

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Don Rizzo Credito Cooperativo della Sicilia Occidentale – Società Cooperativa

Sede legale : Via Vittorio Emanuele II n.15/17 – 91011 – Alcamo (TP)

Sede amministrativa : Direzione Generale – Via Stefano Polizzi n.13 – 91011 – Alcamo (TP)

Tel.: 0924 591111 - Fax: 0924 502975

Email: direzione@donrizzo.bcc.it

Sito internet: www.bancadonrizzo.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Trapani n. 00071310817

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 3783.80 - cod. ABI 08946

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A160488

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

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.

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.

SPESE	
INVIO DOCUMENTI TRASPARENZA	€ 1,00
INVIO DOCUM. VARIAZIONI COND.	€ 0,00
BOLLI / Altri soggetti / Imposta Addizionale	Nella misura prevista dalla legge
BOLLI / Altri soggetti / Imposta Ordinaria	Nella misura prevista dalla legge
BOLLI / Persona fisica / Imposta Addizionale	Nella misura prevista dalla legge
BOLLI / Persona fisica / Imposta Ordinaria	Nella misura prevista dalla legge

DIRITTI DI CUSTODIA / G/A: Obbligazioni italia	€ 25,00
DIRITTI DI CUSTODIA / G/A: Titoli di stato e garant.	€ 10,00
DIRITTI DI CUSTODIA / G/A: Derivati	€ 25,00
DIRITTI DI CUSTODIA / G/A: Azioni estere	€ 25,00
DIRITTI DI CUSTODIA / G/A: Azioni Italia	€ 25,00
DIRITTI DI CUSTODIA / Obbligazioni estere	€ 25,00
SPESE SU ESTRATTO CONTO	€ 2,00
SPESE ESTINZIONE POLIZZA	€ 0,00
COMMISSIONI NEG. DERIVATI / GENERICHE	€ 0,00
COMMISSIONI PREN. BOT / FINO A 135 GIORNI	0,05%
DA 136 A 270 GIORNI	0,1%
DA 271 A 365 GIORNI	0,2%
COMMISSIONI RACCOLTA ORDINI / Azioni	0,7% Minimo: € 6,00
Fondi	0,7% Minimo: € 6,00
BOT	0,15%
Covered Warrant	0,7% Minimo: € 6,00
Diritti	0,7% Minimo: € 6,00
Obbligazioni convertibili	0,5%
Obbligazioni	0,5% Minimo: € 10,00
Obbligazioni di stato Italia	0,5% Minimo: € 10,00
Warrant	0,7% Minimo: € 6,00
Altri mercati esteri / Fondi	1,25% Minimo: € 20,00
Altri mercati esteri / Azioni	1,25% Minimo: € 20,00
Altri mercati esteri / Obbligazioni convert	0,5% Minimo: € 20,00
Altri mercati esteri / Obbligazioni	0,5% Minimo: € 10,00
Altri mercati esteri / Obbligazioni di stat	0,5%
Non quotati esteri / Obbligazioni convert	0,5%
Non quotati esteri / Obbligazioni	0,5%
Non quotati esteri / Obbligazioni di stat	0,5%
Mercato Italiano / Obbligazioni convert	0,5%
Mercato Italiano / Obbligazioni	0,5% Minimo: € 10,00
Mercato Italiano / Obbligazioni di stat	0,5% Minimo: € 6,00
Mercato dei premi	0,7% Minimo: € 6,00
Internet / Azioni	0,185% Minimo: € 40,00
Internet / BOT	0,15%
Internet / Covered Warrant	0,185% Minimo: € 40,00
Internet / Fondi	0,185% Minimo: € 40,00
Internet / Diritti	0,185% Minimo: € 40,00
Internet / Obbligazioni convert	0,5%
Internet / Obbligazioni	0,5% Minimo: € 10,00
Internet / Obbligazioni di stat	0,5% Minimo: € 10,00
Internet / Warrant	0,185% Minimo: € 6,00 Massimo: € 40,00
Internet/Altri mercati e/Azioni	1% Minimo: € 18,00
Obbligazioni di stato Italia	0%
SPESE MATERIALITÀ	

	€	0,00
SPESE DI NEGOZIAZIONE / Eseguito normale	€	2,50
Eseguito normale / Altri mercati esteri	€	5,00
Eseguito normale / Non quotati esteri	€	5,00
Eseguito normale / Non quotati italia	€	2,50
Eseguito normale / Pronti contro Termin	€	2,50
Eseguito normale / Mercato dei premi	€	2,50
Non eseguito normale	€	0,00
Internet / Eseguito normale	€	0,00
SPESE OPERAZIONI SUL CAPITALE / Adesione aum.cap. pagamento	€	2,00
SPESE OPERAZ. DI GESTIONE / Giro titoli tra Polizze	€	0,00
Ritiro Titoli	€	0,00
Registrazione Vincolo	€	0,00
Trasferim. AD altro istituto	€	0,00
Vincolo titoli a Garanzia	€	0,00
RECUPERO SPESE / GENERICHE	€	0,00
Internet	€	0,00
SPESE SU RIMBORSI / Stacco cedole	€	1,50
Stacco dividendi	€	0,00
Rimborso titoli	€	1,50
SPESE SU RIMBORSI IN VALUTA / Stacco cedole	€	1,50
Stacco dividendi	€	0,00
Rimborso titoli	€	1,50
COMMISS. RACCOLTA ORDINI BOT / FINO A 135 GIORNI	0,15% Minimo: €	6,00
DA 136 A 270 GIORNI	0,25% Minimo: €	6,00
DA 271 A 365 GIORNI	0,4% Minimo: €	6,00
COMM. PER SPEZZATURE RO / GENERICHE	0%	
GIORNI		
GIORNI VALUTA RIMBORSO CEDOLE		1 giorno lavorativo
GIORNI VALUTA RIMBORSO DIVID.		In giornata
GIORNI VALUTA RIMBORSO TITOLI		1 giorno lavorativo

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, con preavviso di almeno 10 giorni da fornire mediante lettera raccomandata A.R., senza penalità e senza spese di chiusura, tranne quelle sostenute dalla banca in relazione a un servizio aggiuntivo, qualora esso richieda l'intervento di un soggetto terzo e a condizione che tali spese siano documentate e riportate nella documentazione di trasparenza prevista dalla disciplina vigente.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 5 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami (servizio di custodia ed amministrazione titoli e strumenti finanziari)

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la Banca relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto il Cliente può presentare un reclamo alla Banca. I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Stefano Polizzi, n.13 – 91011 – Alcamo - TP) oppure a mezzo posta elettronica utilizzando il modulo predisposto sul sito Web della Banca (www.bancadonrizzo.it). La Banca risponde entro 30 giorni dal ricevimento. 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)*. 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.

Se sorge una controversia con la banca, il cliente, prima di adire l'autorità giudiziaria, deve attivare, ai sensi della normativa vigente, una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia, come ad esempio l'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

Reclami (prestazione di servizi ed attività di investimento)

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la Banca relativa o comunque connessa alla prestazione di servizi e di attività di investimento, prima di adire l'Autorità Giudiziaria, il Cliente ha la possibilità di presentare reclamo inviandolo all'Ufficio Reclami della banca (via Stefano Polizzi, n.13 – 91011 – Alcamo - TP) oppure a mezzo posta elettronica utilizzando il modulo predisposto sul sito Web della Banca (www.bancadonrizzo.it). La Banca risponde entro 90 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 90 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Ombudsman-Giuri Bancario a condizione che 1) sia richiesta la corresponsione di una somma di denaro non superiore a 100.000 euro, 2) il fatto controverso sia stato posto in essere nei due anni precedenti il giorno della presentazione del reclamo, 3) non sia decorso più di un anno dalla data di presentazione del reclamo alla Banca, 4) il fatto controverso non sia stato già portato all'esame dell'Autorità Giudiziaria o di un collegio arbitrale ovvero non sia stato sottoposto ad una procedura di conciliazione ancora in corso.

Conciliatore Bancario Finanziario: Se sorge una controversia con la banca, il cliente, prima di adire l'autorità giudiziaria, deve attivare, ai sensi della normativa vigente, una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

Per la risoluzione di controversie insorte con la Banca relativamente agli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza nei rapporti contrattuali, il Cliente, esclusi i clienti professionali di cui all'art.6 commi 2 quinquies e 2 sexies del D.Lgs. n.58/98, potrà anche attivare la procedura di conciliazione avanti la Camera di Conciliazione ed Arbitrato istituita presso la Consob a condizione che:

la medesima controversia non sia già stata portata all'attenzione di un altro organismo di conciliazione il Cliente abbia già presentato reclamo alla Banca cui quest'ultima abbia fornito espressa risposta ovvero sia decorso il termine di 90 giorni.

Resta ferma per il Cliente la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria. Il ricorso a detto Organismo assolve alla condizione di condizione di procedibilità.

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 scritture contabili.
Gestione accentrata	Modalità di gestione "in monte" degli strumenti finanziari, de materializzati e non, presso società autorizzate.