

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Rurale di Mezzocorona Banca di Credito Cooperativo – Società Cooperativa

Via Cavallegeri 19 – Mezzocorona (Tn)

Tel. 0461 608811 - Fax 0461 603478

E-mail: info@cr-mezzocorona.net - Sito internet: www.cr-mezzocorona.net

Iscritta al Registro delle imprese di Trento n. 1727 vol. XI – C.F. e partita IVA 00105370225

Iscritta all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 2920.7 - Codice ABI 08138.0

Iscritta all'Albo delle Banche e all'Albo delle Società Cooperative al n. A157623

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Con il contratto di **deposito titoli a custodia e amministrazione** 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 anche la prestazione dei servizi e delle attività di investimento in strumenti finanziari.

Tra i **principali rischi**, si segnalano:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto
- l'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.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

SPESE			
Imposta di bollo deposito titoli			
Imposta di bollo ordinaria annuale	0,1%	Minimo: € 34,20	Massimo: € 1.200,00
Spese di gestione e amministrazione titoli			
Diritti di custodia semestrali: Obbligazioni italia	fino a € 5.000,00:	€ 5,00	
	fino a € 50.000,00:	€ 15,00	
	oltre: € 20,00		
Diritti di custodia semestrali: Titoli di stato e garantiti dallo Stato	fino a € 5.000,00:	€ 5,00	
	fino a € 50.000,00:	€ 10,00	
	oltre: € 10,00		
Diritti di custodia semestrali: Obbligazioni nostre	fino a € 10.000,00:	€ 0,00	
	oltre: € 7,50		
Diritti di custodia semestrali: Derivati	fino a € 50.000,00:	€ 20,00	

FOGLIO INFORMATIVO
**POLIZZA TITOLI A CUSTODIA ED
AMMINISTRAZIONE**

	oltre: €	25,00	
Diritti di custodia semestrali: Azioni estere	fino a €	5.000,00: €	15,00
	fino a €	50.000,00: €	20,00
	oltre: €	25,00	
Diritti di custodia semestrali: Azioni Italia	fino a €	5.000,00: €	15,00
	fino a €	50.000,00: €	20,00
	oltre: €	25,00	
Diritti di custodia semestrali: Obbligazioni estere	fino a €	5.000,00: €	5,00
	fino a €	50.000,00: €	15,00
	oltre: €	20,00	
Diritti di custodia semestrali: G/A: min e max generali	Massimo: €	25,00	
Spese di gestione e amministrazione: Giro titoli tra Polizze	€	0,00	
Spese di gestione e amministrazione: Ritiro Titoli	€	75,00	
Spese di gestione e amministrazione: Registrazione Vincolo	€	0,00	
Spese di gestione e amministrazione: Trasferimento ad altro Istituto	€	50,00	
Spese di gestione e amministrazione: Vincolo titoli a Garanzia	€	0,00	
Commissioni negoziazione titoli in contropartita diretta			
BOT		0,3%	
Obbligazioni convertibili		1,2%	
Obbligazionario estero		0,5%	
Obbligazioni		1,2%	
Obbligazioni di stato Italia		0,5%	
Commissioni prenotazione BOT			
BOT con scadenza fino a 80 giorni		0,05%	
BOT con scadenza da 81 a 170 giorni		0,1%	
BOT con scadenza da 171 a 330 giorni		0,2%	
BOT con scadenza da 331 a 5 anni		0,3%	
Comm. Prenotazione Bot: Internet		0,175%	
Commissioni raccolta ordini BOT			
BOT con scadenza fino a 80 giorni	0,1% Minimo: €	7,50	
BOT con scadenza da 81 a 170 giorni	0,1% Minimo: €	7,50	
BOT con scadenza da 171 a 330 giorni	0,2% Minimo: €	7,50	
BOT con scadenza da 331 a 5 anni	0,3% Minimo: €	7,50	
Commissioni raccolta ordini			
Comm. raccolta ordini: Azioni	0,5% Minimo: €	12,50	
Comm. raccolta ordini: Covered Warrant	0,5% Minimo: €	12,50	
Comm. raccolta ordini: Diritti	0,5% Minimo: €	12,50	
Comm. raccolta ordini: Obbligazioni convertibili	0,5% Minimo: €	12,50	
Comm. raccolta ordini: Obbligazionario estero	0,5% Minimo: €	12,50	
Comm. raccolta ordini: Obbligazioni	0,5% Minimo: €	12,50	
Comm. raccolta ordini: Obbligazioni di stato Italia	0,5% Minimo: €	12,50	
Comm. raccolta ordini: Warrant	0,5% Minimo: €	12,50	
Comm. raccolta ordini: Mercato Australiano / Azioni	0,7% Minimo: €	120,00	
Comm. raccolta ordini: Mercato Austriaco / Azioni	0,7% Minimo: €	50,00	

FOGLIO INFORMATIVO
POLIZZA TITOLI A CUSTODIA ED
AMMINISTRAZIONE

Comm. raccolta ordini: Mercato Belga / Azioni	0,7% Minimo: € 21,00
Comm. raccolta ordini: Mercato Canadese / Azioni	0,7% Minimo: € 65,00
Comm. raccolta ordini: CHI-X MTA Italia / Azioni	0,49% Minimo: € 12,34
Comm. raccolta ordini: CHI-X Gran Bretagna / Azioni	0,54% Minimo: € 25,00
Comm. raccolta ordini: CHI-X Gran Bretagna / Azioni	0,54% Minimo: € 25,00
Comm. raccolta ordini: CHI-X Gran Bretagna / Azioni	0,54% Minimo: € 25,00
Comm. raccolta ordini: CHI-X Svizzera / Azioni	0,69% Minimo: € 44,00
Comm. raccolta ordini: CHI-X MTA Standard 1 / Azioni	0,49% Minimo: € 12,34
Comm. raccolta ordini: CHI-X MTA Standard 2 / Azioni	0,49% Minimo: € 12,34
Comm. raccolta ordini: CHI-X Francia / Azioni	0,69% Minimo: € 19,70
Comm. raccolta ordini: CHI-X MTA Blue Chip / Azioni	0,49% Minimo: € 12,34
Comm. raccolta ordini: CHI-X MTA Star tah / Azioni	0,49% Minimo: € 12,34
Comm. raccolta ordini: CHI-X MTA Star no ta / Azioni	0,49% Minimo: € 12,34
Comm. raccolta ordini: CHI-X ETF Plus sg.1 / Azioni	0,49% Minimo: € 12,34
Comm. raccolta ordini: CHI-X ETF Plus sg.1 / Fondi	0,49% Minimo: € 12,34
Comm. raccolta ordini: CHI-X ETF Plus sg.2 / Azioni	0,49% Minimo: € 12,34
Comm. raccolta ordini: CHI-X ETF Plus sg.2 / Fondi	0,49% Minimo: € 12,34
Comm. raccolta ordini: CHI-X ETF Plus sg.3 / Azioni	0,49% Minimo: € 12,34
Comm. raccolta ordini: CHI-X ETF Plus sg.3 / Fondi	0,49% Minimo: € 12,34
Comm. raccolta ordini: CHI-X ETF Plus sg.1 / Azioni	0,49% Minimo: € 12,34
Comm. raccolta ordini: CHI-X ETF Plus sg.1 / Fondi	0,49% Minimo: € 12,34
Comm. raccolta ordini: CHI-X Germania / Azioni	0,69% Minimo: € 18,70
Comm. raccolta ordini: CHI-X Xetra ETF / Azioni	0,69% Minimo: € 18,70
Comm. raccolta ordini: CHI-X Xetra ETF / Fondi	0,69% Minimo: € 18,70
Comm. raccolta ordini: CHI-X Portogallo / Azioni	0,69% Minimo: € 48,00
Comm. raccolta ordini: CHI-X Finlandia / Azioni	0,69% Minimo: € 49,00
Comm. raccolta ordini: CHI-X Austria / Azioni	0,69% Minimo: € 49,00
Comm. raccolta ordini: CHI-X Spagna / Azioni	0,69% Minimo: € 49,00
Comm. raccolta ordini: CHI-X Belgio / Azioni	0,69% Minimo: € 19,70
Comm. raccolta ordini: CHI-X Olanda / Azioni	0,69% Minimo: € 19,70
Comm. raccolta ordini: CHI-X Svezia / Azioni	0,69% Minimo: € 50,00
Comm. raccolta ordini: CHI-X Danimarca / Azioni	0,69% Minimo: € 44,00
Comm. raccolta ordini: CHI-X Francia / Azioni	0,69% Minimo: € 19,70
Comm. raccolta ordini: CHI-X Germania / Azioni	0,69% Minimo: € 18,70
Comm. raccolta ordini: CHI-X Olanda / Azioni	0,69% Minimo: € 19,70
Comm. raccolta ordini: CHI-X Belgio / Azioni	0,69% Minimo: € 19,70
Comm. raccolta ordini: CHI-X Spagna / Azioni	0,69% Minimo: € 49,00
Comm. raccolta ordini: CHI-X Gran Bretagna / Azioni	0,54% Minimo: € 25,00
Comm. raccolta ordini: Mercato Danese / Azioni	0,7% Minimo: € 50,00
Comm. raccolta ordini: Altri mercati esteri / Azioni	0,7% Minimo: € 20,00
Comm. raccolta ordini: Mercato Finlandese / Azioni	0,7% Minimo: € 50,00
Comm. raccolta ordini: Mercato Francese / Azioni	0,7% Minimo: € 21,00
Comm. raccolta ordini: Mercato Tedesco / Azioni	0,7% Minimo: € 20,00
Comm. raccolta ordini: Mercato Giapponese / Azioni	0,7% Minimo: € 30,00

**FOGLIO INFORMATIVO
POLIZZA TITOLI A CUSTODIA ED
AMMINISTRAZIONE**

Comm. raccolta ordini: Mercato Inglese / Azioni	0,7% Minimo: € 40,00
Comm. raccolta ordini: Mercato Greco / Azioni	0,7% Minimo: € 95,00
Comm. raccolta ordini: Mercato Honk Kong / Azioni	0,7% Minimo: € 35,00
Comm. raccolta ordini: Mercato Irlandese / Azioni	0,7% Minimo: € 50,00
Comm. raccolta ordini: Mercato Italiano / Azioni	0,5% Minimo: € 12,50
Comm. raccolta ordini: Nasdaq / Azioni	0,7% Minimo: € 23,00
Comm. raccolta ordini: Mercato Norvegese / Azioni	0,7% Minimo: € 55,00
Comm. raccolta ordini: Nyse / Azioni	0,7% Minimo: € 23,00
Comm. raccolta ordini: Mercato Olandese / Azioni	0,7% Minimo: € 21,00
Comm. raccolta ordini: Mercato Portoghese / Azioni	0,7% Minimo: € 50,00
Comm. raccolta ordini: Mercato Spagnolo / Azioni	0,7% Minimo: € 50,00
Comm. raccolta ordini: Mercato Svedese / Azioni	0,7% Minimo: € 55,00
Comm. raccolta ordini: Mercato Svizzero / Azioni	0,7% Minimo: € 45,00
Comm. raccolta ordini: Dipartimentale / Fondi	0,5% Minimo: € 12,50
Comm. raccolta ordini: Internet / Azioni	0,175% Minimo: € 7,75
Comm. raccolta ordini: Internet / Diritti	0,175% Minimo: € 7,75
Comm. raccolta ordini: Internet / Fondi	0,175% Minimo: € 7,75
Comm. raccolta ordini: Internet / Warrant	0,175% Minimo: € 7,75

Sui mercati esteri sono applicate tasse ed imposte sulla base della legislazione vigente nei singoli paesi.

Mercati	Oneri aggiuntivi
Grecia	Oneri pari a 0,21% sulle vendite e 0,06% sugli acquisti
Irlanda	Oneri pari a 1,00% per bolli (in acquisto)
Svizzera	Oneri pari a 0,065% sia su acquisti che su vendite
Svizzera mercato "gridato"	Oneri pari a 0,10% su acquisti e vendite
Gran Bretagna	Oneri pari a 0,50% sugli acquisti
Hong Kong	Oneri pari a 0,11% su acquisti e vendite
Usa e Usa OTC	Oneri pari a 0,0011% su vendite

Spese di negoziazione	
Spese di negoziazione: Generiche	€ 2,00
Spese di negoziazione: Contropartita diretta	€ 0,00
Spese di negoziazione: Pronti contro Termine	€ 0,00
Spese di negoziazione: Revoca eseguita	€ 0,00
Spese di negoziazione: Non eseguito normale	€ 0,00
Spese di negoziazione: Rifiutato	€ 0,00
Commissioni su spezzature	
Comm. Spezzature CTP: Obbligazioni convertibili	0,5% Minimo: € 12,50
Comm. Spezzature CTP: Obbligazioni	0,5% Minimo: € 12,50
Comm. Spezzature RO: Dipartimentale	0,5% Minimo: € 12,50
Commissioni di negoziazione	
Comm. negoziazione derivati: Opzioni isoalfa	€ 12,50
Comm. negoziazione derivati: Opzioni MIBO30	€ 20,00
Altre spese	
Commissioni sottoscrizione titoli	0%
Spese produzione estratto conto	€ 0,00

FOGLIO INFORMATIVO POLIZZA TITOLI A CUSTODIA ED AMMINISTRAZIONE

Spese estinzione polizza	€ 0,00
Spese operazioni sul capitale	€ 0,00
Spese materialità	€ 0,00
Percentuale perdite derivati	30%
Spese su rimborsi: Rimborso titoli	€ 0,00
Spese su rimborsi: Stacco dividendi	€ 0,00
Spese su rimborsi: Stacco cedole	€ 0,00
Spese su rimborsi in valuta: Rimborso titoli	€ 0,00
Spese su rimborsi in valuta: Stacco dividendi	€ 0,00
Spese su rimborsi in valuta: Stacco cedole	€ 0,00
Stampa elenco condizioni	€ 5,00
Stampa informativa precontrattuale	€ 0,00
Spese comunicazione informativa periodica (art. 119 D.Lgs 385/93) in formato cartaceo	POSTA: € 2,00 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 2,00
Spese comunicazione informativa periodica (art. 119 D.Lgs 385/93) in formato elettronico	€ 0,00
Spese comunicazione variazioni sfavorevoli (art. 118 D.Lgs 385/93)	€ 0,00
Spese per ricerca e copia documentazione (per singolo documento)	€ 10,00
GIORNI	
Giorni valuta rimborso cedole	1 giorno lavorativo
Giorni valuta rimborso dividendi	In giornata
Giorni valuta rimborso titoli	In giornata
Addebito diritti di custodia, spese di gestione ed amministrazione	Penultimo giorno lavorativo del semestre solare
Recupero imposta di bollo	Penultimo giorno lavorativo del semestre solare

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza spese e pagando contestualmente quanto utilizzato e gli interessi maturati.

La banca ha la facoltà di recedere dal contratto in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'apertura di credito, ancorché concessa a tempo determinato, nonché di ridurla o sospenderla; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un preavviso di almeno quindici giorni.

Qualora il cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi Codice del Consumo (D. Lgs. 206/2005), la banca ha la facoltà di recedere dall'apertura di credito a tempo indeterminato, di ridurla o di sospenderla con effetto immediato al ricorrere di un giustificato motivo, ovvero con il preavviso di quindici giorni. Nel caso di apertura di credito a tempo determinato la banca ha la facoltà di recedere, di ridurre o di sospendere con effetto immediato l'affidamento al ricorrere di una giusta causa. In entrambe le ipotesi, per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un termine di preavviso di quindici giorni.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

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

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento:

- per lettera raccomandata A/R all'indirizzo:
Cassa Rurale di Mezzocorona - Ufficio Reclami
Via Cavallegeri d'Alessandria 19 - 38016 Mezzocorona (Tn)

FOGLIO INFORMATIVO POLIZZA TITOLI A CUSTODIA ED AMMINISTRAZIONE

- per posta elettronica all'indirizzo e-mail: controllorischi@cr-mezzocorona.net.

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 direttamente all'intermediario presso la sede o il sito www.cr-mezzocorona.net. La decisione dell'arbitro non pregiudica la possibilità per il cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsto dal decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28, prima di fare ricorso all'autorità il cliente e la banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizioni di procedibilità, ricorrendo:

- *al Conciliatore BancarioFinanziario*. 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 BancarioFinanziario (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 oppure:
- *ad uno degli organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia*.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il cliente abbia esperito il procedimento di cui al comma precedente presso l'ABF.

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.