

TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI

Titolo VI (artt. 115-128) Testo Unico Bancario

FOGLI INFORMATIVI**INFORMAZIONI SULLA BANCA****BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CARATE BRIANZA Società Cooperativa**

Sede Legale: 20841 Carate Brianza (MB) - Via Cusani, 6

Tel. 0362 9401 - Fax 0362 903634

Cod. Fiscale 01309550158 - Partita IVA 00708550967

email info@caratebrianza.bcc.it - sito internet www.bcccarate.it

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 217 - Codice ABI: 08440-0

Iscritta all'albo delle Cooperative al n. A172639

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti

Iscritta al Registro delle Imprese di Monza e Brianza n. 01309550158

Capitale Sociale al 31/12/2011 - € 3.051.665,80

Riserva Legale al 31/12/2011 - € 211.338.867,83

CHE COS'E' LA CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI

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 ai 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.

Il rischio principale per il cliente è costituito dalla variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), ove contrattualmente previsto e comunque in presenza di un giustificato motivo.

Ulteriore rischio è rappresentato dal rischio di controparte, cioè dall'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in tutto o in parte, i crediti derivanti dalla prestazione del servizio. Per questa ragione la banca aderisce al Fondo Nazionale di Garanzia, che assicura a ciascun depositario (cliente) una copertura fino a 20.000 euro per i crediti 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.

TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI

Titolo VI (artt. 115-128) Testo Unico Bancario

FOGLI INFORMATIVI
1) ATTIVITA' DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

SPESE MASSIME	Spese di gestione e di amministrazione	- semestrale : € 10,00 per titoli di Stato - semestrale : € 40,00 per altri titoli - semestrale : € zero – per titoli della banca (certificati di deposito + prest.obbligazionari)												
	Produzione ed invio comunicazioni periodiche	€ 1,65												
	Produzione ed invio altre comunicazioni	€ 1,50												
	Recupero costo orario operatore per ricerca documenti	<table border="1"> <thead> <tr> <th>TEMPO IMPIEGATO PER LA RICERCA</th> <th>TARIFFA PREVISTA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Entro 30 minuti</td> <td>20,00 Euro</td> </tr> <tr> <td>Da 31 minuti a 60 minuti</td> <td>30,00 Euro</td> </tr> <tr> <td>Da 61 minuti a 90 minuti</td> <td>45,00 Euro</td> </tr> <tr> <td>Da 91 minuti a 120 minuti</td> <td>60,00 Euro</td> </tr> <tr> <td>Oltre 2 ore</td> <td>30,00 Euro per ora</td> </tr> </tbody> </table>	TEMPO IMPIEGATO PER LA RICERCA	TARIFFA PREVISTA	Entro 30 minuti	20,00 Euro	Da 31 minuti a 60 minuti	30,00 Euro	Da 61 minuti a 90 minuti	45,00 Euro	Da 91 minuti a 120 minuti	60,00 Euro	Oltre 2 ore	30,00 Euro per ora
	TEMPO IMPIEGATO PER LA RICERCA	TARIFFA PREVISTA												
	Entro 30 minuti	20,00 Euro												
Da 31 minuti a 60 minuti	30,00 Euro													
Da 61 minuti a 90 minuti	45,00 Euro													
Da 91 minuti a 120 minuti	60,00 Euro													
Oltre 2 ore	30,00 Euro per ora													
conversione warrant	€ 10,00													
incasso dividendi / cedole	€ 2,00													
rimborso titoli scaduti o estratti	€ 0													
scarico covered warrant	€ 15,00													
trasferimento titoli ad altre banche	€ 0													
trasferimento titoli ad altre banche in seguito all'estinzione del rapporto	solo recupero delle spese reclamate da soggetti terzi intervenuti nell'operazione													
conferimento titoli da altre banche	€ 0													
scissione (frazionamento)	€ 0													
conversione titoli azionari	€ 10,00													
conversione titoli obbligazionari	€ 10,00													
raggruppamento	€ 0													
aumenti di capitale	€ 10,00													
richiesta biglietti per assemblea	€ 15,00 ordinario - € 50,00 urgente													
giro titoli fra dossier	€ 5,00 per titolo													
rilascio attestazioni e/o certificazioni varie	€ 25,00													
VALUTE	incasso dividendi	0 giorni												
	incasso cedole	0 giorni												
	rimborso titoli scaduti o estratti	0 giorni												

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Imposta di bollo sull'estratto conto titoli - per le persone fisiche	- euro 34,20 all'anno per deposito il cui complessivo valore nominale o di rimborso sia inferiore a Euro 50.000,00;
---	---

TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI

Titolo VI (artt. 115-128) Testo Unico Bancario

FOGLI INFORMATIVI

- Diritto fisso per ogni ordine eseguito o non eseguito	Eur	5,28
- Titoli azionari esteri		
- Commissioni		1,00%
- con un minimo variabile per piazza:		
paesi area Euro	Eur	80,00
Stati Uniti	Eur	80,00
paesi Asia/Africa/Sud America/altri	Eur	100,00
- Spese applicate dalle borse estere		max 1%
- Diritto fisso per ogni ordine eseguito o non eseguito	Eur	5,28
- Recupero spese incasso cedole e dividendi	Eur	2,00
- Spesa per operazioni facoltative sul capitale	Eur	10,00

Le commissioni sopra indicate, espresse in percentuale, sono calcolate sul valore nominale per titoli obbligazionari ed i BOT e sul valore corrente - minimo valore nominale - per le azioni e le obbligazioni convertibili. Le commissioni indicate al punto 3) si applicano per le operazioni effettuate sui mercati regolamentati e sono comprensive del compenso corrisposto alla S.I.M.

Ai sensi dell'art. 120, comma 1, del decreto legislativo 1° settembre 1993, n° 385, i soggetti abilitati al collocamento dei titoli di Stato accreditano alla clientela gli importi dovuti con una data di valuta coincidente con quella prevista dai singoli decreti di emissione per i relativi pagamenti.

RECESSO E RECLAMI
Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, con preavviso di almeno 15. giorni da fornire mediante lettera raccomandata A.R., senza penalità e senza spese di chiusura, tranne quelle sostenute dalla banca in relazione ad un servizio aggiuntivo (ad esempio il trasferimento dei titoli ad un'altra banca), qualora esso richieda l'intervento di un soggetto terzo.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 15. giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami, ricorsi e mediazione

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Via Cusani 6 – 20841 Carate Brianza MB) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento (90 se il reclamo ha come oggetto servizi ed attività di investimento).

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.

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF, secondo la procedura sopra illustrata, oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione. Nel contratto è possibile pattuire che la mediazione sia esperta presso il Conciliatore Bancario Finanziario di cui sopra. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

Per i reclami aventi ad oggetto i servizi e le attività di investimento è attivo l'Ombudsman Giurì Bancario un organo collegiale costituito presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Il ricorso all' Ombudsman Giurì Bancario può essere presentato solo dopo aver provato a risolvere il problema direttamente con la banca o l'intermediario in questione, presentando ad essi un reclamo, ed a condizione che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla data di presentazione del reclamo all'intermediario.

TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI

Titolo VI (artt. 115-128) Testo Unico Bancario

FOGLI INFORMATIVI**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, dematerializzati e non, presso società autorizzate.