

Foglio informativo relativo al CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE STRUMENTI FINANZIARI

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

Informazioni sulla banca

Cassa Rurale ed Artigiana di Rivarolo Mantovano (Mantova) Credito Cooperativo Società Cooperativa

Via Mazzini 33 - 46017 - Rivarolo Mantovano (Mn)

Tel. : 037699581 - Fax: 037699145

Sito web: www.bccrivarolo.it - Email: segreteria@rivarolo.bcc.it - PEC: 08770.dg@actaliscertymail.it

Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Mantova n. 15485

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento.

Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV. Iscritta all'Albo delle banche n. 08770, Cod. ABI: 08770

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159251

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

Che cos'è il deposito a custodia e amministrazione di titoli

La custodia e amministrazione di titoli è un contratto con il quale la banca custodisce e 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 titoli, 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 dei titoli e versamento per costituenda società) 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 titoli 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, tutto o in parte, i crediti derivanti dalla prestazione del servizio. 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 titoli, 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.

SPESE SEMESTRALI DI GESTIONE E DI AMMINISTRAZIONE

| Voce | Importo |
|--|---------|
| Azioni Italia | € 50,00 |
| Azione Estere | € 50,00 |
| Obbligazioni Italia | € 50,00 |
| Obbligazioni Estere | € 50,00 |
| Titoli di Stato | € 10,00 |
| BOT | € 10,00 |
| Warrant | € 50,00 |
| Altri Titoli | € 50,00 |
| Importo massimo complessivamente applicabile | € 50,00 |

SPESE MASSIME DI AMMINISTRAZIONE

| Voce | Importo |
|--|---------|
| Incasso dividendi | € 3,00 |
| Incasso cedole | € 3,00 |
| Incasso cedole obbligazioni di propria emissione | € 0,00 |
| Incasso cedole su Titoli di Stato | € 0,00 |
| Rimborso titoli scaduti o estratti | € 0,00 |
| Rimborso obbligazioni di propria emissione | € 0,00 |
| Rimborso Titoli di Stato | € 0,00 |
| Scarico covered warrant | € 0,00 |

| Voce | Importo |
|---|---------|
| Conferimento titoli da altri istituti (per ogni valore mobiliare) | € 0,00 |
| Scissione (frazionamento) | € 10,00 |
| Conversione di titoli azionari | € 10,00 |
| Conversione di titoli obbligazionari | € 10,00 |
| Raggruppamento di titoli azionari | € 10,00 |
| Raggruppamento di titoli obbligazionari | € 10,00 |
| Aumento di Capitale | € 11,00 |
| Conversione Warrant | € 10,00 |

ALTRE SPESE

| Voce | Importo |
|---|--------------------|
| Spese per produzione/invio Estratto Conto: - in formato cartaceo - in formato elettronico | € 0,00 Gratuito |
| Periodicità invio Estratto Conto: | trimestrale |
| Spese per produzione/invio Documento di Sintesi: - in formato cartaceo - in formato elettronico | € 0,00 Gratuito |
| Periodicità invio Documento di Sintesi: | annuale |
| Spese per produzione/invio di comunicazioni di variazione contrattuale | Gratuito |
| Ritiro/Consegna materiale di Titoli allo sportello | € 0,00 |
| Rendicontazione Capital Gain | € 0,00 |
| Spese per produzione informativa agli azionisti della Convocazione di Assemblee Generali | € 1,20 |

TRASFERIMENTO TITOLI AD ALTRI ISTITUTI

| | |
|---|--|
| Totale, con contestuale estinzione del rapporto | € 5,00 Quale recupero delle spese applicate per singolo strumento finanziario trasferito da soggetti Terzi intervenuti nell'operazione. |
| In ipotesi di prosecuzione del rapporto e per ogni singolo valore mobiliare | € 5,00 |

IMPOSTA DI BOLLO SU ESTRATTO CONTO TITOLI

Nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria, attualmente pari al 2 per mille annuo e, per soggetti diversi dalle persone fisiche, con un limite massimo pari a euro 14.000.

GIORNI VALUTA

APPLICATI SU ACQUISTI, VENDITE E SOTTOSCRIZIONI

Vengono applicati i giorni previsti dal regolamento dei mercati di esecuzione e dal regolamento delle singole emissioni

APPLICATI AL SERVIZIO DI GESTIONE E AMMINISTRAZIONE TITOLI

(numero giorni lavorativi successivi rispetto alla data in cui la Banca ha riscosso le somme per conto del Cliente)

| Voce | Giorni |
|--|--------|
| Incasso dividendi | 0 |
| Incasso cedole | 0 |
| Incasso cedole obbligazioni di propria emissione | 0 |
| Incasso cedole su Titoli di Stato | 0 |
| Rimborso titoli scaduti o estratti | 0 |
| Rimborso obbligazioni di propria emissione | 0 |
| Rimborso Titoli di Stato | 0 |

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE PER SERVIZI DI RICEZIONE E TRASMISSIONE ORDINI - NEGOZIAZIONE - COLLOCAMENTO E DISTRIBUZIONE STRUMENTI FINANZIARI

COMMISSIONI MAX PER TITOLI DI STATO ITALIANI PRENOTATI PER VALUTA GIORNO ASTA

| Voce | Importo |
|--|-------------------|
| BOT aventi durata residua pari o inferiore a 80 giorni - Tasso nominale - Minimo applicato | 0,300 ‰ € 3,50 |

| Voce | Importo |
|--|-------------------|
| BOT aventi durata residua compresa tra 81 e 140 giorni - Tasso nominale - Minimo applicato | 0,500 ‰ € 3,50 |
| BOT aventi durata residua compresa tra 141 e 270 giorni - Tasso nominale - Minimo applicato | 1,000 ‰ € 3,50 |
| BOT aventi durata residua pari o superiore a 271 giorni - Tasso nominale - Minimo applicato | 1,500 ‰ € 3,50 |
| Nessuna commissione e nessuna spesa sarà applicata alle negoziazioni di titoli di stato diversi dai BOT nel periodo in cui sono offerti in asta. | |

COMMISSIONI MAX PER RICEZIONE E TRASMISSIONE ORDINI

| Voce | Importo |
|--|--------------------|
| Titoli di Stato - Tasso nominale - Minimo applicato | 5,000 ‰ € 3,00 |
| Titoli obbligazionari italiani - Tasso nominale - Minimo applicato | 5,000 ‰ € 3,00 |
| Titoli obbligazionari esteri - Tasso nominale - Minimo applicato | 5,000 ‰ € 3,00 |
| Titoli azionari italiani - Tasso nominale - Minimo applicato | 7,000 ‰ € 3,00 |
| Titoli azionari esteri - Tasso nominale - Minimo applicato | 7,000 ‰ € 15,00 |
| Diritti azionari e assimilabili - Tasso nominale - Minimo applicato | 7,000 ‰ € 3,00 |
| Diritti obbligazionari e assimilabili - Tasso nominale - Minimo applicato | 7,000 ‰ € 3,00 |
| Prestiti obbligazionari di propria emissione - Tasso nominale - Minimo applicato | 5,000 ‰ € 3,00 |
| Altri strumenti finanziari - Tasso nominale - Minimo applicato | 7,000 ‰ € 3,00 |

NEGOZIAZIONE E ESECUZIONE DI ORDINI PER CONTO DELLA CLIENTELA

Si applicano le stesse commissioni indicate per la ricezione e trasmissione ordini, maggiorate delle eventuali spese.

COLLOCAMENTO

Per la prestazione del servizio di collocamento si applicano le commissioni previste nel prospetto di collocamento dell'emittente o indicate nella documentazione predisposta dalla società emittente i prodotti finanziari.

SPESE MAX PER OPERAZIONE

| Voce | Importo |
|--|---------|
| Operazioni in contro partita diretta | € 6,00 |
| Operazioni di raccolta ordine | € 8,00 |
| Operazioni di pronti contro termine | € 6,00 |
| Ordini ineseguiti | € 5,50 |
| Ordini revocati su richiesta del cliente | € 5,50 |

Recesso e reclami

RECESSO DAL CONTRATTO

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, con preavviso di almeno 15 giorni lavorativi 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 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Cassa Rurale ed Artigiana di Rivarolo Mantovano (Mantova) Credito Cooperativo Società Cooperativa - Via Mazzini 33 - 46017 - Rivarolo Mantovano (MN), mail ispettorato@rivarolo.bcc.it e PEC 08770.legale@actaliscertymail.it), che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto 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 Controversie Finanziarie (ACF) presso la Consob, se il reclamo ha ad oggetto la violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza nella prestazione di 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'ABF o all'ACF, il cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può - singolarmente o in forma congiunta con la banca - attivare una procedura di mediazioni finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo può essere esperito ricorrendo all'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal *Conciliatore BancarioFinanziario* - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it) oppure ad uno degli altri organismi di mediazione, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia ai sensi del D.Lgs. n. 28/2010.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Consob ed 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 BancarioFinanziario ovvero presso uno degli altri organismi di mediazione, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia ai sensi del D.Lgs. n. 28/2010.

| Glossario | |
|--|--|
| Titoli | Strumenti finanziari quali 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. |