



Banca Popolare di Sondrio

Foglio Informativo

Deposito Titoli e strumenti finanziari

Pagina 1 di 5

Edizione R2: 07/08/2023

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA POPOLARE DI SONDRIO - Società per azioni, fondata nel 1871
Sede sociale e direzione generale: I - 23100 Sondrio SO - Piazza Garibaldi 16 - Codice fiscale: 00053810149 - partita IVA di Gruppo: 01086930144
Capitale sociale euro 1.360.157.331 - Riserve euro 1.564.088.615 (Dati approvati dall'Assemblea dei soci del 27 aprile 2024)
Tel. 0342 528.111 - Fax: 0342 528.204 - Indirizzo Internet: <http://www.popso.it> - E-mail: info@popso.it
Iscritta al registro delle Imprese di Sondrio al n. 00053810149
Iscritta all'Albo della Banche al n. 842 - Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5696.0
Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare di Sondrio
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

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 _____

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.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Gestione e amministrazione

Commissioni di tenuta conto titoli (per ogni semestre solare o frazione):

Dossier costituito solo da titoli di Stato dematerializzati	massimo euro 10,00
Dossier costituito da altri titoli (azioni, obbligazioni, ecc.)	massimo euro 25,00
Dossier costituito solo da azioni, certificati di deposito e prestiti obbligazionari Banca Popolare di Sondrio, fondi di investimento e SICAV collocati dalla Banca	esente
Se nel dossier sono presenti titoli esteri per un ammontare superiore a 25.000 euro la commissione viene elevata a	massimo euro 50,00

SPESE FISSE

SPESE VARIABILI	Trasferimento titoli	Trapasso titoli in successione e donazione:			
		- per ogni pratica	massimo euro	50,00	
		- per ogni titolo in regime di dematerializzazione	massimo euro	10,00	
		- per ogni certificato fisico	massimo euro	20,00	
		oltre le spese effettivamente sostenute e/o reclamate.			
	Trasferimento titoli	Voltura titoli azionari "inter vivos":			
		- per ogni società emittente	massimo euro	100,00	
		- per ogni certificato	massimo euro	20,00	
		oltre le spese effettivamente sostenute e/o reclamate.			
	Trasferimento titoli	Trasferimento titoli interno:			
- Prestiti obbligazionari Banca Popolare di Sondrio		esente			
- BOT		esente			
- Titoli stato italiani emissione Italia		esente			
- Titoli stato italiani emissione estero		esente			
- Azioni Banca Popolare di Sondrio		esente			
- Altri titoli emissione Italia		esente			
- Altri titoli emissione estero		esente			
Trasferimento titoli ad altro istituto, all'emittente o ad altro soggetto		esente			
salvo spese vive reclamate dai depositari, spese di assicurazione e trasporto.					
Comunicazioni - dichiarazioni	Recupero spese per rilascio comunicazioni/dichiarazioni relative ad aumenti di capitale, frazionamenti, raggruppamenti, scissioni, conversioni, ecc.:				
	- Azioni Banca Popolare di Sondrio	euro	0,00		
	- Altri titoli emissione Italia	massimo euro	3,00		
	- Altri titoli emissione estero	massimo euro	3,00		
	- Dividendi con assegnazione	massimo euro	5,00		
	- Esercizio covered Warrant	massimo euro	32,00		
	Incasso cedole:				
	- Prestiti obbligazionari Banca Popolare di Sondrio valuta compensata	euro	0,00		
	- Prestiti obbligazionari Banca Popolare di Sondrio	euro	0,00		
	- Titoli stato italiani emissione Italia	euro	0,00		
	- Titoli stato italiani emissione estero	massimo euro	1,50		
	- Altri titoli emissione Italia	massimo euro	1,50		
	- Altri titoli emissione estero	massimo euro	1,50		
	Incasso dividendi:				
	- Azioni Banca Popolare di Sondrio	euro	0,00		
	- Azioni con valuta compensata	euro	0,00		
	- Altri titoli emissione Italia	massimo euro	1,50		
	- Altri titoli emissione estero	massimo euro	1,50		
	Rimborso Titoli				
	- Prestiti obbligazionari Banca Popolare di Sondrio valuta compensata	euro	0,00		
	- Prestiti obbligazionari Banca Popolare di Sondrio	euro	0,00		
	- BOT	euro	0,00		
	- Titoli stato italiani emissione Italia	euro	0,00		
	- Titoli stato italiani emissione estero	massimo euro	1,50		
	- Altri titoli emissione Italia	massimo euro	1,50		
	- Altri titoli emissione estero	massimo euro	1,50		
	Richiesta biglietti assembleari titoli italiani non dematerializzati; per ogni pratica		massimo euro	10,00	
Richiesta biglietti assembleari titoli esteri non dematerializzati; per ogni pratica		massimo euro	50,00		
Certificazioni fiscali		massimo euro	10,00		
Determinazione tassazione redditi diversi (capital gain). Per ogni conteggio		massimo euro	3,00		
Richiesta di certificazioni attestanti il possesso di titoli in deposito		massimo euro	10,00		
Dichiarazione di sussistenza ai fini successori per ogni titolo (esclusi quelli di propria emissione)		massimo euro	5,00		
Commissioni su depositi cauzionali	Commissioni con titoli forniti dalla Banca sul valore nominale:				
	- Depositi definitivi	massimo	6,0000%	sul valore nominale	
	- Depositi provvisori	massimo	1,5000%	sul valore nominale	
Altre spese	Conteggio e versamento ritenute su proventi titoli esteri non in deposito:		0,5000%	sul controvalore del provento	
	minimo	euro	50,00		
	massimo	euro	1.500,00		
	Predisposizione e invio pratiche per richiesta di rimborso ritenute fiscali estere (a titolo)		massimo euro	50,00	
	Produzione e invio segnalazioni fiscali annue su titoli statunitensi (a Cliente)		massimo euro	50,00	
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.					

	<p>Ove il cliente richieda copia di documentazione o registrazioni derivanti dalla stipula del contratto, la consegna o l'invio di quanto richiesto comporterà l'applicazione, a carico del cliente stesso:</p> <p>- Recupero spese per ogni documento inviato</p> <p style="text-align: right;">euro 1,00</p> <p>Spese per produzione e invio/consegna comunicazioni (*) (**) su supporto cartaceo: euro 1,15 (documenti di sintesi periodici, ecc.) (***) su supporto elettronico (formato pdf): euro 0,00 (*) Il rendiconto titoli è fornito sempre a titolo gratuito. (**) Nessuna spesa per la produzione e invio/consegna degli avvisi di variazione unilaterale delle condizioni economiche e normative. (***) Le comunicazioni su supporto elettronico sono rese disponibili attraverso SCRIGNO Internet Banking, servizio gratuito che richiede la sottoscrizione di un separato contratto.</p>
Servizio titoli per conto di portatori	<p>Pagamento di cedole, dividendi e rimborso titoli scaduti od estratti oltre le spese effettivamente sostenute e/o reclamate:</p> <p>- per distinta</p> <p style="text-align: right;">massimo euro 3,00</p>

VALUTE	Valuta di accredito in conto di cedole:		
	- Prestiti obbligazionari Banca Popolare di Sondrio valuta compensata	0 giorni	
	- Prestiti obbligazionari Banca Popolare di Sondrio	1 giorno	lavorativo
	- Titoli stato italiani emissione Italia	0 giorni	
	- Titoli stato italiani emissione estero	2 giorni	lavorativi
	- Altri titoli emissione Italia	1 giorno	lavorativo
	- Altri titoli emissione estero	2 giorni	lavorativi
	Valute di accredito in conto di dividendi:		
	- Azioni Banca Popolare di Sondrio	0 giorni	
	- Azioni con valuta compensata	0 giorni	
	- Altri titoli emissione Italia	1 giorno	lavorativo
	- Altri titoli emissione estero	2 giorni	lavorativi
Valute di accredito in conto di titoli scaduti o estratti:			
- Prestiti obbligazionari Banca Popolare di Sondrio valuta compensata	0 giorni		
- Prestiti obbligazionari Banca Popolare di Sondrio	1 giorno	lavorativo	
- BOT	0 giorni		
- Titoli stato italiani emissione Italia	0 giorni		
- Titoli stato italiani emissione estero	2 giorni	lavorativi	
- Altri titoli emissione Italia	1 giorno	lavorativo	
- Altri titoli emissione estero	2 giorni	lavorativi	

SERVIZIO TITOLI PER CONTO DI PORTATORI

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

ONERI FISCALI

IMPOSTA DI BOLLO e RITENUTA FISCALE	Secondo la normativa tempo per tempo vigente Consultare apposito Foglio Informativo "IMPOSTE APPLICATE ALLA CLIENTELA"
--	---

SERVIZIO DI SUB DEPOSITO TITOLI SU "CONTO INDIVIDUALE" PRESSO IL SUB DEPOSITARIO

Costo di apertura e gestione del "conto individuale" presso il sub depositario Clearstream Banking Lussemburgo	0,75% sul controvalore della giacenza media annua degli strumenti finanziari, con una spesa minima mensile pari a euro 500 (euro 6.000 annua), oltre le spese vive reclamate dal depositario
--	--

RECESSO E RECLAMI

<p>Recesso dal contratto</p> <p>Si può recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del deposito.</p> <p>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.</p> <p>L'esercizio del diritto di recesso non comporta l'applicazione di penalità o spese di chiusura.</p> <p>Tempi massimi di chiusura del rapporto</p>
--

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 Consulenza legale e normative - Piazza Garibaldi 16 - 23100 Sondrio (SO) oppure mediante posta elettronica all'indirizzo segreteria.reclami@popso.it - reclami@pec.popso.it. L'Ufficio Consulenza legale e normative ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute entro 60 giorni (45 giorni in caso di prodotti assicurativi) dalla data di ricezione delle stesse.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 60 giorni (45 giorni in caso di prodotti assicurativi), 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.
- IVASS – Servizio Tutela del Consumatore – Via del Quirinale n. 21 – 00187 Roma.

LEGENDA

Azioni	Titoli che rappresentano l'unità di misura della partecipazione del socio alla Società. Si suddividono in tre categorie: ordinarie, privilegiate e risparmio.
Cedola	Provento (interesse) che il possessore del titolo obbligazionario incassa con cadenza periodica.
Cliente al dettaglio	Il Cliente che non sia Cliente professionale o Controparte qualificata.
Cliente professionale	Il Cliente professionale privato che possiede l'esperienza, le conoscenze e la competenza necessarie per prendere consapevolmente le proprie decisioni in materia di investimenti e per valutare correttamente i rischi che assume (all'Allegato 3 del Regolamento Intermediari Consob) e il Cliente professionale pubblico che soddisfa i requisiti di cui al regolamento emanato dal Ministro dell'Economia e delle Finanze ai sensi dell'art. 6, comma 2-sexies, del Testo Unico.
Codice LEI "Legal Entity Identifier"	Codice identificativo unico internazionale della persona giuridica attribuito per identificare le parti di operazioni finanziarie di tutto il mondo in tutti i mercati e sistemi giuridici assegnato da un'unità operativa locale ("LOU") a ciò designata
Commissione trasferimento per codice titolo	Commissione calcolata per singolo codice di titolo.
Conversione degli strumenti finanziari	Evento per cui il titolo viene sostituito con un altro titolo in seguito all'esercizio di un diritto da parte del cliente e a determinate condizioni
Data di negoziazione ex-cedola	È la prima data di negoziazione successiva allo stacco della cedola.
Data di negoziazione ex-dividendo	È la prima data di negoziazione successiva allo stacco del dividendo.
Depositari abilitati	Banche centrali, banche italiane, banche comunitarie e banche di paesi terzi, così come definiti dal Provvedimento Banca d'Italia 5/12/2019
Depositari centrali di titoli (o CSD)	Soggetti autorizzati alla gestione accentrata degli strumenti finanziari (soggetti indicati nell'articolo 1, comma 1, lett. w-septies del TUF, ovvero i soggetti indicati nell'articolo 2, paragrafo 1, punto 1), del regolamento (UE) n. 909/2014 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 luglio 2014, relativo al miglioramento del regolamento titoli nell'Unione europea e ai depositari centrali di titoli).
Diritto di opzione	Diritto spettante agli azionisti che prevede la prelazione per la sottoscrizione di nuove azioni in occasione di operazioni di aumento del capitale sociale.
Dividendo	Provento distribuito dalla società agli azionisti, 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.
Fondi comuni di investimento	I fondi comuni di investimento sono Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) e sono strumenti di investimento che svolgono la funzione di riunire le risorse finanziarie di una pluralità di risparmiatori in un unico patrimonio indifferenziato che viene investito in attività finanziarie.
Formato elettronico	Si intende qualsiasi supporto durevole diverso dalla carta.
Gestione accentrata	Deposito e mantenimento di certificati e strumenti finanziari presso un unico soggetto che svolge le funzioni di depositario centrale al fine di consentirne il trasferimento mediante registrazioni contabili, eliminando i rischi e i costi connessi con la circolazione materiale dei titoli.
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
Giustificato motivo	Evento di ordine generale che comporta per la Banca la necessità di modificare determinate clausole contrattuali e/o condizioni economiche applicate.
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 (cedole) sull'importo.
O.I.C.R. - Organismi di investimento collettivo del risparmio	Sono i fondi comuni di investimento e le Sicav (Società di investimento a capitale variabile).
Paying Agents	Colui che si occupa dei pagamenti ai possessori di un titolo per conto dell'emittente.
Sicav	Società per azioni a capitale variabile avente per oggetto esclusivo l'investimento del proprio patrimonio, raccolto attraverso il collocamento presso il pubblico delle proprie azioni.
Spazio Economico Europeo	Lo spazio economico europeo (SEE) è stato istituito nel 1994 allo scopo di estendere le disposizioni applicate dall'Unione europea al proprio mercato interno ai paesi dell'Associazione europea di libero scambio (EFTA). Il SEE include i 28 paesi dell'Unione europea, più Islanda, Liechtenstein e Norvegia.
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
Subdeposito	Deposito dei valori dei clienti presso depositari terzi
Supporto durevole	Si intende qualsiasi strumento che: a) permetta al Cliente di memorizzare informazioni a lui personalmente dirette, in modo che possano essere agevolmente recuperate per un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse; e b) che consenta la riproduzione inalterata delle informazioni memorizzate.
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.
Versamento di decimi	Versamento obbligatorio da parte dei soci per la costituzione della società al fine di creare adeguata dotazione patrimoniale.
Voltura	Trasferimento di un titolo da un soggetto ad un altro