



## FOGLIO INFORMATIVO POLIZZA TITOLI CONSULENZA AVANZATA

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### CHIANTIBANCA - CREDITO COOPERATIVO - Società Cooperativa

Sede Legale: Via Cassia Nord 2/4/6, 53035 Monteriggioni (SI)  
Tel.: 0577 297000 - Fax: 0577 594378  
Direzione generale: Piazza Arti e Mestieri 1, 50026 San Casciano in Val di Pesa (FI)  
Tel.: 055 8255200 - Fax: 055 8255241  
Email: [info@chiantibanca.it](mailto:info@chiantibanca.it) - Sito internet: [www.chiantibanca.it](http://www.chiantibanca.it)  
Codice Fiscale-Partita IVA-Iscrizione Registro delle Imprese n. 01292880521  
Iscritta all'Albo delle Banche n. 5723.2.0  
Iscritta all'Albo delle società cooperative  
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

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.

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	
Produzione/Invio estratto conto (cartaceo)	€ 2,50
Produzione/Invio estratto conto (infob@nking) previsti per legge gratuiti	€ 0,00
Produzione/Invio ulteriori estratti conto (infob@nking) oltre quelli gratuiti per legge	€ 0,30
Informativa pre-contrattuale	€ 0,00
Produzione/Invio doc. periodici trasparenza (cartaceo)	€ 1,50
Produzione/Invio doc. periodici trasparenza (infob@nking)	Massimo: € 0,30
Proposte var. condizioni (cartaceo)	

	€	0,00
Proposte var. condizioni (infob@nking)	€	0,00
Diritti di custodia / Obbligazioni italia	€	0,00
Diritti di custodia / Titoli di stato e garant.	€	0,00
Diritti di custodia / Azioni Italia	€	0,00
Diritti di custodia / Obbligazioni estere	€	0,00
Diritti di custodia / Azioni estere	€	0,00
Diritti di custodia / Altri titoli	€	0,00
Sottoscrizioni Titoli di Stato a medio lungo termine in asta	0%	
Commissioni sottoscrizione in asta BOT / fino a 80 giorni	0,03%	
Commissioni sottoscrizione in asta BOT / da 81 a 140 giorni	0,05%	
Commissioni sottoscrizione in asta BOT / da 141 a 270 giorni	0,1%	
Commissioni sottoscrizione in asta BOT / oltre 271 giorni	0,15%	

L'importo massimo della commissione di sottoscrizione in asta bot e' ridotto nei casi e con le modalita' seguenti:

a. se il prezzo medio ponderato risultante dalle operazioni d'asta e' inferiore a 100, ma il prezzo totale di vendita, comprensivo della commissione e dell'imposta sostitutiva, risulta superiore a 100, l'importo della commissione e' ridotto in modo da garantire alla clientela un onere comunque non superiore a 100 euro, per ogni 100 euro di capitale sottoscritto;

b. se il prezzo medio ponderato risultante dalle operazioni d'asta e' pari o superiore a 100, non viene applicata alla clientela alcuna commissione per la sottoscrizione.

Spese di negoziazione / Eseguito normale	€	1,25
Spese di negoziazione / Eseguito normale - Pronti contro Termine	€	2,50
Spese di negoziazione / Revoca eseguito	€	1,25
Spese di negoziazione / Non eseguito normale	€	1,25
Spese di negoziazione / Trading on line - Revoca eseguito	€	0,00
Spese di negoziazione / Trading on line - Non eseguito	€	0,00
Comm. raccolta ordini / Titoli di Stato Italia	0,25% Minimo: €	3,50
Comm. raccolta ordini / Obbligazioni	0,25% Minimo: €	3,50
Comm. raccolta ordini / Obbligazioni convertibili	0,25% Minimo: €	3,50
Comm. raccolta ordini / Obbligazionario estero	0,25% Minimo: €	3,50
Comm. raccolta ordini / Azioni Estero	0,35% Minimo: €	12,50
Comm. raccolta ordini / Azioni Italia	0,35% Minimo: €	2,50
Comm. raccolta ordini / Altri Titoli	0,35% Minimo: €	12,50
Comm. raccolta ordini / Diritti	0,35% Minimo: €	12,50
Comm. raccolta ordini / Trading on line	0,09% Minimo: €	2,50 Massimo: € 20,00
Comm. raccolta ordini BOT / fino a 80 giorni	0,05%	
Comm. raccolta ordini BOT / da 81 a 170 giorni	0,1%	
Comm. raccolta ordini BOT / da 171 a 330 giorni	0,2%	
Comm. raccolta ordini BOT / da 331 a 5 anni	0,3%	
Spese op. sul capitale / Dividendi	€	0,00
Spese op. sul capitale / Adesione aum.cap. pagamento	€	5,00
Spese op. sul capitale / Adesione OPA,OPS,OPAS	€	5,00
Spese op. sul capitale / Esercizio obbl.ne convertibile	€	5,00
Spese richiesta certificazione possesso azionario	€	10,00
Spese op. di gestione / Giro titoli tra Polizze	€	0,00

Spese per trasferimento ad altro istituto valori mobiliari	Non previste (*)
(*)	(*) Salvo eventuale recupero delle sole spese reclamate dai depositari intervenuti nell'attività di trasferimento titoli.
Spese di estinzione polizza	€ 0,00
Spese su rimborsi	€ 0,00
Spese su rimborsi in valuta	€ 0,00
spread su cambio	1,50% chiusura cambio BCE giorno dell'operazione per transazioni in valuta USD, CAD, GBP, CHF, JPY, AUD. Per le altre valute lo spread sarà pari a quello fornitoci dalla controparte depositaria
Imposte e tasse presenti e future	A carico del cliente nella misura prevista per legge
Imposta di bollo	A carico del cliente nella misura prevista per legge
Spese vive	recuperate nella misura effettivamente sostenuta
<b>SERVIZIO DI CONSULENZA</b>	
Commissione servizio di consulenza (valore di spesa annuale; periodicità addebito trimestrale)	Trimestrale / Basso: 0,4% Medio/Basso: 0,8% Medio: 1%
Commissione di performance (annuale)	10%
<b>GIORNI</b>	
Giorni valuta rimborso cedole	In giornata
Giorni valuta rimborso divid.	In giornata
Giorni valuta rimborso titoli	In giornata

#### RECUPERO SPESE PER RICERCHE DI ARCHIVIO E DUPLICAZIONI

- Diritto fisso per ogni richiesta pervenuta .....	€ 5,00
- Estratto conto scalare o capitale.....	max € 12,00 ad estratto
- Contabile accredito/addebito.....	max € 5,00 a contabile
- Assegni nostri o di terzi troncati.....	max € 6,00 ad assegno
- Copie da microfilm (assegni/effetti).....	max € 10,00 ad assegno/effetto
- Copia modello F24 e simili .....	max € 15,00 a modello
- Individuazione fonte di spesa o prel. POS/ATM .....	max € 3,00 ad addebito
- Estrazione pratica o busta.....	max € 6,00 a richiesta
- Tariffa oraria per ricerca complessa .....	max € 15,00 ad ora
- Altro (da definire in base alla casistica) .....	fino ad un massimo di € 15,00 a ricerca

RILASCIO DICHIARAZIONI.....	max € 5,00 cad.
RILASCIO CERTIFICAZIONI .....	max € 50,00 cad.

SPESE PER COMUNICAZIONI .....max € 15,00 cad.

(Es.:

- Comunicazioni su singola operazione (cartaceo) .....	max € 1,00 cad.
- Comunicazioni su singola operazione (infob@nking) .....	max € 0,20 cad.
- Comunicazioni a mezzo posta raccomandata .....	recupero spese sostenute
- Comunicazioni su rapporti dormienti.....	recupero spese sostenute)

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Il contratto è a tempo indeterminato, 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 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**

La Banca provvede alla chiusura del rapporto entro massimo 20 giorni lavorativi dalla richiesta.

Al riguardo si precisa che essendo il Cliente 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, e pertanto il termine anzidetto potrebbe essere superato per cause ad essa non imputabili.

## RECLAMI

I reclami vanno inviati all'UFFICIO RECLAMI della Banca, presso la Direzione Generale posta in San Casciano in Val di Pesa piazza Arti e mestieri 1 – 50026 (FI), oppure all'indirizzo e-mail [ufficioreclami@chiantibanca.it](mailto:ufficioreclami@chiantibanca.it) , che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di presentare ricorso all'autorità giudiziaria dovrà **obbligatoriamente** (come previsto dal D.Lgs. n.28 del 04/03/2010 e dalla Legge n.98 09/08/2013 e succ. modif.) intraprendere un procedimento di composizione della controversia, rivolgendosi ad un organismo abilitato alla mediazione. La Banca aderisce a due sistemi stragiudiziali di risoluzione delle controversie: l'**Arbitro Bancario Finanziario** e l'**Ombudsman - Giurì bancario**.

1. **Arbitro Bancario Finanziario** (ABF), competente in caso di servizi bancari e finanziari (esclusi i servizi di investimento), è un organo indipendente costituito ai sensi dell'articolo 128-bis del Testo Unico Bancario e rappresenta un nuovo sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra i clienti e le banche. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) oppure chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia.

2. L'**Ombudsman - Giurì Bancario** è un organo collegiale costituito presso il Conciliatore BancarioFinanziario, competente in caso di servizi di investimento, si occupa della conciliazione stragiudiziale delle controversie bancarie (Alternative Dispute Resolutions) sorte fra la clientela e le banche. 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](http://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.