



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@mps.it/sito internet 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 09/07/2014

(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 in cui l'importo viene vincolato per un periodo di tempo prestabilito in funzione della linea prescelta. Caratteristica peculiare del CID è la possibilità di prelievo anticipato dell'intera somma investita, remunerata ad un tasso preventivamente concordato.

L'offerta si articola su cinque diverse Linee:

- **CID Benvenuto**
- **CID Fedelta'**
- **CID Cedola Crescente**
- **CID MPS in anticipo**
- **CID BENVENUTO in Anticipo**

CID Benvenuto è destinato ai nuovi clienti 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 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 MPS in anticipo è riservata ai clienti della Banca per i quali sia stata riscontrata la sussistenza dei requisiti di:

1) "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 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.

2) conferimento di 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.

3) nuova canalizzazione dello Stipendio o della Pensione su un conto corrente di Banca MPS nei 15 giorni antecedenti l'accensione del presente deposito.

Nel caso in cui il Cliente non mantenga la canalizzazione dello Stipendio o della Pensione per tutta la durata del deposito, verrà applicato un tasso creditore annuo lordo pari allo 0,25% sull'intera giacenza del deposito e per tutta la durata dello stesso.

CID Benvenuto è destinato ai nuovi clienti 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.

* * *

Per ogni linea menzionata, 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.

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.

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.

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.

A decorrere dal 1° gennaio 2016 le somme depositate eccedenti tale importo sono incluse nell'ambito di applicazione del cosiddetto "bail-in", ai sensi dei decreti legislativi n. 180 e 181 del 16 novembre 2015. In caso di grave crisi finanziaria della banca, qualora l'Autorità proposta decidesse di utilizzare lo strumento del bail-in per assorbire le perdite, la parte eccedente l'importo di € 100.000,00 potrebbe essere oggetto di riduzione o di conversione in azioni, ma solo dopo l'esaurimento delle risorse rappresentate da azioni e altri strumenti di capitale, titoli subordinati e obbligazioni e altri strumenti finanziari senior detenuti dalla clientela della banca*.

*Fino al 31 dicembre 2018 i depositi intestati ad imprese diverse dalle microimprese e dalle piccole e medie imprese, per la parte eccedente l'importo di € 100.000,00, concorrono a coprire le perdite della banca in pari grado alle obbligazioni e agli strumenti finanziari senior. A partire dal 1° gennaio 2019, invece, i suddetti depositi potranno essere soggetti al bail-in solo in subordine ai citati strumenti finanziari.

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:

Durata

Linea	3 MESI	6 MESI	12 MESI	24 MESI	36 MESI	60 MESI
BENVENUTO	0,80%	1,10%	1,40%	1,70%	1,90%	2,30%
FEDELTA' *	0,05%	0,10%	0,15%	0,25%	0,30%	0,40%
Benvenuto in Anticipo	-	1,00%	1,30%	1,50%	1,70%	
MPS in anticipo	-	0,90%	1,20%	1,40%	1,60%	-

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 del 1,80% 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**	0,50%	1,00%	1,25%	1,45%	1,55%	1,75%	2,25%	2,50%	3,00%	4,00%

** 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).

TASSO ANNUO LORDO DA APPLICARSI IN CASO DI SMOBILIZZO ANTICIPATO (estinzione anticipata prevista ai sensi delle condizioni giuridiche pattuite in contratto):

CID BENVENUTO**DURATA**

Data di richiesta smobilizzo dalla sottoscrizione		3M	6M	12M	24M	36M	60M
	Entro 3 mesi		0,000%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
Tra 4 e 6 mesi			0,022%	0,028%	0,034%	0,038%	0,046%
Tra 7 e 9 mesi				0,070%	0,085%	0,095%	0,115%
Tra 10 e 12mesi				0,140%	0,170%	0,190%	0,230%
Tra 13 e 18 mesi					0,510%	0,475%	0,345%
Tra 19 e 24 mesi					0,850%	0,760%	0,460%
Tra 25 e 36 mesi						1,140%	0,690%
Tra 37 e 48 mesi							1,150%
Tra 49 e 60 mesi							1,610%

CID FEDELTA' (tasso minimo)**DURATA**

Data di richiesta smobilizzo dalla sottoscrizione		3M	6M	12M	24M	36M	60M
	Entro 3 mesi		0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
Tra 4 e 6 mesi			0,0020%	0,0030%	0,0050%	0,0060%	0,0080%
Tra 7 e 9 mesi				0,0075%	0,0125%	0,0150%	0,0200%
Tra 10 e 12mesi				0,0150%	0,0250%	0,0300%	0,0400%
Tra 13 e 18 mesi					0,0750%	0,0750%	0,0600%
Tra 19 e 24 mesi					0,1250%	0,1200%	0,0800%
Tra 25 e 36 mesi						0,1800%	0,1200%
Tra 37 e 48 mesi							0,2000%
Tra 49 e 60 mesi							0,2800%

CID MPS in anticipo**DURATA**

Data di richiesta smobilizzo dalla sottoscrizione		6M	12M	24M	36M
	Entro 3 mesi		0,00%	0,00%	0,00%
Tra 4 e 6 mesi		0,04%	0,04%	0,04%	0,04%
Tra 7 e 9 mesi			0,09%	0,09%	0,08%
Tra 10 e 12mesi			0,17%	0,18%	0,17%
Tra 13 e 18 mesi				0,44%	0,42%
Tra 19 e 24 mesi				0,70%	0,67%
Tra 25 e 36 mesi					0,97%

CID BENVENUTO in anticipo**DURATA**

Data di richiesta smobilizzo dalla sottoscrizione		6M	12M	24M	36M
	Entro 3 mesi		0,000%	0,000%	0,000%
Tra 4 e 6 mesi		0,045%	0,046%	0,046%	0,044%
Tra 7 e 9 mesi			0,092%	0,093%	0,089%
Tra 10 e 12mesi			0,185%	0,187%	0,178%
Tra 13 e 18 mesi				0,468%	0,447%
Tra 19 e 24 mesi				0,750%	0,716%
Tra 25 e 36 mesi					1,028%

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.

Altre condizioni:

Ritenuta fiscale sugli interessi	26%
Liquidazione degli interessi	Alla scadenza del vincolo per le Linee: Benvenuto, Fedeltà. Semestrale per la Linea Cedola Crescente In via anticipata per le linee CID MPS in Anticipo e BEVENUTO in Anticipo
Metodo di calcolo degli interessi	Anno civile.
Versamento minimo richiesto - con multipli di	€ 1.000,00 € 1,00
Durata minima	3 mesi
Durata massima	60 mesi
Prelevamento anticipato delle somme	E' ammesso a partire dal 16esimo giorno dalla sottoscrizione: <ul style="list-style-type: none"> per il controvalore totale con penalizzazione sul tasso per le Linee Benvenuto, Fedeltà, MPS in Anticipo e BEVENUTO in Anticipo. per il controvalore totale senza penalizzazione sul tasso e senza riscossione del rateo relativo alla cedola in corso di maturazione, per la Linea Cedola Crescente.
Spese Apertura	Linee Benvenuto e MPS in Anticipo, BEVENUTO in Anticipo: 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 (www.mps.it) 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.

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, presso le filiali della Banca oppure sul sito 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, presso le filiali della Banca oppure sul sito 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.
Bail-in	Ossia "salvataggio interno", è lo strumento che, in caso di grave crisi finanziaria (dissesto o rischio di dissesto) di una banca, permette alla Banca d'Italia, nella sua veste di autorità di risoluzione, di ridurre, anche fino all'azzeramento, il valore delle azioni e di alcuni crediti o convertire questi ultimi in azioni per assorbire le perdite della banca. Nell'applicazione del bail-in la Banca d'Italia osserva la seguente gerarchia, interessando ogni classe successiva solo in caso di incapienza delle svalutazioni complessive risultanti dalle misure applicate alle classi precedenti: (i) azioni e strumenti di capitale; (ii) titoli subordinati; (iii) obbligazioni e altri strumenti finanziari senior e altre passività ammissibili (tra cui i depositi delle imprese, diverse da quelle di cui al punto successivo, e degli enti per la parte eccedente l'importo di 100.000 euro; a decorrere dal 1° gennaio 2019, tali depositi saranno soggetti al bail-in dopo le obbligazioni senior); (iv) depositi di persone fisiche, micro imprese e piccole e medie imprese per la parte eccedente l'importo di 100.000 euro. Sono esclusi dall'ambito di applicazione del bail-in e non possono quindi essere né svalutati né convertiti in capitale, tra gli altri, i depositi di importo fino a 100.000,00 euro, protetti dal sistema di garanzia dei depositi, i covered bonds e altri strumenti garantiti".