

FOGLIO INFORMATIVO

CONTO DEPOSITO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione Legale: Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. - Succursale di Milano

Sede Legale: L-2449 Lussemburgo, Boulevard Royal 32 - Lussemburgo

Indirizzo succursale italiana: Via Tommaso Grossi 2, 20121 Milano

Telefono: +39 02 00668899 **Fax:** +39 0200668888/90

Indirizzo di posta elettronica: icbc@it.icbc.com.cn

Codice ABI: 03411.6

Gruppo Bancario di appartenenza: Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese: 07132530960

Codice Fiscale e Partita IVA: 07132530960

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 5727

Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: Fonds de garantie des dépôts Luxembourg (FGDL) www.fgd.lu

Autorità di vigilanza estera: Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) Luxembourg -
Commissione di Sorveglianza del Settore Finanziario (CSSF) Lussemburgo

Autorità di vigilanza italiana: Banca d'Italia (www.bancaditalia.it) e Consob (www.consob.it)

CARATTERISTICHE E PRINCIPALI RISCHI DEI SERVIZI

CHE COS'È IL CONTO DEPOSITO

Il Conto Deposito è un deposito di denaro – che può essere denominato in euro, in dollari statunitensi (USD), in renminbi (CNY) ed in altre valute pattuite - con il quale ICBC custodisce le somme del Cliente e gli corrisponde gli interessi pattuiti e maturati.

Alle somme depositate è riconosciuto il tasso base indicato nelle condizioni economiche.

Se il Cliente decide di vincolare le somme depositate - in tutto o in parte - per periodi di 1, 2, 3, 6, 9 o 12 mesi (o altro periodo concordato con ICBC), egli potrà godere dei tassi migliorativi offerti da ICBC, a condizione che le somme vincolate siano mantenute sul Conto Deposito per il periodo pattuito.

I versamenti e i prelievi sul Conto Deposito vengono effettuati dal Cliente, oltre che attraverso il contante nei limiti eventualmente stabiliti dalla Banca, tramite un "conto di appoggio" (intendendosi per "conto di appoggio" il conto corrente intrattenuto dal Cliente presso ICBC ovvero presso un'altra Banca).

Il Conto 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 correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la Banca aderisce al sistema di garanzia Fonds de garantie des dépôts Luxembourg (FGDL) www.fgdl.lu, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Si segnala inoltre il **rischio di cambio** nel caso in cui il Cliente decida di detenere il deposito in divise diverse dall'euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di dati identificativi per l'accesso al conto corrente di appoggio ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL CONTO DEPOSITO

Nei prospetti che seguono sono riportate le condizioni economiche applicate al Conto Deposito e, in particolare: (i) le principali voci di costo; (ii) gli interessi riconosciuti sulle somme depositate; (iii) le altre condizioni economiche praticate dalla banca .

VOCI DI COSTO	CONTO EURO	CONTO USD	CONTO CNY
SPESE FISSE			
Spese di apertura Conto	Gratuito	Gratuito	Gratuito
Spese di chiusura Conto	Gratuito	Gratuito	Gratuito
Imposta di Bollo	A carico di ICBC nella misura prevista dalla Legge vigente		

DEPOSITO VINCOLATO

INTERESSI SULLE SOMME DEPOSITATE	CONTO EURO	CONTO USD	CONTO CNY
TASSO A 1 MESE	0,000001%	0,60%	1,00%
TASSO A 2 MESI	0,000001%	0,80%	1,20%
TASSO A 3 MESI	0,000001%	1,00%	1,40%
TASSO A 6 MESI	0,000001%	1,20%	1,70%
TASSO A 9 MESI	0,000001%	1,30%	1,90%
TASSO A 12 MESI	0,000001%	1,50%	2,10%
RITENUTA FISCALE SUGLI INTERESSI MATURATI E ALTRI GRAVAMI FISCALI	COME PREVISTI PER LEGGE	COME PREVISTI PER LEGGE	COME PREVISTI PER LEGGE

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE	CONTO EURO	CONTO USD	CONTO CNY
Costo annuale di gestione conto	Gratuito	Gratuito	Gratuito
Nr. di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate	Illimitate	Illimitate
Costo per operazioni allo sportello	Gratuito	Gratuito	Gratuito
Spese di liquidazione competenze	Gratuito	Gratuito	Gratuito
Costo invio estratto c/c:			
Via e-mail	Gratuito	Gratuito	Gratuito
Certificato di giacenza sul conto in carta semplice	Gratuito	Gratuito	Gratuito
Spese Postali per invio certificato giacenza sul conto	15,00	15,00	15,00
Spese per rilascio copia lista movimenti inerente a operazioni effettuate da oltre un anno	Gratuito	Gratuito	Gratuito
Spese per rilascio copia lista movimenti inerente a operazioni effettuate entro l'anno in corso	Gratuito	Gratuito	Gratuito
Spese pignoramento conto	Gratuito	Gratuito	Gratuito
Disponibilità importi versati (contanti)	Immediata	Immediata	Immediata
Spese di chiusura conto	Gratuito	Gratuito	Gratuito
Spese per rimborso anticipato	Gratuito	Gratuito	Gratuito
Data valuta interessi	Data scadenza del deposito vincolato		
Disponibilità interessi	Data scadenza del deposito vincolato		

RECESSO E RECLAMI

Recesso e tempi di chiusura

Il contratto ha durata indeterminata. Il Cliente può recedere in qualsiasi momento, senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo con semplice comunicazione scritta a ICBC, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto cointestato. Il recesso ha effetto dal momento in cui ICBC riceve la comunicazione.

ICBC può a sua volta recedere dal contratto ma deve darne comunicazione scritta al Cliente con un preavviso di 10 giorni ovvero di due mesi nel caso di microimpresa o cliente consumatore, tranne in caso di giustificato motivo (es. inadempienza, sospetta frode, ecc.). In questo caso il recesso ha effetto immediato.

Alla data di efficacia del recesso si determina la chiusura definitiva del conto deposito, con conseguente obbligo per ognuna delle parti di corrispondere all'altra quanto dovuto. ICBC procede al calcolo del saldo di chiusura del conto non appena disponga di tutti i dati necessari.

I **tempi massimi di chiusura del conto** sono pari a 15 giorni lavorativi

In ogni caso, l'estinzione del conto può essere effettuata solo a seguito del pagamento dal parte del Cliente di tutto quanto dovuto.

Reclami

Il Cliente può inviare la lettera di reclamo all'Ufficio Reclami della Banca tramite lettera raccomandata a/r indirizzata a "**Industrial and Commercial Bank of China Europe S.A. - Sede Secondaria di Milano - Via Tommaso Grossi 2, C.A.P. 20121**", oppure tramite posta elettronica all'indirizzo e-mail: complaints@it.icbc.com.cn, oppure a mezzo fax al numero 02/00668888.

La Banca deve rispondere entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta dalla Banca entro 15 giorni lavorativi, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali di Banca d'Italia oppure chiedere alla Banca;
- o
- al Conciliatore Bancario Finanziario, anche in assenza di preventivo reclamo (www.conciliatorebancario.it);
- presentare un'istanza presso uno degli Organismi di Mediazione iscritti presso l'apposito registro istituito dal Ministero della Giustizia (www.giustizia.it).

Qualora la parte o le parti omettano di esperire, a scelta, uno dei sopra citati procedimenti di mediazione e si rivolgono direttamente al giudice, lo stesso giudice rileva d'ufficio tale omissione. Resta, tuttavia, ferma la possibilità di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria nel caso in cui il tentativo sopra citato si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Per ulteriori informazioni il Cliente può consultare la sezione "Reclami, ricorsi e conciliazione" del Documento sui principali diritti del Cliente, a disposizione presso la Banca.

LEGENDA

Di seguito vengono spiegati alcuni termini rilevanti che riguardano la disciplina del conto corrente:

B.I.C.

Codice identificativo internazionale delle Banche; deve essere fornito alla banca dell'ordinante unitamente al codice IBAN.

Canone annuo

Spese fisse per la gestione del conto

Capitalizzazione degli interessi

Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi

Conto di appoggio

Il conto corrente intrattenuto dal Cliente presso ICBC ovvero presso un'altra Banca attraverso il quale il Cliente effettua i versamenti e i prelievi sul Conto Deposito.

Disponibilità somme versate

Numero di giorni successivi alla data operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate

IBAN

Standard internazionale utilizzato per identificare il rapporto bancario del cliente. Il corretto utilizzo consente la maggiore efficienza e tempestività nell'esecuzione dei pagamenti.

Saldo disponibile, contabile e per valuta

Il saldo del conto è dato dalla differenza tra l'importo complessivo degli accrediti e quello degli addebiti a una certa data; Il saldo contabile si riferisce alle operazioni registrate; Il saldo disponibile si riferisce alla somma che il cliente può effettivamente utilizzare; Il saldo per valuta è dato dalla somma dei movimenti dare/avere sul conto corrente elencati in ordine di data valuta.

Spesa singola operazione non compresa nel canone

Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.

Spese annue per conteggio interessi e competenze

Spese per il conteggio periodico degli interessi creditori e per il calcolo delle competenze.

Spese per invio estratto conto

Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.

Tasso creditore annuo nominale

Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.



INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF
CHINA (EUROPE) S.A. MILAN BRANCH
ADDRESS: VIA TOMMASO GROSSI 2
20121 – MILANO – ITALY
TEL: 0039-0200668899 FAX: 0039-0200668888
SWIFT: ICBKITMMXXX

Valute sui prelievi

Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.

Valute sui versamenti

Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.