

DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

Aggiornamento Nr. 06 del 01 aprile 2018

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
Sito Internet	www.carifermo.it
Indirizzo di posta elettronica	direzione@carifermo.it
Indirizzo di posta elettronica certificata (PEC)	direzione.carifermo@legalmail.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
Bollo su Estratto Conto Titoli	Calcolato in percentuale sul controvalore totale del dossier	0,200%
	Minimo	1,00 Euro
	Max Annuale per Persone Giuridiche	14.000,00 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	60,00 Euro
Recupero spese annuali (2,00 Euro per semestre) per le Comunicazioni alla Clientela	4,00 Euro
Applicazione ritenuta agevolata su proventi titoli esteri (per ogni titolo)	50,00 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 consegnandolo alla filiale presso cui vengono intrattenuti i rapporti, che ne rilascerà ricevuta, oppure inviandolo mediante posta ordinaria, raccomandata A/R, posta elettronica semplice o posta elettronica certificata indirizzandolo a:

Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.

Gestione Reclami - c/o Ufficio Internal Audit

Viale Trento, 182 - 63900 FERMO

Tel. 0734 286400 e-mail: auditing@carifermo.it PEC: auditing@pec.carifermo.it

La Banca esaminerà la richiesta tempestivamente e risponderà comunque:

- entro 15 giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento;
- entro 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo se è relativo a prodotti e servizi bancari e finanziari (conti correnti, carte di credito e di pagamento, mutui, finanziamenti...);

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 del 01.01.2009, nel limite di 100.000 Euro se il reclamo comporta la richiesta 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.

Resta ferma la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria, anche in assenza di preventivo reclamo, il Cliente e/o la Banca devono attivare, quale condizione di procedibilità, un procedimento di mediazione, - finalizzato al tentativo di trovare un accordo – ricorrendo, ai sensi dell'art. 5 comma 1 bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28:

- 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 in relativo Regolamento oppure
- ad uno degli altri Organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposto Registro degli Organismi tenuto dal Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it.
Il ricorso all'ABF assolve alla condizione di procedibilità di cui sopra.

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>