0,02%
18 mesi	0,03%
24 mesi	0,04%
36 mesi	0,05%

IMPORTO MINIMO INVESTIMENTO

€ 10.000

SPESE E ALTRE CONDIZIONI

PERIODICITA' LIQUIDAZIONE INTERESSI	Posticipata, alla scadenza
DIVISORE	365 – anno civile
TASSO CREDITORE ANNUO NOMINALE ^(*) APPLICATO IN CASO DI RISOLUZIONE ANTICIPATA	0,01% (tasso applicato per tutta la durata del vincolo in sostituzione del tasso che sarebbe applicato, a scadenza, in caso di ordinaria prosecuzione dell'operazione)
SPESE DI GESTIONE	Non previste
COMMISSIONI	€ 0,00

^(*) I tassi di interesse indicati sono al lordo delle imposte tempo per tempo vigenti.

Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile.

Recupero imposta di bollo in conformità alle vigenti disposizioni di legge.

TIME DEPOSIT versione "Base con preavviso" con cedola unica a scadenza del vincolo

Questa versione del Time Deposit prevede l'applicazione di un tasso di interesse all'intera durata del vincolo e la liquidazione degli interessi è effettuata, in via posticipata, alla scadenza del vincolo. **Il ritiro della somma vincolata** prima della scadenza ("Risoluzione anticipata"), comporterà l'applicazione di una riduzione del tasso creditore nella misura indicata nella Sezione "Tassi di interesse e durata" di cui sotto.

La richiesta di risoluzione anticipata va presentata alla Banca per iscritto ed è efficace alla scadenza dei 31 giorni di preavviso (data di estinzione del vincolo) decorrenti dalla data di ricezione della richiesta stessa da parte della Banca.

TASSI DI INTERESSE E DURATE

DURATA DEL VINCOLO	TASSO CREDITORE ANNUO NOMINALE ^(*) APPLICATO ALL'INTERA DURATA DEL VINCOLO
3 mesi	0,01%
6 mesi	0,01%
12 mesi	0,02%
18 mesi	0,03%

24 mesi	0,04%
36 mesi	0,05%
IMPORTO MINIMO INVESTIMENTO	
€ 10.000	
SPESE E ALTRE CONDIZIONI	
PERIODICITA' LIQUIDAZIONE INTERESSI	Posticipata, alla scadenza
DIVISORE	365 – anno civile
TASSO CREDITORE ANNUO NOMINALE (*) APPLICATO IN CASO DI RISOLUZIONE ANTICIPATA	0,01% (tasso applicato per tutta la durata del vincolo in sostituzione del tasso che sarebbe applicato, a scadenza, in caso di ordinaria prosecuzione dell'operazione)
SPESE DI GESTIONE	Non previste
COMMISSIONI	€ 0,00
(*) I tassi di interesse indicati sono al lordo delle imposte tempo per tempo vigenti. Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile. Recupero imposta di bollo in conformità alle vigenti disposizioni di legge.	

TIME DEPOSIT versione “Step Up” 18 mesi con cedola trimestrale		
Questa versione del Time Deposit prevede <u>l'applicazione di tassi di interesse crescenti per ogni trimestre</u> e la liquidazione degli interessi è effettuata, in via posticipata, con cadenza trimestrale		
IMPORTO INVESTIMENTO		DURATA DEL VINCOLO
MINIMO	€ 20.000,00	18 mesi
MASSIMO	€ 150.000,00	
TASSI DI INTERESSE		
TASSO CREDITORE ANNUO NOMINALE ^(*) APPLICATO PER SINGOLO PERIODO (trimestre solare)	0,01%	tasso applicato al 1° trimestre di vincolo
	0,02%	tasso applicato al 2° trimestre di vincolo
	0,03%	tasso applicato al 3° trimestre di vincolo
	0,04%	tasso applicato al 4° trimestre di vincolo
	0,05%	tasso applicato al 5° trimestre di vincolo
	0,06%	tasso applicato al 6° trimestre di vincolo
SPESE E ALTRE CONDIZIONI		
PERIODICITA' LIQUIDAZIONE INTERESSI	Posticipata, trimestrale	
DIVISORE	365 – anno civile	
TASSO CREDITORE ANNUO NOMINALE ^(*) APPLICATO IN CASO DI RISOLUZIONE ANTICIPATA	0,00% (tasso applicato solo al periodo in cui avviene la risoluzione anticipata, dall'inizio del periodo (trimestre) sino alla data in cui il Cliente formalizza la richiesta di svincolo, in sostituzione del tasso che sarebbe applicato, per ciascun periodo sino alla scadenza, in caso di ordinaria prosecuzione dell'operazione)	
SPESE DI GESTIONE	Non previste	
COMMISSIONI	€ 0,00	
^(*) I tassi di interesse indicati sono al lordo delle imposte tempo per tempo vigenti. Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile. Recupero imposta di bollo in conformità alle vigenti disposizioni di legge.		

TIME DEPOSIT versione “Step Up” 24 mesi con cedola semestrale

Questa versione del Time Deposit prevede l'applicazione di tassi di interesse crescenti per ogni semestre e la liquidazione degli interessi è effettuata, in via posticipata, con cadenza semestrale

IMPORTO INVESTIMENTO		DURATA DEL VINCOLO	
MINIMO	€ 20.000,00	24 mesi	
MASSIMO	€ 200.000,00		
TASSI DI INTERESSE			
TASSO CREDITORE ANNUO NOMINALE ^(*) APPLICATO PER SINGOLO PERIODO (semestre solare)		0,01%	tasso applicato al 1° semestre di vincolo
		0,02%	tasso applicato al 2° semestre di vincolo
		0,03%	tasso applicato al 3° semestre di vincolo
		0,04%	tasso applicato al 4° semestre di vincolo
SPESE E ALTRE CONDIZIONI			
PERIODICITA' LIQUIDAZIONE INTERESSI		Posticipata, semestrale	
DIVISORE		365 – anno civile	
TASSO CREDITORE ANNUO NOMINALE ^(*) APPLICATO IN CASO DI RISOLUZIONE ANTICIPATA		0,00% (tasso applicato solo al periodo in cui avviene la risoluzione anticipata, dall'inizio del periodo (semestre) sino alla data in cui il Cliente formalizza la richiesta di svincolo, in sostituzione del tasso che sarebbe applicato, per ciascun periodo sino alla scadenza, in caso di ordinaria prosecuzione dell'operazione)	
SPESE DI GESTIONE		Non previste	
COMMISSIONI		€ 0,00	

^(*) I tassi di interesse indicati sono al lordo delle imposte tempo per tempo vigenti.
Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile.
Recupero imposta di bollo in conformità alle vigenti disposizioni di legge.

TIME DEPOSIT versione “Step Up” 36 mesi con cedola annuale

Questa versione del Time Deposit prevede l'applicazione di tassi di interesse crescenti per ogni anno e liquidazione degli interessi è effettuata, in via posticipata, con cadenza annuale

IMPORTO INVESTIMENTO		DURATA DEL VINCOLO	
MINIMO	€ 20.000,00	36 mesi	
MASSIMO	€ 200.000,00		
TASSI DI INTERESSE			
TASSO CREDITORE ANNUO NOMINALE ^(*) APPLICATO PER SINGOLO PERIODO (anno solare)		0,01%	tasso applicato al 1° anno di vincolo
		0,02%	tasso applicato al 2° anno di vincolo
		0,03%	tasso applicato al 3° anno di vincolo
SPESE E ALTRE CONDIZIONI			
PERIODICITA' LIQUIDAZIONE INTERESSI		Posticipata, annuale	
DIVISORE		365 – anno civile	
TASSO CREDITORE ANNUO NOMINALE ^(*) APPLICATO IN CASO DI RISOLUZIONE ANTICIPATA		0,00% (tasso applicato solo al periodo in cui avviene la risoluzione anticipata, dall'inizio del periodo (anno) sino alla data in cui il Cliente formalizza la richiesta di svincolo, in sostituzione del tasso che sarebbe applicato, per ciascun periodo sino alla scadenza, in caso di ordinaria prosecuzione dell'operazione)	
SPESE DI GESTIONE		Non previste	
COMMISSIONI		€ 0,00	

(*) I tassi di interesse indicati sono al lordo delle imposte tempo per tempo vigenti.
Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile.
Recupero imposta di bollo in conformità alle vigenti disposizioni di legge.

RECESSO E RECLAMI

Risoluzione anticipata dell'operazione Time Deposit

Il Cliente può esercitare il proprio diritto di risoluzione anticipata dall'operazione di Time Deposit in qualunque momento, con conseguente applicazione da parte della Banca di un tasso creditore annuo nominale ridotto, sopra indicato per ciascuna tipologia di Time Deposit.

Per il Time Deposit in versione "Base con preavviso" le parti convengono contrattualmente che il **ritiro della somma vincolata** prima della scadenza sia esercitabile **previo preavviso da fornire alla Banca 31 giorni prima del ritiro delle stesse**.

Si specifica che il termine di preavviso di cui sopra decorre dalla data di ricezione della richiesta stessa da parte della Banca.

Non è consentita la risoluzione anticipata parziale.

Tempi massimi di chiusura del Time Deposit

Il tempo massimo di chiusura dell'operazione di Time Deposit corrisponde al giorno di scadenza del vincolo (la chiusura dell'operazione di Time Deposit avviene contestualmente alla scadenza del vincolo); nelle ipotesi di risoluzione anticipata dell'operazione Time Deposit, il giorno di chiusura coincide con il giorno della richiesta di "svincolo" presentata dal Cliente alla Banca.

Qualora sia stata effettuata la scelta del TIME DEPOSIT nella versione "Base con preavviso" il tempo di chiusura dell'operazione di Time Deposit è di 31 giorni dalla data di ricezione della richiesta, da parte della Banca, di estinzione.

La Banca quindi, ripristinerà la disponibilità dell'importo entro il giorno successivo alla data di estinzione del vincolo con valuta pari alla data di estinzione del vincolo stesso.

Recesso dal contratto di conto corrente ordinario

Resta fermo il diritto del Cliente di recedere dal contratto relativo al Conto Corrente ordinario collegato al Time Deposit, senza penalità e spese aggiuntive. In tal caso, l'operazione di Time Deposit si considererà risolta anticipatamente con l'applicazione di un tasso creditore annuo nominale ridotto, secondo quanto previsto in caso di risoluzione anticipata.

Qualora sia stata effettuata la scelta del TIME DEPOSIT nella versione "Base con preavviso", pur impegnandosi la Banca all'estinzione del conto corrente nei tempi e modi contrattualmente previsti, le somme vincolate verranno accreditate decorsi 31 giorni dalla richiesta di chiusura del conto. Pertanto, l'efficacia del recesso dal conto non potrà comportare l'immediata estinzione del deposito vincolato costituito, le cui somme saranno rese disponibili decorsi 31 giorni dalla richiesta di chiusura del conto.

Reclami e condizioni di procedibilità della domanda giudiziale

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (P.zza della Repubblica, 21 – 05018 Orvieto (TR) - email: ufficioreclami@cariorvieto.it - [pec: cariorvieto@legalmail.it](mailto:cariorvieto@legalmail.it)) che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La Guida all'ABF è disponibile sul sito della Banca www.cariorvieto.it e presso tutte le filiali.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it.

Ai sensi della vigente normativa in materia di mediazione finalizzata alla conciliazione delle controversie civili e commerciali ex D. Lgs 4 marzo 2010, n. 28, il Cliente, prima di esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti bancari e finanziari, è tenuto preliminarmente, con assistenza di un avvocato, ad esperire il procedimento di mediazione, ovvero il procedimento di conciliazione previsto dal decreto legislativo 8 ottobre 2007, n.179, ovvero il procedimento istituito in attuazione dell'art. 128-bis del testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia di cui al D. Lgs 1° settembre 1993, n. 385.

LEGENDA

Partita	Somma vincolata per effetto dell'operazione di Time Deposit.
Periodicità di liquidazione interessi	Periodo cui si riferisce il calcolo degli interessi creditori e delle spese di gestione.
Risoluzione Anticipata	Possibilità concessa al Cliente di svincolare anticipatamente, rispetto al termine pattuito con la Banca, la somma oggetto dell'operazione di Time Deposit. Non è consentita la risoluzione anticipata parziale.
Spese gestione	Costo applicato al momento dell'attivazione dell'operazione di Time Deposit.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare gli interessi sulle somme vincolate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Da compilare a cura dei "consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede", del personale di "Società convenzionate" e del personale del "nostro Istituto", solo in caso di offerta fuori dai locali della società di appartenenza.

DATI DELLA SOCIETÀ CONVENZIONATA (*compresi gli estremi dell'iscrizione in Albi o Elenchi*)

NOME E COGNOME, INDIRIZZO, TELEFONO, E-MAIL DEL SOGGETTO INCARICATO CHE CONSEGNA AL CLIENTE COPIA DEL PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO E DELLA GUIDA PRATICA ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO.

QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO

NOME E COGNOME DEL CLIENTE CUI È STATA CONSEGNATA COPIA DEL PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO E DELLA GUIDA PRATICA ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO.

IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI AVER RICEVUTO DAL SOGGETTO SOPRAINDICATO, PRIMA DELLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, COPIA DEL PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO E DELLA GUIDA PRATICA ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO.

(DATA)

(FIRMA)

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto convenzionato costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.