

*Normativa sulla Trasparenza Bancaria*

*(T.U. Leggi Bancarie D.Lvo 385/93 e norme di attuazione)*



**FOGLIO INFORMATIVO SULLE OPERAZIONI E  
SERVIZI OFFERTI ALLA CLIENTELA**

## FOGLIO INFORMATIVO C – LIBRETTI DI DEPOSITO A RISPARMIO – – CERTIFICATI DI DEPOSITO

### Informazioni sulla Banca

CariPrato Cassa di Risparmio di Prato S.p.A. – Appartenente al Gruppo Bancario “Banca Popolare di Vicenza” e soggetta all’attività di direzione e coordinamento della stessa Banca Popolare di Vicenza  
Sede Legale e Direzione Generale: Via degli Alberti 2 - 59100 - Prato  
Tel.: (numero verde) 800023555 - Fax: 1991511247491  
Sito internet: [www.cariprato.it](http://www.cariprato.it)  
Iscrizione n° 5292.8.0 dell’Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari – codice fiscale, Partita Iva e n° iscriz.  
Registro Imprese C.C.I.A.A. di Prato n° 00515340974

### Caratteristiche e rischi tipici

#### **Struttura e funzione economica**

#### **LIBRETTI DI DEPOSITO A RISPARMIO**

Il libretto di deposito è un documento su cui vengono annotati i versamenti e i prelevamenti compiuti dal depositante. Tale documento va presentato in banca ad ogni operazione in quanto le annotazioni sul libretto firmate dall’operatore di sportello della banca fanno piena prova nei rapporti tra banca/depositante.

Il libretto può essere al portatore o nominativo. Nel primo caso è pagabile a chi ne ha il possesso. Con il libretto nominativo, che contiene l’intestazione del depositante, è previsto che il possessore quando si presenta allo sportello dimostri di essere l’intestatario o suo delegato.

L’ammontare del deposito è illimitato nel caso di libretti nominativi, nel caso di libretti al portatore deve rispettare il limite previsto dalla normativa antiriciclaggio (D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche e/o integrazioni).

Il D.Lgs. 231/2007 prevede che:

- il “portatore”, entro il 30 giugno 2011 chieda l’estinzione del libretto - *emesso prima del 30/04/2008* e con saldo oltre il limite imposto dalla norma - o la riduzione del saldo medesimo al di sotto di detto limite (art. 49, comma 13, d. lgs. 231/2007);
- in caso di trasferimento di libretti di deposito al portatore di qualunque importo (sempre nell’ambito della soglia di legge), il cedente deve comunicare, entro 30 giorni, alla banca, i dati identificativi del cessionario, l’**accettazione di questi** e la data di trasferimento.

La banca acquista la proprietà delle somme depositate dal cliente, obbligandosi a restituirle a richiesta del cliente (deposito libero) ovvero alla scadenza del termine pattuito (deposito vincolato).

Tale rapporto non può mai riportare un saldo debitore.

#### **Principali rischi (generici e specifici)**

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti :

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse creditore, commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- utilizzo fraudolento da parte di terzi del libretto al portatore, nel caso di smarrimento e sottrazione, con conseguente possibilità di prelievo del saldo da persona che appare legittimo titolare del libretto; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del libretto;
- rischio controparte. A fronte di questo rischio è prevista la copertura, nei limiti di importo di 103.291,38 euro per ciascun depositante, delle disponibilità risultanti dal deposito, per effetto dell’adesione della Banca al Fondo Interbancario di tutela dei depositi. Lo statuto di detto Fondo esclude dalla copertura i depositi al portatore.

### Condizioni Economiche applicate ai LIBRETTI DI DEPOSITO A RISPARMIO LIBERI

- tasso annuo nominale : minimo 0,010% dal 15/09/2009
- anno di riferimento : anno civile;
- capitalizzazione interessi, spese e commissioni:
- - annuale al 31 dicembre di ogni anno;
- - giorno di estinzione;
- valuta su versamenti : giorno stesso;
- valuta su prelevamenti : data del prelevamento

#### Spese e commissioni:

- costo ad operazione : € 0,90;
- minimo spese (annuali) : € 8,50;
- spese tenuta conto (fisse a liquidazione) : € 11,50;
- spese di rinnovo/emissione : € 6,00;
- ritenuta fiscale sugli interessi : 27%.
- imposta di bollo a norma di legge - Decreto 24.05.2005-aggiornamento importi fissi imposta di bollo e delle tasse sulle concessioni governative ai sensi dell'articolo 1, comma 300, della legge 30.12.2004, n.311 (recupero all'apertura) : € 14,62

- Spesa per comunicazioni ai sensi normativa sulla Trasparenza Bancaria
    - 1) invio in formato cartaceo € 0,89
    - + i recuperi postali (vedi Foglio Informativo 'A – CONTI CORRENTI')
    - 2) invio con modalità telematica (servizio "D.O.L." Documenti On line ) € 0,00
  - Comunicazione variazione condizioni contrattuali ai sensi art. 118 Dlgs 385/1993 (TUB) € 0,00
- qualunque sia la modalità di invio

#### **Legenda:**

##### Interesse Creditore annuo:

Prezzo del denaro espresso in valore percentuale (Tasso), calcolato sulle somme a credito.

##### Periodicità di Liquidazione:

Cadenza annuale di calcolo interessi e spese.

##### Valuta Versamenti

Indica la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi che vengono conteggiati con la valuta del giorno in cui è effettuato il versamento (solo contante) sino alla data del prossimo prelevamento.

##### Liquidazione degli interessi

La determinazione degli interessi sulle operazioni passive e attive, in euro, viene eseguita con l'unico metodo di calcolo secondo l'anno civile e il tasso applicato e con lo sviluppo della formula seguente:

$$I = \frac{C \times G \times T}{36.500}$$

dove Interessi=I sono prodotti dal Capitale=C per un Tasso interesse=T per un periodo = G (giorni) il tutto è definito montante da dividere per 36.500.

##### Spese Unitarie

Valore moltiplicato per il numero delle operazioni soggette a pagamento all'atto della liquidazione.

##### Spesa emissione/rinnovo/estinzione:

Commissione relativa alla richiesta di emissione/rinnovo/estinzione del libretto a risparmio.

##### Spesa tenuta conto:

Spesa addebitata in sede di liquidazione per la gestione del conto.

## LIBRETTO DI DEPOSITO A RISPARMIO NOMINATIVO "PRIMI AMICI"

### Struttura e funzione economica

#### Libretto di deposito a risparmio nominativo "Primi Amici"

Libretto di risparmio "Primi Amici" fa parte dei prodotti della Linea Amici comprendenti il conto corrente "Amici" e la Carta Prepagata "Amici" – si vedano i rispettivi Fogli Informativi), dedicati esclusivamente ai minori di età.

Il libretto è intestato solo al minore (non può essere cointestato) e il contratto è sottoscritto da un genitore (o dal tutore).

Requisiti:

- intestatari soggetti di età compresa tra 0 e 12 anni;
- utilizzo del libretto di risparmio solo per la gestione dei risparmi del minore.

Il limite del saldo è di 10.000 euro e prevede una operatività limitata in capo al genitore, con alcuni limiti che tengono conto della minore età dell'intestatario (si veda la sezione delle clausole contrattuali).

### Condizioni Economiche applicate ai Libretti di Deposito a Risparmio "Primi Amici"

Tasso creditore annuo	T.A.N. 0,35% T.A.E. 0,35%
Valute:	
- versamenti	Giorno operazione
- prelevamenti	Giorno operazione
Spese :	
per operazione	0,00 €
per Accensione/Rinnovo	0,00 €
in caso di passaggio ad altro Prodotto Banca	0,00 €
per Comunicazioni obbligatorie Trasparenza Bancaria	0,00 €
Spesa tenuta conto	0,00 €
Ritenuta fiscale sugli interessi	27,00%
Imposta di bollo a norma di legge – Decreto 24.05.2005- aggiornamento importi fissi imposta di bollo e delle tasse sulle concessioni governative ai sensi dell'articolo 1, comma 300, della legge 30.12.2004, n.311	a carico Banca
Saldo massimo previsto	10.000 €

- Spesa per comunicazioni ai sensi normativa sulla Trasparenza Bancaria	
1) invio in formato cartaceo	€ 0,89
+ i recuperi postali (vedi Foglio Informativo 'A – CONTI CORRENTI')	
2) invio con modalità telematica (servizio "D.O.L" Documenti On line )	€ 0,00
- Comunicazione variazione condizioni contrattuali ai sensi art. 118 Dlgs 385/1993 (TUB)	€ 0,00
	qualunque sia la modalità di invio

### LIMITI OPERATIVI

**Versamento da parte dei genitori:** nessun limite purchè non venga superato il saldo di 10.000 euro.

**Versamento o prelievo da parte del solo minore:** non consentito fino al compimento del tredicesimo anno d'età. Dal tredicesimo anno di età: prelievo o versamento massimo di 50 euro al giorno e 250 euro al mese.

**Limite operativi per i genitori:**

1. **prelievo con firma disgiunta:** max 200 euro al giorno e max 1.000 euro al mese;
2. **prelievo con firma congiunta:** per prelievi sopra i 200 euro i genitori possono prelevare, se con firma congiunta, arrivando ad un massimo, anche in unica soluzione, di 5.000 euro mensili, senza autorizzazione del Giudice Tutelare. Per somme superiori deve essere richiesta l'autorizzazione del Giudice Tutelare.
3. **estinzione del libretto:**
  - se il saldo viene versato sul conto "Amici", l'ordine di estinzione del libretto può essere sottoscritto anche da un solo genitore e non occorre l'autorizzazione del Giudice Tutelare;
  - se il saldo non viene versato nel Conto "Amici" ed è compreso tra i 1.000 e i 3000 euro, si richiede la firma congiunta dei genitori;
  - se il saldo non viene versato nel Conto "Amici" e supera i 3.000 euro, l'estinzione deve essere autorizzata dal Giudice Tutelare, ma la firma può essere anche di un solo genitore.

## Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

#### **CERTIFICATI DI DEPOSITO**

Il certificato di deposito è un titolo di credito nominativo o al portatore per la raccolta di risparmio a medio e breve termine, con durata massima di 11 mesi. Le successive indicazioni relative a certificati di deposito di durata superiore a 11 mesi sono da riferirsi ai certificati emessi prima dell'11/08/2006.

La somma depositata è vincolata per il periodo fissato ed indicato sui certificati ed attesta l'importo rimborsabile alla scadenza:

Gli interessi possono essere pagati periodicamente o liquidati alla scadenza in concomitanza del rimborso del capitale. Non è ammessa l'estinzione anticipata.

Non sono previsti versamenti successivi a quello iniziale né prelievi prima della scadenza del vincolo.

**I Certificati di deposito dall'11/08/2006 possono essere emessi solo a tasso fisso.**

#### **Principali rischi (generici e specifici)**

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti :

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse) ove contrattualmente previsto;
- utilizzo fraudolento da parte di terzi del Certificato al portatore, nel caso di smarrimento e sottrazione, con conseguente possibilità di prelievo del saldo da persona che appare legittimo titolare del certificato; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del titolo.
- rischio controparte: lo statuto del Fondo Interbancario di tutela dei depositi esclude dalla copertura i depositi al portatore.

### Condizioni economiche dell'operazione o del servizio

#### **CERTIFICATI DI DEPOSITO PER CLASSI DI DURATA**

##### **IN EURO**

Durata Mesi	Taglio Minimo Euro	Tasso Annuo Nom. Lordo	Ritenuta Fiscale	Tasso Annuo Nom. Netto	Decorrenza Tasso	Costo Libretto Euro
----------------	--------------------------	------------------------------	---------------------	------------------------------	---------------------	------------------------

#### **TASSO FISSO CON REGOLAMENTO INTERESSI A FINE VINCOLO**

3	500,00	0,350%	27,00%	0,256%	18.08.09	5,68	
4	500,00	0,350%	27,00%	0,256%	18.08.09	5,68	
5	500,00	0,350%	27,00%	0,256%	18.08.09	5,68	
6	500,00	0,600%	27,00%	0,438%	18.08.09	5,68	
9	500,00	0,750%	27,00%	0,548%	18.08.09	5,68	
11	500,00	0,750%	27,00%	0,548%	18.08.09	5,68	
12	500,00	1,675%	27,00%	1,223%	17.03.03	5,68	Emissione sospesa dall'11/08/06
13	500,00	1,700%	27,00%	1,241%	17.03.03	5,68	Emissione sospesa dall'11/08/06
18	500,00	1,725%	27,00%	1,259%	17.03.03	5,68	Emissione sospesa dall'11/08/06
19	500,00	1,750%	27,00%	1,278%	17.03.03	5,68	Emissione sospesa dall'11/08/06

#### **TASSO FISSO CEDOLA SEMESTRALE**

18	500,00	1,675%	27,00%	1,223%	17.03.03	5,68	Emissione sospesa dall'11/08/06
24	500,00	1,700%	27,00%	1,241%	17.03.03	5,68	Emissione sospesa dall'11/08/06
36	500,00	1,850%	27,00%	1,351%	17.03.03	5,68	Emissione sospesa dall'11/08/06
48	500,00	1,900%	27,00%	1,387%	17.03.03	5,68	Emissione sospesa dall'11/08/06
60	500,00	1,925%	27,00%	1,405%	17.03.03	5,68	Emissione sospesa dall'11/08/06

### TASSO FISSO CEDOLA ANNUALE

60	500,00	1,950%	27,00%	1,424%	17.03.03	5,68	Emissione sospesa dall'11/08/06
----	--------	--------	--------	--------	----------	------	---------------------------------

### TASSO FISSO ZERO (0) COUPON maturazione interessi a scadenza (\*)

18	500,00	1,700%	27,00%	1,241%	17.03.03	5,68	Emissione sospesa dall'11/08/06
24	500,00	1,725%	27,00%	1,259%	17.03.03	5,68	Emissione sospesa dall'11/08/06
60	500,00	1,975%	27,00%	1,442%	17.03.03	5,68	Emissione sospesa dall'11/08/06

### TASSO VARIABILE CEDOLA SEMESTRALE (\*\*)

18	500,00	3,960%	27,00%	2,891%	01.09.07	5,68	Emissione sospesa dall'11/08/06
24	500,00	4,010%	27,00%	2,927%	01.09.07	5,68	Emissione sospesa dall'11/08/06
36	500,00	4,060%	27,00%	2,964%	01.09.07	5,68	Emissione sospesa dall'11/08/06
48	500,00	4,110%	27,00%	3,000%	01.09.07	5,68	Emissione sospesa dall'11/08/06
60	500,00	4,160%	27,00%	3,037%	01.09.07	5,68	Emissione sospesa dall'11/08/06

(\*) Il taglio minimo di 500,00 euro per i certificati zero coupon è da intendersi nominale

(\*\*) Tasso indicizzato al 90% della media dell' Euribor 365 a 6 mesi del mese precedente quello di emissione per durata 60 mesi e riduzione dello 0,05% progressiva per ognuna delle seguenti durate: 48,36,24 e 18 mesi.

Media mese di Agosto 2007: 4,624%.

### **Legenda**

#### Interesse Creditore annuo:

Prezzo del denaro espresso in valore percentuale (Tasso), calcolato sulle somme a credito.

#### Liquidazione degli interessi

La determinazione degli interessi sulle operazioni passive e attive, in euro, viene eseguita con l'unico metodo di calcolo secondo l'anno civile e il tasso applicato e con lo sviluppo della formula seguente:

$$I = \frac{C \times G \times T}{36.500}$$

dove Interessi=I sono prodotti dal Capitale=C per un Tasso interesse=T per un periodo = G (giorni) il tutto è definito montante da dividere per 36.500.

#### Costo del certificato:

E' la spesa per l'emissione del Certificato.

#### Tasso Fisso:

E' il Tasso caricato all'atto dell'emissione del certificato che rimane invariato fino alla scadenza del titolo.

#### Tasso variabile:

E' il tasso collegato al parametro di indicizzazione "Euribor" a 6 mesi (media).

Dalla prima scadenza della cedola l'ammontare degli interessi sarà determinato secondo il parametro di indicizzazione e con scarto stabilito alla data di emissione ed indicato sul certificato, come da specifico cartello "Regolamento certificati di deposito" esposto al pubblico.

## Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

#### CERTIFICATI DI DEPOSITO IN DIVISA

Il "Contratto quadro per emissioni di Certificati di deposito in divisa" ("Contratto Quadro") regola ogni futura emissione richiesta dal cliente di Certificati di deposito in divisa fatta eccezione per le condizioni specificate in ogni attestazione

Il certificato di deposito in divisa è uno strumento finanziario nominativo denominato in divisa diversa dall'euro per la raccolta di risparmio a breve termine, con durata di 3 o 6 mesi dall'emissione.

La somma depositata è vincolata per il periodo fissato ed indicato sull'Attestazione consegnata al Cliente e, nel caso di consegna, anche sul Certificato e viene rimborsata alla data di scadenza. Gli interessi sono liquidati alla scadenza in concomitanza del rimborso del capitale. Non è ammessa l'estinzione anticipata.

Non sono previsti versamenti successivi a quello iniziale né prelievi prima della scadenza del vincolo.

#### Principali rischi (generici e specifici)

Di seguito si riportano le diverse tipologie di rischio che il Cliente si assume sottoscrivendo il prodotto certificato di deposito in divisa:

- **Rischio di cambio:** cioè il rischio di perdite di valore derivanti da variazioni dei tassi di cambio tra le valute. Tale rischio può essere mitigato dal Cliente con la sottoscrizione di un contratto di *Domestic Currency Swap* (cfr. scheda prodotto *Domestic Currency Swap*).  
Qualora il Cliente alla Data di scadenza non intenda assumere un rischio di cambio legato all'importo rimborsato in divisa potrà chiedere la negoziazione della divisa due giorni lavorativi antecedenti la scadenza del Certificato stesso. La Banca eseguirà l'eventuale negoziazione della Divisa, in base alle regole stabilite dal calendario "Forex", con data valuta pari alla Data di scadenza applicando i cambi correnti il giorno della negoziazione
- **Rischio di tasso:** l'investitore al momento della conclusione dell'operazione vincola, per la durata prescelta, la relativa disponibilità finanziaria, non potendo così beneficiare di un eventuale futuro rialzo dei tassi. Data la breve durata che caratterizza i certificati di deposito, tale rischio ha un'entità molto contenuta, dal momento che alla scadenza dell'operazione il cliente può tornare in possesso delle somme impiegate e reinvestirle ai nuovi livelli di tasso.
- **Rischio di liquidità:** poiché sono esclusi prima della scadenza prelievi totali o parziali della somma depositata, l'investitore non potrà procedere alla liquidazione dell'investimento prima della scadenza.
- **Rischio emittente:** legato alla capacità della Banca di onorare i propri obblighi relativamente al rimborso del capitale e/o al pagamento degli interessi (rischio comunque attenuato dal fatto che l'investimento in certificati di deposito nominativi in divisa rientra tra le forme di raccolta coperte dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi).

### Certificati a Tasso Fisso

#### (Condizioni economiche dell'operazione o del servizio)

DESCRIZIONE CERTIFICATO	TASSO DI INTERESSE	TAGLIO MINIMO	DIVISE TRATTATE
Certificato di deposito in divisa a 3 mesi	Fisso per tutta la durata del vincolo e pari alla rilevazione dell'indice LIBOR 3M relativo alla divisa di denominazione al giorno precedente la data di emissione	Controvalore in divisa di euro 50.000	JPY
Certificato di deposito in divisa a 6 mesi	Fisso per tutta la durata del vincolo e pari alla rilevazione dell'indice LIBOR 6M relativo alla divisa di denominazione al giorno precedente la data di emissione	Controvalore in divisa di euro 50.000	JPY

Ritenuta fiscale sugli interessi di tutti i tipi di certificato:

27,000%

Spese di accensione ed estinzione

ESENTE DA SPESE

## **LEGENDA**

**OPERAZIONE**, si intende ogni singola emissione di Certificato di Deposito in DIVISA, disposta dal Cliente ai sensi del CONTRATTO

**NOTA D'ORDINE**, si intende, con riferimento a ciascuna OPERAZIONE, l'ordine conferito dal CLIENTE alla BANCA, con le modalità previste dal CONTRATTO, contenente i termini specifici e le condizioni relative alla OPERAZIONE medesima

**ATTESTAZIONE**, si intende la comunicazione di cui all'art. 53 del Regolamento Intermediari Consob redatta dalla BANCA e consegnata al CLIENTE, contenente i termini specifici di ogni singola OPERAZIONE;

**GIORNO LAVORATIVO**, si intende qualunque giorno lavorativo bancario, nel quale la DIVISA oggetto dell'OPERAZIONE vengono negoziate in Italia, secondo quanto indicato giornalmente nelle pubblicazioni ufficiali del Forex italiano. Qualora, in relazione a ciascuna OPERAZIONE, una scadenza non cada in un GIORNO LAVORATIVO, tale scadenza si intende posticipata al GIORNO LAVORATIVO immediatamente successivo;

**DATA DI STIPULAZIONE**, si intende, con riferimento a ciascuna OPERAZIONE, il giorno, così come indicato nella NOTA D'ORDINE, in cui l'OPERAZIONE è concordata e determinata tra le PARTI;

**DATA EMISSIONE** si intende il secondo giorno Forex successivo alla DATA STIPULAZIONE;

**IMPORTO RIMBORSATO**, si intende il capitale e gli interessi maturati rimborsati alla DATA DI SCADENZA;

**DATA DI SCADENZA**, si intende, con riferimento a ciascuna OPERAZIONE, il GIORNO LAVORATIVO, stabilito dalle PARTI ed indicato nella NOTA D'ORDINE ;

**DATA NEGOZIAZIONE**, si intende, con riferimento a ciascuna OPERAZIONE, il Giorno Lavorativo, corrispondente al secondo Giorno Lavorativo antecedente la Data di Scadenza

## **RECESSO E RECLAMI**

### **Recesso dal contratto**

Si può recedere dal contratto del libretto di deposito in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura.

### **Reclami**

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R all'Ufficio Reclami -Via Btg Framarin, 18, 36100 Vicenza o per via telematica a [reclamiordinari@popvi.it](mailto:reclamiordinari@popvi.it).

L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, il cliente prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it)., chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alle Filiali della Banca, ove è disponibile la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario, così come sul sito della Banca stessa.

La Banca ha aderito anche al "Conciliatore Bancario Finanziario". Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)