



BANCA FININT

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari

FOGLIO INFORMATIVO DEPOSITO E AMMINISTRAZIONE TITOLI Convenzione “CFO”

Servizio di deposito e amministrazione titoli riservato a soggetti (consumatori e clientela al dettaglio) che sottoscrivono il contratto attraverso la rete di consulenti finanziari abilitati all’offerta fuori sede della società “Corporate Family Office SIM S.p.a.”

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE S.P.A. in breve BANCA FININT S.p.A.

SEDE LEGALE: VIA VITTORIO ALFIERI 1, 31015 CONEGLIANO (TV)

TELEFONO: +39 0438 360509 FAX: +39 0438 1732171

INDIRIZZO E-MAIL: ufficio.clienti@bancafinint.com

INDIRIZZO PEC: pec1@pec.bancafinint.com

SITO INTERNET: www.bancafinint.com

Società iscritta all’Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari quale Capogruppo del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale al n. 236

Codice Fiscale e Numero d’Iscrizione al Registro delle imprese di Treviso e Belluno: 04040580963

Gruppo IVA Finint S.p.a. - P.IVA 04977190265

Codice ABI: 3266

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.

DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL’OFFERTA FUORI SEDE

DA COMPILARE IN CASO DI “OFFERTA FUORI SEDE”

Nome e Cognome

Ragione Sociale

Telefono

E-mail

Iscrizione ad Albi o Elenchi

N° Delibera Iscrizione Albo/Elenco

Qualifica Soggetto Incaricato

Nome e cognome del Cliente cui il foglio informativo è stato consegnato

Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, composto di n. 08 pagine, del documento “principali diritti del Cliente”, nonché dell’informativa sul diritto di recesso ai sensi del D. Lgs. 6 settembre 2005, n. 206.

(firma del Cliente) _____

Si precisa che il Cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto che effettua l’offerta fuori sede costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.



BANCA FININT

CHE COS'È IL CONTRATTO DI DEPOSITO E AMMINISTRAZIONE TITOLI

CARATTERISTICHE

In base al servizio di deposito a custodia e amministrazione di strumenti finanziari, 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 i titoli stessi. Nello svolgimento del servizio la Banca, su autorizzazione del Cliente medesimo, può sub-depositare i titoli e gli strumenti finanziari presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati, intermediari o altri organismi che effettuano servizi di gestione accentrata o di custodia di strumenti finanziari. Detti organismi a loro volta, per particolari esigenze, possono affidarne la materiale custodia a terzi.

PRINCIPALI RISCHI (GENERICI E SPECIFICI):

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- estinzione del rapporto con destinazione del controvalore degli strumenti finanziari su di esso depositati al Fondo Istituto del Ministero dell'Economia e delle Finanze" se il deposito titoli non viene movimentato di iniziativa dal titolare per almeno 10 anni consecutivi.
- variazione delle condizioni economiche: la Banca, nel rispetto della normativa in materia di comunicazioni alla Clientela (*trasparenza*), si riserva di variare le condizioni economiche applicate al rapporto.

I rischi generici e specifici delle singole operazioni di investimento sono evidenziati al Cliente con gli strumenti e le modalità previste dalla disciplina relativa (Testo Unico della Finanza – Decreto Legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998 e successive modificazioni – relativi regolamenti attuativi).

REQUISITI MINIMI DI ACCESSO

Per la sottoscrizione di questo prodotto non è richiesto alcun requisito minimo.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito sono riportate le condizioni economiche del prodotto che sono nella misura massima. Le voci di spesa, riportate nel prospetto che segue, rappresentano i principali costi del servizio di deposito a custodia e amministrazione di strumenti finanziari.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente anche la sezione “Altre condizioni economiche”.



BANCA FININT

CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE E DEL SERVIZIO

Spese di amministrazione e gestione dei depositi titoli e Diritti di Custodia	€ 24,00 Tali spese saranno addebitate annualmente posticipate con valuta 31 dicembre se, anche solo per una parte dell'anno, il deposito a custodia avrà contenuto titoli.
Spese per ogni emissione di nota informativa	€ 2,50
Spesa per produzione rendiconto titoli	€ 2,50
Bolli	Come da normativa vigente
Commissione per trasferimento titoli con mantenimento del dossier	€ 50,00 per titolo (con un minimo di €100,00 e massimo di € 500,00)
Commissione per trasferimento titoli con contestuale estinzione del dossier titoli	€ 0,00 (oltre spese eventualmente reclamate da soggetti terzi)
Spese per certificati/dichiarazioni	€ 50,00
Spesa per ritiro e custodia certificati fisici	€ 50,00 per certificato
Spese per chiusura deposito titoli	Esente

VALUTE SULLE OPERAZIONI DI AMMINISTRAZIONE DEI TITOLI

Accredito del nominale del titolo in scadenza/estratto	Giorno di scadenza o 1° giorno lavorativo utile
Accredito cedole su obbligazioni emesse dalla Banca	Giorno di scadenza o 1° giorno lavorativo utile



BANCA FININT

Accredito cedole su titoli emessi dallo Stato	Valuta indicata nei Decreti di emissione
Accredito cedole su altri titoli	Giorno di scadenza o 1° giorno lavorativo utile
Accredito dividendi su titoli azionari	Giorno di scadenza o 1° giorno lavorativo utile

Restano a carico del Cliente imposte e tasse per le quali, in base alla normativa pro tempore vigente, alla Banca non compete il ruolo di sostituto d'imposta.

COMMISSIONI DI NEGOZIAZIONE, RICEZIONE E TRASMISSIONE ORDINI

OPERAZIONI DISPOSTE ALLO SPORTELLLO

STRUMENTO FINANZIARIO	COMMISSIONE	COMMISSIONE MINIMA
ITALIA-MTA-Azioni, warrant, covered warrant, ETF, ETC, diritti	0,20%	14,00 euro
ITALIA-MTA-Obbligazioni convertibili	0,20%	14,00 euro
Titoli azionari sui mercati regolamentati di: Francia, Germania, Spagna, Belgio, Olanda, Portogallo, Finlandia, Austria	0,20%	30,00 euro
Titoli azionari sui mercati regolamentati di: Regno Unito	0,20%	35,00 euro
Titoli azionari sui mercati regolamentati di: Svizzera	0,20%	30,00 euro
Titoli azionari sui mercati regolamentati di: Danimarca	0,20%	60,00 euro
Titoli azionari sui mercati regolamentati di: Norvegia	0,20%	50,00 euro
Titoli azionari sui mercati regolamentati di: Svezia	0,20%	45,00 euro
Titoli azionari sui mercati regolamentati di: Irlanda	0,20%	60,00 euro
Titoli azionari sui mercati regolamentati di: USA	0,20%	30,00 euro
Titoli azionari sui mercati regolamentati di: CANADA	0,20%	30,00 euro
Titoli Obbligazionari regolati sul MOT	0,10%	10,00 euro
Titoli Obbligazionari negoziati sui mercati: TLX, EUROMOT, EXTRAMOT	0,10%	12,50 euro
Titoli Obbligazionari non negoziati in mercati regolamentati	0,15%	20,00 euro
Strumenti derivati sui mercati regolamentati	4,00 euro lotto	



BANCA FININT

COMMISSIONE DI ASTA BOT:

- **BOT TRIMESTRALE** 0,03%
- **BOT SEMESTRALE** 0,06%
- **BOT ANNUALE** 0,09%

OPERAZIONI DISPOSTE TRAMITE SERVIZIO DI TRADING ON LINE "MITO"

STRUMENTO FINANZIARIO	COMMISSIONE	COMMISSIONE MINIMA
ITALIA-MTA-Azioni, warrant, covered warrant, ETF, ETC, diritti	0,20%	10,00 euro
ITALIA-MTA-Obbligazioni convertibili	0,20%	10,00 euro
Titoli azionari sui mercati regolamentati di: Francia, Germania, Spagna, Belgio, Olanda, Portogallo, Finlandia, Austria	0,20%	30,00 euro
Titoli azionari sui mercati regolamentati di: Regno Unito	0,20%	35,00 euro
Titoli azionari sui mercati regolamentati di: Svizzera	0,20%	30,00 euro
Titoli azionari sui mercati regolamentati di: Danimarca	0,20%	60,00 euro
Titoli azionari sui mercati regolamentati di: Norvegia	0,20%	50,00 euro
Titoli azionari sui mercati regolamentati di: Svezia	0,20%	45,00 euro
Titoli azionari sui mercati regolamentati di: Irlanda	0,20%	60,00 euro
Titoli azionari sui mercati regolamentati di: USA	0,20%	30,00 euro
Titoli azionari sui mercati regolamentati di: CANADA	0,20%	30,00 euro
Titoli Obbligazionari regolati sul MOT	0,10%	10,00 euro
Titoli Obbligazionari negoziati sui mercati: TLX, EUROMOT, EXTRAMOT	0,10%	12,50 euro
Titoli Obbligazionari non negoziati in mercati regolamentati	0,15%	20,00 euro

SERVIZI ACCESSORI

Questo servizio è associato ad un conto corrente acceso presso Banca Finint.



BANCA FININT

RECESSO ESTINZIONE E RECLAMI

RECESSO E TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

Il contratto è a tempo indeterminato e le parti possono recedere in qualunque momento con preavviso di almeno 15 giorni mediante raccomandata A/R.. Qualora il Cliente rivesta la qualità di consumatore, ai sensi dell'art. 1469 bis del Cod. Civ., la Banca potrà recedere qualora vi sia un giustificato motivo senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Cliente.

Se il Cliente richiede di chiudere il conto deposito titoli, la Banca provvede entro massimo 40 giorni lavorativi dalla richiesta. Il Cliente è tenuto a dare istruzioni alla Banca circa il trasferimento e/o la vendita degli strumenti finanziari depositati. La Banca provvederà ad eseguire tali disposizioni secondo le modalità e i tempi connessi alla natura degli strumenti finanziari e alla presenza di sedi di esecuzione alle quali trasmettere le disposizioni medesime.

Pertanto, la Banca non sarà responsabile dell'inosservanza del termine sopra indicato qualora le disposizioni non possano essere eseguite per cause alla stessa non imputabili.

Il recesso dal servizio di deposito titoli a custodia e amministrazione di strumenti finanziari comporta, automaticamente, il recesso dai servizi di ricezione e trasmissione di ordini, collocamento di strumenti finanziari e distribuzione di prodotti finanziari.

RECLAMI

I reclami vanno inviati all'ufficio reclami della Banca anche per lettera raccomandata a/r o per via telematica, indirizzato a:

Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. - Ufficio Reclami

Via Vittorio Alfieri, 1 - 31015 Conegliano (TV)

Telefono: +39 0438 360 509

Email: reclami@bancafinint.com - Pec: reclami@pec.bancafinint.com

La Banca risponde entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento del reclamo, anche nel caso in cui il reclamo abbia per oggetto i servizi di investimento.

Se il reclamo è relativo a disposizioni di pagamento, la Banca risponde entro 15 (quindici) giorni dal ricevimento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta ad inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Qualora il Cliente non si ritenga soddisfatto dalla trattazione di un reclamo o non abbia ricevuto risposta, può fare ricorso, ove ne ricorrano i presupposti, all'Arbitro Bancario Finanziario, istituito ai sensi dell'art. 128-bis del TUB, per le sole controversie in materia di servizi/operazioni bancari e finanziari. Per ulteriori informazioni si veda il sito: www.arbitrobancariofinanziario.it.

Il Cliente, in alternativa al ricorso all'ABF, può attivare una procedura di mediazione ai sensi dell'art. 5, comma 1, del d.lgs. 28/2010, innanzi al Conciliatore Bancario Finanziario (www.conciliatorebancario.it) in quanto organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale, ovvero rivolgendosi ad un altro organismo di mediazione iscritto nell'apposito registro degli organismi tenuto presso il Ministero della Giustizia ai sensi del d.lgs. 28/2010 e specializzato in materia bancaria e finanziaria.



BANCA FININT

L'esperimento preventivo del procedimento dinanzi all'Arbitrato Bancario Finanziario o, in alternativa, l'esperimento del procedimento di mediazione di cui al D. Lgs. n. 28/2010 dinanzi ad un altro organismo ivi individuato, costituisce condizione di procedibilità di una eventuale azione giudiziaria avente ad oggetto il presente contratto.

Resta impregiudicata la facoltà del Cliente di ricorrere all'Autorità Giudiziaria. Ulteriori informazioni in merito alle procedure di reclamo, alle procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie e alla procedura di mediazione sono pubblicate sul sito internet della Banca.

LEGENDA

ACCOLLO	Contratto tra un debitore e una terza persona che si impegna a pagare il debito al creditore. Nel caso del mutuo, chi acquista un immobile gravato da ipoteca si impegna a pagare all'intermediario, cioè "si accolla", il debito residuo.
ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO	Sistema di risoluzione delle liti tra i Clienti e le banche e gli altri intermediari che riguardano operazioni e servizi bancari e finanziari. È detto "stragiudiziale" perché offre un'alternativa più semplice, rapida ed economica rispetto al ricorso al giudice, che spesso invece comporta procedure complesse e anche molto lunghe.
CODICE DEL CONSUMO	Il Decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206.
COMMISSIONI PER IL TRASFERIMENTO DEI TITOLI AD UN ALTRO INTERMEDIARIO	Spese per l'invio posizione titoli (ogni invio) Commissioni per l'invio della posizione titoli secondo la periodicità prestabilita.
CONSUMATORE	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
CONTRATTO	Il Contratto di Deposito Titoli a custodia e amministrazione.
DEPOSITANTE	Qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica (Consumatore o Cliente al dettaglio) che ha in essere un Contratto di Deposito Titoli a custodia e amministrazione con la Banca o che intenda sottoscriverne uno.
DOCUMENTO DI SINTESI	Documento che riporta in maniera personalizzata, secondo quanto previsto dal Contratto, le condizioni economiche pubblicizzate nel Foglio Informativo relativo allo specifico tipo di operazione o servizio.
GUIDA PRATICA SULL'ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO	Documento che riassume le informazioni sull'Arbitro Bancario Finanziario (chi può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario, ambito oggettivo di applicazione, modalità, quando e come fare ricorso; etc).
PARTI	Indica il Depositante e la Banca.
RECESSO	Facoltà di una parte contrattuale di liberarsi unilateralmente dagli obblighi assunti con il Contratto.
REGOLAMENTO DEI SERVIZI DELLA SOCIETÀ DI GESTIONE ACCENTRATA, DI LIQUIDAZIONE, DEI SISTEMI DI GARANZIA E DELLE RELATIVE SOCIETÀ DI GESTIONE	Regolamento adottato dalla Banca d'Italia e dalla Consob con provvedimento del 22 febbraio 2008.
SPESA PER OGNI EMISSIONE DI NOTA INFORMATIVA	Commissione per la ristampa delle contabili.
SPESE ACCREDITO DIVIDENDI-CEDOLE	Commissioni per l'accredito periodico delle cedole e dei dividendi.



BANCA FININT

SPESE CONSEGNA TITOLI ALLO SPORTELLLO	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 per il trasferimento titoli.
STRUMENTI FINANZIARI	Si intendono gli strumenti di cui all'art. 1, comma 2, del T.U.F.
TITOLI	Si intendono gli strumenti finanziari non dematerializzati (i.e. cartacei). Le clausole che presuppongono l'esistenza di un documento fisico si applicano, indipendentemente dalla terminologia utilizzata, solo ai titoli.
TUB	Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385.
TUF	Decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58.