

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Cassa Rurale Valsugana e Tesino**

**Banca di Credito Cooperativo**

Via IV Novembre 20 -38051 - Borgo Valsugana (TN)

Tel.: 0461788600 - Fax: 0461752787

Email: [info@cr-valsuganaetesino.net](mailto:info@cr-valsuganaetesino.net) Sito internet: [www.cr-valsuganaetesino.net](http://www.cr-valsuganaetesino.net)

Registro delle Imprese della CCIAA di TRENTO n. REA 3338 nr. Codice Fiscale 00103230223

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2904.01 - cod. ABI 08102

Iscritta all'Albo delle società cooperative n.A157609

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.

Banca sottoposta alla vigilanza esercitata dalla Banca d'Italia - Via Nazionale 91 - 00184 Roma

## 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.**

<b>SPESE</b>	
Spese Estinzione Polizza	€ 0,00
Spese su estratto conto : Posta	€ 0,00
Spese su estratto conto : Casellario	€ 0,00
Spese su estratto conto : Elettronico	€ 0,00
Spese di Negoziazione: Eseguito normale	€ 3,00

Spese di Negoziazione: Eseguito PCT	€ 0,00
Spese di Negoziazione: Eseguito Premi	€ 0,00
Spese di Negoziazione: Non eseguito normale	€ 0,00
Spese di Negoziazione: Internet / Eseguito normale	€ 1,50
Spese di Negoziazione: Internet / Eseguito normale/Estero	€ 2,00
Spese di Negoziazione: Internet / Non eseguito	€ 0,00
Spese Operaz. Di gestione / Giro titoli tra Polizze	€ 0,00
Spese Ritiro Titoli	€ 0,00
Spese Registrazione Vincolo	€ 0,00
Rimborso spese per trasferimento titoli (in uscita) a Titolo - le sole spese reclamate dall'Intermediario :	€ 15,00
	Rimborso spese a fronte del trasferimento titoli è da intendersi, come recupero delle sole spese reclamate dall'intermediario che corrispondono a:  15,00 euro a titolo se cartaceo 5,00 euro a titolo se telematico
Spese Vincolo titoli a Garanzia	€ 10,00
Spese su Rimborsi / Stacco cedole	€ 0,00
Stacco dividendi	€ 0,00
Rimborso titoli	€ 0,00
Spese su Rimborsi in Valuta / Stacco cedole	€ 0,00
Stacco dividendi	€ 0,00
Rimborso titoli	€ 0,00
Informativa Pre-contrattuale	€ 0,00
Invio Raccomandata rapporto dormiente	€ 4,30
Trasp. Documentaz. Periodica ai sensi art. 119 / Posta	€ 0,70
Casellario Postale Interno	€ 0,50
Casellario Elettronico	€ 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Trasp. Documentaz. Variazioni ai sensi art. 118 / Posta	€ 0,00
Casellario Postale Interno	€ 0,00
Casellario Elettronico	€ 0,00
Stampa Elenco Condizioni	€ 2,50
Spese per ricerca e copia (per singolo documento-spese di spedizione escluse) Archivio Elettronico	Euro 2,26
Spese per ricerca e copia (per singolo documento-spese di spedizione escluse) Archivio cartaceo c/o Outsourcer	Euro 3,65
Spese per ricerca e copia (per singolo documento-spese di spedizione escluse) Archivio cartaceo in House	Euro 5,52
<b>Spese di Gestione e Amministrazione</b>	
Diritti di Custodia / Semestrali: Obbligazioni italia	€ 20,00
Diritti di Custodia / Semestrali: Titoli di stato e garant.	€ 10,00
Diritti di Custodia / Semestrali: Derivati	€ 25,00
Diritti di Custodia / Semestrali: Azioni estere	€ 20,00
Diritti di Custodia / Semestrali: Azioni Italia	€ 20,00

Diritti di Custodia / Semestrali: Obbligazioni estere	€ 20,00
Spese di Materialità	€ 5,16
Imposta di Bollo: Altri soggetti	0,2% Massimo: € 14.000,00
Imposta di Bollo: Persona fisica	0,2%
Oneri Aggiuntivi	Sul Mercato Italiano viene applicata l'Imposta sulle transazioni Finanziarie (Tobin Tax) come da normativa vigente. Ricordiamo che sui Mercati Esteri vengono applicate delle tasse come da legislazione vigente nei singoli Paesi.
<b>Commissioni in Contropartita Diretta</b>	
Obbligazioni	0,5%
Obbligazioni/Cassa Rurale Valsugana e Tesino	1%
Obbligazioni/Mediocredito Trentino e CCRT	0,5%
<b>Commissioni Negoziazione Derivati</b>	
Future BTP	0,7% Minimo: € 20,00
Fib30 e opzioni Mibo	0,7% Minimo: € 20,00
Opzioni isoalfa	0,7% Minimo: € 20,00
Dipartimentale / Minifib	0,7% Minimo: € 20,00
Opzioni MIBO30 SETT	0,7% Minimo: € 10,00
Opzioni MIBO30	0,7% Minimo: € 10,00
Stock future	0,7% Minimo: € 20,00
Capitale di Riferimento : Perc. Perdite Derivati	50%
<b>Commissioni di Prenotazione Bot</b>	
BOT durata residua pari o inferiore a 80 giorni	0,03%
BOT durata residua compresa tra 81 a 140 giorni	0,05%
BOT durata residua compresa tra 141 e 270 giorni	0,1%
BOT durata residua pari o superiori i 271 giorni	0,15%
BOT rendimento nullo o negativo	0,00
<b>Commissioni Raccolta Ordini</b>	
Commissioni per Spezzature generiche	€ 0,00
BOT durata residua pari o inferiore a 80 giorni	0,03% Minimo: € 5,50
BOT durata residua compresa tra 81 a 170 giorni	0,05% Minimo: € 5,50
BOT durata residua compresa tra 171 e 330 giorni	0,1% Minimo: € 5,50
BOT durata residua pari o superiori a 331	0,15% Minimo: € 5,50
<b>Commissioni Raccolta Ordini Titoli mercati Italia</b>	
Italia/Obbligazioni	0,5% Minimo: € 5,50
Italia/Obbligazioni di Stato	0,5% Minimo: € 5,50
Italia/Obbligazioni convertibili	0,5% Minimo: € 5,50
Italia/Obbligazioni estero	0,5% Minimo: € 5,50
Fuori mercato/Obbligazioni	0,5% Minimo: € 5,50
Italia/Azioni	0,7% Minimo: € 10,00
Italia/Fondi	0,7% Minimo: € 10,00
Italia/Covered Warrant	0,7% Minimo: € 10,00
Italia/Warrant	0,7% Minimo: € 10,00
Italia/Diritti	0,7% Minimo: € 10,00
Italia/Non quotati/Azioni	0,7% Minimo: € 10,00

Italia/Non quotati/Obbligazioni	0,5% Minimo: € 5,50
<b>Raccolta Ordini Titoli Altri Mercati</b>	
Altri mercati estero/Obbligazioni	0,5% Minimo: € 5,50
Altri mercati estero/Obbligazioni di Stato	0,5% Minimo: € 5,50
Altri mercati estero/Obbligazioni convertibili	0,5% Minimo: € 5,50
Altri mercati estero/Obbligazioni estere	0,5% Minimo: € 5,50
Germania Xetra	0,7% Minimo: € 15,00
Germania Gridato	0,7% Minimo: € 35,00
Francia	0,7% Minimo: € 15,00
Olanda	0,7% Minimo: € 15,00
Belgio	0,7% Minimo: € 15,00
Austria	0,7% Minimo: € 15,00
Finlandia	0,7% Minimo: € 15,00
Grecia	0,7% Minimo: € 50,00
Irlanda	0,7% Minimo: € 25,00
Portogallo	0,7% Minimo: € 40,00
Spagna	0,7% Minimo: € 15,00
<b>Altri Mercati Esteri</b>	
Usa	0,7% Minimo: € 25,00
Danimarca	0,7% Minimo: € 60,00
Gran Bretagna	0,7% Minimo: € 60,00
Norvegia	0,7% Minimo: € 60,00
Slovenia	0,7% Minimo: € 150,00
Svezia	0,7% Minimo: € 60,00
Svizzera	0,7% Minimo: € 15,00
Australia	0,7% Minimo: € 100,00
Canada	0,7% Minimo: € 60,00
Giappone	0,7% Minimo: € 40,00
HongKong	0,7% Minimo: € 60,00
Singapore	0,7% Minimo: € 150,00
Eestero/Azioni	0,7% Minimo: € 150,00
Eestero Generico	0,7% Minimo: € 150,00
Eestero/Non quotati/Warrant	0,7% Minimo: € 10,00
Eestero/Non quotati/covwarrant	0,7% Minimo: € 10,00
Raccolta Ordini generico	0,7% Minimo: € 150,00
<b>Ordini tramite Internet Banking [Trading online]</b>	
Internet/mercato Generico	0,18% Minimo: € 15,00 Massimo: € 25,00
Internet/mercato italiano Obbligazioni e altri	0,18% Minimo: € 7,00 Massimo: € 21,00
Internet/Italia/Azioni	0,15% Minimo: € 7,00 Massimo: € 21,00
Internet/Italia/Covered Warrant	0,15% Minimo: € 7,00 Massimo: € 21,00
Internet/Italia/Fondi	0,15% Minimo: € 7,00 Massimo: € 21,00
Internet/Italia/Warrant	0,15% Minimo: € 7,00 Massimo: € 21,00
Internet/Germania/Xetra	0,18% Minimo: € 15,00 Massimo: € 25,00
Internet/Francia	0,18% Minimo: € 15,00 Massimo: € 25,00
Internet/Belgio	0,18% Minimo: € 15,00 Massimo: € 25,00
Internet/Olanda	0,18% Minimo: € 15,00 Massimo: € 25,00

Internet/Spagna	0,18% Minimo: € 15,00 Massimo: € 25,00
Internet/Usa	0,18% Minimo: € 15,00 Massimo: € 25,00
Internet/Commissioni Altri mercati Esteri	0,7% Minimo: € 150,00

<b>GIORNI</b>	
Giorni Valuta Rimborso Cedole	In giornata
Giorni Valuta Rimborso Dividendi	In giornata
Giorni Valuta Rimborso Titoli	In giornata

## 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. 15 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 consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

**Cassa Rurale Valsugana e Tesino, B.C.C.** – Viale IV Novembre 20 – 38051 Borgo Valsugana (TN)

#### **Ufficio Reclami**

Via Ponte Brenta 2/A – Frazione Tezze, GRIGNO – 38055 (TN)

Fax: 0461752787

e-mail: [reclami@cr-valsuganaetesino.net](mailto:reclami@cr-valsuganaetesino.net)

pec: [segreteria@pec.cr-valsuganaetesino.net](mailto:segreteria@pec.cr-valsuganaetesino.net)

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

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 scritture contabili.
Gestione accentrata	Modalità di gestione "in monte" degli strumenti finanziari, de materializzati e non, presso società autorizzate.