

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Spello e del Velino – Società Cooperativa

Iscritta all'Albo Nazione delle Cooperative al n.A159417 - Iscritta all'Albo delle banche al n.749 – cod.ABI 08871.6

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 S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

Sede Legale e Direzione Generale - Piazzale della Pace n.1 - 06038 Spello (PG)

Iscrizione al Registro delle imprese di Perugia e Codice Fiscale n. 00228700548

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

Tel.: 0742/3361 Fax: 0742/336242

PEC: bccspelloevelino@legalmail.it E-mail: segregen@bccspelloevelino.it

Sito internet: www.bccspelloevelino.it

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

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.

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.

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

SPESE

DIRITTI DI CUSTODIA SEMESTRALI

G/A:Obbligazioni italia	€	15,00
G/A:Titoli di stato e garant.	€	10,00
G/A: Azioni estere	€	37,50
G/A: Azioni Italia	€	37,50
Obbligazioni estere	€	20,00

COMMISSIONI DI PRENOTAZIONE BOT	
BOT durata residua pari o inferiore a 80 giorni	0,03 %
BOT durata residua compresa tra 81 e 140 giorni	0,05 %
BOT durata residua compresa tra 141 e 270 giorni	0,1 %
BOT durata residua pari o superiori i 271 giorni	0,15 %
COMMISSIONI DI RACCOLTA ORDINI	
BOT durata residua pari o inferiore a 80 giorni	0,03% Minimo : € 10,00
BOT durata residua compresa tra 81 e 140 giorni	0,05% Minimo : € 10,00
BOT durata residua compresa tra 141 e 270 giorni	0,1 % Minimo : € 10,00
BOT durata residua pari o superiori i 271 giorni	0,15% Minimo : € 10,00
Dipartimentale / Azioni	0,7% Minimo: € 10,00
Dipartimentale / Covered Warrant	0,7% Minimo: € 10,00
Dipartimentale / Diritti	0,7% Minimo: € 10,00
Dipartimentale / Fondi	0,7% Minimo: € 10,00
Dipartimentale / Obbligazioni convertibili	0,7% Minimo: € 10,00
Dipartimentale / Obbligazionario estero	0,7% Minimo: € 10,00
Dipartimentale / Obbligazioni	0,7% Minimo: € 10,00
Dipartimentale / Obbligazioni di stato	0,7% Minimo: € 10,00
Dipartimentale / Warrant	0,7% Minimo: € 10,00
Dipartimentale / Altri mercati esteri / Azioni	0,7% Minimo: € 35,00
Dipartimentale / Altri mercati esteri / Fondi	0,7% Minimo: € 35,00
Dipartimentale / BEL-FRA-XET-LON / Azioni	0,7% Minimo: € 35,00
Dipartimentale / BEL-FRA-XET-LON / Fondi	0,7% Minimo: € 35,00
Dipartimentale / DAN-IR-NOR-POR / Azioni	0,7% Minimo: € 35,00
Dipartimentale / DAN-IR-NOR-POR / Fondi	0,7% Minimo: € 35,00
Dipartimentale / CAN-JAP-AUSRAL / Azioni	0,7% Minimo: € 35,00
Dipartimentale / CAN-JAP-AUSRAL / Fondi	0,7% Minimo: € 35,00
Dipartimentale / GERMANIA ALTRI / Azioni	0,7% Minimo: € 35,00
Dipartimentale / GERMANIA ALTRI / Fondi	0,7% Minimo: € 35,00
Internet / Azioni	0,25% Minimo: € 10,00
Internet / Covered Warrant	0,25% Minimo: € 10,00
Internet / Diritti	0,25% Minimo: € 10,00
Internet / Fondi	0,25% Minimo: € 10,00
Internet / Obbligazioni convertibili	0,25% Minimo: € 10,00
Internet / Obbligazionario estero	0,25% Minimo: € 10,00
Internet / Obbligazioni	0,25% Minimo: € 10,00
Internet / Obbligazioni di stato	0,25% Minimo: € 10,00
Internet / Warrant	0,25% Minimo: € 10,00
Internet / Altri mercati esteri / Azioni	0,25% Minimo: € 10,00
Internet / Altri mercati esteri / Fondi	0,25% Minimo: € 10,00
Internet / BEL-FRA-XET-LON / Azioni	0,25% Minimo: € 10,00
Internet / BEL-FRA-XET-LON / Fondi	0,25% Minimo: € 10,00
Internet / DAN-IR-NOR-POR / Azioni	0,25% Minimo: € 10,00
Internet / DAN-IR-NOR-POR / Fondi	0,25% Minimo: € 10,00
Internet / CAN-JAP-AUSRAL / Azioni	0,25% Minimo: € 10,00
Internet / CAN-JAP-AUSRAL / Fondi	0,25% Minimo: € 10,00

Internet / GERMANIA ALTRI / Azioni	0,25% Minimo: €	10,00
Internet / GERMANIA ALTRI / Fondi	0,25% Minimo: €	10,00
COMMISSIONI NEGOZIAZIONE ORDINI		
Pronti contro Termine	€	5,00
Contropartita diretta	€	5,00
SPESE SU RIMBORSI		
Stacco cedole	€	2,00
Stacco cedole / Obbligazioni di stato	€	0,00
Stacco dividendi	€	2,00
Rimborso titoli	€	2,00
Rimborso titoli / Obbligazioni di stato	€	0,00
Stacco cedole in valuta	€	2,00
Stacco dividendi in valuta	€	2,00
Rimborso titoli in valuta	€	2,00
ALTRE SPESE		
Spese operazioni sul capitale - Adesione aumenti di capitale a pagamento	€	20,00
Spese operazioni sul capitale - Conversione azionario a pagamento	€	20,00
Stampa elenco condizioni	€	0,00
Spese invio documentazione periodica	POSTA: € 0,70 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,70 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00	
Invio raccomandata dormienti	€	0,00

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.

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

RECESSO RECLAMI E VARIE

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. 45 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 raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a Banca di Credito Cooperativo di Spello e del Velino – Società Cooperativa

Ufficio Reclami
Piazzale della Pace n. 1 – 06038 – Spello (PG)
Fax: 0742/336242

e-mail: reclami@bccspelloevelino.it

pec: bccspelloevelino@legalmail.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.

Imposta di bollo su estratto conto titoli

Così come stabilito dall'art.13 del DPR n. 642/1972 e successive modificazioni e comunque nella misura stabilita, tempo per tempo dall'Amministrazione Finanziaria.

Trasferimento titoli ad altri istituti

La banca procederà esclusivamente al recupero delle spese applicate da soggetti terzi intervenuti nell'operazione. Dette spese sono quantificate per titolo in euro 6,00 per titoli Italia ed in euro 15,00 per titoli esteri, ed il recupero delle spese sopportate nel caso di trasferimento di titoli materiali da caveau dell'Istituto (dette spese non sono applicabili in caso di esercizio di recesso da parte del cliente il quale sarà, in ogni caso, tenuto al rimborso delle spese sostenute dalla banca in relazione alle operazioni di trasferimento richieste).

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.