



**Foglio Informativo**

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari  
(D.LGS. 385 del 1/9/93 – Delibera C.I.C.R. del 4/3/2003)

1.2.1– Prodotti della Banca – Investimenti – Depositi

## CONTO ITALIANO DI DEPOSITO

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.  
Piazza Salimbeni 3 - 53100 - Siena  
Numero verde 800.41.41.41  
E-mail [info@banca.mps.it](mailto:info@banca.mps.it)/ sito internet [www.mps.it](http://www.mps.it)  
N. iscrizione Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 5274 – Codice Banca 1030.6  
Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884060526  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
Capitale Sociale € 12.484.206.649,08 alla data del 21/05/2014

(Qualora il prodotto sia offerto fuori sede)

Nome e Cognome del soggetto che entra in contatto con il cliente

Indirizzo

Telefono

e-mail

Qualifica (per i soggetti iscritti in albi o elenchi, indicare anche gli estremi)

Nome e cognome del cliente cui il modulo è stato consegnato

Data

Firma per avvenuta ricezione

### CHE COS'E' IL CONTO ITALIANO DI DEPOSITO

Il Conto Italiano di Deposito è una forma di deposito a tempo l'importo viene vincolato per un periodo di tempo prestabilito, ed in funzione della linea prescelta.

L'offerta si articola su sei diverse Linee:

- **CID Benvenuto**
- **CID Crescita**
- **CID Rendi Più**
- **CID Fedelta'**
- **CID Cedola Crescente**
- **CID Assicurati**
- **Dal 22/09/2013 e fino al 24/10/2014<sup>1</sup>** la Banca offre un'ulteriore Linea denominata **DT Samsung**

**CID Benvenuto** è destinato ai nuovi clienti i del Gruppo MPS. Per nuovo cliente del Gruppo MPS si intende una persona fisica/giuridica censita nell'anagrafe generale del Gruppo MPS da non più di 15 giorni o da più di 15 giorni dalla data di sottoscrizione del deposito e che non abbia avuto nessun rapporto di conto corrente negli ultimi 6 mesi a livello di Banca, né abbia aperto un rapporto di c/c nei 15 gg. antecedenti all'accensione del DT. Il medesimo requisito è richiesto ai singoli componenti, nel caso di sottoscrizione di un deposito cointestato a più persone.

**CID Crescita** è riservato ai clienti della Banca per i quali sia stata riscontrata la sussistenza dei requisiti di "Variazione patrimoniale o Denaro Fresco". Per variazione patrimoniale si intende il differenziale tra il patrimonio globale del cliente (comprensivo delle posizioni in rapporti di conto corrente, depositi titoli, gestioni patrimoniali e prodotti assicurativi) alla data del fine mese precedente alla sottoscrizione e il suo patrimonio alla data di sottoscrizione. La sottoscrizione è possibile solo se la variazione patrimoniale risulta maggiore o uguale

<sup>1</sup> DT Samsung è collegato alla promozione "Un monte di High Tech 2° edizione" valida fino al 24/10/2014. Dopo questa data, solo per regolarizzare le posizioni dei Clienti già aderenti all'iniziativa, DT Samsung sarà sottoscrivibile fino al 07/11/2014.

all'ammontare del deposito. Per variazione patrimoniale si intende il differenziale tra il patrimonio globale del cliente (comprensivo delle posizioni in rapporti di conto corrente, depositi titoli, gestioni patrimoniali e prodotti assicurativi) alla data del fine mese precedente alla sottoscrizione e il suo patrimonio alla data di sottoscrizione. La sottoscrizione è possibile solo se la variazione patrimoniale risulta maggiore o uguale all'ammontare del deposito. Per "denaro fresco" si intendono nuove disponibilità accreditate dal sottoscrittore presso il Gruppo Montepaschi a partire dal mese precedente all'accensione del prodotto e rientranti nelle seguenti casistiche:

- Versamenti di denaro contante o assegni emessi da banche non appartenenti al Gruppo Montepaschi;
- Bonifici provenienti da istituti non appartenenti al Gruppo Montepaschi;
- Liquidità derivante da disinvestimenti o intervenute scadenze di prodotti finanziari trasferiti da istituti non appartenenti al Gruppo Montepaschi.

L'ammontare sottoscritto, non potrà essere superiore all'ammontare delle disponibilità accreditate con le modalità sopra descritte e la valuta delle medesime non potrà essere successiva alla Data di sottoscrizione.

**CID Rendi Più** è destinato ai clienti della Banca che aderiscono al prodotto conferendo i proventi da:

- disinvestimento o intervenuta scadenza di titoli di stato nazionali ed esteri, azioni ed obbligazioni di emittenti non appartenenti al Gruppo Montepaschi, verificatesi nei 30 giorni antecedenti alla data di accensione del presente deposito;
- rimborso di titoli obbligazionari o di prodotti di liquidità remunerata emessi dalle società appartenenti al gruppo MPS, scaduti non oltre 30 giorni prima della data di apertura del presente deposito;
- disinvestimento di titoli obbligazionari appartenenti al gruppo MPS con scadenza, successiva dalla data di apertura del presente deposito, non superiore ai 45 giorni.

**CID Fedelta'** è destinato alla clientela esistente del Gruppo Montepaschi. Per clientela esistente del Gruppo MPS si intende una persona fisica/giuridica censita nell'anagrafe generale del Gruppo MPS da più di 15 giorni dalla data di sottoscrizione del deposito; il medesimo requisito è richiesto ai singoli componenti, nel caso di sottoscrizione di un deposito cointestato a più persone.

**CID Cedola Crescente** è destinato alla clientela esistente del Gruppo Montepaschi. Per clientela esistente del Gruppo MPS si intende una persona fisica/giuridica censita nell'anagrafe generale del Gruppo MPS da più di 15 giorni dalla data di sottoscrizione del deposito; il medesimo requisito è richiesto ai singoli componenti, nel caso di sottoscrizione di un deposito cointestato a più persone.

**CID Assicurati** sottoscrivibile dal 10/09/2013, e comunque soggetta ad eventuale revoca anticipata della Banca, in cui la Banca stessa riconosce condizioni agevolate alla clientela esistente del Gruppo MPS che ha provveduto nei 15 giorni antecedenti all'accensione del presente deposito, alternativamente:

- a) alla sottoscrizione di una nuova polizza assicurativa emessa da AXA MPS Danni, tra le seguenti e per i rispettivi premi minimi versati alla stipula :
  - Mia Protezione: Premio minimo € 250 (al lordo delle imposte);
  - Protezione Business: Premio minimo € 450 (al lordo delle imposte);
- b) alla sottoscrizione di una nuova polizza assicurativa emessa da AXA MPS Vita, tra le seguenti e per i rispettivi premi minimi versati alla stipula e durata minima:
  - Vita Preziosa: Premio minimo € 250 - durata minima 10 anni;
  - Assicura Manager: Premio minimo € 300 - durata minima 10 anni;
  - Vita Sicura Più: Premio minimo € 250 - durata minima 10 anni;
  - Valore e Autonomia: Premio minimo € 420 (€ 35/mese);
- c) alla sottoscrizione di una nuova polizza
  - Unit Linked emessa da AXA MPS Financial;
  - di Capitalizzazione, Rivalutabili e Multiramo in distribuzione, emesse da AXA MPS Assicurazioni Vita, ad esclusione delle emissioni a finestra della famiglia Unit Axa Mps Valore Performance;
- d) all'effettuazione di un versamento aggiuntivo a valere su una delle predette polizze al punto c), già in precedenza sottoscritta.

L'importo massimo di sottoscrizione è definito secondo le seguenti modalità:

1. Polizze di Protezione: il cliente avrà la facoltà di sottoscrivere la linea Assicurati al massimo per un importo pari a 25 mila euro;
2. Polizza Unit Linked: il cliente avrà la facoltà di sottoscrivere la linea Assicurati al massimo per un importo pari al 100% del sottoscritto nella polizza;
3. Polizze di Capitalizzazione, Rivalutabili e Multiramo: il cliente avrà la facoltà di sottoscrivere la linea Assicurati al massimo per un importo pari al 50% del sottoscritto nella polizza.

Per le componenti assicurative illustrate si rinvia ai seguenti strumenti di trasparenza stabiliti dalla specifica normativa di settore:

- comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui sono tenuti gli intermediari assicurativi;
- dichiarazioni da cui risultino i dati essenziali degli intermediari e delle loro attività;
- documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti norme in materia assicurativa.

Le informazioni sulle polizze assicurative sono contenute negli appositi Fascicoli informativi reperibili presso le filiali della Banca o sul sito [www.axa-mps.it](http://www.axa-mps.it).

\* \* \*

Per ogni linea menzionata, con esclusione quindi del DT Samsung, il cliente deposita una somma per l'apertura del deposito a tempo; l'importo depositabile è pari a multipli di € 1,00 con minimo di € 1.000,00.

L'importo viene vincolato per un periodo di tempo prestabilito, ed in funzione della linea prescelta variabile fra 3 e 60 mesi. Il cliente può in ogni caso richiedere in ogni momento rimborsi anticipati totali e in tal caso sarà riconosciuto un tasso inferiore rispetto al tasso concordato, come indicato sul Contratto.

Il tasso di remunerazione, specifico per linea scelta e durata dell'investimento, viene determinato all'accensione e rimane fisso per tutta la durata del vincolo.

Per la gestione del deposito è necessario disporre di uno dei conti correnti offerti dalla Banca per i quali si rinvia agli specifici fogli informativi presenti presso le filiali o sul sito internet [www.mps.it](http://www.mps.it).

Dal 22/09/2014 al 24/10/2014 (vedi nota 1) è attivo il **DT Samsung**, deposito agganciato alla promozione commerciale "Un Monte di Hi-Tech" dedicato esclusivamente ai nuovi clienti della Banca, quindi non commercializzabile nei confronti di coloro che già intrattengano un rapporto di conto corrente con la Banca stessa (vedi modalità nuova clientela CID Benvenuto).

L'iniziativa prevede, per i clienti che sottoscrivono il DT Samsung, in regalo uno Smartphone Galaxy Trend Lite GT-S7390

Il DT Samsung ha le seguenti caratteristiche:

- durata 18 mesi
- importo minimo depositabile: € 20.000 (ventimila);
- tasso annuo lordo fisso 2%;
- non ammesso svincolo anticipato delle somme investite.

Per l'acquisto del DT Samsung è inoltre necessario accendere presso la Banca il conto corrente di appoggio di qualunque tipologia offerto da BMPS, le cui informazioni principali si rimandano ai fogli informativi dei conti, disponibili presso le filiali o sul sito internet [www.mps.it](http://www.mps.it).

Il Conto Italiano di Deposito è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al depositante, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun depositante una copertura fino a 100.000,00 euro.

I tassi di interesse applicati rimangono fissi per tutta la durata del vincolo per questo il deposito non può beneficiare di eventuali variazioni al rialzo dei tassi di mercato.

## CONDIZIONI ECONOMICHE DEL CONTO ITALIANO DI DEPOSITO

Le condizioni economiche del deposito a tempo vincolato "Conto Italiano di Deposito" prevedono:

- diversificazione di tasso per tipologia di linea
- rimborso anticipato totale, con penalizzazione sul tasso concordato

### TASSO ANNUO LORDO APPLICABILE:

Linea	Durata								
	3 MESI	6 MESI	9 MESI	12 MESI	18 MESI	24 MESI	36 MESI	48 MESI	60 MESI
<b>BENVENUTO</b>	0,70%	0,90%	1,00%	1,10%	1,20%	1,30%	1,50%	1,75%	2,75%
<b>CRESCITA</b>	0,35%	0,50%	0,70%	0,80%	0,90%	1,20%	1,40%	1,50%	1,75%
<b>ASSICURATI</b>	nd	0,80%	nd	1,00%	nd	1,20%	nd	nd	nd
<b>RENDIPIU'</b>	0,25%	0,35%	0,40%	0,50%	0,60%	0,75%	1,00%	1,10%	1,50%
<b>FEDELTA' *</b>	0,05%	0,10%	0,15%	0,15%	0,20%	0,25%	0,30%	0,35%	0,40%

\* tassi minimi applicabili

Promozioni in essere su **linea Benvenuto**:

- per **sottoscrizioni almeno pari a € 25 mila** è in vigore il tasso annuo lordo del **1.50% per la durata 12 mesi** e il tasso annuo lordo **del 1.75% per la durata 24 mesi**.

Durata

Linea	6 MESI	12 MESI	18 MESI	24 MESI	30 MESI	36 MESI	42 MESI	48 MESI	54 MESI	60 MESI
CEDOLA CRESCENTE**	0,25%	0,45%	0,65%	0,85%	1,05%	1,25%	1,45%	1,65%	1,85%	2,05%

\*\* Vincolo a 60 MESI salvo smobilizzo anticipato.

Il Tasso Annuo lordo sopra indicato, relativo alla linea Cedola Crescente, verrà applicato ad ogni singola scadenza semestrale relativamente ad ogni singolo semestre corrispondente, purché non vi sia smobilizzo anticipato (cfr. sezione sullo smobilizzo anticipato).

Durata

Linea	18 MESI
DT Samsung	2,00%

**TASSO ANNUO LORDO DA APPLICARSI IN CASO DI SMOBILIZZO ANTICIPATO (estinzione anticipata prevista ai sensi delle condizioni giuridiche pattuite in contratto) – Non ammesso per DT Samsung):**

### CID BENVENUTO

DURATA

Data di richiesta smobilizzo dalla sottoscrizione		3M	6M	9M	12M	18M	24M	36M	48M	60M
	Entro 3 mesi		0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
Tra 4 e 6 mesi			0,018%	0,020%	0,022%	0,024%	0,026%	0,030%	0,035%	0,055%
Tra 7 e 9 mesi				0,050%	0,055%	0,060%	0,065%	0,075%	0,087%	0,137%
Tra 10 e 12 mesi					0,110%	0,120%	0,130%	0,150%	0,175%	0,275%
Tra 13 e 18 mesi						0,600%	0,390%	0,375%	0,350%	0,412%
Tra 19 e 24 mesi							0,650%	0,600%	0,525%	0,550%
Tra 25 e 36 mesi								0,900%	0,700%	0,825%
Tra 37 e 48 mesi									1,050%	1,375%
Tra 49 e 60 mesi										1,925%

### CID CRESCITA

DURATA

Data di richiesta smobilizzo dalla sottoscrizione		3M	6M	9M	12M	18M	24M	36M	48M	60M
	Entro 3 mesi		0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
Tra 4 e 6 mesi			0,010%	0,014%	0,016%	0,018%	0,024%	0,028%	0,030%	0,035%
Tra 7 e 9 mesi				0,035%	0,040%	0,045%	0,060%	0,070%	0,075%	0,087%
Tra 10 e 12 mesi					0,080%	0,090%	0,120%	0,140%	0,150%	0,175%
Tra 13 e 18 mesi						0,450%	0,360%	0,350%	0,300%	0,262%
Tra 19 e 24 mesi							0,600%	0,560%	0,450%	0,350%
Tra 25 e 36 mesi								0,840%	0,600%	0,525%
Tra 37 e 48 mesi									0,900%	0,875%
Tra 49 e 60 mesi										1,225%

### CID RENDIPIU'

DURATA

Data di richiesta smobilizzo dalla sottoscrizione		3M	6M	9M	12M	18M	24M	36M	48M	60M
	Entro 3 mesi		0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
Tra 4 e 6 mesi			0,007%	0,008%	0,010%	0,012%	0,015%	0,020%	0,022%	0,030%
Tra 7 e 9 mesi				0,020%	0,025%	0,030%	0,037%	0,050%	0,055%	0,075%
Tra 10 e 12 mesi					0,050%	0,060%	0,075%	0,100%	0,110%	0,150%
Tra 13 e 18 mesi						0,300%	0,225%	0,250%	0,220%	0,225%
Tra 19 e 24 mesi							0,375%	0,400%	0,330%	0,300%
Tra 25 e 36 mesi								0,600%	0,440%	0,450%
Tra 37 e 48 mesi									0,660%	0,750%
Tra 49 e 60 mesi										1,050%

**CID FEDELTA' (tasso minimo)**

**DURATA**

Data di richiesta smobilizzo dalla sottoscrizione		3M	6M	9M	12M	18M	24M	36M	48M	60M
	Entro 3 mesi	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
	Tra 4 e 6 mesi		0,002%	0,003%	0,003%	0,004%	0,005%	0,006%	0,007%	0,008%
	Tra 7 e 9 mesi			0,007%	0,007%	0,010%	0,012%	0,015%	0,017%	0,020%
	Tra 10 e 12 mesi				0,015%	0,020%	0,025%	0,030%	0,035%	0,040%
	Tra 13 e 18 mesi					0,100%	0,075%	0,075%	0,070%	0,060%
	Tra 19 e 24 mesi						0,125%	0,120%	0,105%	0,080%
	Tra 25 e 36 mesi							0,180%	0,140%	0,120%
	Tra 37 e 48 mesi								0,210%	0,200%
Tra 49 e 60 mesi									0,280%	

**CID CEDOLA CRESCENTE**

Data di richiesta smobilizzo dalla sottoscrizione	Duarata	Tassi
	Entro 6 mesi	0%
	Tra 7 e 12 mesi	0%
	Tra 13 e 18 mesi	0%
	Tra 19 e 24 mesi	0%
	Tra 25 e 30 mesi	0%
	Tra 31 e 36 mesi	0%
	Tra 37 e 42 mesi	0%
	Tra 43 e 48 mesi	0%
Tra 49 e 54 mesi	0%	
Tra 55 e 60 mesi	0%	

Per le scadenze antecedenti al rimborso anticipato, il Cliente mantiene gli interessi già accreditati sul proprio conto. Per il periodo in corso, lo smobilizzo anticipato non dà adito al rateo della cedola semestrale corrente.

**CID ASSICURATI**

**DURATA**

Data di richiesta smobilizzo dalla sottoscrizione		6M	12M	24M
	Entro 6 mesi	0,080%	0,150%	0,240%
	Tra 7 e 12 mesi		0,250%	0,360%
	Tra 13 e 24 mesi			0,600%

**Esempi di calcolo:**

- sottoscrizione il 03/10/14 di € 1.000 - Linea Benvenuto durata 12 mesi (TL 1,10% TN 0,81%) - saldo al 03/10/15 pari a € 1.008,14 ;
- sottoscrizione il 03/10/14 di € 1.000 - Linea Benvenuto durata 24 mesi (TL 1,30% TN 0,96%) - saldo al 03/10/16 pari a € 1.019,24 ;
- sottoscrizione il 03/10/14 di € 1.000 - Linea Benvenuto durata 12 mesi (TL 1,10% TN 0,81%) – smobilizzo anticipato entro i primi 6 mesi (TL applicato 0,022% TN applicato 0,016%)- saldo al 02/04/15 pari a € 1.000,16 ;
- sottoscrizione il 03/10/14 di € 1.000 - Linea Benvenuto durata 24 mesi (TL 1,30% TN 0,96%) – smobilizzo anticipato entro i primi 12 mesi (TL applicato 0,130% TN applicato 0,96%)- saldo al 02/10/15 pari a € 1.000,96 ;

**Altre condizioni:**

Ritenuta fiscale sugli interessi	26%
Liquidazione degli interessi	Alla scadenza del vincolo per le Linee: Benvenuto, Crescita, Rendipiù, Fedeltà, Assicurati, Samsung. Semestrale per la Linea Cedola Crescente
Metodo di calcolo degli interessi	Anno civile.
Versamento minimo richiesto - con multipli di	€ 1.000,00 (€ 20.000,00 per DT Samsung) € 1,00
Durata minima	15 giorni (18 mesi per DT Samsung)
Durata massima	Linea Assicurati: 24 mesi

	Linee Benvenuto, Crescita, Rendi Più, Fedeltà, Cedola Crescente: 60 mesi
Prelevamento anticipato delle somme	Ammesso per il totale e con penalizzazione sul tasso per le Linee: Benvenuto, Crescita, Rendi più, Fedeltà, Assicurati. Ammesso per il totale senza penalizzazione sul tasso per la Linea Cedola Crescente, ma senza riscossione del rateo relativo alla cedola in corso di maturazione. Non ammesso per DT Samsung.
Spese Apertura	Linea Benvenuto e DT Samsung: zero Tutte altre linee: € 1,00
Imposta di bollo	A carico del cliente, se ed in quanto dovuta, nella misura prevista dalla legge.
Spese invio comunicazioni periodiche alla Clientela	Forma cartacea a mezzo posta : secondo la tabella delle tariffe negoziate dalla Banca con i principali operatori di mercato, pubblicata sul sito internet della medesima ( <a href="http://www.mps.it">www.mps.it</a> ) e disponibile anche presso le filiali della Banca. Esente in caso di invio per canale elettronico.

**ESTINZIONE ANTICIPATA E RECLAMI****Estinzione anticipata**

E' ammessa la facoltà di estinzione anticipata, del deposito che in ogni caso non potrà essere richiesta nei primi 15 giorni successivi alla sua accensione, potrà riguardare esclusivamente l'intero ammontare del deposito medesimo e dovrà essere richiesta, in forma scritta, con preavviso alla banca di almeno un giorno lavorativo.

L'estinzione anticipata non è ammessa per DT Samsung.

**Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

La chiusura del rapporto avviene contestualmente alla scadenza del vincolo.

**Reclami e sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, via Lippo Memmi, 14 - Cap. 53100 - Siena, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Inoltre, anche in relazione all'obbligo sancito dall'art. 5, del D. Lgs. 4 marzo 2010, n. 28 e successive modifiche, di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, è possibile, ai sensi del richiamato art. 5, comma 5, sottoporre le controversie che dovessero sorgere dal contratto ai seguenti organismi, in funzione della loro specializzazione sulla materia bancaria e finanziaria:

- Arbitro Bancario Finanziario, sistema di risoluzione delle controversie istituito ai sensi dell'art. 128- bis del d.lgs. 385/93 (Testo Unico Bancario), secondo le modalità indicate nella "Guida Pratica ABF", reperibile sul sito web [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), presso le filiali della Banca oppure sul sito [www.mps.it](http://www.mps.it) (attivabile solo dal cliente);
- Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dall'Associazione Conciliatore Bancario Finanziario, secondo le modalità previste nel "Regolamento di procedura per la conciliazione", reperibile sul sito web [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), presso le filiali della Banca oppure sul sito [www.mps.it](http://www.mps.it).

Il Procedimento di mediazione potrà essere esperito, previo accordo tra le parti, presso organismi diversi da quelli sopra indicati, iscritti nell'apposito Registro presso il Ministero di Giustizia, purché specializzati in materia bancaria/ finanziaria.

**LEGENDA**

Tasso creditore nominale annuo	Tasso nominale annuo con capitalizzazione a fine vincolo.
Estinzione anticipata	Estinzione del deposito prima della scadenza del vincolo.