



## SISTEMI DI GARANZIA DEI DEPOSITI INFORMATIVA DA FORNIRE AI DEPOSITANTI

(ai sensi del D.lgs n. 30 del 15/02/2016)

L'assicurazione dei depositi costituisce una delle componenti fondamentali su cui si fonda la rete di sicurezza tesa ad assicurare la stabilità del sistema bancario. Scopo della garanzia dei depositi è di offrire tutela al risparmiatore inconsapevole, che non dispone degli strumenti per valutare in modo adeguato il livello di rischio dei soggetti cui affida il proprio risparmio.

La direttiva 2014/49/UE, che innova la disciplina fin qui contenuta nella **direttiva 94/19/CE**, come modificata dalla **direttiva 2009/14/CE** per quanto riguarda il limite di copertura e i tempi di rimborso, è stata recepita nell'ordinamento italiano con il **decreto n. 30 del 15 febbraio 2016**, pubblicato nella Gazzetta ufficiale n. 56 dell'8 marzo 2016.

Il Banco di Credito P. Azzoaglio S.p.A. aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (di seguito FITD o Fondo) il cui regolamento è consultabile sul sito Internet [www.fitd.it](http://www.fitd.it).

Ai sensi dell'art. 96-bis.1 del Testo Unico Bancario, sono oggetto di garanzia da parte del FITD i crediti che possono essere fatti valere nei confronti della banca in liquidazione coatta amministrativa, relativi ai fondi acquisiti dalla banca con obbligo di restituzione, in euro o in valuta, sotto forma di depositi o sotto altra forma, nonché agli assegni circolari e agli altri titoli di credito ad essi assimilabili.

**L'ammontare massimo oggetto di rimborso è limitato ad euro 100.000,00 (euro centomila)** per ciascun depositante<sup>1</sup> e per banca.

### La tutela del Fondo si applica a:

- depositi in conto corrente;
- depositi vincolati (conti di deposito);
- certificati di deposito nominativi (purché non rappresentati da valori mobiliari emessi in serie);
- libretti di risparmio nominativi/portatore;
- assegni circolari.

Le carte prepagate poiché non si qualificano come depositi, non rientrano nella tutela del FITD. Qualora, però, ad una carta prepagata sia associato un codice IBAN, essa viene equiparata a un deposito ordinario ed è tutelata dal FITD.

La garanzia si applica sia alle persone fisiche che alle persone giuridiche.

---

<sup>1</sup> Ai fini del calcolo del limite di euro 100.000,00:

- a) i depositi presso un conto di cui due o più soggetti sono titolari come partecipanti di un ente senza personalità giuridica sono come se fossero effettuati da un unico depositante;
- b) se più soggetti hanno pieno diritto sulle somme depositate su un conto (conti cointestati), a ciascun depositante si applica il limite legge per intero;
- c) si tiene conto della compensazione di eventuali debiti del depositante nei confronti della banca, se esigibili alla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa, nella misura in cui la compensazione è possibile a norma delle disposizioni di legge o di previsioni contrattuali applicabili

**Sono esclusi dalla tutela offerta dal Fondo:**

– i depositi effettuati in nome e per conto proprio da banche, enti finanziari come definiti dall'articolo 4, paragrafo 1, punto 26), del regolamento (UE) n. 575/2013, imprese di investimento, imprese di assicurazione, imprese di riassicurazione, organismi di investimento collettivo del risparmio, fondi pensione, nonché (i depositi effettuati in nome e per conto proprio) da enti pubblici;

– i fondi propri, come definiti dall'articolo 4, par. 1, punto 118), del regolamento (UE) n. 575/2013;

– i depositi derivanti da transazioni in relazione alle quali sia intervenuta una condanna definitiva per i reati previsti dagli articoli 648bis (riciclaggio) e 648ter (impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita) del codice penale, resta fermo quanto previsto dall'articolo 648quater del codice penale in materia di confisca;

– i depositi i cui titolari, al momento dell'avvio della procedura di liquidazione coatta amministrativa, non risultano identificati ai sensi della disciplina in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo;

– le obbligazioni e i crediti derivanti da accettazioni, pagherò cambiari e operazioni in titoli.

In taluni casi i depositi sono protetti oltre 100.000 EUR. Il limite massimo oggetto di rimborso pari ad euro 100.000,00 EUR non si applica, nei nove mesi successivi al loro accredito o al momento in cui divengono disponibili, ai depositi di persone fisiche aventi ad oggetto importi derivanti da:

- a) operazioni relative al trasferimento o alla costituzione di diritti reali su unità immobiliari adibite ad abitazione;
- b) divorzio, pensionamento, scioglimento del rapporto di lavoro, invalidità o morte;
- c) pagamento di prestazioni assicurative, di risarcimenti o di indennizzi in relazione a danni per fatti considerati dalla legge come reati contro la persona o per ingiusta detenzione.

Per le ulteriori informazioni da fornire ai depositanti, la Banca mette a disposizione, prima della conclusione del contratto ed almeno una volta all'anno, il *“Modulo Standard per le informazioni da fornire ai depositanti”* di seguito riportato.

## MODULO STANDARD PER LE INFORMAZIONI DA FORNIRE AI DEPOSITANTI

(ai sensi dell'art. 3, comma 3, D.Lgs 15.2.2016, n.30)

Informazioni di base sulla protezione dei depositi	
I depositi presso Banco di Credito P. Azzoaglio Spa sono protetti da:	FITD - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (1)
Limite della protezione:	100.000,00 EUR per depositante e per ente creditizio (2)
Se possiede più depositi presso lo stesso ente creditizio:	Tutti i Suoi depositi presso lo stesso ente creditizio sono «cumulati» e il totale è soggetto al limite di 100.000,00 EUR (2)
Se possiede un conto congiunto con un'altra persona/altre persone:	Il limite di 100.000,00 EUR si applica a ciascun depositante separatamente (3)
Periodo di rimborso in caso di fallimento dell'ente creditizio:	20 giorni lavorativi (4)
Valuta del rimborso:	EUR
Contatto:	F/ITD — Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Via del Plebiscito, 102 – 00186 ROMA (ITALIA) Tel. 0039 06-699861 PEC: <a href="mailto:segreteria generale@pec.fitd.it">segreteria generale@pec.fitd.it</a> – E-mail: <a href="mailto:infofitd@fitd.it">infofitd@fitd.it</a>
Per maggiori informazioni:	<a href="http://www.fitd.it">www.fitd.it</a>
Conferma di ricezione del depositante:	
Informazioni supplementari (tutto o in parte di quanto segue)	

### (1) Sistema responsabile della protezione del suo deposito (SGD).

Il Suo deposito è coperto da un sistema di garanzia dei depositi istituito per legge. Inoltre, il Suo ente creditizio fa parte di un sistema di tutela istituzionale in cui tutti i membri si sostengono vicendevolmente per evitare un'insolvenza. In caso di insolvenza, i Suoi depositi sarebbero rimborsati fino a 100.000,00 EUR dall' SGD.

### (2) Limite generale della protezione.

Se un deposito è indisponibile perché un ente creditizio non è in grado di assolvere i suoi obblighi finanziari, i depositanti sono rimborsati da un sistema di garanzia dei depositi. Il rimborso è limitato a 100.000,00 EUR per ente creditizio. Ciò significa che tutti i depositi presso lo stesso ente creditizio sono sommati per determinare il livello di copertura. Se, ad esempio, un depositante detiene un conto di risparmio di 90.000,00 EUR e un conto corrente di 20.000,00 EUR, gli saranno rimborsati solo 100.000,00 EUR.

### (3) Limite di protezione per i conti congiunti.

In caso di conti congiunti, si applica a ciascun depositante il limite di 100.000,00 EUR.

Tuttavia i depositi su un conto di cui due o più persone sono titolari come membri di una società di persone o di altra associazione o gruppo di natura analoga senza personalità giuridica sono cumulati e trattati come se fossero effettuati un unico depositante ai fini del calcolo del limite di 100.000,00 EUR.

Nei nove mesi successivi al loro accredito o al momento in cui divengono disponibili, i depositi sono protetti oltre 100.000,00 EUR se i depositanti sono persone fisiche aventi ad oggetto importi derivanti da:

- operazioni relative al trasferimento o alla costituzione di diritti reali su unità immobiliari adibite ad abitazione;
- divorzio, pensionamento, scioglimento del rapporto di lavoro, invalidità o morte;
- pagamento di prestazioni assicurative, di risarcimenti o di indennizzi in relazione a danni per fatti considerati dalla legge come reati contro la persona o per ingiusta detenzione.

Ulteriori informazioni possono essere ottenute al seguente indirizzo Internet [www.fitd.it](http://www.fitd.it).

#### **(4) Rimborso**

Il sistema di garanzia dei depositi responsabile è:

#### **FITD – Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi**

Via del Plebiscito, 102 – 00186 ROMA (ITALIA)

Tel. 0039 06–699861 -PEC: [segreteria generale@pec.fitd.it](mailto:segreteria generale@pec.fitd.it) – E-mail: [infofitd@fitd.it](mailto:infofitd@fitd.it)

Sito internet: [www.fitd.it](http://www.fitd.it).

Rimborserà i Suoi depositi (fino a 100.000,00 EUR) entro:

- a) 20 giorni lavorativi fino al 31 dicembre 2018;
- b) 15 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2019 al 31 dicembre 2020;
- c) 10 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2021 al 31 dicembre 2023;
- d) a decorrere partire dal 01 gennaio 2024 entro 7 giorni lavorativi

decorrenti dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della Banca senza che sia necessario presentare alcuna richiesta al sistema di garanzia.

Fino al 31 dicembre 2023, se il sistema di garanzia dei depositanti non è in grado di effettuare i rimborsi entro il termine di sette giorni lavorativi previsto dall'articolo 96-bis.2, comma 1, del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, esso assicura comunque che ciascun titolare di un deposito protetto che ne abbia fatto richiesta riceva, entro 5 giorni lavorativi dalla richiesta, un importo sufficiente per consentirgli di far fronte alle spese correnti, a valere sull'importo dovuto per il rimborso. L'importo è determinato dal sistema di garanzia, sulla base di criteri stabiliti dallo statuto.

In caso di mancato rimborso entro questi termini, prenda contatto con il sistema di garanzia dei depositi in quanto potrebbe esistere un termine per reclamare il rimborso.

Ulteriori informazioni possono essere ottenute al seguente indirizzo Internet [www.fitd.it](http://www.fitd.it).

#### **Altre informazioni importanti**

In generale, tutti i depositanti al dettaglio e le imprese sono coperti dai sistemi di garanzia dei depositi. Le eccezioni vigenti per taluni sistemi di garanzia dei depositi sono indicate nel sito Internet del sistema di garanzia dei depositi pertinente. Il Suo ente creditizio Le comunicherà inoltre su richiesta se taluni prodotti sono o meno coperti. La copertura dei depositi deve essere confermata dall'ente creditizio anche nell'estratto conto.

**BANCO DI CREDITO P. AZZOAGLIO S.P.A.**