

FOGLIO INFORMATIVO

DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

INFORMAZIONI SULLA BANCA



Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.c.p.a.
Via Ottavio Serena, n. 13 - 70022 - Altamura (BA)
Tel.: 080/8710268 - Fax: 080/8710745
[trasparenza@bppb.it/ www.bppb.it]
Iscrizione all'Albo delle Banche 05293.6/ codice ABI 05385

DATI E QUALIFICA DEL CONSULENTE FINANZIARIO ABILITATO ALL'OFFERTA FUORI SEDE:

Nome _____ Cognome _____
Sede _____ Telefono _____ E-mail _____
Iscrizione ad Albi o elenchi _____ Qualifica _____
Numero Delibera Iscrizione all'albo/elenco _____

CHE COS'È IL DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE

In base a tale contratto 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, 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 subdepositare i titoli e gli strumenti finanziari presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

Per le operazioni in cambi, nel caso in cui il regolamento dell'operazione avviene in una valuta diversa da quella di origine, viene adottata come base di riferimento la quotazione delle diverse valute "nel durante", rilevata cioè al momento dell'esecuzione dell'operazione, sulle principali piattaforme di negoziazione, secondo la libera contrattazione sul mercato. Al tasso di cambio così individuato la Banca applica uno spread, variabile in funzione della valuta e dell'operazione da porre in essere.

RISCHI TIPICI

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

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

FOGLIO INFORMATIVO

DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

	VOCI	COSTO
DEPOSITI DI TITOLI A CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE	Spese di Gestione ed Amministrazione per ogni deposito contenente titoli presso terzi in amministrazione accentrata, per semestre solare o frazione:	
	- per i depositi contenenti unicamente Titoli di Stato	Euro 10,00
	- per i depositi contenenti titoli obbligazionari, anche convertibili, diversi dai Titoli di Stato	Euro 22,00
	- per i depositi contenenti titoli azionari, diritti di opzione e warrants	Euro 48,00
	Ai depositi contenenti più tipologie di valori mobiliari sopra indicate, sarà applicata la massima commissione afferente le tipologie stesse.	
	Ai depositi contenenti esclusivamente titoli emessi dalla Banca Popolare di Puglia e Basilicata, non saranno applicate spese di Gestione ed Amministrazione.	
	Diritti di trasferimento titoli verso altri Istituti	zero
	Imposta di Bollo su estratto conto Titoli	secondo la normativa fiscale in vigore pro-tempore
Rimborso spese postali e/o reclamate da altri istituti per trasferimento titoli	recupero spese effettivamente sostenute	
SERVIZIO TITOLI (PAGAMENTO DIVIDENDIE CEDOLE, SPEDIZIONI, ACCREDITAMENTO CEDOLE)	a) Pagamento dividendi soggetti all'obbligo delle segnalazioni previste dalla Legge 29.12.62 n. 1745 e successive modificazioni ed integrazioni, per i quali la Società emittente non abbia conferito l'incarico ad alcuna Azienda di Credito	Recupero valuta
	b) Pagamento cedole e/o rimborso Titoli scaduti o estratti relativi a Titoli stanziabili per i quali l'emittente non abbia conferito l'incarico all'Istituto:	gg. 15 dopo la data dell'operazione
	c) Spedizione Titoli	Recupero spese effettivamente sostenute
	d) Accredito cedole e titoli estratti o scaduti su depositi in essere alla data d'inizio dei pagamenti:	
	- Cedole	Valuta stesso giorno
	- Titoli	Valuta stesso giorno
	- Dividendi	Valuta gg. 1 lavorativo dalla valuta di accredito del corrispondente
	- Cedole e Titoli Paesi extra UEM	Valuta gg. 1 lavorativo dalla valuta di accredito del corrispondente
ALTRE SPESE	Recupero spese di negoziazione delle spezzature di Titoli di Stato ridenominati	Euro 5,50
	Recupero spese di negoziazione delle spezzature di Titoli Obbligazionari ridenominati	Euro 13,00
	Spese per comunicazioni (art. 118 del TUB)	zero

FOGLIO INFORMATIVO

DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

Spese per comunicazioni (es. Documento di Sintesi periodico ecc...) (art. 119 e art. 127-bis del TUB)	Euro 0,85 (se cartacee) Zero se disposte on line
Spese per rimborso titoli estratti/scaduti (*)	Euro 2,00
Spese per accredito cedole/dividendi (*)	Euro 1,00
Spese per invio estratto conto titoli	Euro 0,85 (se cartacee) Zero se disposte on line
Cambio (per accredito cedole, dividendi, titoli estratti/scaduti) denominati in valuta diversa dall'euro	Cambio Valutario nel durante, rilevato due giorni lavorativi precedenti alla data di stacco o di scadenza, con l'applicazione di uno spread massimo dell'1,50%. Per le seguenti valute: - Dollaro USA; - Sterlina GB; - Franco Svizzero; - Yen Giapponese, lo spread massimo applicato è pari all'1,00.
(*) Spese non applicate ad azioni ed obbligazioni emesse dalla Banca Popolare di Puglia e Basilicata	

AVVERTENZE

Per le condizioni economiche relative al Servizio di gestione documentale si deve far riferimento al relativo Foglio Informativo disponibile in Filiale e sul sito internet della Banca.

RECESSO E RECLAMI

Diritto di recesso

Il cliente può recedere dal contratto, in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione in forma scritta.

La banca può recedere dal contratto con preavviso di almeno 15 giorni. Il CICR individua i casi in cui la Banca può chiedere al Cliente un rimborso delle spese sostenute in relazione a servizi aggiuntivi da questo richiesti in occasione del recesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Se il Cliente richiede di chiudere il conto deposito titoli, la Banca provvederà entro massimo 40 giorni lavorativi dalla richiesta. Il Cliente è tenuto a dare istruzioni alla Banca circa il trasferimento e/o la vendita degli strumenti finanziari depositati. La Banca provvederà ad eseguire tali disposizioni secondo le modalità e i tempi connessi alla natura degli strumenti finanziari e alla presenza di sedi di esecuzione alle quali trasmettere le disposizioni medesime. Pertanto, la Banca non sarà responsabile dell'inosservanza del termine sopra indicato qualora le disposizioni non possano essere eseguite per cause alla stessa non imputabili.

Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca ai seguenti indirizzi:

- Ufficio Reclami Banca Popolare di Puglia e Basilicata – Via Ottavio Serena n. 13 – 70022 Altamura (BA);
- bppbreclami@bppb.it;
- bppbreclami@pec.bppb.it;

FOGLIO INFORMATIVO

DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

in alternativa allo sportello dove è intrattenuto il rapporto o presso altri punti operativi della Banca.

L'intermediario provvederà a rispondere:

- entro 60 giorni dalla ricezione, per reclami relativi a prodotti e servizi bancari e finanziari (conti correnti, carte di credito e di pagamento, mutui, finanziamenti, etc.);
- entro 60 giorni dalla ricezione per reclami relativi a servizi di investimento;
- entro 45 giorni dalla ricezione per reclami relativi a servizi e prodotti di intermediazione assicurativa;
- entro 15 giorni lavorativi per reclami relativi a Servizi di Pagamento di cui alla Direttiva 2015/2366/UE (cd. PSD2), come, ad esempio, bonifici, addebiti Sepa Direct Debit, addebiti su carte di debito e carte di credito. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Il cliente che ha presentato reclamo nei dodici mesi anteriori sui medesimi fatti, inerente a servizi e attività di investimento, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (l'ACF) presso la CONSOB per la risoluzione di controversie insorte con la banca relativamente agli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza previsti nei confronti degli investitori (nell'esercizio delle attività disciplinate nella parte II del D.Lgs. n. 58/98, incluse le controversie transfrontaliere e le controversie oggetto del Regolamento UE n. 524/2013), purché il cliente non rientri tra gli investitori classificati come controparti qualificate o tra i clienti professionali ai sensi del medesimo D.Lgs. n. 58/98.

Il ricorso può essere presentato se l'intermediario non ha risposto al reclamo nei sessanta giorni successivi alla presentazione ovvero se ha risposto in maniera insoddisfacente.

Sono esclusi dalla competenza dell'ACF:

- i danni che non sono conseguenza immediata e diretta dell'inadempimento o della violazione da parte della banca degli obblighi di cui al paragrafo precedente;
- i danni che non hanno natura patrimoniale;
- le controversie con richieste di somme per un importo superiore a 500.000 euro;
- sugli stessi fatti oggetto di ricorso siano in corso altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie.

Per conoscere l'ambito di competenza e le modalità di presentazione del ricorso il Cliente può consultare il sito www.acf.consob.it, chiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure presso la Banca.

Il cliente che ha presentato reclamo nei dodici mesi anteriori sui medesimi fatti, inerente ad operazioni e servizi bancari e finanziari, può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) – Risoluzione Stragiudiziale Controversie:

- nel limite di 200.000 euro se il reclamo comporta la richiesta di una somma di denaro;
- senza limiti di importo, in tutti gli altri casi;
- se l'intermediario non ha risposto al reclamo nei sessanta giorni successivi alla presentazione ovvero se ha risposto in maniera insoddisfacente.

Per conoscere l'ambito di competenza e le modalità di presentazione del ricorso, il Cliente può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure presso la Banca. Sarà possibile trasmettere e gestire i ricorsi interamente online: per presentare un ricorso sarà necessario registrarsi e accedere al Portale dell'Arbitrato Bancario Finanziario attraverso il sito dell'ABF. Per maggiori informazioni sul Portale e sulle modalità di funzionamento è possibile consultare la "Guida all'utilizzo del portale ABF".

Al fine della definizione stragiudiziale di eventuali controversie, prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria, anche in assenza di preventivo reclamo, il Cliente e/o la Banca devono, ai sensi dell'art. 5 comma 1 bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28, attivare, quale condizione di procedibilità, un procedimento di mediazione – finalizzato al raggiungimento di un accordo – ricorrendo:

FOGLIO INFORMATIVO

DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Per maggiori informazioni si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it dove è disponibile il relativo Regolamento;

- oppure ad uno degli altri Organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritto nell'apposito Registro degli organismi tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it.

LEGENDA

Spese accredito dividendi-cedole	<i>Commissione per l'accredito periodico delle cedole e dei dividendi</i>
Spese rimborso titoli estratti o scaduti	<i>Commissioni relative ai titoli estratti per il rimborso o giunti a scadenza</i>
Spese per invio di documentazione/comunicazioni	<i>Spese per invio della corrispondenza e/o di contabili e/o comunicazioni varie</i>