FOGLIO INFORMATIVO

DEPOSITO A CUSTODIA E-O AMMINISTRAZIONE TITOLI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA MALATESTIANA Credito Cooperativo - Società Cooperativa

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A104549 - Iscritta all'Albo delle Banche - ABI: 7090

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

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

Iscrizione al Registro delle Imprese di Rimini e Codice Fiscale n. 03310710409

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

Sede: 47923 Rimini (RN) - Via XX Settembre, 63 - Tel . 0541.315811, e-mail: info@bancamalatestiana.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	
BOLLI	
Imposta di bollo per soggetti diversi dalle persone fisiche	0,2% Massimo: € 14.000,00
Imposta di bollo per persone fisiche	0,2%
DIRITTI DI CUSTODIA	
G/A: Titoli azionari, obbligazionari, Pronti contro Termine (massimo per semestre o frazione)	€ 55,00
G/A: Titoli di Stato e garantiti dallo Stato (massimo per semestre o frazione)	€ 10,00
G/A: Titoli esenti	€ 0,00
SPESE SU ESTRATTO CONTO	

	€ 0,00
SPESE ESTINZIONE POLIZZA	€ 0,00
INVIO RACCOMANDATA DORMIENTI	€ 10,00

COMMISSIONI PRENOTAZIONE BOT

Pari o inferiore a 80 giorni	0,03%
Da 81 a 140 giorni	0,05%
Da 141 a 270 giorni	0,1%
Da 271 giorni a 5 anni	0,15%

COMMISSIONI RACCOLTA ORDINI

Altri mercati esteri / Azioni	1% Minimo: € 30,00
Internet / Altri mercati esteri / Azioni	0,18% Minimo: € 15,00 Massimo: € 25,00
Altri mercati esteri / Covered Warrant	1% Minimo: € 30,00
Internet / Altri mercati esteri / Covered Warrant	0,18% Minimo: € 15,00 Massimo: € 25,00
Altri mercati esteri / Diritti	1% Minimo: € 30,00
Internet / Altri mercati esteri / Diritti	0,18% Minimo: € 15,00 Massimo: € 25,00
Altri mercati esteri / Fondi	1% Minimo: € 30,00
Internet / Altri mercati esteri / Fondi	0,18% Minimo: € 15,00 Massimo: € 25,00
Altri mercati esteri / Obbligazioni convert	1% Minimo: € 30,00
Internet / Altri mercati esteri / Obbligazioni convert	0,18% Minimo: € 15,00 Massimo: € 25,00
Altri mercati esteri / Obbligazioni estere	1% Minimo: € 7,00
Altri mercati esteri / Obbligazioni	1% Minimo: € 7,00
Altri mercati esteri / Warrant	1% Minimo: € 30,00
Internet / Altri mercati esteri / Warrant	0,18% Minimo: € 15,00 Massimo: € 25,00
Non quotati esteri / Azioni	1% Minimo: € 30,00
Non quotati esteri / Covered Warrant	1% Minimo: € 30,00
Non quotati esteri / Diritti	1% Minimo: € 30,00
Non quotati esteri / Fondi	1% Minimo: € 30,00
Non quotati esteri / Obbligazioni convert	1% Minimo: € 30,00
Non quotati esteri / Obbligazioni estere	1% Minimo: € 7,00
Non quotati esteri / Obbligazioni	1% Minimo: € 7,00
Non quotati esteri / Warrant	1% Minimo: € 30,00
Non quotati Italia / Obbligazioni estere	0,5% Minimo: € 7,00
Non quotati Italia / Obbligazioni	0,5% Minimo: € 7,00
Dipartimentale / Mercato Italiano	0,7% Minimo: € 12,00
Dipartimentale / Mercato Italia Obbligazioni	0,5% Minimo: € 7,00
Internet / Mercato Italiano	0,18% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00
Internet / Mercato Italia Obbligazioni	0,3% Minimo: € 5,00 Massimo: € 15,00
Telefonico / Mercato Italiano	0,7% Minimo: € 12,00
Telefonico / Mercato Italia Obbligazioni	0,5% Minimo: € 7,00

SPESE DI NEGOZIAZIONE

Eseguito normale	€ 6,00
Eseguito normale / Pronti contro Termine	€ 20,00
Revoca eseguita	€ 0,00
Internet / Eseguito normale	€ 0,00
Internet / Revoca eseguita	€ 0,00

SPESE OPERAZIONI SUL CAPITALE	
Adesione aumento di capitale a pagamento	€ 10,00
Adesione aumento di capitale gratuito	€ 10,00
Adesione OPA, OPS, OPAS	€ 5,00
Concambio titoli	€ 10,00
Conversione azionario a pagamento	€ 10,00

SPESE OPERAZIONE DI GESTIONE	
Giro titoli tra polizze stesso Istituto (costo per ciascun titolo)	€ 8,00 gratuito se richiesto da clienti consumatori

L'esecuzione dell'operazione di trasferimento di strumenti finanziari fra rapporti di deposito titoli, oltre a prevedere dei tempi tecnici, necessari per ottemperare pienamente agli obblighi imposti dalle normative fiscali, richiede il mantenimento di sufficiente provvista sul rapporto di regolamento per consentire il puntuale rispetto degli adempimenti nei confronti dell'Erario.

Trasferimento ad altro Istituto (costo per ciascun titolo)	€ 80,00 gratuito se richiesto da clienti consumatori, salvo recupero delle spese reclamate da terzi

SPESE SU RIMBORSI	
Stacco cedole	€ 1,00
Stacco dividendi	€ 1,50
Rimborso titoli	€ 0,00
Stacco cedole / Obbligazioni di Stato	€ 0,00

SPESE SU RIMBORSI IN VALUTA	
Stacco cedole	€ 1,00
Stacco dividendi	€ 1,50
Rimborso titoli	€ 0,00
Stacco cedole / Obbligazioni di Stato	€ 0,00

COMMISSIONI RACCOLTA ORDINI BOT	
Dipartimentale / Da 81 a 170 giorni	0,2% Minimo: € 5,00
Dipartimentale / Da 171 a 330 giorni	0,3% Minimo: € 5,00
Dipartimentale / Da 331 giorni a 5 anni	0,4% Minimo: € 5,00
Internet / Da 81 a 170 giorni	0,1% Minimo: € 5,00
Internet / Da 171 a 330 giorni	0,2% Minimo: € 5,00
Internet / Da 331 giorni a 5 anni	0,3% Minimo: € 5,00
Telefonico / Da 81 a 170 giorni	0,2% Minimo: € 5,00
Telefonico / Da 171 a 330 giorni	0,3% Minimo: € 5,00
Telefonico / Da 331 giorni a 5 anni	0,4% Minimo: € 5,00

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Imposte e tasse presenti e future	A carico del cliente
Recupero spese vive	Nella misura effettivamente sostenuta
Stampa elenco condizioni	€ 0,00
Trasparenza info precontrattuale	€ 0,00
Trasparenza documentazione periodica	€ 0,60
Casellario elettronico	€ 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.

Trasparenza documentazione variazioni	€	0,00

GIORNI	
Giorni valuta rimborso cedole	1 giorno lavorativo
Giorni valuta rimborso dividendi	2 giorni lavorativi
Giorni valuta rimborso titoli	In giornata

RECESSO, RECLAMI E TERMINI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO

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(*):

Massimo 60 giorni effettivi dalla richiesta di estinzione rapporto sottoscritta dal cliente; se la richiesta perviene tramite altro istituto i 60 gg decorrono dalla data di ricezione dall'Ufficio Postale.

(*) A condizione che la documentazione richiesta dagli uffici della Banca sia completa

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 Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa
Ufficio Reclami
Via XX Settembre, 63 - 47923 Rimini
Fax: 0541/315990
E-mail ufficio.reclami@bancamalatestiana.it
PEC: bm@postacer.bancamalatestiana.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.
Dossier titoli	Insieme di titoli affidati alla banca, che costituisce oggetto di un deposito amministrato intestato ad una o più persone.
Commissione su dossier titoli a custodia e amministrazione	Commissioni a custodia e amministrazione per ogni deposito/sottodeposito.
Spese per stacco dividendi-cedole	Commissione per l'accredito periodico ed il pagamento per cassa delle cedole e dei dividendi.
Spese rimborso titoli estratti o scaduti	Commissioni relative ai titoli estratti per il rimborso o giunti a scadenza.
Spese trasferimento titoli	Commissione richiesta per il trasferimento di titoli ad altro dossier, eventualmente anche c/o altra Banca; viene calcolata per singolo codice di titolo.
Spese estinzione deposito titoli	Spese relative all'effettiva chiusura del deposito.
Consumatore	Persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta (art. 121 D.Lgs. 385/93)