

Foglio informativo relativo al Deposito titoli e strumenti finanziari

Redatto ai sensi della normativa di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari
(Titoli VI del D. Lgs. 385/1993, Delibera CICR del 4/3/2003, Testo Unico Bancario e relative disposizioni di attuazione)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Consulia S.p.A.
Corso Monforte, 52 – 20122 – Milano
Tel.: 02/85906.1 – Fax: 02/85906.2141
info@bancaconsulia.it – www.bancaconsulia.it
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 5453 Codice ABI: 03159
Codice Fiscale e Partita IVA: 01733820037
Registro delle imprese di Milano: REA 1599769

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

Nome e Cognome _____
Sede/Ufficio _____
Telefono _____ E-mail _____
Iscrizione ad Albi o Elenchi _____
Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco _____
Qualifica _____

CHE COS'È IL DEPOSITO TITOLI

Servizio di Deposito e Amministrazione di strumenti finanziari

-servizio di deposito a custodia e amministrazione di strumenti finanziari attraverso il quale la banca custodisce e/o amministra, per conto del cliente, strumenti finanziari e titoli in genere, dematerializzati e non; ad oggi che buona parte dei titoli e degli strumenti finanziari è "dematerializzata", cioè non esiste fisicamente, il "deposito" consiste in una "registrazione contabile" fatta dalla Banca.

La Banca registra in entrata o in uscita gli acquisti o le vendite e cura l'amministrazione dei diritti relativi ai titoli e strumenti finanziari presenti nel Deposito stesso.

Banca Consulia effettua la registrazione contabile di tali strumenti, cura il rinnovo e l'incasso delle cedole, l'incasso degli interessi e dei dividendi, procede - su incarico espresso del cliente - a specifiche operazioni (esercizio del diritto di opzione, conversione, ecc.) ed in generale, cura l'esercizio 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

-servizio di collocamento (senza assunzione a fermo né assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente), ricezione e trasmissione ordini di acquisto e vendita di strumenti finanziari.

I suddetti servizi sono offerti in abbinamento con il servizio di consulenza in materia di investimenti (art. 1, comma 5, lett. f, D. Lgs. 58/1998), mediante il quale Banca Consulia per mezzo delle proprie strutture di contatto con la clientela:

(i) fornisce al Cliente - dietro richiesta di quest'ultimo o per iniziativa della stessa Banca - raccomandazioni personalizzate riguardo ad una o più operazioni relative ad un determinato strumento finanziario, utili per effettuare scelte di investimento o disinvestimento aventi ad oggetto gli strumenti finanziari e la liquidità custoditi nel/nei dossier e nel/nei conti correnti intestati al Cliente

(ii) consiglia le operazioni adeguate in relazione all'esperienza e conoscenza in materia di investimenti, alla situazione finanziaria ed agli obiettivi di investimento del Cliente.

Per i rischi legati alla componente del prodotto costituita dal rapporto di consulenza in materia di investimenti e di ricezione e trasmissione ordini, sottoscrizione e/o collocamento, si rinvia agli strumenti di trasparenza previsti dalle specifiche normative di settore ed - in particolare - alla c.d. "Informativa Pre-Contrattuale" ai sensi degli artt. 29-32 del Regolamento Intermediari emanato dalla Consob n. 16190 del 29 ottobre 2007, che viene separatamente consegnata al cliente in via preventiva all'apertura dei rapporti.

Home banking*

Il servizio di "Internet Banking" consente al Cliente di effettuare via Internet, con il proprio Personal Computer, o tramite un Contact Center, operazioni di interrogazione del proprio rapporto di conto corrente nonché di effettuare bonifici.

Il servizio di "Trading On-line" consente al Cliente, via Internet e con il proprio personal computer, di effettuare direttamente operazioni di negoziazione in alcuni strumenti finanziari, ad esempio, azioni e obbligazioni trattate sulla Borsa Italiana, in modalità di mera esecuzione ai sensi dell'art. 28/29/30 del contratto Servizi Bancari e Servizi di Investimento.

Tramite il Servizio Trading On-Line è possibile negoziare esclusivamente strumenti finanziari coerenti con la propria conoscenza e l'esperienza risultante dalla raccolta delle informazioni rilasciate tramite la scheda finanziaria (questionario MiFID).

Il Servizio si rivolge ai clienti di Banca Consulia S.p.A. titolari di almeno un conto corrente e di un deposito titoli. Al momento dell'adesione il Cliente deve specificare con quale livello abilitativo intende operare, cioè a quale "Profilo" vuole essere abilitato. Il cliente tramite il Trading on Line può impartire istruzioni non coerenti alla propria conoscenza e esperienza. La Banca gli segnala tale incongruenza, senza però impedire il buon fine dell'operazione.

Specifiche tecniche: l'accesso al servizio tramite computer avviene esclusivamente mediante la rete internet, il cliente deve avvalersi di dispositivi hardware (PC, modem, etc.) e software (browser ecc.) atti a permettere il collegamento a tale rete di comunicazione.

Sicurezza

L'utilizzo del SERVIZIO MITO è consentito attraverso l'impiego dei seguenti strumenti di identificazione: il CODICE UTENTE, la PASSWORD e il CODICE PIN.

Il CODICE UTENTE, e il CODICE ATTIVAZIONE saranno inviati al CLIENTE della BANCA in busta riservata. Il CODICE PIN e la PASSWORD saranno inviati tramite SMS al numero indicato sul contratto.

La PASSWORD ed il CODICE PIN devono essere modificati dal CLIENTE immediatamente al primo accesso al SERVIZIO MITO. Il CLIENTE prende atto che per motivi di sicurezza è necessario cambiare la PASSWORD ed il CODICE PIN almeno ogni 90 giorni.

*Servizio accessorio commercializzato anche individualmente, per il quale è stato predisposto un foglio informativo concernente questo solo servizio accessorio.

SERVIZIO TITOLI A CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE		
EVENTI AMMINISTRATIVI		
	Tipo	Valore
Spese stacco cedole e/o altri dividendi	EUR	0,00
Spese stacco cedole e/o altri dividendi per titoli di propria emissione	EUR	0,00
Spese per rimborso titoli estratti e/o scaduti	EUR	0,00
Spese per conversioni	EUR	0,00
Spese per operazioni societarie	EUR	0,00
VALUTE SULLE OPERAZIONI DI AMMINISTRAZIONE DEI TITOLI		
Accredito del nominale del titolo in scadenza/estratto		Valuta: giorni di scadenza o 1° giorno lavorativo utile
Accredito cedole su obbligazioni emesse dalla Banca		Valuta: giorni di scadenza o 1° giorno lavorativo utile
Accredito cedole su titoli emessi dallo Stato		Valuta: indicata nei Decreti di emissione
Accredito cedole su altri titoli		Valuta: giorni di scadenza o 1° giorno lavorativo utile
Accredito dividendi su titoli azionari		Valuta: giorni di scadenza o 1° giorno lavorativo utile
COMMISSIONI DI CUSTODIA, AMMINISTRAZIONE ED ALTRE SPESE *		
	Tipo	Valore
Diritti di custodia titoli azionari	EUR	34,95
Diritti custodia Bot	EUR	10,00
Diritti custodia titoli obbligazionari	EUR	34,95
Diritti di custodia titoli di stato diversi da BOT	EUR	10,00
Diritti di custodia certificates	EUR	34,95
* Diritti di custodia max. EUR 34,95 a semestre, nel caso in cui nel dossier titoli vengano depositati esclusivamente titoli di stato il costo è pari a 10,00 euro a semestre.		

--	--

CONDIZIONI ECONOMICHE GENERALI		
Recupero spese per produzione e invio estratto conto titoli	EUR	1,50
Recupero spese per produzione e invio documento di sintesi titoli	EUR	1,00
Recupero spese per produzione e invio rendiconto periodico di adeguatezza	EUR	3,00
Recupero spese per estinzione del deposito titoli	EUR	0,00
Recupero spese per invio del modello CUD QUADRO SK (ex RAD)	EUR	0,00
Recupero spese per invio biglietti assembleari	EUR	0,00
Rilascio di dichiarazioni riportanti quotazioni di strumenti finanziari:		
- dichiarazioni riportanti quotazioni di un solo titolo/fondo	EUR	30,99
- da 2 a 10 titoli, per ogni titolo/fondo	EUR	18,59
- oltre i 10 titoli, per ogni titolo/fondo		12,39
Spese per trasferimento/ritiro strumenti finanziari da/a altri intermediari	EUR	0,00
Commissioni di intervento per operazioni relative al trasferimento fra terzi di titoli "non quotati"		
- commissioni fissa per singola operazione	EUR	154,94
- per ogni certificato azionario oggetto di girata	EUR	20,66
Recupero spese per l'espletamento di pratiche varie sui fondi e sicav	EUR	25,00
Recupero spese per ritiro certificati depositati presso Monte Titoli	EUR	25,82
Richiesta copia documentazione e ricerche	Min EUR	16,00
	Max EUR	105,00
Imposta di bollo recuperata come da disposizioni di legge vigenti		

CONVENZIONE STANDARD – Commissioni di negoziazione		
Operazioni negoziate con TWILL	Tipo	Valore
Azioni e diritti Italia, Fondi quotati, ETF, Warrant	Comm. Massima %	0,70
	Comm. minima EUR	17,95
	Spese unitarie EUR	2,58
Azioni e diritti esteri ¹ (USA, GERMANIA, FRANCIA OLANDA, PORTOGALLO, SVIZZERA, SVEZIA)	Comm. Massima %	0,70
	Comm. minima EUR	29,95
	Spese unitarie EUR	2,58
Azioni e diritti esteri ¹ (CANADA, SPAGNA AUSTRIA, UK, FINLANDIA)	Comm. Massima %	0,70
	Comm. minima EUR	34,95
	Spese unitarie EUR	2,58
Obbligazioni Italia	Comm. Massima %	0,50
	Comm. minima EUR	9,95
	Spese unitarie EUR	2,58
Titoli di stato Italia / BOT	Comm. Massima %	0,50
	Comm. minima EUR	9,95
	Spese unitarie EUR	2,58
Obbligazioni estere ¹	Comm. Massima %	0,70
	Comm. minima EUR	12,95
	Spese unitarie EUR	2,58
Titoli di stato esteri ¹	Comm. Massima %	0,70
	Comm. minima EUR	12,95
	Spese unitarie EUR	2,58

¹ senza aggiunta di spese broker estero

Operazioni negoziate con MITO – Internet Banking	Tipo	Nuovo valore
Azioni e diritti Italia, Fondi quotati, ETF, Warrant	Comm. %	0,195
	Comm. minima EUR	8,95
	Comm. massima EUR	20,00
	Spese unitarie EUR	2,58
Azioni e diritti esteri per i mercati ¹ USA, GERMANIA, FRANCIA, OLANDA, PORTOGALLO, SVIZZERA, SVEZIA	Comm. %	0,30
	Comm. minima EUR	29,95
	Spese unitarie EUR	2,58
Azioni e diritti esteri per i mercati ¹ CANADA, SPAGNA, AUSTRIA, REGNO UNITO, FINLANDIA	Comm. %	0,30
	Comm. minima EUR	34,95
	Spese unitarie EUR	2,58
Obbligazioni Italia	Comm. %	0,195
	Comm. minima EUR	8,95
	Comm. massima EUR	35,00
	Spese unitarie EUR	2,58
Titoli di stato Italia / BOT	Comm. %	0,195
	Comm. minima EUR	8,95
	Comm. massima EUR	35,00
	Spese unitarie EUR	2,58
Obbligazioni estere ¹	Comm. %	0,30
	Comm. minima EUR	12,95
	Spese unitarie EUR	2,58
Titoli di stato esteri ¹	Comm. %	0,300
	Comm. minima EUR	12,95
	Spese unitarie EUR	2,58

¹ senza aggiunta di spese broker estero

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Il Cliente e la Banca hanno diritto di recedere in qualsiasi momento dandone comunicazione per iscritto, e con il preavviso di 60 [sessanta] giorni, dal contratto, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. Resta inteso che in presenza di una giusta causa o di un giustificato motivo, ciascuna delle parti ha, comunque, facoltà di recedere dal contratto con effetto immediato. Ove il Cliente rivesta la qualifica di consumatore ai sensi del d.lgs. 6 settembre 2005, n. 206, per il pagamento di quanto da lui dovuto, sarà concesso un termine di 7 giorni. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del conto avviene entro 10 giorni lavorativi dalla definizione di eventuali partite in corso a credito (ad esempio: versamenti assegni non disponibili, bonifici in arrivo, partite avvisate, ecc.) e a debito (ad esempio: pagamenti di utenze, movimenti di carte di credito e/o debito collegate al conto corrente, ecc.) Se al conto corrente è collegato un deposito titoli si precisa che la chiusura del conto corrente può avvenire solo dopo la chiusura del collegato deposito titoli il quale in relazione agli strumenti ivi depositati può necessitare di tempi più lunghi (massimo 60 giorni dalla richiesta di chiusura). Si segnala che la eventuale presenza di un saldo negativo alla data di chiusura può ritardare i tempi.

Reclami

Eventuali reclami avanzati nei confronti della Banca dovranno essere consegnati o inviati per posta:

- all'Ufficio Affari Legali e Societari della Banca in Corso Monforte 52, 20122 Milano,
- oppure via PEC bancaconsulia@legalmail.it o all'indirizzo reclami@bancaconsulia.it
- oppure via fax al n. 02 859062141.

La Banca tratta il reclamo in modo sollecito e provvede a comunicare l'esito finale dello stesso e le sue determinazioni

- nel termine di 60 giorni decorrenti dal ricevimento, per quanto riguarda i servizi di conto corrente bancario, incasso o di accettazione degli assegni e documenti, deposito a custodia e amministrazione di strumenti finanziari.
- nel termine di 15 giorni operativi decorrenti dal ricevimento, per quanto riguarda i Servizi di pagamento PSD2.
Resta fermo che, in situazioni eccezionali, laddove la Banca non potesse rispondere entro il precitato termine per motivi indipendenti dalla sua volontà, la stessa invierà una risposta interlocutoria in tale senso al Cliente indicando la motivazione ed il termine di evasione della risposta che non potrà superare il termine di 35 giornate operative.

Il Cliente, qualora non sia soddisfatto della risposta fornita al reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini sopra indicati e qualora non siano state avviate, anche su iniziativa della Banca, altre procedure di conciliazione, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- all'Arbitro Bancario finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;

- al Conciliatore Bancario finanziario, anche in assenza di preventivo reclamo;

- nel termine di 60 giorni decorrenti dal ricevimento, per quanto riguarda i Servizi di Investimento (Consulenza in materia di investimenti, gestioni patrimoniali, collocamento e negoziazione, prodotti d'investimento assicurativi c.d. IBIPs)

Il Cliente, qualora non sia soddisfatto della risposta fornita al reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini sopra indicati e qualora non siano state avviate, anche su iniziativa della Banca, altre procedure di conciliazione, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- all'Arbitro per le Controversie finanziarie (di seguito, "ACF" o "Arbitro"). L'Arbitro conosce delle controversie, fra investitori e intermediari, relative alla violazione da parte di quest'ultimi degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza, che implicano la richiesta di somme di denaro per un importo sino a euro cinquecentomila (500.000,00). Il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti. L'investitore può presentare ricorso online, attraverso il sito web dell'ACF (www.acf.consob.it);

- nel termine di 45 giorni decorrenti dal ricevimento per i reclami inerenti ai prodotti assicurativi diversi dagli IBIPs

Il Cliente, qualora non sia soddisfatto della risposta fornita al reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini sopra indicati e qualora non siano state avviate, anche su iniziativa della Banca, altre procedure di conciliazione, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- all'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni al seguente indirizzo (IVASS): Servizio Tutela degli Utenti Via del Quirinale 21 00187 Roma – Italia.

Le informazioni di dettaglio sulla procedura di presentazione del reclamo scritto ad IVASS, incluso il modello da utilizzare, sono disponibili sul sito www.ivass.it alla sezione "Per il Consumatore" - sottosezione "Come presentare un reclamo".

LEGENDA

Strumenti Finanziari	In sintesi, per strumento finanziario si intende qualsiasi titolo o valore mobiliare quali ad esempio: obbligazioni, azioni, quote di fondi, azioni di SICAV, certificates, warrant, covered warrant, opzioni, diritti, futures. La definizione puntuale è riscontrabile al comma 2 dell'art. 1 del Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria - (D Lgs. 58/1998 e successivi aggiornamenti)
Spese per trasferimento/ritiro strumenti finanziari da/a altri intermediari	Se presenti, gli eventuali oneri possono essere reclamati esclusivamente in misura pari alle effettive "spese vive" sostenute per l'operazione di trasferimento.
Azioni	Titoli che rappresentano l'unità di misura della partecipazione del socio alla Società. Le azioni emesse da una società hanno tutte il medesimo Valore nominale si suddividono in tre categorie: <u>ordinarie, privilegiate e risparmio</u>
Cedola	Documento accessorio collegato ad alcuni titoli finanziari che viene staccato consentendo l'incasso di interessi e dividendi
Dividendi	Utili derivanti dalla partecipazione al capitale o al patrimonio di società ed enti soggetti all'imposta sul reddito delle società salvo il disposto della lettera d) del comma 2 dell'art.53. Il regime di tassazione degli utili da partecipazione e dei proventi equiparati prevede un trattamento fiscale differenziato a seconda della tipologia del percettore. Dlgs n.344/2003.
Obbligazioni	Titoli di credito rappresentati di prestiti contratti presso il pubblico da una persona giuridica (Stato, Banche, società per azioni, ecc.); incorporano due diritti: la restituzione del Valore Nominale a scadenza e il pagamento degli interessi sull'importo.
Monte Titoli	Società per azioni che svolge il ruolo di gestione accentrata dei titoli azionari e delle obbligazioni emesse da società private compresi i titoli di stato italiano. Gli strumenti finanziari quotati in Italia sono sottoposti al regime di dematerializzazione e all'obbligo di accentramento presso Monte Titoli che ne registra ogni passaggio di proprietà.