



S.C. - Sede Legale: Fraz. Taxel, 26 - 11020 GRESSAN (AO)  
Capogruppo del gruppo Banca Valdostana  
C.F., P.I.V.A. e R.I. della CCIAA di Aosta n. 00365360072 - Iscritta all'albo della Banca d'Italia n.4887 - ABI: 06587  
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, al Fondo di Garanzia Istituzionale del Cred.Coop.,  
al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Cred.Coop., al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Cred.Coop.  
Iscritta al Registro Regionale Enti Cooperativi sezione Mutuità Prevalente al n. A160476  
imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. Aosta n. 12257/2 del 24/12/1990

## CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**BANCA DI CREDITO COOPERATIVO VALDOSTANA Soc. Coop.**

VIA TAXEL 26 - 11020 - GRESSAN

n. telefono e fax: tel. 0165 237730, fax. 0165 262857

email: [segreteria@valdostana.bcc.it](mailto:segreteria@valdostana.bcc.it) sito internet: [www.valdostana.bcc.it](http://www.valdostana.bcc.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Aosta n. 00365360072, R.E.A. 36503

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 4887 - Cod. ABI 8587

Iscritta al Registro Regionale Valle d'Aosta degli Enti Cooperativi n. A160476

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo, al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale e riserve al **31 dicembre 2010** euro **3.091.650 - 37.310.254**

### CHE COS'E' LA CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI

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 DI GESTIONE E AMMINISTRAZIONE**

Spese di gestione e di amministrazione con periodicità di addebito **Semestrale**

Per il caso che sul dossier titoli siano depositati

esclusivamente Titoli di Stato dematerializzati

di cui al DM 12/2/2004 la commissione semestrale: **1,0000%** con un massimo di 10,00 euro  
commissioni per altri strumenti finanziari: **1,0000%** min. euro **15,00** max. euro **15,00**

### **SPESE E COMMISSIONI**

### **IMPORTO IN EURO**

spese per incasso cedole titoli di stato:	0,00
spese per incasso cedole titoli obbligazionari italiani	1,00
spese per incasso cedole titoli obbligazionari esteri	1,00
spese per incasso dividendi	1,00
spese fisse ordine su titoli di Stato non in sottoscrizione	3,00
spese fisse per ordine su azioni	3,00
spese fisse per ordine su obbligazioni Italia	3,00
spese fisse per ordine su obbligazioni estere	3,00
spese per ineseguito/revoca	3,00
spese per rubrica azionaria	<b>0,16% valore fine semestre min 30,00 max 90,00</b>
spese per attivazione registro vincoli	0,00
spese per operazioni su capitale azionario	3,00
spread su cambio per titoli in divisa	0,50%
spese di trasferimento per singolo titolo	<b>recupero spese documentate o documentabili</b>
spese per copia documentazione	25,00
rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)	1,00
spese per altre comunicazioni e informazioni	1,00
rimborso spese informazione precontrattuale	0,00
spese per operazioni di pronti contro termine	6,00
spese di gestione pratica di successione	50,00
spese gestione titoli soggetti a fiscalità USA	13,00

Spese di estinzione:

nessuna spesa, tranne il recupero delle spese di trasferimento dei titoli ad altre banche reclamate da soggetti terzi intervenuti nell'operazione.

Imposta di bollo, tasse presenti e future

A carico del cliente

(1) per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking.

### **PAGAMENTO CEDOLE E RIMBORSO TITOLI SCADUTI O ESTRATTI:**

valuta di accredito cedole	<b>2</b> giorno/i lavorativi bancari
valuta rimborso titoli scaduti o estratti	<b>0</b> giorno/i lavorativi bancari
valuta di accredito dividendi	<b>2</b> giorno/i lavorativi bancari

Con riferimento ai Titoli di Stato oggetto del DM 12/2/2004 la banca accredita gli importi dovuti alla clientela con una data di valuta coincidente con quella prevista dai singoli decreti di emissione per i relativi pagamenti.

### **RECESSO E RECLAMI**

## Recesso

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura.

## Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 45 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

## Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (c/o Segreteria, Piazza Arco d'Augusto 10 AOSTA, [segreteria@valdostana.bcc.it](mailto:segreteria@valdostana.bcc.it), fax. 0165 262857), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice deve rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), 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);
- altro organismo abilitato alla mediazione e riconosciuto dall'ordinamento tramite iscrizione al registro del Ministero della Giustizia, ai sensi del D. Lgs. 28/2010, previamente concordato con la banca stessa.

## LEGENDA

<b>Strumenti finanziari</b>	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.
<b>Strumenti finanziari dematerializzati</b>	Strumenti finanziari emessi in forma non cartacea e registrati con scritturazioni contabili.
<b>Gestione accentrata</b>	Modalità di gestione "in monte" degli strumenti finanziari, dematerializzati e non, presso società autorizzate.
<b>Incasso dividendi-cedole</b>	Accredito periodico dei dividendi e delle cedole.
<b>Rimborso titoli scaduti o estratti</b>	Titoli giunti a scadenza o estratti per il rimborso.
<b>Conversione titoli azionari</b>	Trasformazione di un titolo azionario in un altro di diversa categoria.
<b>Conversione di titoli obbligazionari</b>	Trasformazione di titoli obbligazionari in azioni della società emittente o di altra società
<b>Raggruppamento</b>	Sostituzione di titoli azionari con altri aventi valore nominale pari alla somma dei singoli titoli oggetto di raggruppamento.
<b>Scissione (frazionamento)</b>	Suddivisione del valore nominale di un'azione e conseguente aumento del numero delle azioni in circolazione.

**Covered Warrant**

Titolo incorporante un'opzione per acquistare o vendere un certo bene ad una data futura.