

CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca Valdichiana Credito Cooperativo Tosco – Umbro Società Cooperativa
 Sede Legale: Via Isonzo, 36 – cap. 53043 – Chiusi (Siena)
 Tel. 0578/230511 – Fax 0578/230690
 Email: bancavalidichiana@bancavalidichiana.it - sito internet: www.bancavalidichiana.it
 Registro delle Imprese della CCIAA di Montepulciano n 21
 Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 461-40 - cod. ABI 8489-07
 Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A152042.
 Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli
 Obbligazionisti del Credito Cooperativo

CHE COSA è la CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI**Struttura e funzione economica**

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.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

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 massime di gestione e di amministrazione semestrale per raggruppamento titoli | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| • Obbligazioni – Azioni | da euro 10,33 a euro 20,66 |
| • Titoli di Stato | da euro 5,16 a euro 10,00 |
| <i>Le predette aliquote sono applicate al valore nominale degli strumenti finanziari in deposito, rilevato a fine periodo di riferimento</i> | |

Formattato: Centrato

Formattato: Tipo di carattere: (Predefinito) Arial, 10 pt, Non Corsivo

Formattato: Centrato

Formattati: Elenchi puntati e numerati

Tabella formattata

| | |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| • <u>Importo massimo complessivamente applicabile</u> | |
| Spese per invio comunicazioni (ex art. 118 del D.Lgs. 385/93) | max Euro 2,50 |
| Spese per invio comunicazioni Art. 119 del D.Lgs. 385/93 | max Euro 2,50 oltre recupero spese sostenute |
| Spese per copia documentazione | EURO 0,00 |
| Rilascio copia precontrattuale | EURO 0,00 |
| Altre spese | |
| • <u>Incasso dividendi</u> | |
| | Euro 10,00 |
| • <u>Incasso cedole</u> | |
| | Euro 10,00 |
| • <u>Rimborso titoli scaduti o estratti</u> | |
| | Euro 50,00 |
| • <u>Scarico covered warrant</u> | |
| | Euro 15,00 |
| • <u>Trasferimento titoli ad altre banche</u> | |
| | Recupero spese di soggetti terzi intervenuti nell'operazione |
| • <u>Conferimento titoli da altre banche</u> | |
| | Euro 0,00 |
| • <u>Scissione (frazionamento)</u> | |
| | Euro 4,00 |
| • <u>Conversione titoli azionari</u> | |
| | Euro 4,00 |
| • <u>Conversione titoli obbligazionari</u> | |
| | Euro 4,00 |
| • <u>Raggruppamento</u> | |
| | Euro 4,00 |
| • <u>Aumenti di capitale</u> | |
| | Euro 4,00 |
| • <u>Conversione warrant</u> | |
| | Euro 4,00 |
| Valute di accredito in conto corrente | |
| • <u>Incasso dividendi</u> | |
| | Data godimento |
| • <u>Incasso cedole</u> | |
| | Data scadenza cedola |
| • <u>Rimborso titoli scaduti o estratti</u> | |
| | Data scadenza titoli |

Imposta di bollo su estratto conto titoli
 nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria, attualmente pari a euro 34,20 all'anno per le persone fisiche e euro 73,80 all'anno per i soggetti diversi dalle persone fisiche. Tuttavia, quando nel deposito sono presenti solo titoli dematerializzati il cui valore nominale o di rimborso non supera complessivamente 1.000 euro, il relativo estratto conto è soggetto ad imposta di bollo nella misura ordinaria di 1.81

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, con preavviso di 3 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

Il presente contratto è a tempo indeterminato e ciascuna parte è libera di recedere con preavviso di almeno 3 giorni mediante lettera raccomandata A.R., restando impregiudicati gli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca in Via Isonzo n. 36 in Chiusi, Provincia di Siena, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

| |
|-------------------------------------------------|
| Tabella formattata |
| Formattato: Centrato |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [1] |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [2] |
| Formattato: Centrato |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [3] |
| Formattato: Centrato |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [4] |
| Formattato: Centrato |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [5] |
| Formattato: Centrato |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [6] |
| Formattato: Centrato |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [7] |
| Formattato: Centrato |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [8] |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [9] |
| Formattato: Centrato |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [10] |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [11] |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [12] |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [13] |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [14] |
| Tabella formattata |
| Formattato: Centrato |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [15] |
| Formattato: Centrato |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [16] |
| Formattato: Centrato |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [17] |
| Formattato: Centrato |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [18] |
| Formattato: Centrato |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [19] |
| Formattato: Centrato |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [20] |
| Formattato: Centrato |
| Formattati: Elenchi puntati e numerati ... [21] |
| Eliminato: almeno |
| Eliminato: n. |
| Eliminato: ¶ |
| Eliminato: ¶ |

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;
- *Conciliatore Bancario Finanziario*. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare 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 (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it

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. |

Formattato: Tipo di carattere: (Predefinito) Arial, 10 pt, Colore carattere: Automatico

| | | |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Pagina 2: [1] Cambia | Banca Valdichiana | 07/01/2010 16.49.00 |
| Elenchi puntati e numerati formattati | | |
| Pagina 2: [2] Cambia | Banca Valdichiana | 07/01/2010 16.51.00 |
| Elenchi puntati e numerati formattati | | |
| Pagina 2: [3] Cambia | Banca Valdichiana | 07/01/2010 16.51.00 |
| Elenchi puntati e numerati formattati | | |
| Pagina 2: [4] Cambia | Banca Valdichiana | 07/01/2010 16.52.00 |
| Elenchi puntati e numerati formattati | | |
| Pagina 2: [5] Formattato | Banca Valdichiana | 19/01/2010 15.38.00 |
| Tipo di carattere: (Predefinito) Arial, 10 pt, Non Corsivo | | |
| Pagina 2: [6] Cambia | Banca Valdichiana | 07/01/2010 16.52.00 |
| Elenchi puntati e numerati formattati | | |
| Pagina 2: [7] Cambia | Banca Valdichiana | 07/01/2010 16.52.00 |
| Elenchi puntati e numerati formattati | | |
| Pagina 2: [8] Cambia | Banca Valdichiana | 07/01/2010 16.52.00 |
| Elenchi puntati e numerati formattati | | |
| Pagina 2: [9] Cambia | Banca Valdichiana | 07/01/2010 16.52.00 |
| Elenchi puntati e numerati formattati | | |
| Pagina 2: [10] Cambia | Banca Valdichiana | 07/01/2010 16.52.00 |
| Elenchi puntati e numerati formattati | | |
| Pagina 2: [11] Cambia | Banca Valdichiana | 07/01/2010 16.52.00 |
| Elenchi puntati e numerati formattati | | |
| Pagina 2: [12] Cambia | Banca Valdichiana | 07/01/2010 16.52.00 |
| Elenchi puntati e numerati formattati | | |
| Pagina 2: [13] Cambia | Banca Valdichiana | 07/01/2010 16.52.00 |
| Elenchi puntati e numerati formattati | | |
| Pagina 2: [14] Cambia | Banca Valdichiana | 07/01/2010 16.52.00 |
| Elenchi puntati e numerati formattati | | |
| Pagina 2: [15] Cambia | Banca Valdichiana | 07/01/2010 16.55.00 |
| Elenchi puntati e numerati formattati | | |
| Pagina 2: [16] Formattato | Banca Valdichiana | 19/01/2010 15.38.00 |
| Tipo di carattere: (Predefinito) Arial, 10 pt, Non Grassetto | | |
| Pagina 2: [17] Cambia | Banca Valdichiana | 07/01/2010 16.56.00 |
| Elenchi puntati e numerati formattati | | |
| Pagina 2: [18] Formattato | Banca Valdichiana | 19/01/2010 15.38.00 |
| Tipo di carattere: (Predefinito) Arial, 10 pt, Non Grassetto | | |
| Pagina 2: [19] Cambia | Banca Valdichiana | 07/01/2010 16.56.00 |
| Elenchi puntati e numerati formattati | | |
| Pagina 2: [20] Formattato | Banca Valdichiana | 19/01/2010 15.38.00 |
| Tipo di carattere: (Predefinito) Arial, 10 pt, Non Grassetto | | |
| Pagina 2: [21] Formattato | Banca Valdichiana | 07/01/2010 16.59.00 |
| Tipo di carattere: (Predefinito) Arial, 10 pt | | |