



Data release **02/03/2012**

N° release **0008**

Pagina **1** di **9**

RENDO & CONTO

**- CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE -
OPZIONE "CONTO SECRETATO" – LEGGE 3 AGOSTO 2009**

*Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:
Famiglie con operatività media
Famiglie con operatività elevata
Pensionati con operatività media*

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione	BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A. <i>IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA</i>
Sede legale:	P.za Ferrari 15 - 47921 Rimini
Nr. di iscriz. Albo delle banche	5175.5.0
Codice ABI	06285
Gruppo bancario di appartenenza	Gruppo Creditizio BANCA CARIM - Cassa di Risparmio di Rimini SpA
Nr. di telefono	0541-701.111
Nr. Fax	0541-701.337
Sito Internet	www.bancacarim.it
Indirizzo di posta elettronica:	carim@bancacarim.it

OFFERTA FUORI SEDE – SOGGETTO COLLOCATORE:

Nome e Cognome _____
 Qualifica _____ Indirizzo _____
 Nr. Telefonico _____ E-mail _____
 Eventuale Albo a cui il soggetto è iscritto _____ N° Iscrizione _____

Cos'è RENDO & CONTO (CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE)

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Struttura e funzione economica

- È un rapporto bancario riservato ai clienti, già titolari di un Conto Corrente di Banca Carim, che decidono di vincolare per periodi prefissati a tassi stabiliti, le somme, specificatamente costituite in una o più Partite Vincolate, sul Conto Deposito Vincolato a Partite (con giroconto automatico) dal conto ordinario di movimentazione.
- Sulle somme costituite in Partite Vincolate maturano interessi secondo quanto espressamente pattuito tra la banca ed il cliente al momento dell'attivazione del vincolo.
- Alla scadenza del vincolo le somme vincolate, più gli interessi maturati sulle stesse, vengono automaticamente accreditati, con pari valuta, sul Conto Corrente Ordinario del cliente.
- Le singole Partite Vincolate possono essere estinte dal depositante prima della scadenza contrattuale del vincolo dietro pagamento di una penale, come indicato nelle condizioni economiche, con accredito delle somme svincolate sul conto di movimentazione.
- Il Conto di Deposito Vincolato è strumentale alla gestione della Partita vincolata e non può accogliere operazioni diverse da quelle che vengono generate automaticamente dalla procedura (partite in entrata e in uscita).



Data release 02/03/2012	N° release 0008	Pagina 2 di 9
RENDO & CONTO - CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE- OPZIONE "CONTO SECRETATO" – LEGGE 3 AGOSTO 2009		
<i>Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:</i> <i>Famiglie con operatività media</i> <i>Famiglie con operatività elevata</i> <i>Pensionati con operatività media</i>		

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variabilità dei tassi di interesse (trattandosi di somme che vengono costituite in Partite Vincolate a tasso fisso);
- riduzione o azzeramento del rendimento maturato, per effetto dell'applicazione della penale prevista per l'estinzione anticipata della partita vincolata (al fine di garantire l'integrità del capitale investito, la penale viene applicata fino a concorrenza del rateo di interessi maturato)
- rischio di controparte. A fronte di questo rischio è prevista la copertura, nei limiti di importo di € 100.000,00 per ciascun depositante, delle disponibilità risultanti dal deposito, per effetto dell'adesione della banca al Sistema di Garanzia dei Depositi sopra indicato.

Le voci di spesa riportate nei prospetti che seguono rappresentano i costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un Conto Deposito Vincolato a Partite per detto rapporto ed in caso di svincolo anticipato delle somme Vincolate in Partite a scadenza.

Il Prospetto **non include le voci di costo del Conto ordinario di movimentazione, che sono oggetto di autonoma informativa in relazione alla tipologia dei rapporti già in essere**. Per il dettaglio delle condizioni economiche non espressamente indicate nel presente Foglio Informativo, si rimanda allo specifico Foglio Informativo.

Quanto può costare il conto corrente

Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

Profilo di OPERATIVITA'	SPORTELLLO	ONLINE
Essendo il conto corrente finalizzato esclusivamente alla gestione delle Partite Vincolate, non è possibile eseguire il calcolo dell'ISC per i diversi profili di operatività previsti dalla normativa sulla trasparenza bancaria.		



Data release **02/03/2012**

N° release **0008**

Pagina **3** di **9**

RENDO & CONTO

**- CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE-
OPZIONE "CONTO SECRETATO" – LEGGE 3 AGOSTO 2009**

*Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:
Famiglie con operatività media
Famiglie con operatività elevata
Pensionati con operatività media*

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE FISSE

	Voci di costo	Importo
Gestione Liquidità	Spese per l'apertura del conto	€ 0,00
	Spese annue per il conteggio interessi e competenze	€ 0,00
Imposta di Bollo	Recupero imposta	A carico della Banca (per Conti Deposito a Partite aperti entro il 31/12/2012)

SPESE VARIABILI

	Voci di costo	spese
Gestione Conto	Sp. unitarie per ogni scrittura relativa ad op. di versamento	€ 0,00
	Sp. unitarie per ogni scrittura relativa ad op. di addebito	€ 0,00
	Spese apertura ed estinzione vincolo	€ 0,00
	Spese Invio comunicazioni	€ 0,00
	Invio estratto conto	€ 0,00

INTERESSI

Tasso a credito annuo nominale sul Conto	Non previsto (la liquidazione e il conteggio degli interessi avviene sempre a scadenza sulla "Partita Vincolata" con accredito del Conto Corrente di Alimentazione).
--	--



Data release 02/03/2012	N° release 0008	Pagina 4 di 9
RENDO & CONTO - CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE- OPZIONE "CONTO SECRETATO" – LEGGE 3 AGOSTO 2009		
<i>Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:</i> <i>Famiglie con operatività media</i> <i>Famiglie con operatività elevata</i> <i>Pensionati con operatività media</i>		

TASSO CREDITORE ANNUO SULLE PARTITE VINCOLATE E PENALE PER SVINCOLO ANTICIPATO

Tipologia tasso	Fisso
Criterio calcolo interessi	anno civile 365 giorni
Periodicità liquidazione interessi	<i>alla scadenza del vincolo (il conteggio della liquidazione interessi che verranno accreditati a scadenza viene consegnato al cliente all'atto di attivazione del vincolo)</i>
Periodo maturazione interessi	dalla data di costituzione del vincolo compresa sino alla data di scadenza del vincolo esclusa.
Durata del Vincolo	3/6/12/18/24 mesi
Tasso creditore Lordo Annuo sulle Partite	3 mesi: 1,50% 6 mesi: 1,50% 12 mesi: 1,50% 18 mesi: 1,50% 24 mesi: 1,50%
Ritenuta fiscale vigente	20%
Estinzione Anticipata Partita	Ammessa, applicando una penale (*) nella misura pari al tasso annuo lordo per i giorni che mancano alla scadenza del vincolo, salvaguardando comunque il capitale investito. <u>Il conteggio di liquidazione anticipata con applicazione della penale, viene consegnato al cliente all'atto della richiesta di svincolo.</u>

(*) **esempi di applicazione della Penale :**

a) L'importo della penale è maggiore dell'importo degli interessi netti maturati nel periodo in cui è rimasto vincolato il capitale investito:

- **liquidazione interessi e applicazione della penale in un caso di Svincolo anticipato dopo 4 mesi dalla costituzione del vincolo, riferito ad una Partita di euro 30.000,00, vincolata in data 01/01/2012 a 12 mesi, al tasso annuo lordo del 1,50%.**

Data release **02/03/2012**N° release **0008**Pagina **5** di **9****RENDO & CONTO**

- CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE-
OPZIONE "CONTO SECRETATO" – LEGGE 3 AGOSTO 2009

*Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:
Famiglie con operatività media
Famiglie con operatività elevata
Pensionati con operatività media*

IMPORTO Partita Vincolata.	Importo Lordo Interessi che maturano alla scadenza del vincolo (dal 01/01/2012 al 01/01/2013) per gg. 365.	Importo Interessi maturati alla data dello Svincolo (dal 01/01/2012 al 01/05/2012) per gg. 121 (pari a € 149,17) al netto della ritenuta fiscale vigente, attualmente pari al 20%, (pari a € 29,83).	Importo Penale nella misura del 1,50% per i gg. che intercorrono dalla data dello svincolo alla scadenza del vincolo (dal 01/05/2012 al 01/01/2013) per gg. 245.	L'importo della penale è maggiore di € 128,71, rispetto al rateo di interessi netti maturato. Pertanto, al fine di garantire l'integrità del capitale investito, la penale viene applicata solo per il valore necessario a compensare il rateo di interessi netti maturato. Differenza a credito del Cliente tra interessi netti maturati alla data dello svincolo e Penale applicata.
€30.000,00	€ 450,00	€ 119,34	€ 302,05	€ 0,00

Viene rimborsato, alla data di richiesta di svincolo della partita vincolata, il capitale conferito pari a €30.000,00 senza applicazione di alcuna commissione o penale aggiuntiva.



Data release 02/03/2012	N° release 0008	Pagina 6 di 9
RENDO & CONTO - CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE- OPZIONE "CONTO SECRETATO" – LEGGE 3 AGOSTO 2009		
<i>Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:</i> <i>Famiglie con operatività media</i> <i>Famiglie con operatività elevata</i> <i>Pensionati con operatività media</i>		

b) L'importo della penale è minore dell'importo degli interessi netti maturati nel periodo in cui è rimasto vincolato il capitale investito:

- liquidazione interessi e applicazione della penale in un caso di svincolo anticipato dopo 10 mesi, dalla costituzione del vincolo, riferito ad una Partita di euro 30.000,00, vincolata in data 01/01/2012 a 12 mesi, al tasso creditore del 1,50%.

IMPORTO Partita Vincolata.	Importo Lordo Interessi che maturano alla scadenza del vincolo (dal 01/01/2012 al 01/01/2013) per gg. 365.	Importo Interessi maturati alla data dello Svincolo (dal 01/01/2012 al 01/11/2012) per gg. 305 (pari a € 376,03) al netto della ritenuta fiscale vigente attualmente pari al 20% (pari a € 125,00).	Importo Penale nella misura del 1,50% per i gg. che intercorrono dalla data dello svincolo alla data scadenza del vincolo (dal 01/11/2012 al 01/01/2013) gg. 61.	Differenza a Credito del Cliente tra interessi netti maturati alla data dello svincolo e Penale applicata.
€ 30.000,00	€ 450,00	€ 300,83	€ 75,20	€ 225,63

Viene rimborsato, alla data di richiesta di svincolo della partita vincolata, il capitale conferito pari a € 30.000,00 e la differenza a credito del cliente maturata, pari a 225,63 € già al netto della ritenuta fiscale attualmente pari al 20%.

Data release **02/03/2012**N° release **0008**Pagina **7** di **9****RENDO & CONTO**

**- CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE-
OPZIONE "CONTO SECRETATO" – LEGGE 3 AGOSTO 2009**

Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:

Famiglie con operatività media

Famiglie con operatività elevata

Pensionati con operatività media

LIMITI OPERATIVI

Importo minimo singola partita vincolata	€ 10.000,00 (con incrementi di € 1.000,00)
Importo massimo singola partita vincolata	Non previsto
Numero massimo vincoli costituiti contemporaneamente	Non previsto
Traenza assegni	Non ammessa
Versamenti contanti, assegni, valuta estera	Non ammessi
Prelievi contanti, assegni, valuta estera	Non ammessi
Accrediti vari disposti da altre Banche	Non ammessi
Ordini di pagamento per bonifici	Non ammessi
Disponibilità giacenze	Non ammessa (le somme sul conto sono solo vincolate)

ALTRO

Tempi di chiusura rapporto	Entro 5 giorni dalla data di efficacia della comunicazione di recesso
Periodicità estratto conto	Trimestrale. Nel caso in cui nel trimestre non vengano registrati movimenti, l'estratto conto non verrà prodotto.



Data release **02/03/2012**

N° release **0008**

Pagina **8** di **9**

RENDO & CONTO

- CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE-
OPZIONE "CONTO SECRETATO" – LEGGE 3 AGOSTO 2009

Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:
Famiglie con operatività media
Famiglie con operatività elevata
Pensionati con operatività media

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Contratto è a tempo indeterminato, salvo quanto previsto per le Partite Vincolate.

Il Cliente ha la facoltà, con firma anche di uno solo dei cointestatari, di recedere in qualsiasi momento con effetto immediato, senza penalità e senza spese, dal presente rapporto dandone comunicazione per iscritto alla Banca. In caso di recesso dal rapporto con partite vincolate ancora in essere, queste ultime dovranno preventivamente essere estinte con conseguente applicazione della penale di estinzione anticipata prevista dal contratto.

Uguale facoltà di recesso spetta alla Banca, la quale è tenuta a comunicare al Cliente per iscritto, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, il recesso con un preavviso di almeno 1 giorno.

In ogni caso, qualora siano state costituite Partite Vincolate ed il relativo termine di vincolo non sia ancora scaduto, il recesso della Banca produrrà effetti solo dopo 1 giorno dall'accredito sul conto corrente di collegamento ("Conto di Alimentazione") delle somme liquidate dall'ultima Partita Vincolata.

La Banca ha, altresì, la facoltà di recesso dal Contratto, con il termine di preavviso sopra indicato, qualora, dalla scadenza dell'ultima Partita Vincolata, siano trascorsi almeno 90 giorni senza alcuna richiesta di costituzione da parte del Cliente di Partite Vincolate.

Le parti espressamente prendono atto che comporterà l'estinzione del Contratto e l'immediato svincolo e liquidazione delle Partite Vincolate in essere, l'estinzione per qualsiasi causa e per iniziativa sia del Cliente sia della Banca del Conto di Alimentazione.

Tempi massimi di chiusura

La chiusura del rapporto sarà effettuata dalla Banca entro il termine massimo di 5 giorni lavorativi.

Reclami

- Il Cliente può presentare reclamo alla Banca:
 - a mezzo posta ordinaria o raccomandata, all'indirizzo:
BANCA CARIM Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A.
SEDE CENTRALE Servizio Segreteria
Oggetto "Reclamo"
P.zza Ferrari 15 – 47921 Rimini RN
 - a mezzo fax al numero: 0541-701.337
 - tramite posta elettronica all'indirizzo: carim@bancacarim.it;
 - tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: segreteria.pec@pec.bancacarim.it;
 - tramite consegna presso gli sportelli delle Filiali della Banca.
- La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo ad operazioni e servizi bancari e finanziari ovvero entro 90 giorni nel caso di reclamo relativo ai servizi e alle attività di investimento.
- Se non è soddisfatto dalla risposta della Banca o se non ha avuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice, il Cliente, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (A.B.F.). Per sapere come rivolgersi all'arbitro si può:
 - consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it;
 - chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia;
 - chiedere alla Banca;



Data release **02/03/2012**

N° release **0008**

Pagina **9** di **9**

RENDO & CONTO

**- CONTO DEPOSITO VINCOLATO A PARTITE-
OPZIONE "CONTO SECRETATO" – LEGGE 3 AGOSTO 2009**

Consigliato per i seguenti profili di operatività definiti da Banca d'Italia:

*Famiglie con operatività media
Famiglie con operatività elevata
Pensionati con operatività media*

- rivolgersi alle sedi dell'A.B.F. (i) Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5 - 20123 Milano (Telefono: 02-724241); (ii) Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e - 00187 Roma (Telefono: 06-47921); (iii) Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71 - 80133 Napoli (Telefono: 081-7975111).

• Per le controversie relative ai servizi e alle attività di investimento, dove l'A.B.F. non è competente, il Cliente può rivolgersi all'Ombudsman – Giurì Bancario, un organismo collegiale che ha la funzione di risolvere le controversie tra intermediari e clienti. Per sapere come rivolgersi all'Ombudsman si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it oppure chiedere alla Banca.

LEGENDA

Partita Vincolata	<i>Somma girata dal Conto di movimento al Conto Deposito Vincolato a Partite, sul quale alla scadenza maturano gli interessi pattuiti.</i>
Conto di movimentazione (o di alimentazione)	<i>Conto corrente di tipologia diversa, a medesima intestazione su cui vengono liquidati gli interessi sulle partite Vincolate e accreditate le somme a scadenza del vincolo.</i>
Tasso Creditore Annuo Lordo sulla Partita	<i>E' il tasso calcolato sul Capitale Vincolato per il periodo del vincolo.</i>
Penale Estinzione Anticipata	<i>E' la percentuale (fissata in misura pari al tasso pattuito) che viene calcolata sul Capitale Vincolato per il periodo intercorrente tra la data dello svincolo e la scadenza pattuita, salvaguardando comunque il capitale investito.</i>