

FOGLIO INFORMATIVO

CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DELLA COSTA D'ARGENTO CREDITO COOPERATIVO DI CAPALBIO
SOCIETA' COOPERATIVA

Sede legale e Amministrativa: VIA NUOVA, 37 - 58011 - CAPALBIO (GR)

Internet: www.bancadellacostadargento.it e-mail: info@bancadellacostadargento.it

Codice ABI: 08522

Iscritta all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 4641.70

Registro delle imprese di GROSSETO n. 00098490535

R.E.A. di Grosseto n. 39793

Iscritta all'Albo delle Società Cooperative n. A158347

Capitale sociale: € 2.343.564 al 31/12/2008 Riserve: € 13.253.191 al 31/12/2008

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo nazionale di garanzia ex art. 59 del D.Lgs. n. 58/1998.

Aderente 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 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.

<u>BOT prenotati per valuta giorno Asta Durata Residua pari o inferiore a 80 giorni</u>	<u>0,5 per mille</u>
<u>BOT prenotati per valuta giorno Asta Durata Residua tra 81 e 170 giorni</u>	<u>1,0 per mille</u>
<u>BOT prenotati per valuta giorno Asta Durata Residua tra 171 e 330 giorni</u>	<u>2,0 per mille</u>
<u>BOT prenotati per valuta giorno Asta Durata Residua pari o superiore a 331 giorni</u>	<u>3,0 per mille</u>
<u>Nessuna commissione rispetto al prezzo ufficiale d'asta sarà richiesta per le sottoscrizioni di titoli di Stato diversi dai BOT. Per quanto riguarda le negoziazioni di titoli di Stato ed obbligazionari sul mercato secondario, non sarà richiesta alcuna commissione, in quanto il compenso della Banca è già ricompreso nel prezzo. Inoltre la Banca non addebiterà alcuna spesa per singole operazioni svolte su titoli di Stato acquisiti in asta, mentre per singole operazioni aventi per oggetto titoli acquisiti sul mercato secondario sarà addebitato un onere di 4,50 euro.</u>	

<u>Commissioni Massime su titoli di Stato e obbligazionari quotati</u>	<u>5,0 per mille</u>
<u>Commissioni max su titoli obbligazionari non quotati</u>	<u>6,0 per mille</u>
<u>Commissioni max su titoli azionari ed afferenti titoli azionari</u>	<u>7,0 per mille</u>
<u>Commissioni max sulla ricezione e trasmissione di ordini concernenti altri tipi di strumenti finanziari, prodotti derivati e/o warrant</u>	<u>7,0 per mille</u>
<u>Commissioni per ordini Acquisto/Vendita ineseguiti</u>	<u>Zero</u>
<u>Commissioni max sulla mediazione avente ad oggetto strumenti finanziari</u>	<u>Zero</u>
<u>Per ogni singola operazione sarà addebitato un onere di 4,50 euro.</u>	

Per la prestazione del servizio di collocamento delle quote di fondi comuni di investimento la Banca non richiede alcuna commissione, limitandosi all'addebito di quelle stabilite dalla società di gestione del fondo.
Per il collocamento degli altri strumenti finanziari la Banca richiede le seguenti commissioni: Euro 0,00 (zero)
Rimane a Suo/Vostro carico l'importo della tassa sui contratti di borsa (bolli), qualora la sua applicazione si sia resa necessaria a termine di legge.

Commissioni di negoziazione 1,85 per mille, Minimo 5,00 Euro, Massimo 19,90 Euro.

<u>Titoli di Stato Canone Semestrale</u>	<u>Min.€ 8,00 Max € 10,00</u>
<u>Obbligazioni emesse dalla Banca della Costa d'Argento Canone Semestrale</u>	<u>Min.€ 8,00 Max € 10,00</u>
<u>Altri Titoli Obbligazionari e Azionari Canone Semestrale</u>	<u>Min.€ 8,00 Max € 25,00</u>
<u>Importo Massimo Applicabile ogni semestre per deposito titoli</u>	<u>€ 40,00</u>
<u>Spese per informativa precontrattuale:</u>	<u>€ 0,00</u>
<u>Per comunicazioni comprese quelle periodiche ex art. 119 D.Lgs. 385/93 (oltre rimborso spese postali)</u>	<u>€ 3,10</u>
<u>Spese di estinzione deposito titoli</u>	<u>Zero</u>

<u>Incasso Dividendi</u>	<u>€ 2,07</u>
<u>Incasso Cedole</u>	<u>€ 2,07</u>
<u>Rimborso Titoli Scaduti O Estratti</u>	<u>0</u>
<u>Scarico Covered Warrant</u>	<u>0</u>
<u>Trasferimento Titoli ad Altre Banche in seguito alla chiusura del dossier.</u> <i>La banca procederà esclusivamente al recupero delle spese applicate da soggetti Terzi intervenuti nell'operazione. In particolare:</i>	<i><u>Titoli Accentrati su Montetitoli € 6,00</u></i> <i><u>Azioni su Depositari Esteri € 25,00</u></i> <i><u>Obbligazioni su Depositari Esteri € 15,00</u></i> <i><u>Warrant su Depositari Esteri € 60,00</u></i> <i><u>SICAV su Depositari Esteri € 75,00</u></i>
<u>Trasferimento Titoli ad Altre Banche per motivi diversi dalla chiusura del dossier</u>	<u>€ 25,00 a titolo Max € 250,00</u>
<u>Conferimento Titoli da Altre Banche</u>	<u>Zero</u>
<u>Scissione (Frazionamento)</u>	<u>€ 5,00</u>
<u>Conversione Titoli Azionari</u>	<u>€ 5,00</u>
<u>Conversione Titoli Obbligazionari</u>	<u>€ 5,00</u>
<u>Raggruppamento</u>	<u>€ 5,00</u>
<u>Aumenti di Capitale</u>	<u>€ 10,00</u>
<u>Conversione Warrant</u>	<u>€ 5,00</u>

<u>Accredito Dividendi</u>	<u>Giorno Godimento</u>
<u>Accredito Cedole</u>	<u>Giorno Stacco Cedola</u>
<u>Rimborso Titoli o Estratti</u>	<u>Giorno Rimborso</u>
<u>Accredito-Addebito Operazioni di Compravendita</u>	<u>3 gg Lavorativi</u>
<u>Addebito Collocamento Obbligazioni Banca della Costa d'Argento</u>	<u>Giorno del Collocamento</u>

<u>Ritenuta Fiscale in Vigore</u>	<u>12,50%</u>
<u>Imposta di Bollo Vigente per le Persone Fisiche Annuale</u>	<u>€ 34,20</u>

Imposta di Bollo Vigente per le Persone Giuridiche Annuale	€ 73,80
Imposta di bollo quando nel deposito sono presenti solo titoli dematerializzati il cui valore nominale o di rimborso non supera l'importo complessivo di € 1.000.	€ 1,29

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, con preavviso di almeno 30 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. 30 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca della Costa d'Argento Credito Cooperativo di Capalbio SC, Via Nuova n. 37 – 58011 Capalbio (GR), 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, 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.

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 scritture contabili.
Gestione accentrata	Modalità di gestione "in monte" degli strumenti finanziari, de materializzati e non, presso società autorizzate.

BANCA DELLA COSTA D'ARGENTO
CREDITO COOPERATIVO DI CAPALBIO

Data Ultimo Aggiornamento: 22/01/2010