



Banca Popolare di Sondrio

Foglio Informativo

Deposito Titoli e strumenti finanziari

Pagina 1 di 3

Edizione: 30/09/2011

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA POPOLARE DI SONDRIO - società cooperativa per azioni, fondata nel 1871

Sede sociale e direzione generale: I - 23100 Sondrio SO - Piazza Garibaldi 16
Tel. 0342 528.111 - Fax: 0342 528.204

Codice fiscale e partita IVA: 00053810149

Indirizzo Internet: <http://www.popso.it> - E-mail: info@popso.it

Iscritta al registro delle Imprese di Sondrio al n. 00053810149

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 842 - Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5696.0

Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A160536 - Capogruppo del Gruppo bancario Banca Popolare di Sondrio

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

CHE COS'E' IL DEPOSITO TITOLI

In Deposito Titoli 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, versamento di decimi) e in generale alla tutela dei diritti inerenti ai titoli stessi. Nello svolgimento del servizio la banca, su autorizzazione del cliente, può subdepositare i titoli e gli strumenti finanziari presso organismi di deposito centralizzato e presso altri depositari autorizzati.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio);
- variazione in senso sfavorevole delle quotazioni dei titoli amministrati;
- possibilità di insolvenza delle società emittenti di titoli amministrati.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Spese	Descrizione	Valore	Unità
SPESE FISSE	Gestione e amministrazione	Commissioni di tenuta conto titoli (per ogni semestre solare o frazione)	
		- Dossier costituito solo da titoli di Stato dematerializzati:	euro 10,00
		- Dossier costituito da altri titoli (azioni, obbligazioni, ecc.):	euro 25,00
		- Dossier costituito solo da azioni, certificati di deposito e prestiti obbligazionari Banca Popolare di Sondrio, fondi di investimento ARCA, SICAV Banca Popolare di Sondrio (Suisse):	esente
		- Se nel dossier sono presenti titoli esteri per un ammontare superiore a 25.000 euro la commissione viene elevata a:	euro 50,00
SPESE VARIABILI	Trasferimento titoli	Recupero imposta di bollo (per ogni semestre)	
		- Persone fisiche:	(secondo normativa vigente)
		- Persone giuridiche e altri soggetti diversi dalle persone fisiche:	(secondo normativa vigente)
		Trapasso titoli in successione e donazione:	
	- per ogni pratica	euro 50,00	
	- per ogni titolo in regime di dematerializzazione	euro 10,00	
	- per ogni certificato fisico	euro 20,00	
	oltre le spese effettivamente sostenute e/o reclamate		
	Trasferimento titoli	Vollurazione titoli azionari "inter vivos":	
		- per ogni società emittente	euro 100,00
		- per ogni certificato	euro 20,00
		oltre le spese effettivamente sostenute e/o reclamate.	
Trasferimento titoli interno:	esente		
Trasferimento titoli ad altro Istituto:	esente		
Salvo spese vive reclamate dai depositari, spese di assicurazione e trasporto			
SPESE VARIABILI	Comunicazioni - dichiarazioni	Recupero spese per:	
		- Aumenti di capitale, frazionamenti, raggruppamenti, scissioni, conversioni, dividendi con assegnazione, ecc.	euro 3,00
		- Esercizio covered Warrant	euro 32,00
		- Incasso cedole e dividendi	euro 1,50
		- Rimborso Titoli	euro 1,50
		- Rendicontazioni fiscali	euro 3,00
		- Determinazione tassazione redditi diversi (capital gain). Per ogni conteggio:	euro 3,00
		- Richiesta di certificazioni attestanti il possesso di titoli in deposito:	euro 10,00
	- Dichiarazione di sussistenza ai fini successori per ogni titolo (esclusi quelli di propria emissione):	euro 5,00	
	Altre spese	Recupero delle spese eventualmente reclamate da altro intermediario, nonché delle imposte e tasse derivanti da operazioni effettuate nell'ambito dell'incarico di cui a ciascun specifico contratto.	
Recupero Imposta di Bollo per operazioni soggette		(secondo normativa vigente)	
Ove il cliente richieda copia di documentazione o di registrazioni derivanti dalla stipula del contratto, la consegna o l'invio di quanto richiesto comporterà l'applicazione, a carico del cliente stesso:			
- Spese fisse		euro 3,00	
- più spese per ogni documento inviato	euro 1,00		
Spese invio comunicazioni inerenti alla trasparenza bancaria	euro 1,00		

VALUTE	Valuta di accredito in conto di cedole, dividendi, titoli scaduti o estratti:	
	- titoli di emissione italiana (ad eccezione dei titoli di stato): - titoli di emissione estera:	1 giorno lavorativo dalla data di esigibilità 2 giorni lavorativi dalla data di esigibilità

SERVIZIO TITOLI PER CONTO DI PORTATORI

VARIE	Pagamento di cedole, dividendi e rimborso titoli scaduti od estratti oltre le spese effettivamente sostenute e/o reclamate:		
	- per distinta - Valuta di accredito in conto di cedole e titoli scaduti o estratti, presentati per l'incasso:	euro	3,00 10 giorni lavorativi dalla data di presentazione allo sportello
VARIE	Volturazione titoli azionari "inter vivos":		
	- per ogni società emittente	euro	100,00
	- per ogni certificato oltre le spese effettivamente sostenute e/o reclamate.	euro	20,00

DEPOSITI CAUZIONALI

VARIE	Commissioni con titoli forniti dalla Banca:		
	- Depositi definitivi - Depositi provvisori		6,00% sul valore nominale 1,50% sul valore nominale

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del deposito.

La Banca può inoltre recedere dal contratto anche senza preavviso qualora ricorra un giustificato motivo o una giusta causa o qualora si verificano, a carico del Cliente, eventi tali da incidere negativamente sulla situazione economica, finanziaria o patrimoniale dello stesso.

L'esercizio del diritto di recesso non comporta l'applicazione di penalità o spese di chiusura.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

I tempi massimi di estinzione del contratto sono di 15 giorni lavorativi.

Il termine di 15 giorni è indicativo nel senso che, in assenza di particolari problematiche, l'operazione di chiusura può avvenire in tempi anche più brevi; in taluni casi, il termine di 15 giorni lavorativi potrebbe essere superato in presenza di impedimenti giuridici (strumenti finanziari in default, che siano stati resi intrasferibili dalla decisione del giudice che cura la procedura concorsuale delle relative società emittenti, sequestri ecc.), tecnici (pratiche di successione in corso, strumenti finanziari oggetto di vincoli - garanzia, vincolo pupillare, ecc.) e operativi (presenza di certificati di deposito dematerializzati, operazioni di pronti contro termine, strumenti finanziari oggetto di operazioni societarie in corso o di altre operazioni i cui tempi di regolamento condizionano la trasferibilità degli strumenti finanziari a causa dei tempi necessari per essere espletate, ecc.).

Reclami

I reclami vanno inviati, per iscritto, alla Banca Popolare di Sondrio - Ufficio Reclami - Piazza Garibaldi, 16 - 23100 Sondrio (SO) oppure mediante posta elettronica all'indirizzo segreteria.reclami@popso.it. L'Ufficio Reclami ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute entro 30 giorni dalla data di ricezione delle stesse.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso 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. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it

LEGENDA

Azioni	Titoli che rappresentano l'unità di misura della partecipazione del socio alla Società. Le azioni emesse da una società hanno tutte il medesimo Valore nominale si suddividono in tre categorie: ordinarie, privilegiate e risparmio.
Cedola	Tagliando allegato al certificato rappresentativo di un titolo che, staccato dal certificato, consente al possessore la riscossione degli interessi (titoli a reddito predeterminato) o dei dividendi (azioni) maturati.
Commissione trasferimento per codice titolo	commissione calcolata per singolo codice di titolo.
Dividendo	Importo distribuito dalla società agli azionisti, alla fine di un esercizio contabile, a titolo di remunerazione del capitale investito (capitale di rischio).
Esigibilità	si intende la data nella quale l'importo derivante da accredito cedole/dividendi o rimborso titoli entra nella disponibilità della Banca.
Giorno lavorativo	Per giorno lavorativo si intende un giorno in cui sono aperte le Filiali della banca.
Giusta causa	Fatti riconducibili alla violazione degli obblighi contrattuali di diligenza e correttezza che pregiudicano il rapporto fiduciario tra Cliente e Banca
Obbligazioni	Titoli di credito rappresentativi di prestiti contratti presso il pubblico da una persona giuridica (Stato, Banche, Società per azioni, ecc.); incorporano due diritti: la restituzione del Valore Nominale alla scadenza e il pagamento degli interessi sull'importo.
Spese accredito dividendi-cedole	Commissione per l'accredito periodico delle cedole e dei dividendi
Spese consegna titoli allo sportello	Commissioni per il servizio di consegna materiale dei titoli allo sportello
Spese rimborso titoli estratti o scaduti	Commissioni relative ai titoli estratti per il rimborso o giunti a scadenza
Spese trasferimento titolo	Commissione calcolata per singolo titolo
Strumenti finanziari	Ai sensi del D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 (Testo Unico della Finanza - TUF) si intendono le azioni e gli altri titoli rappresentativi di capitale di rischio negoziabili sul mercato dei capitali, le obbligazioni, i titoli di Stato e gli altri titoli di debito negoziabili sul mercato dei capitali, le quote di fondi comuni d'investimento negoziabili sul mercato dei capitali, i titoli normalmente negoziati sul mercato monetario e qualsiasi altro titolo normalmente negoziato che permetta di acquisire gli strumenti sopra indicati e i relativi indici. Si intendono inoltre gli "strumenti finanziari derivati", ossia quei contratti di borsa il cui valore dipende dai titoli o da attività sottostanti (titoli in senso proprio, valute, tassi d'interesse, materie prime, etc...), elencati nell'articolo 1 del citato D. Lgs. 58/98.

Strumenti finanziari dematerializzati	Sono quegli strumenti finanziari per i quali si è provveduto alla sostituzione del documento cartaceo (titolo di credito) con scritturazione contabile tenuta dal depositario. Gli strumenti dematerializzati sono immessi nel sistema di "gestione accentrata". Si rammenta che sono obbligatoriamente dematerializzati per legge i titoli di Stato e gli altri strumenti finanziari negoziati o destinati alla negoziazione sui mercati regolamentati
Valore nominale	Per le azioni è la frazione di capitale sociale rappresentata da un'azione. Per i titoli obbligazionari è il valore al quale l'emittente si è impegnato a rimborsare il titolo alla scadenza ed è l'importo su cui si calcolano gli interessi. Rimane invariato nel tempo e non è influenzato dalla situazione patrimoniale dell'emittente.
Volturazione:	trasferimento di un titolo da un soggetto ad un altro

OFFERTA "FUORI SEDE"

Nome e Cognome del nominativo che entra in contatto con il cliente

Indirizzo della filiale di riferimento

Numero di telefono della filiale di riferimento

e-mail del nominativo che entra in contatto con il cliente