



# FOGLIO INFORMATIVO

relativo a:

## CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MASSAFRA SOCIETA' COOPERATIVA  
Via Mazzini, 65 – 74016 Massafra (TA)  
Tel.: 0998805050 – Fax: 099882006251  
Email: [info@bccmassafra.it](mailto:info@bccmassafra.it) sito internet: [www.bccmassafra.it](http://www.bccmassafra.it)  
Registro delle Imprese della CCIAA di Taranto n° 149718  
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5586 - cod. ABI 07094  
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A 160566  
Aderente al Fondi di Garanzia dei Depositanti 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.**

<b>IMPORTI MASSIMI DI SPESE</b>	<b>IMPORTO</b>
<i>Spese massime di gestione e di amministrazione su titoli di Stato per ogni semestre o frazione</i>	€ 10,00
<i>Spese massime di gestione e di amministrazione su altri titoli per ogni semestre o frazione</i>	€ 30,00
<i>Invio comunicazioni periodiche</i>	€ 1,00
<i>Invio altre comunicazioni</i>	€ 1,00
<i>per copia documentazione</i>	Min € 10,00 max € 50,00
<i>Spese di estinzione:</i>	nessuna
<i>Spese per ritiro titoli cartacei</i>	rimborso spese vive
<i>Spese per il trasferimento di titoli presso altri Istituti di Credito</i>	€ 0,00 (ad esclusione dei costi vivi)
<i>Spese inerenti singole operazioni svolte per titoli di Stato acquisiti in asta</i>	€ 3,00
<i>Spese inerenti singole operazioni per titoli acquisiti sul mercato secondario</i>	€ 3,00
<i>Spese per trasferimento titoli "mortis causa"</i>	€ 0,00 (ad esclusione dei costi vivi)
<i>Imposte e tasse presenti e future</i>	come per legge

<b>VALUTE</b>	
<i>Valute di accredito in conto corrente:</i>	
- incasso dividendi su titoli azionari	In giornata
- incasso cedole italiane ed estere	gg. 1
- rimborso titoli scaduti o estratti italiani ed esteri	gg. 1

#### **TARIFFE**

##### **PER AZIONI QUOTATE SUI MERCATI REGOLAMENTATI ITALIANI**

COMMISSIONI PERCENTUALI	MINIMI COMMISSIONALI	SPESE REGOLAMENTO
0,70%	15 EURO	3,00 EURO

##### **PER AZIONI QUOTATE SUI MERCATI REGOLAMENTATI COMUNITARI E NON COMUNITARI**

- Relativamente alle condizioni economiche applicate ai servizi di ricezione e trasmissione di ordini e collocamento, si rimanda al documento denominato "allegato alle condizioni e norme che regolano la prestazione dei servizi di ricezione e trasmissione ordini e collocamento". Tale documento è disponibile presso tutte le succursali della Banca.

##### **PER OBBLIGAZIONI, EURO-OBBLIGAZIONI E TITOLI DI STATO QUOTATI SUI MERCATI REGOLAMENTATI ITALIANI E SUL MERCATO HI-MTF**

TIPOLOGIA	COMMISSIONI PERCENTUALI	MINIMI COMMISSIONALI	SPESE REGOLAMENTO
BOT FINO A 80 GIORNI	0,05%	5,00 EURO	3,00 EURO
BOT DA 81 A 170 GIORNI	0,10%	5,00 EURO	3,00 EURO
BOT DA 171 A 330 GIORNI	0,20%	5,00 EURO	3,00 EURO

BOT DA 331 A 5 ANNI		0,30%	5,00 EURO	3,00 EURO
TITOLI DI STATO		0,50%	5,00 EURO	3,00 EURO
OBBLIGAZIONI EUROBBLIGAZIONI	ED	0,70%	5,00 EURO	3,00 EURO

**PER OBBLIGAZIONI NON QUOTATE O QUOTATE SUI MERCATI REGOLAMENTATI NON NAZIONALI**

TIPOLOGIA	COMMISSIONI PERCENTUALI	MINIMI COMMISSIONALI	SPESE REGOLAMENTO
OBBLIGAZIONI	0,70%	5,00 EURO	3,00 EURO

**PER DERIVATI QUOTATI SUI MERCATI REGOLAMENTATI ITALIANI, SUI MERCATI COMUNITARI E NON COMUNITARI, PER DERIVATI NON QUOTATI, PER ETF, DIRITTI, WARRANT, OBBLIGAZIONI CONVERTIBILI QUOTATI SUI MERCATI REGOLAMENTATI ITALIANI, PER I PRONTI – CONTRO TERMINE NON NEGOZIATI SUI MERCATI REGOLAMENTATI:**

- Relativamente alle condizioni economiche applicate ai servizi di ricezione e trasmissione di ordini e collocamento, si rimanda al documento denominato “allegato alle condizioni e norme che regolano la prestazione dei servizi di ricezione e trasmissione di ordini di collocamento”. Tale documento è disponibile presso tutte le succursali della Banca.

## 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. 15 lavorativi giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca: Banca di Credito Cooperativo di Massafra Via Mazzini, 65 – 74016 Massafra (TA) 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), 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](http://www.conciliatorebancario.it).

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché 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.