



Banca Popolare di Sondrio

Foglio Informativo

Deposito Titoli e strumenti finanziari

Pagina 1 di 4

Edizione: 06/04/2018

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.

PRINCIPALI 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	<p>Trapasso titoli in successione e donazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>oltre le spese effettivamente sostenute e/o reclamate.</p>
		<p>Vollura titoli azionari "inter vivos":</p> <ul style="list-style-type: none"> - per ogni società emittente massimo euro 100,00 - per ogni certificato massimo euro 20,00 <p>oltre le spese effettivamente sostenute e/o reclamate.</p>
		<p>Trasferimento titoli interno:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>Trasferimento titoli ad altro istituto, all'emittente o ad altro soggetto salvo spese vive reclamate dai depositari, spese di assicurazione e trasporto. esente</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"> - 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 <p>Incaso cedole:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>Incaso dividendi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>Rimborso Titoli</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>Richiesta biglietti assembleari titoli italiani non dematerializzati; per ogni pratica massimo euro 10,00</p> <p>Richiesta biglietti assembleari titoli esteri non dematerializzati; per ogni pratica massimo euro 50,00</p> <p>Certificazioni fiscali massimo euro 10,00</p> <p>Determinazione tassazione redditi diversi (capital gain). Per ogni conteggio massimo euro 3,00</p> <p>Richiesta di certificazioni attestanti il possesso di titoli in deposito massimo euro 10,00</p> <p>Dichiarazione di sussistenza ai fini successori per ogni titolo (esclusi quelli di propria emissione) massimo euro 5,00</p>
Commissioni su depositi cauzionali	<p>Commissioni con titoli forniti dalla Banca sul valore nominale:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Depositi definitivi massimo 6,0000% sul valore nominale - Depositi provvisori massimo 1,5000% sul valore nominale 	
Altre spese	<p>Conteggio e versamento ritenute su proventi titoli esteri non in deposito:</p> <ul style="list-style-type: none"> minimo 0,5000% sul controvalore del provento massimo euro 50,00 	
	<p>Predisposizione e invio pratiche per richiesta di rimborso ritenute fiscali estere (a titolo) massimo euro 50,00</p>	
	<p>Produzione e invio segnalazioni fiscali annue su titoli statunitensi (a Cliente) massimo euro 50,00</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 SCRIGNO Internet 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.		
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

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"
-------------------------------------	--

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> <p>I tempi massimi di estinzione del contratto sono di 15 giorni lavorativi.</p> <p>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</p>

- 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 - reclami@pec.popso.it. L'Ufficio Reclami ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute entro 30 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 30 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. 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
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 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
Subdeposito	Deposito che la Banca fa presso altri intermediari depositando i valori dei clienti.
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.
Voltura	Trasferimento di un titolo da un soggetto ad un altro