

FOGLIO INFORMATIVO

relativo a:

CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MONTEPULCIANO Società Cooperativa

Via di Voltaia nel Corso n. 2/4 – 53045 Montepulciano (SI)

Tel.: 0578 - 711209-758703 – Fax: 0578 - 711209-711204

E-mail: info@bccmp.com sito internet: www.bccmp.com

Registro delle Imprese della CCIAA di Siena. n. 00045810520

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 2175.80 - Cod. ABI 8670

Iscritta all'albo delle società cooperative n. A159533

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COS'E' LA CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI

La custodia e amministrazione di strumenti finanziari è un contratto con il quale 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 la prestazione dei servizi e delle attività di investimento in strumenti finanziari.

La custodia e amministrazione di strumenti finanziari è un prodotto sicuro. Il rischio principale è costituito dalla variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

Ulteriore rischio è rappresentato dal rischio di controparte, cioè all'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.

IMPORTI MASSIMI DI SPESE	IMPORTO
Spese massime di gestione e di amministrazione per ogni semestre – Titoli di Stato	€ 10,00
Spese massime di gestione e di amministrazione per ogni semestre – Altri titoli	€ 20,66
Invio comunicazioni periodiche	€ 5,00
Invio altre comunicazioni	€ 5,00
per copia documentazione: - fotocopie e spese telefoniche - Costo orario del personale addetto alla ricerca ed al reperimento della documentazione (III area, I livello con zero scatti anzianità)	€ 10,00 forfettari € 15,45
Rimborso spese per informativa precontrattuale	€ 0,00
Estratti conto	Spese reclamate da terzi (SOAR Firenze)
Spese per ritiro titoli cartacei	€ 25,00
Spese per trasferimento di titoli presso altri istituti di credito	€ 0,00 per pratica di trasferimento oltre il recupero delle spese reclamate dall'Istituto Centrale
Spese inerenti singole operazioni svolte per Titoli di Stato acquisiti in asta	Nessuna
Spese inerenti singole operazioni per titoli acquisiti sul mercato secondario	€ 2,58
Rimborso spese sostenute e/o reclamate	€ 2,58
Spese reclamate per ordini non eseguiti per assenza dei requisiti imposti dal cliente	€ 2,58

Imposte e tasse presenti e future	Imposta di bollo su estratto conto titoli: nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria, attualmente pari a € 34,20 all'anno per le persone fisiche e € 73,80 all'anno per i soggetti diversi dalle persone fisiche. Tuttavia, quando nel deposito sono presenti solo titoli dematerializzati il cui valore nominale o di rimborso non supera complessivamente 1.000 euro, il relativo estratto conto è soggetto ad imposta di bollo nella misura ordinaria di € 1,81.
-----------------------------------	---

VALUTE	
Valute di accredito in conto corrente:	
Pagamento cedole titoli italiani ed esteri	in giornata (se non lavorativo il primo giorno lavorativo seguente)
Pagamento cedole titoli di stato	come previsto dai decreti di emissione dei singoli titoli
Addebito spese di gestione e di amministrazione	ultimo giorno lavorativo del semestre solare
Pagamento dividendi su titoli azionari soggetti ad emissione di mod. RAD	1 giorno lavorativo
Pagamento dividendi su titoli azionari non soggetti a mod. RAD	1 giorno lavorativo
Rimborso titoli scaduti o estratti titoli italiani ed esteri	in giornata (se non lavorativo il primo giorno lavorativo seguente)
Rimborso titoli di stato scaduti o estratti titoli di stato	come previsto dai decreti di emissione dei singoli titoli

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.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 30 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Via di Volterra nel Corso n. 2/4, 53045 Montepulciano), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

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

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- *Conciliatore BancarioFinanziario*. 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 BancarioFinanziario (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.

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 “ <i>futures</i> ” 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 scritture contabili.
Gestione accentrata	Modalità di gestione “in monte” degli strumenti finanziari, dematerializzati e non, presso società autorizzate.