



## INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Arborea

Via Porcella, 6 - 09092 - Arborea (OR)

Tel. : 0783-800596 - Fax: 0783-801229

Email: bccarborea@arborea.bcc.it - PEC: bccarborea@legalmail.it - Sito internet: <http://www.bancadiarborea.net>

Registro delle Imprese della CCIAA di Oristano n. 00359060951

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4884 - cod. ABI 08362

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A165987

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti (FGD) e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti (FGO) del Credito Cooperativo.

## DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE/A DISTANZA

(Cognome e Nome/Ragione Sociale)

(Indirizzo)

(Recapito telefonico e indirizzo e-mail)

(Iscrizione ad Albo o Elenco)

(Numero di iscrizione all'Albo o Elenco)

(Qualifica)

## 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 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 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 sub-depositare 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.

Per quanto riguarda le informazioni sulle caratteristiche dei servizi e delle attività di investimento offerti dalla Banca ed alle caratteristiche ed i rischi degli strumenti finanziari si rinvia alla consultazione della specifica informativa precontrattuale disponibile presso le filiali della Banca.

La custodia e amministrazione di strumenti finanziari è un servizio sicuro. Il rischio principale 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 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 previsto dall'articolo 62, comma 1, del D.Lgs. 23 luglio 1996 n.415 (sito web del Fondo, <http://www.fondonazionalegaranzia.it>), 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

SPESE ANNUALI DI GESTIONE E DI AMMINISTRAZIONE	
Voce	Importo
Azioni Italia	€ 20,00
Azione Estere	€ 20,00
Obbligazioni Italia	€ 20,00
Obbligazioni Estere	€ 20,00
Titoli di Stato	€ 20,00
BOT	€ 20,00
Warrant	€ 20,00
Prestiti Obbligazionari BCC	€ 20,00
Altri Titoli	€ 20,00
Importo massimo complessivamente applicabile	€ 20,00

SPESE MASSIME DI AMMINISTRAZIONE	
Voce	Importo
Incasso dividendi	€ 2,00
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
Conferimento titoli da altri istituti (per ogni valore mobiliare)	€ 0,00
Scissione (frazionamento)	€ 0,00
Conversione di titoli azionari	€ 0,00
Conversione di titoli obbligazionari	€ 0,00
Raggruppamento di titoli azionari	€ 0,00
Raggruppamento di titoli obbligazionari	€ 0,00
Aumento di Capitale	€ 3,00
Conversione Warrant	€ 3,00

ALTRE SPESE	
Voce	Importo
Spese per produzione/invio Estratto Conto: - in formato cartaceo - in formato elettronico	€ 0,00 Gratuito
Periodicità invio Estratto Conto:	annuale
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

TRASFERIMENTO TITOLI AD ALTRI ISTITUTI	
Totale, con contestuale estinzione del rapporto	La Banca procederà esclusivamente al recupero delle spese applicate da soggetti Terzi intervenuti nell'operazione. Dette spese sono indicate nei fogli informativi a disposizione della clientela presso ogni locale aperto al pubblico.
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 ‰ € 0,00
BOT aventi durata residua compresa tra 81 e 140 giorni - Tasso nominale - Minimo applicato	0,500 ‰ € 0,00
BOT aventi durata residua compresa tra 141 e 270 giorni - Tasso nominale - Minimo applicato	1,000 ‰ € 0,00
BOT aventi durata residua pari o superiore a 271 giorni - Tasso nominale - Minimo applicato	1,500 ‰ € 0,00

Nessuna commissione rispetto al prezzo ufficiale d'asta sarà richiesta per le sottoscrizioni di titoli di Stato diversi dai BOT. La Banca non addebiterà alcuna spesa per singole operazioni svolte su titoli di Stato acquisiti in asta.

**COMMISSIONI MAX PER RICEZIONE E TRASMISSIONE ORDINI**

Voce	Importo
Titoli di Stato - Tasso nominale - Minimo applicato	5,000 ‰ € 5,00
Titoli obbligazionari italiani - Tasso nominale - Minimo applicato	5,000 ‰ € 5,00
Titoli obbligazionari esteri - Tasso nominale - Minimo applicato	5,000 ‰ € 5,00
Titoli azionari italiani - Tasso nominale - Minimo applicato	7,000 ‰ € 5,00

Titoli azionari esteri - Tasso nominale - Minimo applicato	7,000 ‰ € 5,00
Diritti azionari e assimilabili - Tasso nominale - Minimo applicato	7,000 ‰ € 5,00
Diritti obbligazionari e assimilabili - Tasso nominale - Minimo applicato	7,000 ‰ € 5,00
Prestiti obbligazionari di propria emissione - Tasso nominale - Minimo applicato	5,000 ‰ € 5,00
Altri strumenti finanziari - Tasso nominale - Minimo applicato	7,000 ‰ € 5,00

#### 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.

#### CONSULENZA

Gratuita.

#### 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	€ 0,00
Operazioni di raccolta ordine	€ 6,75
Operazioni di pronti contro termine	€ 10,00
Ordini ineseguiti	€ 0,00
Ordini revocati su richiesta del cliente	€ 0,00

#### COMMISSIONI MAX PER RICEZIONI E TRASMISSIONE ORDINI MEDIANTE TRADING ON LINE

Voce	Importo
Titoli di Stato - Tasso nominale - Minimo applicato	1,850 ‰ € 5,00
Titoli obbligazionari italiani - Tasso nominale - Minimo applicato	1,850 ‰ € 5,00
Titoli obbligazionari esteri - Tasso nominale - Minimo applicato	1,850 ‰ € 5,00
Titoli azionari italiani - Tasso nominale - Minimo applicato	1,850 ‰ € 5,00
Titoli azionari esteri - Tasso nominale - Minimo applicato	1,850 ‰ € 5,00
Altri strumenti finanziari - Tasso nominale - Minimo applicato	1,850 ‰ € 5,00
Spesa (max) su singola operazione	€ 2,00

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, con preavviso di almeno 10 giorni lavorativi da fornire mediante lettera raccomandata A.R. La possibilità di recedere dal contratto senza preavviso è prevista esclusivamente per il cliente che riveste la qualifica di consumatore e per la banca ma solo qualora sussista una giusta causa o un giustificato motivo.

Il recesso è esercitato senza penalità e senza spese di chiusura, tranne quelle sostenute dalla banca in relazione a un servizio aggiuntivo (ad esempio il trasferimento dei titoli ad un'altra banca), 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 (Banca di Arborea - Via Porcella 6 - 09092 - Arborea (OR), mail [ufficioreclami@arborea.bcc.it](mailto:ufficioreclami@arborea.bcc.it) e PEC [bccarborea@legalmail.it](mailto:bccarborea@legalmail.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 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](http://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](http://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 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](http://www.conciliatorebancario.it)).

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 relativa 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 si tratti di organismo 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.