



**CREDITO COOPERATIVO VALDARNO FIORENTINO
BANCA DI CASCIA**

FOGLIO INFORMATIVO

relativo al servizio

**CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE
DI STRUMENTI FINANZIARI**

INFORMAZIONI SULLA BANCA**CREDITO COOPERATIVO VALDARNO FIORENTINO BANCA DI CASCIA – SOC. COOPERATIVA**

Codice ABI: 08457

Sede Legale e Amministrativa in REGGELLO (50066), Via J.F. Kennedy, 1 – Firenze

Codice Fiscale, partita IVA e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Firenze 00645190489

Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia n. 891.20

Iscrizione all'Albo delle Società Cooperative n. A165313

R.E.A. Firenze n. 38847

S.W.I.F.T. code n. ICRA

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Conciliatore Bancario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR

Aderente Arbitro Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione stragiudiziale delle controversie bancarie e finanziarie – ABF

CONTATTISito internet: www.bccvaldarnoflorentino.itE-mail: info@bccvaldarnoflorentino.it

Tel. 055-868058 - Fax. 055-8667063

(costo in base alle tariffe applicate dai vari operatori di rete fissa / mobile)

Numero verde 800-010482

(servizio gratuito)

Numero verde assistenza RelaxBanking: 800-929146

(servizio gratuito)

inforelax@bccsoar.it

Ufficio Reclami

Via J.F. Kennedy, 1 – 50066 Reggello (FI)

Indirizzo e-mail: ispettorato@bccvaldarnoflorentino.it**INFORMAZIONI ULTERIORI IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE**

Nome e Cognome del soggetto che consegna il Foglio Informativo al cliente: _____

Qualifica: _____

Indirizzo: _____

Num. Tel.: _____

e-mail: _____

Nome e Cognome del cliente cui il Foglio Informativo è stato consegnato: _____

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto il Foglio Informativo, il documento "Principali Diritti del Cliente", oppure la Guida del Prodotti ed i Tassi Effettivi Globali medi (TEGM) previsti dalla legge 108/1996 dal soggetto sopra indicato

Data _____

Firma per avvenuta ricezione _____

CHE COS'È IL SERVIZIO DI CESSIONE IN USO DI CASSETTE DI SICUREZZA

Il servizio consiste nella messa a disposizione di cassette numerate, situate nei locali blindati della banca, nelle quali il cliente può depositare valori, documenti e oggetti, purché non pericolosi.

Le cassette, disponibili in diversi formati, sono contenute in vani dotati di sportello, munito di serratura, per la cui apertura è necessario il concorso di due differenti chiavi, una tenuta dalla banca ed una dal cliente.

La banca interviene solo all'atto dell'apertura e della chiusura della cassetta, pertanto al cliente è garantita la massima segretezza e riservatezza circa le operazioni di immissione e di prelievo.

Il cliente può autorizzare più soggetti all'apertura della cassetta, sia congiuntamente che disgiuntamente.

I beni custoditi sono accessibili tutti i giorni lavorativi, durante il normale orario di sportello.

Tra i **principali rischi**, vanno tenuti presenti:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente prevista;
- smarrimento della chiave e del tesserino.

La custodia e amministrazione di strumenti finanziari 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) e in generale alla tutela dei diritti inerenti i titoli stessi.

Nello svolgimento del servizio la banca, su autorizzazione del cliente medesimo, può subdepositare 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.

Principali rischi (generici e specifici)

La custodia e amministrazione di strumenti finanziari è un prodotto sicuro. Il rischio principale è costituito dalla variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

Ulteriore rischio è rappresentato dal rischio di controparte, cioè all'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al Fondo Nazionale di Garanzia, 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

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

IMPORTI MASSIMI DI COMMISSIONI E SPESE	IMPORTO
Spese massime di gestione e di amministrazione per ogni semestre (totale)	euro 200,00
Azioni Italia	0,05% min. euro 20,00 max. euro 50,00
Azioni Estero	0,10% min. euro 20,00 max. euro 50,00
Obbligazioni Italia	0,02% min. euro 20,00 max. euro 50,00
Obbligazioni Estero	0,05% min. euro 20,00 max. euro 50,00
Titoli di Stato	euro 10,00
Warrant e Covered Warrant	euro 20,00
Obbligazioni CC Valdarno Fiorentino Banca di Cascia	euro 0,00
Altri titoli	euro 20,00
Spese per costituzione titoli in garanzia nel dossier titoli	euro 0,00
Spese per comunicazioni (comprese quelle periodiche previste dal D.Lgs. 385/93)	euro 5,00 + recupero spese postali
Spese di estinzione	euro 0,00
Altre spese	
Incasso dividendi	euro 3,50
Incasso cedole	euro 3,50
Incasso cedole obbligazioni BCC	euro 3,50
Rimborso titoli scaduti o estratti	euro 3,50
Rimborso obbligazioni BCC	euro 3,50
Scarico covered warrant	euro 3,50
Scissione (frazionamento)	euro 3,50
Conversione titoli azionari	euro 3,50
Conversione titoli obbligazionari	euro 3,50
Raggruppamento titoli azionari/obbligazionari	euro 3,50
Aumenti di capitale a pagamento	euro 15,50
Aumenti di capitale gratuito o ad assegnazione gratuita	euro 5,50
Conversione warrant	euro 3,50
Vendita di diritti a seguito di aumenti di capitale gratuito o a pagamento	euro 3,50
Operazioni di acquisto e vendita relative a Sicav e fondi	0,10% min. euro 3,50
Operazioni di adesione ad O.P.A., O.P.V., O.P.S., O.P.V.S	euro 3,50
Conferimento titoli da altri Istituti	euro 0,00
Recupero spese intermediario Iccrea per conferimento titoli	(cad.) euro 10,00
Trasferimento titoli ad altri Istituti	euro 0,00
Recupero spese intermediario Iccrea per trasferimento titoli	(cad.) euro 10,00
Spese per la gestione della fiscalità americana (per semestre)	euro 50,00
Commissioni massime acquisto/vendita monete e/o lingotti oro/argento	1,00% importo fattura (min. euro 10,00)
Spese per invio posizione titoli	euro 3,00
Spese per ricerche varie relative ad operazioni:	
anno in corso	euro 15,00
anno precedente	euro 20,00
oltre l'anno precedente	euro 30,00

Spese per riproduzione contabili titoli	euro 5,00
---	-----------

Le commissioni di cui sopra **non comprendono** eventuali recuperi di spesa addebitati alla banca dagli enti intermediari, per ogni singola operazione.

Commissioni e spese massime di ricezione/trasmissione ordini titoli	
- Titoli azionari italiani	0,65% minimo euro 6,00
- Recupero spese per operazioni di raccolta ordini titoli azionari	euro 7,50
- Titoli azionari comunitari e non comunitari	1,00% minimo euro 35,00
- Recupero sp. per operazioni di raccolta ordini titoli azionari com. e non com.	euro 7,50
Per i titoli azionari esteri, la banca applica il minimo commissionale addebitato dalla controparte, variabile in funzione della sede di esecuzione, alla data attuale variabile dai 35,00 euro per il mercato tedesco, ai 100,00 euro del mercato di Hong Kong.	
- Titoli obbligazionari	0,50% minimo euro 6,00
- Recupero spese per operazioni di raccolta ordini titoli obbligazionari	euro 7,50
- Titoli obbligazionari convertibili	0,60% minimo euro 7,50
- Recupero spese per operazioni di raccolta ordini titoli obblig. convertibili	euro 7,50
- Titoli di Stato	0,50% minimo euro 3,50
- Recupero spese per operazioni di raccolta ordini Titoli di Stato	euro 7,50
- Titoli obbligazionari CC Valdarno Fiorentino negoziati su Hi-MTF	0,50% minimo euro 2,50
- Recupero spese per operazioni di negoziazione su Hi-MTF	euro 7,50
- Altri tipi di strumenti finanziari, prodotti derivati e/o warrant	0,65% minimo euro 6,00
- Trading On Line	0,185% min. euro 5,00 max. euro 19,90
Commissioni massime di negoziazione/collocamento strumenti finanziari	
euro 100,00	
- sottoscrizione BOT in sede d'asta con scadenza inferiore a 80 gg.	0,05%
- sottoscrizione BOT in sede d'asta con scadenza da 81 a 170 gg.	0,10%
- sottoscrizione BOT in sede d'asta con scadenza da 171 a 330 gg.	0,20%
- sottoscrizione BOT in sede d'asta con scadenza superiore a 331 gg.	0,30%
- collocamento Titoli di Stato diversi dai BOT	euro 0,00
- collocamento titoli emessi da CC Valdarno Fiorentino Banca di Cascia	euro 3,50
- collocamento Pronti Contro Termine	euro 3,50
La commissione di collocamento titoli di terzi emittenti è fissata di volta in volta dall'ente o società emittente ed è indicata nel prospetto relativo al collocamento stesso.	
Commissioni massime del servizio di consulenza	
Per la prestazione del servizio di consulenza (c.d. <i>light</i>) la Banca non percepisce alcuna commissione.	euro 0,00

VALUTE

Valute di accredito in conto corrente

- Incasso dividendi	1 gg. lavorativo successivo
- Incasso cedole	1 gg. lavorativo successivo
- Rimborso titoli scaduti o estratti	1 gg. lavorativo successivo
- Incasso cedole e rimborso Titoli di Stato	0 gg. Lavorativi

Valute di addebito in conto corrente

- Addebito diritti di custodia e spese di gestione/amministrazione

ultimo gg. lav. semestre solare

N.B. Alle commissioni e spese sopra indicate vanno aggiunte, se ed in quanto dovute, le imposte sui contratti di Borsa, nonché le eventuali spese reclamate da altri intermediari.

Imposte e tasse presenti e future	<p>Pari a quanto stabilito, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria.</p> <p>Attualmente, l'imposta è determinata sulla base delle seguenti soglie di valore dei titoli presenti in dossier:</p> <ul style="list-style-type: none">- valore inferiore ad euro 50.000 euro 34,20 annui- valore tra euro 50.000 ed euro 150.000 euro 70,00 annui- valore tra euro 150.000 ed euro 500.000 euro 240 annui- valore superiore ad euro 500.000 euro 680,00 annui. <p>Tuttavia, quando nel deposito sono presenti solo titoli il cui valore nominale o di rimborso sia compreso tra euro 77,47 ed euro 1.000,00 il relativo estratto conto è soggetto ad imposta di bollo nella misura ordinaria di euro 1,81. Se invece il predette valore non supera complessivamente euro 77,47 il relativo estratto conto non è soggetto ad imposta di bollo.</p>
--	--

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

La Banca ha la facoltà, anche con comunicazione verbale e successiva conferma scritta, di porre fine in qualsiasi momento al contratto di conto corrente. Entrambe le parti possono recedere dal contratto di conto corrente e dalla inerente convenzione di assegno, in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto, con preavviso scritto di 1 giorno. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto. Il preavviso non è richiesto solo in presenza di giusta causa o giustificato motivo. Nel caso in cui il cliente rivesta la qualifica di consumatore la Banca deve osservare 15 giorni di preavviso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 90 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami – Organi e procedure di composizione stragiudiziale delle controversie

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami del Credito Cooperativo Valdarno Fiorentino Banca di Cascia, Società Cooperativa (Via J.F. Kennedy, 1 – 50066 – Reggello FI; fax 055.8667063, mail ispettorato@bccvaldarnofiorentino.it). L'Ufficio Reclami ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute in un termine non superiore ai 30 giorni dalla data di ricezione delle stesse.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi a:

➤ **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** che decide su:

- Controversie relative ad operazioni e servizi bancari e finanziari, che rivestono un valore non superiore a 100.000,00 euro, con l'esclusione dei servizi di investimento;
- Controversie aventi ad oggetto l'accertamento di diritti, obblighi e facoltà indipendentemente dal valore del rapporto al quale si riferiscono.

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.

I presidi dell'Arbitro Bancario Finanziario, a livello nazionale, sono i seguenti:

Segreteria Tecnica del Collegio di Milano
Via Cordusio, 5
20123 Milano – tel. 02 724241

Segreteria Tecnica del Collegio di Roma
Via XX Settembre, 97e
00187 Roma – tel. 06 47921

Segreteria Tecnica del Collegio di Napoli
Via Miguel Cervantes, 71
80133 Napoli – tel. 081 7975111

➤ **Ombudsman – Giurì Bancario** che decide su:

- Controversie relative a servizi di investimento; se è richiesta la corresponsione di una somma di denaro, quest'ultima non deve superare 1000.000,00 euro;
- Controversie aventi ad oggetto l'accertamento di diritti, obblighi e facoltà indipendentemente dal valore del rapporto al quale si riferiscono.

➤ **Conciliatore Bancario Finanziario** che decide su:

- Controversie relative alle materie attinenti l'operatività degli intermediari, bancari e finanziari.

Per ulteriori informazioni inerenti all'Ombudsman – Giurì Bancario e al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it, oppure chiedere alla Banca.

Nel caso in cui il reclamo riguardi i servizi di investimento la Banca deve rispondere entro 90 giorni (o nel termine eventualmente più limitato previsto dalle procedure interne della Banca stessa). Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 90 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

➤ **Camera di Conciliazione e Arbitrato presso la Consob** che decide su:

- Controversie relative alla violazione di obblighi di informazione, correttezza e trasparenza che sorgono dai contratti relativi alla prestazione dei servizi di investimento.

Qualora il cliente intenda rivolgersi all’Autorità Giudiziaria (secondo le modalità previste dal D.Lgs. 4 marzo 2010 n. 28), egli deve preventivamente, pena l’improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione, di cui all’art. 5, comma 1 del D.Lgs. 28/2010, innanzi all’organismo di mediazione previsto dalle disposizioni del contratto a cui si riferisce la controversia, ovvero, in mancanza di una specifica pattuizione al riguardo, ad un organismo di mediazione iscritto nell’apposito registro ministeriale, ferma restando la facoltà, in alternativa, per il cliente, di attivare il procedimento innanzi all’Arbitro Bancario Finanziario per controversie relative a operazioni e servizi bancari e finanziari o alla camera di Conciliazione a Arbitrato istituita presso la Consob, per quelle attinenti ai servizi di investimento.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla documentazione (Avvisi, Guide e Regolamenti) a disposizione della clientela presso i locali della Banca aperti al pubblico.

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, de materializzati e non, presso società autorizzate.
Commissioni di custodia e amministrazione titoli	Commissioni dovute alla banca per il fatto che 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.). Le commissioni di cui sopra si intendono limitate complessivamente su un singolo dossier e vengono calcolate sul saldo massimo, in valore nominale, rilevato nel semestre di riferimento degli strumenti finanziari in deposito.
Conversione titoli azionari	Trasformazione di un titoli azionario in un altro di diversa categoria.
Conversione titoli obbligazionari	Trasformazione di titoli obbligazionari in azioni della società emittente o di altra società.
Raggruppamento	Sostituzione di titoli azionari con altri aventi valore nominale pari alla somma dei singoli titoli oggetto di raggruppamento.
Scissione (frazionamento)	Suddivisione del valore nominale di una azione e conseguente aumento del numero delle azioni in circolazione.
Covered Warrant	Titolo incorporante una opzione per acquistare o vendere un certo bene ad una data futura.