

FOGLIO INFORMATIVO DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE - SOCI

REQUISITO MINIMO: Prodotto di deposito titoli riservato ai SOCI della BCC Felsinea.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BCC FELSINEA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DAL 1902 - SOCIETÀ COOPERATIVA

Sede Legale e amministrativa: Via Caduti di Sabbiano, 3 – 40068 San Lazzaro di Savena (BO)

Tel.: +39 051 6037111 - Fax: +39 051 6037291

Email: info@bccfelsinea.it Sito internet: www.bccfelsinea.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Bologna n. 16539

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 679 - cod. ABI 08472

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A145244

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano Spa

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (D.Lgs. 415/96).

CHE COS'E' LA CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI - DOSSIER TITOLI

Con il contratto di **deposito titoli a custodia e amministrazione** la banca custodisce e/o amministra, per conto del cliente, strumenti finanziari e titoli in genere, cartacei o dematerializzati (azioni, obbligazioni, titoli di Stato, quote di fondi comuni di investimento ecc.). La banca, in particolare, mantiene la registrazione contabile di tali strumenti, cura il rinnovo e l'incasso delle cedole, l'incasso degli interessi e dei dividendi, verifica i sorteggi per l'attribuzione dei premi o per il rimborso del capitale, procede, su incarico espresso del cliente, a specifiche operazioni (esercizio del diritto di opzione, conversione) e in generale alla tutela dei diritti inerenti i titoli stessi.

Nello svolgimento del servizio la banca, su autorizzazione del cliente medesimo, può subdepositare i titoli e gli strumenti finanziari non dematerializzati per legge presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

Alla custodia e amministrazione di strumenti finanziari è solitamente collegata anche la prestazione dei servizi e delle attività di investimento in strumenti finanziari.

Alla custodia e amministrazione di strumenti finanziari è solitamente collegata la prestazione dei servizi e delle attività di investimento in strumenti finanziari.

La prestazione di servizi di investimento e, in particolare, la compravendita di strumenti finanziari per conto della clientela, rientra nel contratto di "negoziazione titoli" che, essendo disciplinato dal D.Lgs. 58/1998, non ricade nell'ambito di cui al presente Foglio Informativo; pertanto i rischi di credito e di mercato relativi agli strumenti finanziari detenuti dai clienti nel deposito titoli, non sono specificati in questo contesto. Le condizioni economiche relative ai servizi di negoziazione/sottoscrizione titoli vengono di seguito riportate per completezza di informazione alla clientela.

Tra i **principali rischi**, si segnalano:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto

- l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al Fondo Nazionale di Garanzia, che assicura a ciascun depositario una copertura fino a 20.000 euro per i crediti connessi con operazioni di investimento, derivanti dalla prestazione del servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari, in quanto accessorio ad operazioni di investimento.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

SPESE			
<i>Spese semestrali per custodia e amministrazione strumenti finanziari</i>			
Diritti di custodia / Azioni euro	0,1% Minimo: €	20,00 Massimo: €	37,50
Diritti di custodia / Azioni Italia	0,1% Minimo: €	20,00 Massimo: €	37,50
Diritti di custodia / Azioni no euro	0,1% Minimo: €	20,00 Massimo: €	37,50
Diritti di custodia / Obbligazioni euro	0,1% Minimo: €	17,50 Massimo: €	37,50
Diritti di custodia / Obbligazioni italia	0,1% Minimo: €	15,00 Massimo: €	25,00
Diritti di custodia / Obbligazioni no euro	0,1% Minimo: €	17,50 Massimo: €	37,50
Diritti di custodia / Titoli Stato euro	€	5,00	
Diritti di custodia / Titoli Stato Italia	€	5,00	
Diritti di custodia / Titoli Stato no euro	€	5,00	
Diritti di custodia / Titoli soggetti a fiscalità USA	€	20,00	

<i>Imposte e spese di trasparenza bancaria</i>	
Imposta di bollo	Imposta di bollo annuale sulle condizioni relative al deposito titoli nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria a carico del Cliente. Attualmente pari a: Altri soggetti: 0,2% Massimo: € 14.000,00 Persona fisica: 0,2%
Imposte e tassi presenti e future	A carico del cliente
Spese titoli fiscalita' USA	Spesa annua per ogni intestatario/cointestatario di strumenti finanziari soggetti a fiscalità USA: € 40,00
Informativa pre-contrattuale	€ 0,00
Spese su estratto conto	In forma cartacea: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00
Trasparenza documentazione variazioni	€ 0,00
Trasparenza documentazione periodica	In forma cartacea: € 0,94 In forma elettronica: € 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Invio raccomandata dormienti	€ 5,40
------------------------------	--------

<i>Commissione prenotazione collocamento BOT</i>	
Durata fino a 80 giorni	0,03%
Durata da 81 a 140 giorni	0,05%
Durata da 141 a 270 giorni	0,1%
Durata superiore a 271 giorni	0,15%

Commissione negoziazione derivati

Opzioni isoalfa	€	15,00
-----------------	---	-------

Commissioni raccolta ordini di negoziazione strumenti finanziari

Commissioni raccolta ordini / Generiche	0,5% Minimo: €	8,00
Commissioni raccolta ordini / Fondi etf-etc (quotati Milano)	0,7% Minimo: €	8,00
Commissioni raccolta ordini / Sicav	0,5% Minimo: €	8,00

MERCATI ITALIANI

Mercato italiano / Azioni	0,7% Minimo: €	8,00
Mercato italiano / Bot	0,3% Minimo: €	8,00
Mercato italiano / Covered warrant	0,7% Minimo: €	8,00
Mercato italiano / Diritti	0,7% Minimo: €	8,00
Mercato italiano / Obbligazioni convertibili	0,5% Minimo: €	8,00
Mercato italiano / Obbligazionario estero	0,6% Minimo: €	8,00
Mercato italiano / Obbligazioni	0,6% Minimo: €	8,00
Mercato italiano / Obbligazioni di Stato	0,5% Minimo: €	8,00
Mercato italiano / Warrant	0,7% Minimo: €	8,00

MERCATI INTERCONNESSI

Mercato interconnessi	1% Minimo: €	35,00
Mercato interconnessi / Azioni	1% Minimo: €	35,00
Mercato interconnessi / Covered Warrant	1% Minimo: €	35,00
Mercato interconnessi / Diritti	1% Minimo: €	35,00
Mercato interconnessi / Obbligazioni convertibili	0,8% Minimo: €	8,00
Mercato interconnessi / Obbligazionario estero	0,8% Minimo: €	8,00
Mercato interconnessi / Obbligazioni	0,8% Minimo: €	8,00
Mercato interconnessi / Warrant	1% Minimo: €	35,00

MERCATI NON INTERCONNESSI

Mercati non interconnessi	1% Minimo: €	50,00
Mercati non interconnessi / Azioni	1% Minimo: €	50,00
Mercati non interconnessi / Covered Warrant	1% Minimo: €	50,00
Mercati non interconnessi / Diritti	1% Minimo: €	50,00
Mercati non interconnessi / Obbligazioni convertibili	0,8% Minimo: €	8,00
Mercati non interconnessi / Obbligazionario estero	0,8% Minimo: €	8,00
Mercati non interconnessi / Obbligazioni	0,8% Minimo: €	8,00
Mercati non interconnessi / Warrant	1% Minimo: €	50,00

MERCATI NON QUOTATI

Mercati non quotati	0,8% Minimo: €	8,00
Mercati non quotati / Obbligazioni convertibili	0,8% Minimo: €	8,00
Mercati non quotati / Obbligazionario estero	0,8% Minimo: €	8,00
Mercati non quotati / Obbligazioni	0,8% Minimo: €	8,00

Spesa conferma eseguito/non eseguito negoziazione strumenti finanziari

Spese di negoziazione / Eseguito normale	€	8,00
--	---	------

Eseguito normale / Mercato Italiano	€	8,00
Eseguito normale / Future	€	9,00
Eseguito normale / Mercati interconnessi	€	8,00
Eseguito normale / Mercati non interconnessi	€	8,00
Eseguito normale / Mercati non quotati	€	8,00
Eseguito normale / Option	€	9,00
Eseguito normale / Pronti contro termine	€	16,00
Spese di negoziazione / Non eseguito normale	€	2,00
Non eseguito normale / Mercato Italiano	€	2,00
Non eseguito normale / Mercati interconnessi	€	2,00
Non eseguito normale / Mercati non interconnessi	€	2,00
Non eseguito normale / Mercati non quotati	€	2,00

Spese per adesione operazioni su Capitali Societari

Dipartimentale / Adesione aumento capitale	€	10,00
Dipartimentale / Esercizio obbligazione convertibile	€	10,00

Spese per operazioni di gestione

Giro titoli tra polizze	€	8,00
Ritiro titoli	€	0,00
Registrazione vincolo	€	0,00
Vincolo titoli a garanzia	€	0,00
Spese per trasferimento titoli ad altro istituto	€	10,00

Spese per accrediti cedole, dividendi e rimborso strumenti finanziari

Spese su rimborsi / Stacco cedole	€	1,00
Spese su rimborsi / Stacco cedole / Obbligazioni di Stato	€	0,00
Spese su rimborsi / Stacco dividendi	€	1,00
Spese su rimborsi / Rimborso titoli	€	0,00
Spese su rimborsi in valuta / Stacco cedole	€	1,00
Spese su rimborsi in valuta / Stacco dividendi	€	1,00
Spese su rimborsi in valuta / Rimborso titoli	€	0,00
Commissioni raccolta ordini BOT / Generiche	0,3% Minimo: €	8,00
Commissione sottoscrizione titoli / Generiche	0%	
Commissione sottoscrizione titoli / Obbligazioni di Stato Italia	0%	

Titoli esteri

Per le operazioni di negoziazione di titoli espressi in valuta estera diversa dall'euro, oltre alle condizioni economiche previste, si applica anche il cambio ottenuto dalla Banca sul proprio mercato di approvvigionamento, con valuta due giorni antecedenti la valuta di regolamento del titolo. Al cambio viene applicato uno scarto di +/- 0,20%.

Altre spese

Spese per comunicazione	€	0,00
-------------------------	---	------

Recupero spese vive sostenute o reclamate da terzi	Recuperate integralmente nella misura effettivamente sostenuta
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo in House	€ 7,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o outsourcer	€ 9,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	€ 3,00
Spese materialità	€ 0,00
Stampa elenco condizioni	€ 0,00
Spese estinzione polizza	€ 0,00

GIORNI	
Giorni valuta pagamento cedole	In giornata
Giorni valuta pagamento dividendi	In giornata
Giorni valuta pagamento titoli	In giornata

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, con preavviso di almeno 15 giorni da fornire mediante lettera raccomandata A.R., senza penalità e senza spese di chiusura, tranne quelle sostenute dalla banca in relazione a un servizio aggiuntivo, qualora esso richieda l'intervento di un soggetto terzo e a condizione che tali spese siano documentate e riportate nella documentazione di trasparenza prevista dalla disciplina vigente.

La banca può recedere alle stesse condizioni e con le medesime modalità. In presenza di un giustificato motivo, la Banca può recedere anche senza preavviso dal contratto. Restano impregiudicati gli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 90 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il Cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

**BCC FELSINEA - Ufficio Reclami, Via Caduti di Sabbiuno n. 3 – CAP 40068 – San Lazzaro di Savena (Bo),
fax 051 6037291,
indirizzo e-mail: legale@bccfelsinea.it
indirizzo posta elettronica certificata: legale@pec.bccfelsinea.it**

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Strumenti finanziari	Azioni ed altri titoli rappresentativi del capitale di rischio negoziabili sul mercato dei capitali; obbligazioni, titoli di Stato ed altri titoli di debito; quote di fondi comuni di investimento; titoli normalmente negoziati sul mercato monetario; qualsiasi altro titolo normalmente negoziato che permetta di acquisire gli strumenti indicati in precedenza e i relativi indici; i contratti "futures" su strumenti finanziari, su tassi d'interesse, etc.; i contratti di scambio a pronti e a termine su tassi di interesse, su valute, etc.; i contratti a termine collegati a strumenti finanziari, a tassi di interesse, etc.; i contratti di opzione per acquistare o vendere gli strumenti indicati in precedenza; le combinazioni di contratti o di titoli indicati in precedenza.
Strumenti finanziari dematerializzati	Strumenti finanziari emessi in forma non cartacea e registrati con scritturazioni contabili.
Gestione accentrata	Modalità di gestione "in monte" degli strumenti finanziari, de materializzati e non, presso società autorizzate.
Emittente	E' il soggetto debitore (Stato sovrano, Ente sovranazionale, Ente pubblico, Azienda e Banca) che ha emesso lo strumento finanziario.