

DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

Aggiornamento Nr. 02 del 17 Giugno 2011

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica	Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.
Sede legale	Via Don Ernesto Ricci, 1 – 63900 FERMO
Capitale Sociale	€ 39.241.087,50 i.v.
Telefono	0734 2861
Telefax	0734 286201
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia	5102
Codice ABI	6150.7
Nr. Iscrizione al Registro Imprese di Fermo, Cod.Fiscale / Partita IVA	00112540448
Indirizzo telematico	www.carifermo.it
Indirizzo di posta elettronica	info@carifermo.it
Sistemi di garanzia a cui la banca aderisce	Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE / SERVIZIO

Struttura e funzione economica

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.).

In particolare, la banca 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.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

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

CONDIZIONI ECONOMICHE
DEPOSITO TITOLI

DESCRIZIONE		VALORE
Obbligazioni Italiane – Spese di gestione ed amministrazione (calcolate sul valore nominale, semestrali posticipate entro il 15/6 e 15/12)	Per giacenze fino a 2.500 Euro	7,00 Euro
	Per giacenze oltre 2.500 Euro	12,00 Euro
BOT e altri Titoli di Stato – Spese di gestione ed amministrazione (calcolate sul valore nominale, semestrali posticipate entro il 15/6 e 15/12)	Per giacenze fino a 5.000 Euro	5,00 Euro
	Per giacenze oltre 5.000 Euro	10,00 Euro
Titoli Azionari Italiani e dossier misti (obbligazioni e azioni) – Spese di gestione ed amministrazione (calcolate sul valore nominale o controvalore per titoli azionari, semestrali posticipate entro il 15/6 e 15/12)	Per qualsiasi giacenza	21,00 Euro
Titoli Esteri – Spese di gestione ed amministrazione (calcolate sul valore nominale, semestrali posticipate entro il 15/6 e 15/12)	Per qualsiasi giacenza	26,50 Euro
Altri Titoli con materialità - Diritti di custodia		Gratuiti
Bolli su Estratto Conto	Persone Fisiche	34,20 Euro
	Altri soggetti	73,80 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro

ALTRE OPERAZIONI

DESCRIZIONE	VALORE
Rimborso delle spese reclamate da terzi depositari per l'esecuzione di trasferimento di Titoli e Fondi Comuni/Sicav ad altre banche (per ogni titolo)	8,00 Euro
Recupero spese per la trasformazione di Linee di Gestione	30,00 Euro
Commissioni per il pagamento di ogni dividendo su Azioni	3,00 Euro
Commissioni per il pagamento di ogni cedola su Obbligazioni	0,500% minimo 2,75 Euro massimo 4,25 Euro
Commissioni per il rimborso di Obbligazioni alla scadenza	3,00 Euro
Commissioni sul valore nominale per lo smobilizzo di Certificati di Deposito	0,500% minimo 10,50 Euro
Rimborso spese per il rilascio di ogni certificato fisico per Fondi / Sicav	50,00 Euro
Recupero spese annuali (2,00 Euro per semestre) per le Comunicazioni alla Clientela	4,00 Euro

CLAUSOLE CONTRATTUALI
Recesso dal contratto

La banca può disdire in qualunque momento il contratto con preavviso di almeno quindici giorni da darsi con lettera raccomandata.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. giorni 10

Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo scritto alla Banca indirizzandolo a **Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. - Ufficio Reclami - c/o Ufficio Ispettorato ed Internal Auditing - Viale Trento, 182 - 63900 FERMO** - mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento o per posta elettronica all'indirizzo auditing@carifermo.it ovvero attraverso consegna alla Succursale presso cui vengono intrattenuti i rapporti, che ne rilascerà ricevuta.

L'Ufficio Reclami evaderà la richiesta tempestivamente, e comunque entro 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo, dandone comunicazione scritta al cliente.

Se il reclamo risultasse fondato, la Banca lo confermerà per iscritto al Cliente; qualora la soluzione del problema segnalato dal Cliente non potesse essere immediata, o richiedesse interventi organizzativi o tecnologici, la risposta indicherà i tempi tecnici entro i quali la Banca si impegna a provvedere alla sistemazione della questione.

Nel caso in cui ritenesse, invece, di non accogliere il reclamo, la Banca risponderà comunque per iscritto esponendo le ragioni della sua decisione.

Se il cliente non fosse soddisfatto dell'esito del reclamo o non avesse ricevuto risposta entro i tempi previsti, prima di ricorrere al giudice potrà rivolgersi:

■ all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) –

- ✓ se il fatto contestato è successivo alla data dell'1.1.2007;
- ✓ nel limite di 100.000 Euro se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si possono consultare i siti www.arbitrobancariofinanziario.it e www.carifermo.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alle Filiali della Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.. Il ricorso all'ABF esonera il Cliente dall'esperire preventivamente il procedimento di mediazione di cui al D.Lgs. 4 marzo 2010 n. 28, nel caso in cui intenda sottoporre la controversia all'Autorità Giudiziaria;

■ oppure, per assolvere all'obbligo di cui al D.Lgs. 4 marzo 2010 n. 28, di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria e anche in assenza di preventivo reclamo:

- al **Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR**, iscritto al n. 3 del Registro tenuto dal Ministero della Giustizia. Il servizio consiste in una procedura attraverso la quale le parti tentano di pervenire ad un accordo che risolva la controversia insorta, relativa a tutte le materie attinenti l'operatività degli intermediari bancari e finanziari. Il regolamento della procedura è a disposizione del cliente che ne faccia richiesta ed è consultabile anche sui siti internet www.carifermo.it e www.conciliatorebancario.it;
- ovvero a **un altro organismo** iscritto nell'apposito registro 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 di trasferimento	<i>Commissione che viene calcolata per ogni singolo titolo o fondo/Sicav oggetto del trasferimento</i>
Trasformazione Linee di Gestione	<i>Commissione calcolata sulla trasformazione di linee di gestione relative alle Gestioni Patrimoniali.</i>
Spese per pagamento cedole e dividendi	<i>Commissione per l'accredito periodico di cedole e dividendi.</i>
Spese per rimborso titoli alla scadenza	<i>Commissioni relative ai titoli estratti per il rimborso o giunti alla scadenza; sono calcolate sul singolo titolo.</i>