

DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE**INFORMAZIONI SULLA BANCA****BPER Banca S.p.A.**

Sede legale e amministrativa in Via San Carlo 8/20 – 41121 Modena

Telefono 059/2021111 (centralino) - Fax 059/2021333

Indirizzo email bpergroup@bper.it / sito internet www.bper.it

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 4932

Codice Fiscale e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese: 01153230360

Società appartenente al Gruppo Iva BPER Banca Partita Iva 03830780361

Gruppo bancario BPER Banca S.p.A. – 5387.6

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

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

Aderente all'Arbitro Bancario Finanziario

La banca è soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia

CHE COS'E' IL DEPOSITO TITOLI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

Il deposito titoli a custodia e amministrazione è il contratto in base al quale il cliente autorizza la banca a custodire e amministrare, per suo conto, gli strumenti finanziari e i titoli in genere, cartacei o dematerializzati quali, a titolo esemplificativo, azioni, obbligazioni, titoli di Stato, quote di fondi comuni di investimento.

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.

CARATTERISTICHE SPECIFICHE

A chi è rivolto	<i>È rivolto a persone fisiche (consumatori) e persone giuridiche interessate a compiere un investimento in strumenti finanziari</i>
Cosa fare per attivarlo	<i>Presentarsi presso qualsiasi filiale della Banca con un documento di identità valido ed il codice fiscale, per le persone fisiche, o con l'opportuna documentazione identificativa per le imprese</i>
A chi rivolgersi per ulteriori informazioni	<i>Presso tutte le filiali della Banca</i>

<p>Servizi accessori</p>	<p>SERVIZIO PRESTITO TITOLI "RENDI EXTRA"</p> <p><i>Il Cliente (prestatore), nell'ambito del servizio di prestito titoli, autorizza la Banca (prestataria) a prendere in prestito la totalità o parte degli strumenti finanziari aventi, alla data del prestito, un controvalore unitario superiore a Euro 10.000,00 e tempo per tempo presenti nel Deposito Titoli a Custodia ed Amministrazione al medesimo intestato, ottenendo, per ogni operazione di prestito eseguita, una remunerazione commisurata al valore dei titoli prestati alla Banca ed alla durata del prestito.</i></p> <p><i>Restano fermi, in capo al Cliente, tutti i diritti accessori (dividendi, opzioni, ecc.) connessi alla titolarità dei titoli, eccezion fatta per il diritto di voto che, per la durata del prestito, compete alla Banca. E' altresì fatta salva per il Cliente la possibilità di vendere o trasferire i titoli oggetto del prestito in qualsiasi momento (c.d. richiamo, come definito nella legenda in calce).</i></p> <p><i>Alla scadenza del prestito, la Banca è tenuta a restituire al Cliente altrettanti titoli della stessa specie e quantità di quelli ottenuti in prestito.</i></p> <p><i>I rischi del servizio sono da porre in relazione al trasferimento della proprietà dei titoli dal Cliente alla Banca. Pertanto l'unico rischio di credito per il Cliente è l'ipotesi di inadempimento della Banca in sede di restituzione dei titoli al medesimo.</i></p> <p><i>A tutela della suddetta operatività, la Banca immette su un apposito conto denominato "Conto Prestito Titoli Clientela" contante e/o strumenti finanziari per un importo pari al controvalore delle operazioni di prestito titoli tempo per tempo in essere. Tale conto è utilizzabile esclusivamente per finalità di tutela del corretto adempimento del servizio di prestito titoli tempo per tempo in essere.</i></p> <p><i>L'adesione al servizio non comporta una maggiore esposizione del Cliente al rischio di mercato inerente il valore dei titoli prestati, essendo esplicitamente prevista la possibilità per il Cliente di vendere i titoli in qualsiasi momento.</i></p> <p><i>Il SERVIZIO PRESTITO TITOLI "RENDI EXTRA" è riservato a Clienti residenti in Italia (persone fisiche e giuridiche), titolari di un Deposito Titoli a Custodia ed Amministrazione presso la Banca, purché privo di qualsiasi tipo di vincolo e con modalità di regolamento per negoziazione e cedole in Euro.</i></p> <p><i>Sono esclusi i Depositi a garanzia, quelli aperti a cauzione e le gestioni di portafoglio, quelli con modalità di regolamento per negoziazione e cedole in valuta diversa da Euro .</i></p>
---------------------------------	---

CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE TENUTA CONTO TITOLI PER SEMESTRE (1/12 - 31/5 ovvero 1/6 - 30/11) O FRAZIONE

DEPOSITI CONTENENTI:

TITOLI DI STATO ITALIANI	10,00 Euro
ALTRI TITOLI FINO A EURO 3.000,00	32,00 Euro
ALTRI TITOLI OLTRE EURO 3.000,00 E FINO A EURO 30.000,00	62,00 Euro
ALTRI TITOLI OLTRE EURO 30.000,00 E FINO A EURO 110.000,00	87,00 Euro
ALTRI TITOLI OLTRE EURO 110.000,00	162,00 Euro

IN PRESENZA DI PIU' TIPOLOGIE DI TITOLI VERRA' APPLICATO L'IMPORTO MAGGIORE.

SONO ESCLUSI DAI CONTEGGI LE QUOTE DI FONDI COMUNI COLLOCATI DALLA BANCA, AZIONI BPER INT. SICAV, I LIBRETTI A RISPARMIO, I CERTIFICATI DI DEPOSITO, LE AZIONI E LE OBBLIGAZIONI DELLA NOSTRA BANCA E DI BANCHE DEL GRUPPO.

Limitatamente ai Depositi Titoli dedicati esclusivamente al compimento delle operazioni connesse con la prestazione del Servizio di investimento di gestione di portafogli da parte dell' Intermediario Gestore prescelto dal Cliente, verrà applicata la seguente Spesa di tenuta conto titoli (espressa in termini percentuali – conteggiata e addebitata mensilmente):

Applicata al controvalore al prezzo di mercato dei titoli presenti sul Deposito Titoli. Sono esclusi dal conteggio i controvalori di: - titoli di stato italiani - Bper Int. SICAV - Fondi Comuni di diritto italiano	0,01%
---	-------

PAGAMENTO CEDOLE E DIVIDENDI E RIMBORSO TITOLI SCADUTI OD ESTRATTI

- ACCREDITO CEDOLE SU TITOLI ITALIANI DIVERSI DA TITOLI DI STATO	2,98 Euro
- ACCREDITO CEDOLE SU TITOLI ESTERI DIVERSI DA TITOLI DI STATO	2,98 Euro
- RIMBORSO TITOLI ITALIANI DIVERSI DA TITOLI DI STATO	2,98 Euro
- RIMBORSO TITOLI ESTERI DIVERSI DA TITOLI DI STATO	2,98 Euro
- ACCREDITO DIVIDENDI SU TITOLI ITALIANI	2,98 Euro
- ACCREDITO DIVIDENDI SU TITOLI ESTERI	2,98 Euro

(OLTRE ALLE SPESE RECLAMATE DALLE SOCIETA' E-O CASSE INCARICATE)

SPESE PER OPERAZIONI VARIE SUL CAPITALE E SOSTITUZIONE DI CERTIFICATI (PER OGNI OPERAZIONE)

- CONVERSIONE TITOLI ITALIANI	8,91 Euro
- CONVERSIONE TITOLI ESTERI	8,91 Euro
- AUMENTI DI CAPITALE ITALIANI	8,91 Euro
- AUMENTI DI CAPITALE ESTERI	8,91 Euro

(OLTRE ALLE SPESE RECLAMATE DALLE SOCIETA' E-O CASSE INCARICATE)

CONSEGNA MATERIALE DI TITOLI CARTACEI A CLIENTI O AD ALTRI ISTITUTI, TRASFERIMENTO CONTABILE AD ALTRI ISTITUTI (ESCLUSE BANCHE DEL GRUPPO) (PER OGNI TITOLO)

SI PREVEDE IL SOLO RIMBORSO SPESE DI ASSICURAZIONE E TRASPORTO ED EVENTUALI SPESE RECLAMATECI

RECUPERO SPESE INVIO POSIZIONE TITOLI CARTACEA

- INVIO TRIMESTRALE	0,80 Euro
- INVIO CON ALTRA PERIODICITA'	0,80 Euro

(CON ESCLUSIONE DI QUELLE RIFERITE A DEPOSITI CONTENENTI SOLO TITOLI DI STATO, AZIONI ED OBBLIGAZIONI EMESSE DA BANCHE DEL GRUPPO BPER, QUOTE DI FONDI COMUNI COLLOCATI DALLA BANCA, AZIONI BPER INT.SICAV)

- RECUPERO SPESE INVIO POSIZIONE TITOLI ONLINE (OVE SIA STATO ATTIVATO IL SERVIZIO)	0,00 Euro
---	-----------

SPESE PER GESTIONE DELLA FISCALITA' AMERICANA

- PER SEMESTRE (1-12 -31-5 OVVERO 1-6 - 30-11) O FRAZIONE; DEPOSITI CONTENENTI TITOLI AMERICANI	25,00 Euro
--	------------

**RIMBORSO TITOLI E CEDOLE IN DIVISE ESTERE
COMMISSIONI DI INTERVENTO (ESPRESSE IN TERMINI PERCENTUALI)**

- APPLICATE QUANDO LA DIVISA DI TRATTAZIONE E LA DIVISA DI REGOLAMENTO SONO UNA DIVISA OUT (NON EURO) ED EURO E VICEVERSA	0,20 %
---	--------

CAMBIO RILEVATO ALLE ORE 17 DEL SECONDO GIORNO LAVORATIVO
ANTECEDENTE LA DATA DI SCADENZA, OVVERO LA DATA DI
EFFETTIVO INCASSO DELLA DIVISA DALLA CONTROPARTE, CON
APPLICAZIONE DI UNO SPREAD MASSIMO DELLO 0,25%.

TRASPARENZA - COMUNICAZIONI

- RECUPERO SPESE PER INVIO COMUNICAZIONI PERIODICHE (CARTACEE)	0,90 Euro
---	-----------

CON ESCLUSIONE DEI DEPOSITI CONTENENTI SOLO PRODOTTI
EMESSI DALLA BANCA (AZIONI, OBBLIGAZIONI, LIBRETTI A RISPARMIO
E CERTIFICATI DI DEPOSITO) ALLA DATA DELLA COMUNICAZIONE.

- RECUPERO SPESE PER INVIO COMUNICAZIONI PERIODICHE ONLINE (OVE SIA STATO ATTIVATO IL SERVIZIO)	0,00 Euro
--	-----------

RICHIESTE DI CERTIFICAZIONI ATTESTANTI IL POSSESSO DI TITOLI IN DEPOSITO

- PER OGNI CERTIFICAZIONE EMESSA	11,49 Euro
----------------------------------	------------

VALUTE**PAGAMENTO CEDOLE E RIMBORSO TITOLI SCADUTI/ESTRATTI
SCARTO VALUTA RISPETTO AL PRIMO GIORNO UTILE PER LA RISCOSSIONE**

- ACCREDITO CEDOLE SU TITOLI DI STATO ITALIANI	0 Giorni Lavorativi
- ACCREDITO CEDOLE SU TITOLI DI STATO ESTERI	0 Giorni Lavorativi
- ACCREDITO CEDOLE SU TITOLI ITALIANI DIVERSI DA TITOLI DI STATO	1 Giorni Lavorativi
- ACCREDITO CEDOLE SU TITOLI ESTERI DIVERSI DA TITOLI DI STATO	1 Giorni Lavorativi
- ACCREDITO CEDOLE SU TITOLI EMESSI DA BANCHE DEL GRUPPO BPER	0 Giorni Lavorativi
- RIMBORSO BOT	0 Giorni Lavorativi
- RIMBORSO TITOLI DI STATO ITALIANI DIVERSI DA BOT	0 Giorni Lavorativi
- RIMBORSO TITOLI DI STATO ESTERI	0 Giorni Lavorativi
- RIMBORSO TITOLI ITALIANI DIVERSI DA TITOLI DI STATO	1 Giorni Lavorativi
- RIMBORSO TITOLI ESTERI DIVERSI DA TITOLI DI STATO	1 Giorni Lavorativi

- RIMBORSO TITOLI EMESSI DA BANCHE DEL GRUPPO BPER	0 Giorni Lavorativi
- ACCREDITO DIVIDENDI SU TITOLI ITALIANI	1 Giorni Lavorativi
- ACCREDITO DIVIDENDI SU TITOLI ESTERI	1 Giorni Lavorativi
- ACCREDITO DIVIDENDI SU TITOLI EMESSI DA BANCHE DEL GRUPPO BPER	0 Giorni Lavorativi

ONERI FISCALI: ADDEBITO DELLE RITENUTE CON VALUTA COINCIDENTE A QUELLA DELL'OPERAZIONE CHE LE HA DETERMINATE.

IL CLIENTE E' TENUTO A RIMBORSARE ALLA BANCA L'IMPOSTA DI BOLLO E TUTTI GLI ONERI FISCALI DERIVANTI DAL SUINDICATO RAPPORTO DI DEPOSITO E DAI SUINDICATI SERVIZI.

SERVIZI ACCESSORI**CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE AL CONTRATTO PRESTITO TITOLI**

CALCOLO DELLA REMUNERAZIONE PER CIASCUNA OPERAZIONE DI PRESTITO TITOLI	controvalore x giorni x tasso di remunerazione / 36000
TASSO DI REMUNERAZIONE (ESPRESSO IN TERMINI PERCENTUALI) SU BASE ANNUA, PER OGNI GIORNO DI EFFETTIVO UTILIZZO DEI TITOLI DA PARTE DELLA BANCA	0,2000 %

ONERI FISCALI: ADDEBITO DELLE RITENUTE E-O DELLE IMPOSTE SOSTITUTIVE CON VALUTA COINCIDENTE A QUELLA DELL'OPERAZIONE CHE LE HA DETERMINATE.

La remunerazione sarà corrisposta alla scadenza di ogni mese solare, sulla base delle operazioni di prestito titoli effettuate nel periodo di riferimento, riepilogate nel Rendiconto periodico inviato al Cliente unitamente all'estratto conto titoli relativo al Deposito Titoli a Custodia ed Amministrazione collegato al presente servizio.

TRASFERIMENTO DI TITOLI AZIONARI PER ATTO TRA VIVI (con autentica della girata)

COMMISSIONI PER CERTIFICATO	10,00 Euro
COMMISSIONE PER DISTINTA	100,00 Euro
COMMISSIONE SU CONTROVALORE VOLTURATO	0,20% con un minimo di € 50,00 e un massimo di € 1.000,00

RECESSO E RECLAMI**Recesso**

Il contratto di deposito titoli in custodia e amministrazione è a tempo indeterminato.

Le parti possono recedere dal medesimo in qualunque momento con preavviso di almeno 5 (cinque) giorni, da darsi mediante comunicazione scritta. Il recesso da parte del Cliente avviene senza penalità e senza spese di chiusura.

Diritto di recesso del Cliente - Contratto concluso a distanza

Qualora la conclusione del Contratto avvenga mediante tecniche di comunicazione a distanza, il Cliente ha facoltà di esercitare il diritto di recesso dallo stesso senza alcuna penale e senza la necessità di indicare la motivazione entro 14 giorni lavorativi dalla data di conclusione del contratto. Al fine di avvalersi di tale diritto, il Cliente dovrà inviare apposita comunicazione tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo: BPER Banca S.p.A. - Via San Carlo n. 8/20 – 41121 Modena (MO) o mediante pec alla casella bper@pec.gruppobper.it.

Fatto salvo il diritto di recesso, l'inoltro da parte del Cliente di una disposizione a valere sul presente Contratto prima del decorso del predetto termine di 14 giorni vale come richiesta di esecuzione del Contratto. Il Cliente che ha richiesto ed usufruito dei servizi bancari previsti dal Contratto prima dell'esercizio del diritto di recesso è tenuto a corrispondere alla Banca le relative spese secondo quanto indicato nel Documento di Sintesi.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del deposito, che avviene entro il termine massimo di 15 (quindici) giorni lavorativi dalla data di ricezione della comunicazione di recesso, salvo che sullo stesso siano presenti certificati di deposito dematerializzati o siano in essere operazioni di pronti contro termine. In tali casi la chiusura ha luogo entro 15 (quindici) giorni lavorativi dalla data di scadenza dei certificati o da quella di conclusione delle operazioni di pronti contro termine.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso la Direzione Generale, **Via San Carlo 8/20, Modena**, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 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.

Il cliente può inoltre consultare la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario – ABF disponibile sul sito internet della Banca (www.bper.it) nella sezione dedicata alla Trasparenza.

L'Arbitro Bancario Finanziario è articolato sul territorio nazionale nei seguenti Collegi:

Milano decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in, Friuli-Venezia Giulia, Lombardia, Trentino-Alto Adige e Veneto.

Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5, 20123 Milano, tel. 02 72424246.

Torino decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Piemonte, Liguria e Valle d'Aosta.

Segreteria tecnica del Collegio di Torino, Via Arsenale 8, 10121 Torino, tel. 011 5518590.

Bologna decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Emilia-Romagna e Toscana,

Segreteria tecnica del Collegio di Bologna, Piazza Cavour, 6, 40124 Bologna, tel. 051 6430120.

Roma decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Abruzzo, Lazio, Marche, Umbria, oppure in uno Stato estero.

Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e, 00187 Roma, tel. 06 47929235.

Napoli decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Campania e Molise.

Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71, 80133 Napoli, tel. 081 7975350.

Bari decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Basilicata, Calabria, Puglia.

Segreteria tecnica del Collegio di Bari, Corso Cavour 4, 70121 Bari, tel. 080 5731510.

Palermo decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Sicilia e Sardegna.

Segreteria tecnica del Collegio di Palermo, Via Cavour, 131/A, 90133 Palermo, tel. 091 6074310.

Il Cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

Conciliazione

Il cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54.

LEGENDA

Controvalore	Valore di mercato X Quantità.
Dematerializzazione dei titoli	<p>La dematerializzazione consiste nella eliminazione dei certificati e dei documenti cartacei rappresentativi della proprietà del titolo, che sono stati sostituiti da semplici registrazioni contabili.</p> <p>La dematerializzazione dei titoli comporta sia una procedura più agevole nella compravendita di titoli, eliminando tutti i problemi legati al trasferimento dei certificati (spedizione, assicurazione, ecc.), sia l'eliminazione del rischio di furto o smarrimento, nonché di falsificazione dei titoli.</p> <p>Il pagamento degli interessi maturati su titoli dematerializzati non avviene più presentando la cedola, ma con accredito su conto corrente.</p>
Quantità	Il complessivo quantitativo degli strumenti finanziari oggetto del prestito, per gli strumenti di natura obbligazionaria si fa riferimento al valore nominale degli strumenti finanziari oggetto del prestito.
Richiamo	Facoltà per il Cliente di richiedere, in qualsiasi momento, la restituzione integrale o parziale degli strumenti finanziari oggetto di un qualsiasi prestito, tramite ordine di vendita o di trasferimento di tutti o di parte degli strumenti finanziari oggetto di un qualsiasi prestito, o tramite comunicazione di recesso dal contratto.
Spese accredito dividendi - cedole	Commissione per l'accredito periodico delle cedole e dei dividendi.
Spese consegna titoli estratti o scaduti	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.
Valore di mercato	<p>Per gli strumenti quotati nei mercati regolamentati che prevedono la pubblicazione di un prezzo di riferimento, detto valore è rappresentato dal prezzo di riferimento; per gli strumenti quotati in mercati non regolamentati, detto valore è rappresentato dal prezzo di quotazione ottenibile da un information provider generalmente utilizzato dagli operatori del settore (a titolo esemplificativo Bloomberg, Reuters) individuato secondo buona fede dalla Banca. Per i fondi comuni e le Sicav, il valore di mercato è rappresentato dall'ultimo prezzo (altrimenti definito NAV, Net Asset Value) disponibile. Quanto agli strumenti finanziari di natura obbligazionaria, dovrà intendersi il prezzo c. d. tel. del giorno precedente a quello del prestito, mentre quanto agli strumenti finanziari di natura azionaria, dovrà intendersi il valore di mercato del giorno precedente a quello del prestito.</p>

Prodotto offerto fuori sede

Nome e Cognome del soggetto che entra in contatto con il cliente

Indirizzo

Telefono

Qualifica
(nel caso di soggetti iscritti in albi o elenchi, indicare anche gli estremi dell'iscrizione)

Dichiarazione del cliente cui viene consegnato il presente foglio informativo unitamente alla Guida relativa all'accesso ai meccanismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie (Guida ABF)

Data _____

Firma per avvenuta ricezione
