

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DELLA ROMAGNA OCCIDENTALE S.C.

Sede: 48014 Castel Bolognese (RA) – Piazza Fanti,17

Tel.: 0546 659111

E-mail: [info@bccro.it](mailto:info@bccro.it) PEC: [segreteria.generale@postacer.romagna-occ.bcc.it](mailto:segreteria.generale@postacer.romagna-occ.bcc.it) Sito internet: [bccro.it](http://bccro.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Ravenna n. 00068200393

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2685 - cod. ABI 8462

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A156508

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

### CHE COS'È IL SERVIZIO DI DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

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 SERVIZIO DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| Imposte e tasse presenti e future | A carico del cliente nella misura tempo per tempo prevista dalla legge. |
|-----------------------------------|---|

|  |
|--|
| In presenza di diverse tipologie di strumenti finanziari il Cliente paga (in riferimento ai Diritti di custodia) unicamente l'importo corrispondente allo strumento finanziario più oneroso. |
|--|

|  |   |       |
|--|---|-------|
| Diritti di Custodia / G/A:Altri titoli/Obbl. italia (semestrali) | € | 26,00 |
|--|---|-------|

|   |   |       |
|---|---|-------|
| Diritti di Custodia / Obbligazioni proprie (semestrali) | € | 10,00 |
|---|---|-------|

|  |   |       |
|--|---|-------|
| Diritti di Custodia / G/A:Titoli di stato e garant. (semestrali) | € | 10,00 |
|--|---|-------|

|   |  |       |
|---|--|-------|
| Diritti di Custodia / G/A: Titoli esenti                        | €  | 0,00  |
| Diritti di Custodia / G/A: Derivati                             | €  | 33,00 |
| Diritti di Custodia / G/A: Azioni/fondi esteri                  | €  | 33,00 |
| Diritti di Custodia / G/A: Azioni/fondi italia                  | €  | 26,00 |
| Diritti di Custodia / Obbligazioni estere                       | €  | 33,00 |
| Invio Estratto Conto  | In forma cartacea: €                       | 0,00  |
|   | In forma elettronica: €                    | 0,00  |
| Spese Estinzione Polizza  | €  | 0,00  |
| Spese per Operazioni sul Capitale / Adesione aum.cap. pagamento | €  | 10,30 |
| " " Adesione aum.cap. gratuito                                  | €  | 10,30 |
| " " Adesione OPA,OPS,OPAS                                       | €  | 0,00  |
| " " Esercizio obbl.ne convertibile                              | €  | 10,30 |
| " " Conversione azionario a pagam.                              | €  | 10,30 |
| Spese per Operazioni di Gestione / Giro titoli tra Polizze      | €  | 0,00  |
| " " Svincolo titoli a Garanzia                                  | €  | 0,00  |
| " " Trasferim. AD altro istituto                                | €  | 0,00  |
| " " Trasferim. DA altro istituto                                | €  | 0,00  |
| " " Vincolo titoli a Garanzia                                   | €  | 0,00  |
| Recupero Spese / Generiche                                      | €  | 0,00  |
| Spese su Rimborsi / Stacco cedole                               | €  | 1,85  |
| " " Stacco cedole / BCC   | €  | 1,85  |
| " " Stacco cedole / Obbligazioni di stato                       | €  | 0,00  |
| " " Stacco dividendi  | €  | 1,85  |
| Spese su Rimborsi in Valuta / Stacco cedole                     | €  | 1,85  |
| " " Stacco dividendi  | €  | 1,85  |
| Invio Raccomandata per Dormienti                                | €  | 5,00  |
| Stampa Elenco Condizioni  | €  | 5,00  |
| Trasparenza - Informativa Precontrattuale                       | €  | 0,00  |
| Trasparenza - Documentazione Periodica                          | €  | 0,00  |
| Trasparenza - Documentazione Variazioni                         | €  | 0,00  |
| <b>GIORNI</b>   |  |       |
| Giorni valuta rimborso titoli di stato                          | In giornata                                |       |
| Giorni valuta rimborso cedole titoli di stato                   | In giornata                                |       |
| Giorni valuta rimborso altri titoli                             | 1 giorno lavorativo                        |       |
| Giorni valuta rimborso cedole altri titoli                      | 1 giorno lavorativo                        |       |
| Giorni valuta rimborso dividendi                                | 1 giorno lavorativo                        |       |
| <b>SPESE SERVIZIO DI NEGOZIAZIONE TITOLI</b>                    |  |       |
| Commissione Prenotazione BOT / Fino a 80 Giorni                 | 0,03% Massimo: € 100.000,00                |       |
| / Da 81 A 140 Giorni  | 0,05% Massimo: € 100.000,00                |       |
| / Da 141 A 270 Giorni   | 0,1% Massimo: € 100.000,00                 |       |
| / Superiore a 271 Giorni compreso                               | 0,15% Massimo: € 100.000,00                |       |
| COMMISSIONI RACCOLTA/Dipartimentale/Altri mercati e/Azioni      | 1% Minimo: € 100,00 Massimo: € 100.000,00  |       |
| Warrant Dipartimentale/Altri mercati e/Covered                  | 0,7% Minimo: € 15,50 Massimo: € 100.000,00 |       |
| Warrant Dipartimentale/Altri mercati e/Diritti                  |  |       |

|  |   |                 |                  |            |
|--|---|-----------------|------------------|------------|
|  |   | 0,7% Minimo: €  | 15,50 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Dipartimentale/Altri mercati e/Fondi        | 0,7% Minimo: €  | 15,50 Massimo: € | 100.000,00 |
| co   | Dipartimentale/Altri mercati e/Obbligazioni | 0,7% Minimo: €  | 15,50 Massimo: € | 100.000,00 |
| e/Obbligazionario  | Dipartimentale/Altri mercati                | 0,5% Minimo: €  | 10,30 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Dipartimentale/Altri mercati e/Obbligazioni | 0,5% Minimo: €  | 10,30 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Dipartimentale/Altri mercati e/Warrant      | 0,7% Minimo: €  | 15,50 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Dipartimentale/Mercato Frances/Azioni       | 0,7% Minimo: €  | 30,50 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Dipartimentale/Mercato tedesco/Azioni       | 0,7% Minimo: €  | 30,50 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Dipartimentale/Mercato Italian/Azioni       | 0,7% Minimo: €  | 15,50 Massimo: € | 100.000,00 |
| Warrant  | Dipartimentale/Mercato Italian/Covered      | 0,7% Minimo: €  | 15,50 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Dipartimentale/Mercato Italian/Diritti      | 0,7% Minimo: €  | 15,50 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Dipartimentale/Mercato Italian/Fondi        | 0,7% Minimo: €  | 15,50 Massimo: € | 100.000,00 |
| co   | Dipartimentale/Mercato Italian/Obbligazioni | 0,7% Minimo: €  | 15,50 Massimo: € | 100.000,00 |
| Italian/Obbligazionario                                      | Dipartimentale/Mercato                      | 0,5% Minimo: €  | 10,30 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Dipartimentale/Mercato Italian/Obbligazioni | 0,5% Minimo: €  | 10,30 Massimo: € | 100.000,00 |
| di   | Dipartimentale/Mercato Italian/Obbligazioni | 0,5% Minimo: €  | 10,30 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Dipartimentale/Mercato Italian/Warrant      | 0,7% Minimo: €  | 15,50 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Dipartimentale/Non quotati ita/Azioni       | 0,7% Minimo: €  | 15,50 Massimo: € | 100.000,00 |
| Warrant  | Dipartimentale/Non quotati ita/Covered      | 0,7% Minimo: €  | 15,50 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Dipartimentale/Non quotati ita/Diritti      | 0,7% Minimo: €  | 15,50 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Dipartimentale/Non quotati ita/Fondi        | 0,7% Minimo: €  | 15,50 Massimo: € | 100.000,00 |
| co   | Dipartimentale/Non quotati ita/Obbligazioni | 0,5% Minimo: €  | 10,30 Massimo: € | 100.000,00 |
| ita/Obbligazionario  | Dipartimentale/Non quotati                  | 0,5% Minimo: €  | 10,30 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Dipartimentale/Non quotati ita/Obbligazioni | 0,5% Minimo: €  | 10,30 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Dipartimentale/Non quotati ita/Warrant      | 0,7% Minimo: €  | 15,50 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Dipartimentale/Nasdaq/Azioni                | 0,7% Minimo: €  | 30,50 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Dipartimentale/Nyse/Azioni                  | 0,7% Minimo: €  | 30,50 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Dipartimentale/Mercato olandese/Azioni      | 0,7% Minimo: €  | 30,50 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Internet/Mercato Italian/Azioni             | 0,19% Minimo: € | 9,00 Massimo: €  | 25,00      |
|  | Internet/Mercato Italian/Covered Warrant    | 0,19% Minimo: € | 9,00 Massimo: €  | 25,00      |
|  | Internet/Mercato Italian/Diritti            | 0,19% Minimo: € | 9,00 Massimo: €  | 25,00      |
|  | Internet/Mercato Italian/Fondi              | 0,19% Minimo: € | 9,00 Massimo: €  | 25,00      |
|  | Internet/Mercato Italian/Obbligazioni co    | 0,1% Minimo: €  | 9,00 Massimo: €  | 100.000,00 |
|  | Internet/Mercato Italian/Obbligazionario    | 0,1% Minimo: €  | 9,00 Massimo: €  | 100.000,00 |
|  | Internet/Mercato Italian/Obbligazioni       | 0,1% Minimo: €  | 9,00 Massimo: €  | 100.000,00 |
|  | Internet/Mercato Italian/Obbligazioni di    | 0,1% Minimo: €  | 9,00 Massimo: €  | 100.000,00 |
|  | Internet/Mercato Italian/Warrant            | 0,19% Minimo: € | 9,00 Massimo: €  | 25,00      |
|  | Internet/Mercato Frances/Azioni             | 0,19% Minimo: € | 15,00 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Internet/Mercato Tedesco/Azioni             | 0,19% Minimo: € | 15,00 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Internet/Mercato Olandese/Azioni            | 0,19% Minimo: € | 15,00 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Internet/Nasdaq/Azioni                      | 0,19% Minimo: € | 15,00 Massimo: € | 100.000,00 |
|  | Internet/Nyse/Azioni                        | 0,19% Minimo: € | 15,00 Massimo: € | 100.000,00 |
| COMMISS. RACCOLTA ORDINI / Dipartimentale / FINO A 80 GIORNI |   | 0,1% Minimo: €  | 10,30 Massimo: € | 100.000,00 |

|   |                |                  |            |
|---|----------------|------------------|------------|
| Dipartimentale / DA 81 A 170 GIORNI                       | 0,2% Minimo: € | 10,30 Massimo: € | 100.000,00 |
| Dipartimentale / DA 171 A 330 GIORNI                      | 0,3% Minimo: € | 10,30 Massimo: € | 100.000,00 |
| Dipartimentale / DA 331 A 5 ANNI                          | 0,3% Minimo: € | 10,30 Massimo: € | 100.000,00 |
| Internet / FINO A 80 GIORNI                               | 0,1% Minimo: € | 9,00 Massimo: €  | 100.000,00 |
| Internet / DA 81 A 170 GIORNI                             | 0,1% Minimo: € | 9,00 Massimo: €  | 100.000,00 |
| Internet / DA 171 A 330 GIORNI                            | 0,1% Minimo: € | 9,00 Massimo: €  | 100.000,00 |
| Internet / DA 331 A 5 ANNI                                | 0,3% Minimo: € | 10,30 Massimo: € | 100.000,00 |
| SPESE DI NEGOZIAZIONE / Dipartimentale / Eseguito normale | €              | 8,00             |            |
| e Dipartimentale/Eseguito normal/Altri mercati            | €              | 8,00             |            |
| est Dipartimentale/Eseguito normal/Non quotati            | €              | 8,00             |            |
| contro T Dipartimentale/Eseguito normal/Pronti            | €              | 15,00            |            |
| Dipartimentale / Revoca eseguita                          | €              | 0,00             |            |
| Dipartimentale / Non eseguito normale                     | €              | 0,00             |            |
| Internet / Eseguito normale                               | €              | 0,00             |            |
| Internet/Eseguito normal/Altri mercati e                  | €              | 0,00             |            |
| Internet/Eseguito normal/Non quotati est                  | €              | 0,00             |            |
| Internet / Revoca eseguita                                | €              | 0,00             |            |
| Internet / Non eseguito normale                           | €              | 0,00             |            |
| Internet / Non eseguito/Mercato Francese                  | €              | 1,00             |            |
| Internet / Non eseguito/Mercato Tedesco                   | €              | 1,00             |            |
| Internet / Non eseguito/Mercato Olandese                  | €              | 1,00             |            |
| Internet / Non eseguito Nasdaq                            | €              | 1,00             |            |
| Internet / Non eseguito Nyse                              | €              | 1,00             |            |

## 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 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.

La Banca può recedere alle stesse condizioni e con le medesime modalità. In presenza di un giustificato motivo, la Banca può recedere anche senza preavviso dal contratto. Restano impregiudicati gli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

n° 45 (quarantacinque) giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### **Reclami**

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a

Bcc della Romagna Occidentale S.c., Ufficio Reclami

Piazza Fanti, 17 - (48014) Castel Bolognese (RA)

e-mail: [legale@bccro.it](mailto:legale@bccro.it)

pec: [segreteria.generale@postacer.romagna-occ.bcc.it](mailto:segreteria.generale@postacer.romagna-occ.bcc.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a

rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, 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](http://www.conciliatorebancario.it).
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| Directa S.I.M. SpA                    | è una Società di Intermediazione Mobiliare, con sede a Torino in Via Buoizzi n. 5 P.Iva 06837440012, costituita con l'obiettivo di permettere agli investitori privati di comprare e vendere azioni per via telematica, direttamente dal loro personal computer, con esecuzione immediata degli ordini.   |
| Diritti di custodia                   | Spese semestrali addebitate in relazione alla tipologia dei titoli in custodia.   |
| Gestione accentrata G/A               | Modalità di gestione "in monte" degli strumenti finanziari, dematerializzati e non, presso società autorizzate.   |
| Strumenti finanziari                  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Azioni ed altri titoli rappresentativi del capitale di rischio negoziabili sul mercato dei capitali;</li><li>• obbligazioni, titoli di Stato ed altri titoli di debito;</li><li>• quote di fondi comuni di investimento;</li><li>• titoli normalmente negoziati sul mercato monetario;</li><li>• qualsiasi altro titolo normalmente negoziato che permetta di acquisire gli strumenti indicati in precedenza e i relativi indici;</li><li>• i contratti "futures" su strumenti finanziari, su tassi d'interesse, etc.;</li><li>• i contratti di scambio a pronti e a termine su tassi di interesse, su valute, etc.;</li><li>• i contratti a termine collegati a strumenti finanziari, a tassi di interesse, etc.;</li><li>• i contratti di opzione per acquistare o vendere gli strumenti indicati in precedenza;</li><li>• le combinazioni di contratti o di titoli indicati in precedenza.</li></ul> |
| Strumenti finanziari dematerializzati | Strumenti finanziari emessi in forma non cartacea e registrati con scritturazioni contabili.  |