



# Banca Popolare di Sondrio

## Foglio Informativo

### Deposito Titoli e strumenti finanziari

Pagina 1 di 5

Edizione: 01/10/2020

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### 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):

SPESE FISSE

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 VARIABILI	Trasferimento titoli	<p>Trapasso titoli in successione e donazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per ogni pratica <span style="float: right;">massimo euro 50,00</span></li> <li>- per ogni titolo in regime di dematerializzazione <span style="float: right;">massimo euro 10,00</span></li> <li>- per ogni certificato fisico <span style="float: right;">massimo euro 20,00</span></li> </ul> <p>oltre le spese effettivamente sostenute e/o reclamate.</p>
		<p>Voltura titoli azionari "inter vivos":</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per ogni società emittente <span style="float: right;">massimo euro 100,00</span></li> <li>- per ogni certificato <span style="float: right;">massimo euro 20,00</span></li> </ul> <p>oltre le spese effettivamente sostenute e/o reclamate.</p>
		<p>Trasferimento titoli interno:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Prestiti obbligazionari Banca Popolare di Sondrio <span style="float: right;">esente</span></li> <li>- BOT <span style="float: right;">esente</span></li> <li>- Titoli stato italiani emissione Italia <span style="float: right;">esente</span></li> <li>- Titoli stato italiani emissione estero <span style="float: right;">esente</span></li> <li>- Azioni Banca Popolare di Sondrio <span style="float: right;">esente</span></li> <li>- Altri titoli emissione Italia <span style="float: right;">esente</span></li> <li>- Altri titoli emissione estero <span style="float: right;">esente</span></li> </ul> <p>Trasferimento titoli ad altro istituto, all'emittente o ad altro soggetto salvo spese vive reclamate dai depositari, spese di assicurazione e trasporto. <span style="float: right;">esente</span></p>
	Comunicazioni - dichiarazioni	<p>Recupero spese per rilascio comunicazioni/dichiarazioni relative ad aumenti di capitale, frazionamenti, raggruppamenti, scissioni, conversioni, ecc.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Azioni Banca Popolare di Sondrio <span style="float: right;">euro 0,00</span></li> <li>- Altri titoli emissione Italia <span style="float: right;">massimo euro 3,00</span></li> <li>- Altri titoli emissione estero <span style="float: right;">massimo euro 3,00</span></li> <li>- Dividendi con assegnazione <span style="float: right;">massimo euro 5,00</span></li> <li>- Esercizio covered Warrant <span style="float: right;">massimo euro 32,00</span></li> </ul> <p>Incaso cedole:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Prestiti obbligazionari Banca Popolare di Sondrio valuta compensata <span style="float: right;">euro 0,00</span></li> <li>- Prestiti obbligazionari Banca Popolare di Sondrio <span style="float: right;">euro 0,00</span></li> <li>- Titoli stato italiani emissione Italia <span style="float: right;">euro 0,00</span></li> <li>- Titoli stato italiani emissione estero <span style="float: right;">massimo euro 1,50</span></li> <li>- Altri titoli emissione Italia <span style="float: right;">massimo euro 1,50</span></li> <li>- Altri titoli emissione estero <span style="float: right;">massimo euro 1,50</span></li> </ul> <p>Incaso dividendi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Azioni Banca Popolare di Sondrio <span style="float: right;">euro 0,00</span></li> <li>- Azioni con valuta compensata <span style="float: right;">euro 0,00</span></li> <li>- Altri titoli emissione Italia <span style="float: right;">massimo euro 1,50</span></li> <li>- Altri titoli emissione estero <span style="float: right;">massimo euro 1,50</span></li> </ul> <p>Rimborso Titoli</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Prestiti obbligazionari Banca Popolare di Sondrio valuta compensata <span style="float: right;">euro 0,00</span></li> <li>- Prestiti obbligazionari Banca Popolare di Sondrio <span style="float: right;">euro 0,00</span></li> <li>- BOT <span style="float: right;">euro 0,00</span></li> <li>- Titoli stato italiani emissione Italia <span style="float: right;">euro 0,00</span></li> <li>- Titoli stato italiani emissione estero <span style="float: right;">massimo euro 1,50</span></li> <li>- Altri titoli emissione Italia <span style="float: right;">massimo euro 1,50</span></li> <li>- Altri titoli emissione estero <span style="float: right;">massimo euro 1,50</span></li> </ul> <p>Richiesta biglietti assemblari titoli italiani non dematerializzati; per ogni pratica <span style="float: right;">massimo euro 10,00</span></p> <p>Richiesta biglietti assemblari titoli esteri non dematerializzati; per ogni pratica <span style="float: right;">massimo euro 50,00</span></p> <p>Certificazioni fiscali <span style="float: right;">massimo euro 10,00</span></p> <p>Determinazione tassazione redditi diversi (capital gain). Per ogni conteggio <span style="float: right;">massimo euro 3,00</span></p> <p>Richiesta di certificazioni attestanti il possesso di titoli in deposito <span style="float: right;">massimo euro 10,00</span></p> <p>Dichiarazione di sussistenza ai fini successori per ogni titolo (esclusi quelli di propria emissione) <span style="float: right;">massimo euro 5,00</span></p>
Commissioni su depositi cauzionali	<p>Commissioni con titoli forniti dalla Banca sul valore nominale:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Depositi definitivi <span style="float: right;">massimo 6,0000% sul valore nominale</span></li> <li>- Depositi provvisori <span style="float: right;">massimo 1,5000% sul valore nominale</span></li> </ul>	
Altre spese	<p>Conteggio e versamento ritenute su proventi titoli esteri non in deposito: <span style="float: right;">0,5000% sul controvalore del provento</span></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>minimo <span style="float: right;">euro 50,00</span></li> <li>massimo <span style="float: right;">euro 1.500,00</span></li> </ul> <p>Predisposizione e invio pratiche per richiesta di rimborso ritenute fiscali estere (a titolo) <span style="float: right;">massimo euro 50,00</span></p> <p>Produzione e invio segnalazioni fiscali annue su titoli statunitensi (a Cliente) <span style="float: right;">massimo euro 50,00</span></p>	

		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.		
		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: - Recupero spese per ogni documento inviato	euro	1,00
		Spese per produzione e invio/consegna comunicazioni (estratti conto titoli, documenti di sintesi periodici, ecc.) (**) su supporto cartaceo: euro 1,15 (***) su supporto elettronico (formato pdf): euro 0,00 (**) 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 SCRIGNOInternet Banking, servizio gratuito che richiede la sottoscrizione di un separato contratto. Attraverso tale servizio è anche possibile attivare la "Corrispondenza on line" per eliminare le comunicazioni cartacee mantenendo solo quelle elettroniche.		
<b>Servizio titoli per conto di portatori</b>	Pagamento di cedole, dividendi e rimborso titoli scaduti od estratti oltre le spese effettivamente sostenute e/o reclamate: - per distinta	massimo euro	3,00	

<b>VALUTE</b>	Valute 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**

<b>IMPOSTA DI BOLLO e RITENUTA FISCALE</b>	Secondo la normativa tempo per tempo vigente <b>Consultare apposito Foglio Informativo</b> "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 <b>Clearstream Banking Lussemburgo</b>	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**

<b>Recesso dal contratto</b> 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,
--

<p>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.</p>	
<p><b>Tempi massimi di chiusura del rapporto</b> 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.).</p>	
<p><b>Reclami</b> 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 <a href="mailto:segreteria.reclami@popso.it">segreteria.reclami@popso.it</a> - <a href="mailto:reclami@pec.popso.it">reclami@pec.popso.it</a>. L'Ufficio Reclami 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: - <i>Arbitro Bancario Finanziario (ABF)</i>. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito <a href="http://www.arbitrobancariofinanziario.it">www.arbitrobancariofinanziario.it</a>, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca. - <i>Conciliatore Bancario Finanziario</i>. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito <a href="http://www.conciliatorebancario.it">www.conciliatorebancario.it</a>. - <i>IVASS – Servizio Tutela del Consumatore – Via del Quirinale n. 21 – 00187 Roma.</i></p>	

**LEGENDA**

<b>Azioni</b>	Titoli che rappresentano l'unità di misura della partecipazione del socio alla Società. Si suddividono in tre categorie: ordinarie, privilegiate e risparmio.
<b>Cedola</b>	Provento (interesse) che il possessore del titolo obbligazionario incassa con cadenza periodica.
<b>Codice LEI "Legal Entity Identifier"</b>	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
<b>Commissione trasferimento per codice titolo</b>	Commissione calcolata per singolo codice di titolo.
<b>Conversione degli strumenti finanziari</b>	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
<b>Data di negoziazione ex-cedola</b>	È la prima data di negoziazione successiva allo stacco della cedola.
<b>Data di negoziazione ex-dividendo</b>	È la prima data di negoziazione successiva allo stacco del dividendo.
<b>Depositari abilitati</b>	Banche centrali, banche italiane, banche comunitarie e banche di paesi terzi, così come definiti dal Provvedimento Banca d'Italia 5/12/2019
<b>Depositari centrali di titoli (o CSD)</b>	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).
<b>Diritto di opzione</b>	Diritto spettante agli azionisti che prevede la prelazione per la sottoscrizione di nuove azioni in occasione di operazioni di aumento del capitale sociale.
<b>Dividendo</b>	Provento distribuito dalla società agli azionisti, a titolo di remunerazione del capitale investito (capitale di rischio).
<b>Esigibilità</b>	Si intende la data nella quale l'importo derivante da accredito cedole/dividendi o rimborso titoli entra nella disponibilità della Banca.
<b>Fondi comuni di investimento</b>	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.
<b>Gestione accentrata</b>	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.
<b>Giorno lavorativo</b>	Per giorno lavorativo si intende un giorno in cui sono aperte le Filiali della banca.
<b>Giusta causa</b>	Fatti riconducibili alla violazione degli obblighi contrattuali di diligenza e correttezza che pregiudicano il rapporto fiduciario tra Cliente e Banca
<b>Giustificato motivo</b>	Evento di ordine generale che comporta per la Banca la necessità di modificare determinate clausole contrattuali e/o condizioni economiche applicate.
<b>Obbligazioni</b>	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.
<b>O.I.C.R. - Organismi di investimento collettivo del risparmio</b>	Sono i fondi comuni di investimento e le Sicav (Società di investimento a capitale variabile).
<b>Paying Agents</b>	Colui che si occupa dei pagamenti ai possessori di un titolo per conto dell'emittente.
<b>Sicav</b>	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.
<b>Spazio Economico Europeo</b>	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.
<b>Spese accredito dividendi-cedole</b>	Commissione per l'accredito periodico delle cedole e dei dividendi
<b>Spese consegna titoli allo sportello</b>	Commissioni per il servizio di consegna materiale dei titoli allo sportello
<b>Spese rimborso titoli estratti o scaduti</b>	Commissioni relative ai titoli estratti per il rimborso o giunti a scadenza
<b>Spese trasferimento titolo</b>	Commissione calcolata per singolo titolo
<b>Strumenti finanziari</b>	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.
<b>Strumenti finanziari dematerializzati</b>	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
<b>Subdeposito</b>	Deposito dei valori dei clienti presso depositari terzi
<b>Valore nominale</b>	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.
<b>Versamento di decimi</b>	Versamento obbligatorio da parte dei soci per la costituzione della società al fine di creare adeguata dotazione patrimoniale.
<b>Voltura</b>	Trasferimento di un titolo da un soggetto ad un altro