

Foglio informativo relativo a custodia ed amministrazione di strumenti finanziari

Informazioni sulla banca

Banca di Credito Cooperativo di Monopoli s.c.

Sede legale : Via Lepanto n.1/c ang. P.zza D'Annunzio n. 4/a – 70043 Monopoli

Tel. 080/742377 - Fax 080/742996

E-mail : segreteria@bccmonopoli.it – Sito Internet : www.bccmonopoli.it

Codice ABI : 7027.6

Iscritta all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia al n.5291

Registro delle imprese di Bari n. 33495

Aderente al Fondo di Garanzia dei depositanti del credito cooperativo ed al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del credito cooperativo

Che cos'è la custodia ed 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.

1) NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI

Commissioni massime per BOT prenotati per valuta giorno asta :

- BOT aventi durata residua pari o inferiore a 80 giorni : 0,5 per mille
- BOT aventi durata compresa tra 81 e 170 giorni : 1,0 per mille
- BOT aventi durata compresa tra 171 e 330 giorni : 2,0 per mille
- BOT aventi durata pari o superiore a 331 giorni : 3,0 per mille

Nessuna commissione rispetto al prezzo ufficiale d'asta sarà richiesta per le sottoscrizioni di titoli di Stato diversi dai BOT. Per quanto riguarda le negoziazioni di titoli di Stato ed obbligazionari sul mercato secondario, non sarà richiesta alcuna commissione, in quanto il compenso della Banca è già ricompreso nel prezzo. Inoltre la Banca non addebiterà alcuna spesa per singole operazioni svolte su titoli di Stato acquisiti in asta.

Per le operazioni di pronti contro termine viene addebitato un onere di 10 euro.

2) RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI NONCHE' MEDIAZIONE SU STRUMENTI FINANZIARI

- Commissioni max su titoli di Stato ed obbligazionari quotati : 4,5 per mille con un min. di 10 euro
- Commissioni max su titoli obbligazionari non quotati : 4,5 per mille con un min. di 10 euro
- Commissioni max su titoli azionari ed afferenti titoli azionari : 7,0 per mille con un min. di 10 euro
- Per i titoli azionari esteri la Banca applica il minimo commissionale pari ad euro 100
- Commissioni max sulla ricezione e trasmissione di ordini concernenti altri tipi di strumenti finanziari, prodotti derivati e/o warrant : 7,0 per mille con un min. di 10 euro
- Commissioni per ordini Acquisto/Vendita ineseguiti : zero euro cadauno a partire dall'ordine ineseguito compreso

Le predette commissioni, comprensive di quelle pretese da altro intermediario, saranno evidenziate nella "Nota informativa" che sarà inviata ad ogni operazione. Per ogni singola operazione sarà addebitato un onere di 5,16 euro.

3) ESECUZIONE DI ORDINI PER CONTO DELLA CLIENTELA

Per la prestazione del servizio vengono applicate le stesse commissioni indicate al punto 2), maggiorate di eventuali spese.

4) COLLOCAMENTO

Per la prestazione del servizio di collocamento delle quote di fondi comuni di investimento la Banca non richiede alcuna commissione, limitandosi all'addebito di quelle stabilite dalla società di gestione del fondo.

Per il collocamento degli altri strumenti finanziari la Banca richiede le commissioni stabilite dall'emittente.

5) TRADING ON LINE

servizio al momento non disponibile

6) CONSULENZA

Per la prestazione del servizio di consulenza l'importo massimo applicabile è di euro 50,00

7) SPESE DI GESTIONE, DI AMMINISTRAZIONE E DIRITTI DI CUSTODIA

Commissione massima semestrale Titoli di Stato – Nessuna

Commissione massima semestrale per altri titoli – Nessuna

Spese massime di gestione ed amministrazione (addebitate annualmente) : nessuna

VALUTE

Addebito diritti di custodia e spese di gestione e di amministrazione – ultimo giorno lavorativo del semestre solare;

Pagamento cedole titoli italiani ed esteri – 1 giorno lavorativo

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)

8) ALTRE SPESE

Incasso dividendi: euro 2,58;

Incasso cedole: euro 2,58;

Incasso cedole obbligazioni BCC: nessuna;

Rimborso Titoli scaduti o estratti: nessuna;

Rimborso obbligazioni BCC scadute: nessuna;

Scarico covered warrant: nessuna;

Conferimento titoli da altri istituti: nessuna;

Scissione (frazionamento): nessuna;

Conversione di titoli azionari: nessuna;

Conversione di titoli obbligazionari: nessuna;

Raggruppamento di titoli azionari: nessuna;

Raggruppamento di titoli obbligazionari: nessuna;

Aumenti di Capitale: euro 10,32;

Conversione Warrant: euro 7,74 ;

Spese inerenti singole operazioni svolte per Titoli di Stato acquisiti in asta : nessuna;

Trasferimento titoli ad altri Istituti: la banca procederà esclusivamente al recupero delle spese applicate da soggetti Terzi intervenuti nell'operazione;

IMPOSTA DI BOLLO SU E/C ANNUALE ai sensi della L. n. 214 del 22/12/2011 e successive modifiche ed integrazioni.

SPESE DI ESTINZIONE DOSSIER TITOLI : nessuna

COMUNICAZIONI ALLA CLIENTELA:

Invio comunicazioni ex art. 118 TUB : nessuna

Invio comunicazioni ex art. 119 TUB : euro 2,00

Recupero di tutte le spese postali sostenute dalla BCC per comunicazioni eventuali inerenti il rapporto: euro 2,00 (via ordinaria) e/o euro 4,00 (raccomandata);

Recupero di tutte le spese telefoniche sostenute dalla BCC per comunicazioni eventuali inerenti il rapporto.

SPESE DI INFORMATIVA PRECONTRATTUALE: nessuna

INFORMATIVA SUGLI INCENTIVI

SERVIZIO DI COLLOCAMENTO DI OICR

Nello svolgimento del servizio di collocamento di OICR la Banca riceve dalle Società emittenti, quale remunerazione per il servizio stesso :

- la retrocessione integrale delle commissioni di sottoscrizione;
- la retrocessione del 100% delle commissioni di gestione

DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI FINANZIARI ASSICURATIVI

Nella distribuzione di prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione la Banca riceve dalle Società emittenti, quale remunerazione per il servizio stesso :

- corrispettivi a titolo di provvigioni di acquisizione, in una misura percentuale variabile a seconda del tipo di prodotto, fino ad un massimo del 100% dei premi pagati dal cliente;
- corrispettivi, a titolo di provvigioni di mantenimento, in misura percentuale variabile a seconda del tipo di prodotto, fino ad un massimo del 100% dei premi pagati dal cliente.

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. 10 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia tra il cliente e la banca, relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il cliente – in alternativa al procedimento davanti all'autorità giudiziaria – ha la possibilità di utilizzare uno degli strumenti di risoluzione delle controversie di seguito descritti:

A) presentare un reclamo alla banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica all'Ufficio Reclami presso la sede legale della Banca (indirizzo: p.zza D'Annunzio n. 4/A – 70043 Monopoli (Ba); e-mail: segreteria@bccmonopoli.it). Qualora la controversia abbia ad oggetto il deposito a custodia e amministrazione di strumenti finanziari la Banca risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, può rivolgersi all' *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; Qualora la controversia abbia ad oggetto servizi o attività d'investimento o la vendita di prodotti finanziari emessi dalla banca, la banca risponde entro 90 giorni. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta nel termine di cui sopra può:

- rivolgersi all'Ombudsman-Giurì Bancario presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Per sapere come rivolgersi all'Ombudsman si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it, oppure chiedere alla banca;

- attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presentando domanda di conciliazione alla Camera di conciliazione e arbitrato presso la Consob. Per sapere come rivolgersi alla Camera si può consultare il sito www.camera-consob.it, oppure chiedere alla Banca;

B) attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il *Conciliatore BancarioFinanziario* – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (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).

Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui il cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF, dell'Ombudsman o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del presente contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario o dalla Camera di conciliazione e arbitrato presso Consob, purché si tratti di organismo iscritto nell'apposito registro ministeriale.

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, dematerializzati e non, presso società autorizzate.
Obbligazione	Titolo di credito emesso da una società privata o dallo stato al momento di accendere un debito, di cui rappresenta un'aliquota
Obbligazioni bancarie	Titoli di debito che impegnano la banca emittente al rimborso del capitale oltre che alla corresponsione degli interessi, di ammontare fisso o variabile nell'arco della durata prestabilita. La normativa di vigilanza prescrive che la durata media di una emissione non possa essere inferiore a 24 mesi. L'eventuale rimborso anticipato non può avvenire prima di 18 mesi e deve essere esplicitamente previsto dal

	regolamento di emissione.
Warrant	certificato che permette al portatore di acquistare azioni o obbligazioni a una determinata data e a un prezzo prestabilito
Dividendi	Utile distribuito dalla società ai propri soci in base a quanto deliberato dall'assemblea che approva il bilancio.
Trading on line	Compravendita di azioni su Internet.

Banca di Credito Cooperativo di Monopoli, 11/06/2013