

Foglio Informativo

CONTO DEPOSITO VINCOLATO

Informazioni sulla Banca

Denominazione e forma giuridica: **SMART BANK S.p.A. in a.s.**

Sede legale e amministrativa: **VIA CALABRITTO, 20 - 80121 NAPOLI**

Recapiti (telefono e fax): **0817976401, 0817976402**

Sito internet: www.mysmartbank.it

Indirizzo telematico: info@mysmartbank.it

PEC: comunicazioni@pec.mysmartbank.it

Codice ABI: **03353**

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: **5663**

Numero di iscrizione al Registro delle imprese: **05479261215 C.C.I.A.A. di Napoli**

Numero di Repertorio Economico Amministrativo: **769906**

Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: **Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi**

Capitale sociale: **€ 20.318.394,85**

Che cos'è il Conto Deposito Vincolato

Il Conto Deposito Vincolato è un contratto di deposito bancario, con finalità di risparmio, vincolato, denominato in euro ed a tempo determinato, in forza del quale la Banca acquista la proprietà del Capitale depositato dal Cliente, obbligandosi a restituirlo alla Data di Pagamento Finale e riconoscendo sul Capitale una remunerazione corrispondente agli Interessi pattuiti e maturati.

In particolare, il Cliente si impegna a non richiedere il rimborso del Capitale assoggettato a Vincolo fino alla Data di Scadenza. Non è consentito al Cliente modificare la durata del Vincolo pattuito né richiedere anticipatamente la restituzione del Capitale assoggettato a Vincolo, fatto salvo il caso di recesso per giusta causa.

Il Conto Deposito Vincolato non può essere incrementato con versamenti successivi a quello iniziale ed è indisponibile fino alla Data di Scadenza.

Gli Interessi sul Capitale vincolato sono versati con la periodicità indicata nel presente Foglio Informativo.

Il Capitale e gli Interessi vengono liquidati sul Conto Predefinito del Cliente.

Alla Data di Scadenza, il Conto Deposito Vincolato si estingue senza possibilità di rinnovo e la Banca restituisce al Cliente il Capitale e gli Interessi non ancora liquidati, accreditando, alla Data di Pagamento Finale, sul Conto Predefinito del Cliente il relativo importo e gli Interessi maturati, calcolati al Tasso di Deposito.

Non sono consentite operazioni di pagamento a valere sul Conto Deposito Vincolato.

L'apertura del Conto Deposito Vincolato è riservata a soggetti residenti sia fisicamente, sia fiscalmente in Italia ovvero a cittadini italiani ma residenti sia fisicamente sia fiscalmente in un altro paese membro dell'Unione Europea.

Il Cliente può accedere al Conto Deposito Vincolato e impartire le disposizioni attraverso la propria area personale.

Caratteristiche tecniche

Il Conto Deposito Vincolato è rivolto soltanto ai Clienti residenti sia fisicamente, sia fiscalmente in Italia ovvero a cittadini italiani ma residenti sia fisicamente sia fiscalmente in un altro paese membro dell'Unione Europea. In particolare, il Conto Deposito Vincolato è un prodotto destinato a chi:

- ricerca una remunerazione maggiore sulle proprie eccedenze liquide rispetto a quella prevista sul proprio conto corrente ed è disposto a sottoporle ad un temporaneo vincolo di indisponibilità;
- vuole una certezza che il tasso applicato sulle somme vincolate rimanga inalterato per tutta la durata del Vincolo.

I Clienti possono sottoscrivere il Conto Deposito Vincolato mediante l'uso di Tecniche di Comunicazione a Distanza.

Le comunicazioni periodiche riportano le indicazioni relative alle condizioni economiche in essere sul Conto Deposito Vincolato nel periodo cui si riferisce la comunicazione (anche solo per una parte di tale periodo).

Rischi tipici

Il Conto Deposito Vincolato è un prodotto sicuro.

Tra i principali rischi del Conto Deposito Vincolato vanno considerati i seguenti:

- 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. A parziale mitigazione di tale rischio la Banca aderisce al sistema di garanzia costituito dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun Cliente una copertura fino all'importo di €100.000,00.

Foglio Informativo
CONTO DEPOSITO VINCOLATO

Infatti, il Conto Deposito Vincolato rientra nell'ambito di applicazione delle norme disciplinanti il *bail-in*, inteso come la riduzione o la conversione in capitale dei diritti degli azionisti e dei creditori, introdotto dal D. Lgs. 16 novembre 2015, n. 180, emanato in attuazione della direttiva 2014/59/UE che istituisce un regime armonizzato nell'ambito dell'Unione Europea in tema di prevenzione e gestione delle crisi delle banche e delle imprese di investimento. In particolare, risultano esclusi dal *bail-in* i depositi protetti, ossia i depositi ammissibili al rimborso che non superano il limite di rimborso da parte del sistema di garanzia dei depositanti previsto dall'art. 96-bis.1, comma 3, del Testo Unico Bancario, attualmente pari a €100.000,00 per ciascun depositante (salvi i casi di cui al comma 4 del medesimo articolo). La Banca aderisce, come detto, al sistema di garanzia dei depositanti denominato Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun depositante una copertura fino al limite massimo di €100.000,00. Il Conto Deposito Vincolato rientra, infatti, tra i depositi protetti che beneficiano di tale copertura;

- **Rischio di liquidità**, ossia l'impossibilità di utilizzare la somma depositata prima della scadenza del termine;
- **Rischio di tasso**, ossia l'impossibilità di beneficiare di eventuali rialzi dei tassi di interesse, successivi alla data di sottoscrizione, qualora il Conto Deposito Vincolato preveda l'applicazione di un tasso fisso per tutta la durata;
- **Rischio connesso all'utilizzo delle Tecniche di Comunicazione a Distanza**, implica il rischio di perdita e smarrimento dei codici di sicurezza rilasciati dalla Banca che consentono al Cliente di accedere al Conto Deposito Vincolato. Inoltre, vi è il rischio che terzi possano utilizzare fraudolentemente i codici di accesso del Cliente. Tali rischi possono essere ridotti se il Cliente osserva le comuni regole di prudenza e attenzione. Infine, vi è il rischio di interruzione o sospensione del servizio per motivi tecnici o di forza maggiore o, comunque, non imputabili alla Banca.

Per qualsiasi ulteriore informazione, ci si può rivolgere presso le dipendenze della Banca o sul sito [web www.mysmartbank.it](http://www.mysmartbank.it) nella sezione Informativa al Pubblico (in particolare, rif. brochure "Tu e il Bail-In").

Principali condizioni economiche Conto Deposito Vincolato

SPESE	Apertura conto	Zero
	Chiusura conto	Zero
	Canone Annuo	Zero
	Imposta di bollo	Nella misura prevista dalla normativa per tempo vigente A carico della Banca per le somme soggette a vincolo
	Ritenuta fiscale sugli interessi maturati	Secondo la normativa tempo per tempo vigente
	Stampa e invio rendiconto per singolo invio	Online: gratuita
	Stampa e invio documento di sintesi per singolo invio	Online: gratuita
	Stampa e invio di copia di altre comunicazioni per singolo invio	Online: gratuita
	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Zero

TASSI CREDITORI LORDI (i.e. TASSO DI DEPOSITO) (1)	Durata del Vincolo in mesi	Tasso di interesse
	3	3,80%
6	3,80%	
9	3,80%	
10	3,90%	
12	4,10%	
18	3,70%	
24	3,60%	
36	3,50%	
48	3,50%	

Foglio Informativo

CONTO DEPOSITO VINCOLATO

	60	3,50%
LIQUIDAZIONE DEGLI INTERESSI	Periodicità	<ul style="list-style-type: none"> - Per i Vincoli fino a 12 mesi, entro al massimo 3 Giorni Lavorativi dalla Data di Scadenza; - Per Vincoli oltre 12 mesi, Annuale Posticipata ossia entro al massimo 3 Giorni Lavorativi successivi alla data che cade 12 mesi dopo (i) la Data di Accensione del Vincolo e, successivamente ad essa, (ii) la Data di Maturazione degli Interessi annuale precedente. L'ultima cedola verrà corrisposta alla Data di Pagamento Finale
	Base di calcolo	Anno civile (base 365/366 anno bisestile)

(1) I tassi creditori sono indicati al lordo delle ritenute fiscali applicabili al Cliente e previste dalla normativa tempo per tempo vigente. Inoltre, il calcolo degli interessi è effettuato sulla base del numero dei giorni effettivi di durata del Vincolo.

RIMBORSO DEL CAPITALE	Periodicità	- Alla Data di Pagamento Finale
------------------------------	-------------	---------------------------------

Altre condizioni

Importo minimo vincolabile	€ 5.000,00
Termine Giorno Lavorativo (c.d. "cut-off")	Ore 16:30 <i>Central European Time</i> . Ordini, istruzioni e richieste pervenuti dopo tale orario si intendono ricevuti il Giorno Lavorativo successivo
Periodicità invio Documento di Sintesi	Annuale
Periodicità invio Estratto Conto	Annuale e comunque alla scadenza del Conto Deposito Vincolato

DISPONIBILITÀ E VALUTE	Data di Accensione del Vincolo	Entro 3 Giorni Lavorativi dalla Data Valuta del Giorno Lavorativo di accredito del Capitale presso la Banca
	Accredito degli interessi	Data Valuta del giorno di liquidazione degli Interessi
	Rimborso del Capitale	Data Valuta pari alla Data di Pagamento Finale
	Restituzione importo primo bonifico per esercizio del diritto di ripensamento	Entro il termine di 15 giorni dalla comunicazione
DATA DI MATURAZIONE DEGLI INTERESSI	<ul style="list-style-type: none"> - Per i Vincoli fino a 12 mesi, alla Data di Scadenza; - Per Vincoli oltre 12 mesi, annuale posticipata, ossia alla data che cade 12 mesi dopo (i) la Data di Accensione del Vincolo e, successivamente ad essa, (ii) la Data di Maturazione degli Interessi annuale precedente. 	

Informazioni relative alla commercializzazione a distanza
Richiesta del Conto Deposito Vincolato

La richiesta di apertura del rapporto di Conto Deposito Vincolato è presentata dal Cliente alla Banca mediante Tecniche di Comunicazione a Distanza e per effetto della presentazione del Modulo di Sottoscrizione.

Foglio Informativo

CONTO DEPOSITO VINCOLATO**Conclusione e estinzione del Contratto**

Il Contratto sarà predisposto dalla Banca utilizzando le informazioni fornite dal Cliente e sarà messo a disposizione in formato elettronico memorizzabile su supporto durevole.

Il Contratto si considererà concluso nel momento di ricezione, da parte del Cliente, della comunicazione di accettazione del Modulo di Sottoscrizione da parte della Banca.

L'esecuzione del Contratto inizia a cura della Banca, dopo la conclusione del Contratto stesso.

Recesso e reclami**Diritto di ripensamento e recesso**

Il Cliente, se riveste la qualifica di Consumatore e al ricorrere dei relativi presupposti, ha diritto di recedere dal Contratto, senza alcuna penalità e senza giustificare il motivo, entro il termine di 14 giorni dalla conclusione del Contratto, dandone comunicazione alla Banca con le modalità previste dal Contratto stesso.

Nel caso di esercizio del c.d. diritto di ripensamento la Banca provvede a restituire, entro 15 giorni dalla data di efficacia, le somme depositate, senza corresponsione di interessi, sul Conto Predefinito.

Le parti hanno diritto di recedere dal Contratto, in qualsiasi momento e con un preavviso di 1 Giorno Lavorativo, in presenza di una giusta causa o di un giustificato motivo, dandone comunicazione all'altra parte con le modalità previste dal Contratto.

Nel caso di recesso dal Contratto, il Cliente avrà diritto di ricevere il Capitale e gli Interessi maturati alla data di efficacia del recesso, al netto delle ritenute fiscali, ma al lordo dell'imposta di bollo che verrà versata dalla Banca. Nel caso di esercizio del recesso da parte della Banca questa potrà trattenere le eventuali spese derivanti dall'eventuale inadempimento del Cliente.

Gli importi verranno accreditati sul Conto Predefinito entro 15 giorni dal momento in cui ha avuto effetto il recesso.

Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'ufficio reclami della Banca nelle seguenti modalità:

(i) via posta, presso la sede legale e direzione generale della Banca al seguente indirizzo: Via Calabritto, n. 20 – 80121 – Napoli (Italia);

(ii) via posta elettronica ordinaria, al seguente indirizzo e-mail ufficioreclami@mysmartbank.it ;

(iii) via PEC, al seguente indirizzo di posta elettronica certificata ufficio.reclami@pec.mysmartbank.it; e

(iv) mediante l'Area Personale o tramite le Tecniche di Comunicazione a Distanza, tempo per tempo concordate.

La Banca risponderà al reclamo entro 60 giorni.

Qualora il reclamo sia ritenuto fondato dalla Banca, quest'ultima lo comunicherà al Cliente, entro i tempi sopra indicati, precisando le tempistiche entro le quali provvederà alla risoluzione della criticità segnalata. Nel caso in cui, invece, la Banca ritenesse infondato o non accoglibile il reclamo, ne darà comunicazione al Cliente indicando le relative ragioni.

Alle controversie che dovessero eventualmente insorgere tra il Cliente e la Banca in ordine al Conto Deposito Vincolato si applicheranno le procedure di risoluzione e arbitrato previste dall'art. 128-*bis* del TUB.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta al suo reclamo o non ha ricevuto risposta entro i termini sopra indicati, resta salva la sua facoltà di ricorrere:

- all'Arbitro Bancario Finanziario; per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure richiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia o della Banca;
- al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie, iscritto al n. 3 del registro tenuto dal Ministero della Giustizia; il regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o richiesto alla Banca;
- ad altro organismo specializzato iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it.

L'esperimento delle procedure previste soddisfa gli obblighi di cui al d.lgs. 4 marzo 2010, n. 28 e ss.mm e ii., che impongono quale condizione di procedibilità l'obbligo di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria.

Resta inteso che il Cliente e le associazioni che lo rappresentano e le altre parti interessate possono presentare esposti alla Banca d'Italia, impregiudicato il loro diritto di adire la competente autorità giudiziaria, di presentare reclami e di attivare la sopraindicata procedura di mediazione.

Foglio Informativo

CONTO DEPOSITO VINCOLATO**Legenda**

Arbitro Bancario e Finanziario	Il sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra clienti e banche ed altri intermediari finanziari.
Banca	Smart Bank S.p.A. in a.s.
Capitale	Le somme vincolate dal Cliente nel Conto Deposito Vincolato.
Cliente	La persona che, a seguito della conclusione del Contratto, diviene titolare del Conto Deposito Vincolato.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Conto Deposito Vincolato	Il rapporto di deposito bancario nominativo con finalità di risparmio, ai sensi 69-bis, comma 1, lett. c), del Testo Unico Bancario.
Conto Predefinito	Il conto corrente bancario intestato al Cliente, aperto presso banche debitamente autorizzate a svolgere attività bancaria, dal quale e verso il quale può essere trasferito denaro sul Conto Deposito Vincolato.
Data di Maturazione degli Interessi	La data annuale in cui maturano gli Interessi.
Data di Pagamento Finale	La data che cade entro 3 Giorni Lavorativi dalla Data di Scadenza.
Data di Scadenza	La data di scadenza del Vincolo calcolata in funzione (i) della durata del Vincolo scelta dal Cliente e (ii) della Data di Accensione del Vincolo.
Data Valuta	Data dalla quale decorre il calcolo degli Interessi per operazioni di accredito.
Documento di Sintesi	Il documento recante le condizioni economiche in vigore applicate al rapporto.
Giorno Lavorativo	Un giorno (diverso dal sabato e dalla domenica) nel quale la Banca è aperta per la propria normale operatività.
Interessi	Gli interessi che la Banca si impegna a riconoscere al Cliente.
Modulo di Sottoscrizione	La richiesta di apertura del rapporto di Conto Deposito Vincolato sottoscritta dal Cliente mediante Tecniche di Comunicazione a Distanza.
Tasso di Deposito	Tasso di Interesse riconosciuto dalla Banca sul Capitale, in funzione della tipologia e della durata del Vincolo.
Tecniche di Comunicazione a Distanza	Le tecniche di contatto con la clientela, diverse dagli annunci pubblicitari, che non comportano la presenza fisica e simultanea del Cliente e della Banca o di un proprio incaricato.
Testo Unico Bancario	Il d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e successive modificazioni ed integrazioni.
Valuta	Indica la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli Interessi sul Capitale accreditato.
Vincolo	Durata del periodo durante il quale il Capitale depositato è vincolato. È pari alla durata del Contratto di Conto Deposito Vincolato.