

FOGLIO INFORMATIVO DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE CONTO OK

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Conversano società cooperativa
Via Mazzini, 52 - 70014 – Conversano (BA)
Tel.: 0804093111 - Fax: 0804952233
Email: direzione@bccconversanoweb.it Sito internet: www.bccconversanoweb.it
CCIAA/NREA di Bari n. 110853 - Registro delle imprese di Bari n. iscr. e P.IVA 00334280724
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4582 - cod. ABI 08503
Iscritta all'Albo delle società cooperative a mutualità prevalente n. A172734
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

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.

INFORMATIVA PRE-CONTRATTUALE	€	0,00
INVIO DOCUMENTI TRASPARENZA	€	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.

INVIO DOCUMENTI TRASPARENZA VARIAZIONE UNILATERALE	€	0,00
IMPOSTA DI BOLLO persone fisiche	0,2% Massimo: €	999999.999,00
IMPOSTA DI BOLLO soggetto diverso da persona fisica	0,2% Massimo: €	14.000,00
DIRITTI DI CUSTODIA per Titoli di Stato dematerializzati	0,1% Minimo: €	2,58 Massimo: € 10,00
DIRITTI DI CUSTODIA per obbligazioni e azioni	0,1% Minimo: €	2,58 Massimo: € 51,65

DIRITTI DI CUSTODIA	si applicano anche per i titoli rilasciati a garanzia, sul controvalore medio del semestre di riferimento:1/1-30/6; 1/7-31/12. Frequenza di applicazione: semestrale. Le obbligazioni emesse dalla Banca sono escluse dall'applicazione dei diritti di custodia		
SPESE INVIO ESTRATTO CONTO CARTACEO	€	6,00	
SPESE INVIO ESTRATTO CONTO IN CASELLARIO ELETTRONICO	€	0,00	
SPESE ESTINZIONE POLIZZA	€	0,00	
SPESE PER IL SERVIZIO DI CONSULENZA	€	0,00	
SPESE PER LA RICERCA IN MATERIA DI INVESTIMENTI ED ANALISI FINANZIARIA	€	0,00	
COMMISSIONI CONTROPARTITA DIR. / GENERICHE		0,3%	
COMMISSIONI PER OBBLIGAZIONI PROPRIE EMESSE POST SETTEMBRE 2009		0,70%	
COMMISSIONI NEG. DERIVATI / GENERICHE			
COMMISSIONI PREN. BOT / FINO A 80 GIORNI		0,03%	
DA 81 A 140 GIORNI		0,05%	
DA 141 A 270 GIORNI		0,1%	
OLTRE 270 GIORNI		0,15%	
COMMISSIONI RACCOLTA ORDINI / GENERICHE	0,5% Minimo: €	15,00	
COMMISS. RACCOLTA ORDINI BOT / GENERICHE	0,35% Minimo: €	10,00	
Belgio (1)	Germania Xetra, Francia, Olanda,	0,9% Minimo: €	17,00
	Austria, Finlandia, Spagna (1)	0,9% Minimo: €	18,00
	USA(1)	0,9% Minimo: €	23,00
	Irlanda(1)	0,9% Minimo: €	25,00
	Giappone(1)	0,9% Minimo: €	30,00
	Francoforte(1)	0,9% Minimo: €	35,00
	Portogallo(1)	0,9% Minimo: €	40,00
	Honk Kong(1)	0,9% Minimo: €	45,00
Norvegia, Thailandia(1)	Grecia, Canada, Gran Bretagna,	0,9% Minimo: €	50,00
	Danimarca, Svezia, Svizzera(1)	0,9% Minimo: €	55,00
	Polonia(1)	0,9% Minimo: €	80,00
Africa, Ungheria(1)	Australia, Repubblica CECA, Sud	0,9% Minimo: €	85,00
	Singapore(1)	0,9% Minimo: €	102,00
	Altri mercati esteri (1)	0,9% Minimo: €	105,00
	Non quotati esteri (1)	0,9% Minimo: €	105,00
	Allo sportello / Azioni	0,5% Minimo: €	15,00
	Allo sportello / Covered Warrant	0,5% Minimo: €	15,00
	Allo sportello / Diritti	0,5% Minimo: €	15,00
	Allo sportello / Obbligazioni convertibili	0,35% Minimo: €	10,00
	Allo sportello / Obbligazioni di stato	0,35% Minimo: €	10,00
	Allo sportello / Warrant	0,5% Minimo: €	15,00
	Internet / Azioni	0,1% Minimo: €	3,00 Massimo: € 19,00
	Internet / Covered Warrant	0,1% Minimo: €	3,00 Massimo: € 19,00
	Internet / Diritti	0,1% Minimo: €	3,00 Massimo: € 19,00
	Internet / Obbligazioni convertibili	0,25% Massimo: €	25,00
	Internet / Obbligazioni	0,25% Massimo: €	25,00
	Internet / Obbligazioni di stato		

	0,25% Massimo: €	25,00
Internet / Warrant	0,1% Minimo: €	3,00 Massimo: € 19,00
COMMISSIONE SOTTOSCRIZIONE TITOLI/ GENERICHE		
SPESE MATERIALITÀ		
SPESE DI NEGOZIAZIONE / Allo sportello/ Eseguito generico	€	8,40
Allo sportello/Eseguito /Contropartita diretta	€	5,90
Allo sportello/Eseguito/Azioni, ETF e strumenti assimilati quotati Italia	€	8,40
Allo sportello/Eseguito/Titoli di Stato e obbligazioni varie	€	7,15
Allo sportello/Eseguito/Obbligazioni, Euroobbligazioni e titoli di Stato quotati su Hi-MTF	€	5,90
Allo sportello/Eseguito/Pronti contro Termine	€	5,80
Allo sportello/Revoca eseguita/Azioni, ETF e strumenti assimilati quotati Italia	€	0,00
Allo sportello/Revoca eseguita/Obbligazioni e Titoli di Stato	€	0,00
Allo sportello/Non eseguito/Azioni, ETF e strumenti assimilati quotati Italia	€	0,00
Allo sportello/Non eseguito/Obbligazioni e titoli di Stato	€	0,00
Internet / Eseguito generico	€	3,75
SPESE OPERAZIONI SUL CAPITALE / GENERICHE		
Adesione aum.cap. pagamento	€	7,75
Adesione aum.cap. gratuito	€	7,75
SPESE OPERAZ. DI GESTIONE / Giro titoli tra Polizze		
Trasferim. AD altro istituto per ogni titolo oltre al rec. spese ass.	0,3%	€ 0,00
RECUPERO SPESE / GENERICHE		
SPESE SU RIMBORSI / Stacco cedole	€	1,50
SPESE SU RIMBORSI / Stacco cedole Titoli di Stato	€	0,00
Stacco dividendi	€	1,50
SPESE SU RIMBORSI IN VALUTA / GENERICHE		
COMM. PER SPEZZATURE CTP / GENERICHE		
COMM. PER SPEZZATURE RO / GENERICHE		
GIORNI		
GIORNI VALUTA RIMBORSO CEDOLE		1 giorno lavorativo
GIORNI VALUTA RIMBORSO CEDOLE Titoli di Stato		stesso giorno di scadenza
GIORNI VALUTA RIMBORSO DIVID.		1 giorno lavorativo
GIORNI VALUTA RIMBORSO TITOLI		In giornata

¹ Sui mercati esteri sotto riportati vengono applicate delle tasse imposte dalla legislazione vigente nei singoli paesi.

Mercati	Oneri Aggiuntivi
Grecia	0,04% su acquisti e 0,24% su vendite
Irlanda	1,00% su acquisti
Svizzera	0,005% su acquisti e vendite
Gran Bretagna	0,50% su acquisti
Hong Kong	0,11% su acquisti e vendite
Usa e Usa OTC	0,00224% su vendite
Sud Africa	0,25% su acquisti
Thailandia	0,014% su acquisti e vendite
Singapore	0,0475% su acquisti e vendite

ORDINI TRASMESSI SUL MERCATO: tutte le commissioni percentuali, come previsto dal CEDBORSA, sono calcolate sul prezzo unitario e arrotondate alla quarta cifra decimale.

OPERAZIONI IN VALUTA

- compravendita,accredito cedole e/o dividendi, rimborso titolo: quotazione come da listino cambi+1,50% per USD e GBP
quotazione come da listino cambi+2,50% per altre valuta

PAGAMENTO CEDOLE E/O RIMBORSO TITOLI

- pagamento cedole e titoli con accredito in c/c: valuta gg.15
- pagamento cedole con accredito su deposito a risparmio: 2,00 % sul valore nominale (Euro min. 1,55 max. 7,75)
- pagamento titoli con accredito su deposito a risparmio: 0,30 % sul valore nominale (Euro min. 3,10 max. 30,99)

Recupero integrale del costo della spedizione, da effettuare per assicurata a mezzo Ente Poste Italiane

Imposte e tasse presenti e future

A carico del cliente

Spese vive

Recuperate nella misura effettivamente sostenuta

- COLLOCAMENTO - SOTTOSCRIZIONE IN ASTA DI TITOLI DI STATO DIVERSI DA B.O.T.

- * nessuna commissione pagata dal cliente (retrocessioni da terzi per tipo titolo min. 0,15% max. 0,40%)

- COLLOCAMENTO - SOTTOSCRIZIONE QUOTE DI FONDI COMUNI, SICAV O AZIONI

Nello svolgimento del servizio di collocamento di OICR la Banca riceve dalle società di gestione, quale remunerazione per il servizio reso le seguenti commissioni:

- Fondi BCC Risparmio & Previdenza S.G.R.p.A.:
commissioni di sottoscrizione: da 0% a 3,00%
(a terzi, come da prospetto informativo ed interamente retrocesse alla Banca)
commissioni di gestione: dallo 0,40% al 2,00%
(a carico dei Fondi, come da prospetto informativo e con aliquota di retrocessione dal 65% all'85% alla Banca in relazione all'entità del patrimonio complessivo)
commissione e/o spese di passaggio tra fondi (switch): nessuna
- Fondi Allianz Global Investor Italia SGR S.p.A.
Commissioni di sottoscrizione: da 0% al 3% (a terzi, come da prospetto informativo ed interamente retrocesse alla Banca)
Commissioni di gestione (a carico dei Fondi): dallo 0,30% al 3,71%
(a carico dei Fondi, come da prospetto informativo e con aliquota di retrocessione dal 50% al 70% alla Banca in relazione all'entità del patrimonio complessivo)
Commissioni di passaggio tra fondi (switch):1% dell'importo trasferito con un mx di 500 €.
(a terzi, come da prospetto informativo ed interamente retrocesse alla Banca)
Diritti fissi: un diritto fisso di 2 Euro per ogni Fondo o Comparto sottoscritto con un massimo di 20 Euro per la totalità delle sottoscrizioni effettuate; all'atto del rimborso di quote: un diritto fisso pari a 5 Euro per ogni bonifico e pari a 10 Euro per ogni assegno richiesto o per altri per altri strumenti di pagamento. La SGR tratterà la somma di 50 Euro per ogni certificato nominativo emesso o 100 Euro in caso di certificato al portatore, nonché le spese sostenute per l'eventuale invio del certificato emesso. Per richieste di documentazione aggiuntiva relativa ad operazioni eseguite anteriormente a 3 anni o più dalla richiesta, i sottoscrittori sono tenuti al pagamento di un diritto fisso pari a 50 Euro, da corrispondere mediante assegno alla SGR contestualmente all'invio della richiesta.
- Fondi Nord Est Fund SGR S.p.A.
commissioni di sottoscrizione: da 0,50% a 3,00%
(a terzi, come da prospetto informativo ed interamente retrocesse alla Banca)
commissioni di gestione: dallo 0,70% al 2,10%
(a carico dei Fondi, come da prospetto informativo e con aliquota di retrocessione dal 38% al 69% alla Banca in relazione ai volumi sottoscritti dal collocatore)
commissione e/o spese di passaggio tra fondi (switch): nessuna.

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, variabili in una determinata misura percentuale, da un minimo dello 0,75% ad un massimo del 2,50%, dei premi pagati dal cliente.

Su richiesta del cliente saranno comunicati ulteriori dettagli circa i termini degli accordi conclusi in materia di incentivi.

Promozione e commercializzazione del servizio di gestione portafogli prestato da terzi

Nello svolgimento dell'attività di promozione e commercializzazione del servizio di gestione offerto dalle controparti con le quali la Banca ha sottoscritto il relativo Accordo, la Banca riceve dalle società di gestione, quale remunerazione per il servizio reso le seguenti commissioni di gestione

- commissioni di gestione variabili da un minimo dello 0,28% ad un massimo dell'1,20%, del capitale investito in coerenza con il principio, applicato dalla società di gestione, di una aliquota crescente al crescere del profilo di rischio della linea di investimento.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, con preavviso di almeno 10 (dieci) 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. 1 (uno) giorni dal ricevimento della richiesta del cliente e dopo il regolamento di tutti gli ordini in essere.

Reclami

I reclami vanno inviati all'ufficio Reclami della Banca (via Mazzini, 52 – 70014 Conversano (BA) , mail reclami@bccconversanoweb.it, PEC segreteria@pec.bccconversanoweb.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento se riguardano il rapporto di custodia e amministrazione di titoli ovvero entro 60 giorni se riguardano la prestazione di servizi o attività di investimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto la risposta entro i predetti termini, può rivolgersi:

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) se il reclamo ha ad oggetto il servizio di custodia e amministrazione di titoli. 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 cliente al dettaglio, all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), presso la Consob, se il reclamo ha ad oggetto la violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza nella prestazione dei servizi o attività di investimento, incluse le controversie transfrontaliere e le controversie concernenti i contratti di vendita o di servizi on-line stipulati tra professionista e consumatore residenti nell'Unione Europea. Per sapere come rivolgersi all'ACF si può consultare il sito www.acf.consob.it oppure chiedere alla Banca. Il diritto di ricorrere all'ACF non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti.

Oltre alla procedura innanzi all'ACF o all'ABF, il cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può – singolarmente o in forma congiunta con la Banca – attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it).

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Consob e alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

Se il cliente intende rivolgersi all'autorità giudiziaria, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF per le controversie sul deposito a custodia e amministrazione di titoli, all'ACF per le controversie relative alla prestazione dei servizi o attività di investimento, oppure attivare la procedura di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario.

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, de materializzati e non, presso società autorizzate.