



FOGLIO INFORMATIVO relativo alla CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Lesmo S.C.
Piazza Dante n. 21/22 20050- Lesmo
Tel.: 039/628411 – Fax: 039/6064609
info@bcclesmo.it / www.bcclesmo.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Monza n 703950
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 469790 - cod. ABI 8619
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159661
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti 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 ai 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.

Il rischio principale per il cliente è costituito dalla variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), ove contrattualmente previsto e comunque in presenza di un giustificato motivo.

Ulteriore rischio è rappresentato dal rischio di controparte, cioè dall'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in 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 (cliente) una copertura fino a 20.000 euro per i crediti 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.

SP ES E MA SSI ME	Spese di custodia e di amministrazione con addebito	- Azioni Italia 0,30% base annua – a
--	---	--------------------------------------

aggiornato al

	semestrale	<p>semestre min € 30</p> <ul style="list-style-type: none"> - Azioni Estero 0,30% base annua – a semestre min € 30 - Obbligazioni Italia 0,08% base annua – a semestre min € 20 - Obbligazioni Estero 0,20% base annua – a semestre min € 30 - BOT e Altri Titoli di Stato Italia € 20 Forfait annuali – a semestre € 10 - Warrant, CW, Certificates Italia ed Estero 0,30% base annua – a semestre min € 30 <p>- Polizze Assicurative 0,06% base annua – a semestre min € 10</p> <p>- Certificati di deposito, prestiti obbligazionari BCC Lesmo, PCT gratuiti</p> <p>Le predette aliquote sono applicate al valore di mercato degli strumenti finanziari in deposito, rilevato a fine periodo di riferimento, riferito al saldo massimo registrato nel semestre considerato. Importo massimo complessivamente applicabile: € 300,00 al semestre</p>
	Spese per compravendita Titoli di Stato e Obbligazioni Italia	€ 12,00
	Spese per compravendita Titoli di Stato e Obbligazioni estero	€ 20,00
	Spese per compravendita Azioni, Warrant, Covered Warrant, Certificates, ETF Italia e estero	Italia € 10,00 Estero € 20,00
	Azioni, Obbligazioni, Warrant quotati MOT/MTA Italia TOL	€ 10,00
	Spese per compravendita Pronti contro termine	€ 20,00
	Diritti	€ 10,00
	Ineseguiti su azioni piazze estere	Recupero spese reclamate da terzi
	Ineseguiti su compravendite strum fin quotati mercato Italiano	€ 2,00
	invio comunicazioni periodiche in formato cartaceo	€ 2,00
	invio altre comunicazioni	€ 2,00
	per copia documentazione	€ 3,00 per documento
ALTRE SPESE	conversione warrant	€ 12,00
	incasso dividendi	€ 3,00
	Incasso cedole	€ 2,00
	rimborso titoli scaduti o estratti	€ 0,00
	trasferimento titoli ad altre banche	€ 0,00
	trasferimento titoli ad altre banche in seguito all'estinzione del rapporto	€ 0,00
	conferimento titoli da altre banche	€ 0,00
	scissione (frazionamento)	€ 12,00
	conversione titoli azionari	€ 12,00
	conversione titoli obbligazionari	€ 12,00
	raggruppamento	€ 12,00
	aumenti di capitale	€ 12,00
	Spese per ineseguiti Azioni, Diritti, Warrant, CW, Certificates Esteri	€ 1,00

	Scarico CW	€ 20,00	
	Giro tra dossier di strumenti finanziari	€ 3,00 per strumento finanziario	
	Carico e scarico titoli a garanzia	€ 5,00 per strumento finanziario	
	Carico e scarico Fondi, Sicav, Polizze, Valori	€ 3,00 per strumento finanziario	
	Richiesta biglietti assembleari	€ 25,00 per biglietto	
	Trasferimento titoli in uscita	Recupero spese reclamate da terzi	
	Richieste a terzi (certificazioni, prospetti, offering circular, altro)	Recupero spese reclamate da terzi	
OMMISSIONI	Per sottoscrizione e collocamento BOT con durata residua pari o inferiore a 80 giorni	0, 5 per mille (min € 6 solo in comprav.)	
	Per sottoscrizione e collocamento BOT con durata compresa tra 81 e 170 giorni	1,00 per mille (min € 6 solo in comprav.)	
	Per sottoscrizione e collocamento BOT con durata compresa tra 171 e 330 giorni	2,00 per mille (min € 6 solo in comprav.)	
	Per sottoscrizione e collocamento BOT con durata pari o superiore a 331 giorni	3,00 per mille (min € 6 solo in comprav.)	
	Per compravendita BOT con durata residua pari o inferiore a 80 giorni	0,5 per mille (min € 6 solo in comprav.)	
	Per compravendita BOT con durata compresa tra 81 e 170 giorni	1,00 per mille (min € 6 solo in comprav.)	
	Per compravendita BOT con durata compresa tra 171 e 330 giorni	2,00 per mille (min € 6 solo in comprav.)	
	Per compravendita BOT con durata pari o superiore a 331 giorni	3,00 per mille (min € 6 solo in comprav.)	
	Per compravendita altri titoli di Stato e obbligazioni Italia	5,00 per mille con un minimo di € 6	
	Per compravendita titoli di Stato e Obbligazioni estere	5,00 per mille con un minimo di € 6	
	Per compravendita Azioni, Warrant,ETF Italia	7,00 per mille con un minimo di € 20,00	
	Per compravendita Azioni, Warrant,ETF Estero	7,00 per mille con un minimo di € 40,00	
	Per compravendita Covered Warrant, Certificates Italia	7,00 per mille con un minimo di € 30,00	
	Per compravendita Covered Warrant, Certificates Estero	7,00 per mille con un minimo di € 40,00	
		Per compravendita Covered Warrant, Certificates Italia ed Estero	7,00 per mille con un minimo di € 30,00
	Compravendita trading on line	1,85 per mille con un minimo di € 5,00 ed un massimo di € 50	
VALUTE	incasso dividendi	4 giorni	
	incasso cedole obbligazioni titoli di Stato Italia	1 giorno lavorativo	
	Obbligazioni BCC Lesmo	0 giorni	
	rimborso titoli scaduti o estratti	0 giorni	
PRONTI CONTRO TERMINE	Tasso	60% dell'Euribor 3 mesi base 360 ¹ giorni rilevato dal Sole 24 ore al momento della richiesta dell'operazione.	

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

¹ L'Euribor al
aggiornato al

è pari a

Imposta di bollo sull'estratto conto titoli	- 2 per mille annuo calcolato sul ctv dei titoli
-	

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura, tranne quelle sostenute dalla banca in relazione ad un servizio aggiuntivo (ad esempio il trasferimento dei titoli ad un'altra banca), qualora esso richieda l'intervento di un soggetto terzo.

Se la banca, in presenza di un giustificato motivo, vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi, prezzi e ogni altra condizione del contratto, sfavorevoli per il cliente, deve comunicare per iscritto a quest'ultimo la variazione con un preavviso minimo di 60 giorni. La variazione si intende approvata se il cliente non recede entro 60 giorni dalla ricezione della comunicazione, senza spese e con l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 60 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami, ricorsi e mediazione

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Piazza Dante 21/22 20050 Lesmo- e-mail ufficio-reclami@lesmo.bcc.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni può rivolgersi a:

- 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
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione 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, dematerializzati e non, presso società autorizzate.