

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca Macerata S.p.A

Contrada Acquevive 20/A - 62100 - Macerata (MC)

Tel.: 0733/2501- Fax: 0733/250240

Email: [info@bancamacerata.it](mailto:info@bancamacerata.it) Pec: [bprm@pec.bancamacerata.it](mailto:bprm@pec.bancamacerata.it) Sito internet [www.bancamacerata.it](http://www.bancamacerata.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Macerata n. REA 163874 c.f. 01541180434

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5623 - cod. ABI 03317

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia.

Solo in caso di offerta fuori sede:

Cognome e nome del proponente: \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

Iscrizione ad Albi o elenchi: \_\_\_\_\_

Numero Delibera Iscrizione all'albo/Elenco: \_\_\_\_\_

Qualifica: \_\_\_\_\_

**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.**

**SPESE****Diritti di Custodia**

Periodicità di addebito

Semestrale

Nei casi in cui nel deposito titoli siano presenti esclusivamente Titoli di Stato dematerializzati di cui al DM 15/01/2015:	
DIRITTI DI CUSTODIA / TIT STATO	0,02% Minimo: € 10,00 Massimo: € 10,00
DIRITTI DI CUSTODIA / ALTRI TITOLI	0,02% Minimo: € 20,00 Massimo: € 150,00
<b>Commissione e prenotazione BOT</b>	
Comm prenotaz. BOT / Fino a 80 giorni	0,03%
Comm prenotaz. BOT / Da 81 a 140 giorni	0,05%
Comm prenotaz. BOT / Da 141 a 270 giorni	0,1%
Comm prenotaz. BOT / Da 271 a 5 anni	0,15%
<b>Commissione Raccolta Ordini: Dipartimentale (sportello) e Internet</b>	
Comm Contropartita Diretta	0,5% Minimo: € 5,00
Comm Raccolta Ordini / Titoli di Stato Italiani	Dipartimentale / ITALIA - TITOLI DI STATO / Titoli di Stato Italiani: 0,5% Minimo: € 5,00 Internet / ITALIA - TITOLI DI STATO / Titoli di Stato Italiani: 0,4% Minimo: € 4,00
Comm Racc. Ordini BOT	Dipartimentale: 0,5% Minimo: € 5,00 Internet: 0,4% Minimo: € 4,00
Comm Raccolta Ordini / Non quotati italia / Obbligazioni	0,5% Minimo: € 5,00
Comm Raccolta Ordini / Obbligazioni	Dipartimentale / Obbligazioni: 0,5% Minimo: € 5,00 Internet / Obbligazioni: 0,4% Minimo: € 4,00
Comm Raccolta Ordini / OBB ITALIA	Dipartimentale / OBB ITALIA: 0,5% Minimo: € 5,00 Internet / OBB ITALIA: 0,4% Minimo: € 4,00
Comm Raccolta Ordini / Obbl. convertibili	Dipartimentale / Obbl. convertibili: 0,5% Minimo: € 5,00 Internet / Obbl. convertibili: 0,4% Minimo: € 4,00
Comm Raccolta Ordini / Azioni	Dipartimentale / Azioni: 0,5% Minimo: € 10,00 Internet / Azioni: 0,4% Minimo: € 8,00
Comm Raccolta Ordini / Diritti	Dipartimentale / Diritti: 0,5% Minimo: € 10,00 Internet / Diritti: 0,4% Minimo: € 8,00
Comm Raccolta Ordini / Altri mercati esteri / Azioni	Dipartimentale / Altri mercati esteri / Azioni: 1,25% Minimo: € 150,00 Internet / Altri mercati esteri / Azioni: 1% Minimo: € 120,00
Comm Raccolta Ordini / Altri mercati esteri / Diritti	Dipartimentale / Altri mercati esteri / Diritti: 1,25% Minimo: € 150,00 Internet / Altri mercati esteri / Diritti: 1% Minimo: € 120,00
Comm Raccolta Ordini / Obbl. estere	Dipartimentale / Obbl. estere: 0,5% Minimo: € 5,00 Internet / Obbl. estere: 0,4% Minimo: € 4,00
Comm Raccolta Ordini / Warrant	Dipartimentale / Warrant: 0,5% Minimo: € 10,00 Internet / Warrant: 0,4% Minimo: € 8,00
Comm Raccolta Ordini / Covered Warrant	Dipartimentale / Covered Warrant: 0,5% Minimo: € 10,00 Internet / Covered Warrant: 0,4% Minimo: € 8,00
Comm Raccolta Ordini / ETF	0,5% Minimo: € 10,00
<b>Commissione Raccolta Ordini: Dipartimentale (sportello) e Internet - Mercati Esteri</b>	
Comm Raccolta Ordini / Australia	Dipartimentale / AUSTRALIA: 1,25% Minimo: € 150,00 Internet / AUSTRALIA: 1% Minimo: € 120,00
Comm Raccolta Ordini / Austria	Dipartimentale / AUSTRIA: 1% Minimo: € 20,00 Internet / AUSTRIA: 0,8% Minimo: € 16,00
Comm Raccolta Ordini / Belgio	Dipartimentale / BELGIO: 1% Minimo: € 20,00 Internet / BELGIO: 0,8% Minimo: € 16,00
Comm Raccolta Ordini / Germania - Berlino	Dipartimentale / GERMANIA Berlino: 1% Minimo: € 20,00 Internet / GERMANIA Berlino: 0,8% Minimo: € 16,00
Comm Raccolta Ordini / Canada	Dipartimentale / CANADA: 1,25% Minimo: € 150,00 Internet / CANADA: 1% Minimo: € 120,00
Comm Raccolta Ordini / Croazia	Dipartimentale / CROAZIA: 1,25% Minimo: € 150,00 Internet / CROAZIA: 1% Minimo: € 120,00

Comm Raccolta Ordini / Danimarca	Dipartimentale / DANIMARCA: 1% Minimo: € 35,00 Internet / DANIMARCA: 0,8% Minimo: € 28,00
Comm Raccolta Ordini / Finlandia	Dipartimentale / FINLANDIA: 1% Minimo: € 20,00 Internet / FINLANDIA: 0,8% Minimo: € 16,00
Comm Raccolta Ordini / Francia	Dipartimentale / FRANCIA: 1% Minimo: € 20,00 Internet / FRANCIA: 0,8% Minimo: € 16,00
Comm Raccolta Ordini / Germania - Francoforte	Dipartimentale / GERMANIA Francoforte: 1,25% Minimo: € 150,00 Internet / GERMANIA Francoforte: 1% Minimo: € 120,00
Comm Raccolta Ordini / Germania - Xetra	Dipartimentale / GERMANIA Xetra: 1% Minimo: € 150,00 Internet / GERMANIA Xetra: 0,8% Minimo: € 16,00
Comm Raccolta Ordini / Giappone	Dipartimentale / GIAPPONE: 1,25% Minimo: € 150,00 Internet / GIAPPONE: 1% Minimo: € 120,00
Comm Raccolta Ordini / G.Bretagna	Dipartimentale / G. BRETAGNA: 1% Minimo: € 35,00 Internet / G. BRETAGNA: 0,8% Minimo: € 28,00
Comm Raccolta Ordini / Hong Kong	Dipartimentale / HONG KONG: 1,25% Minimo: € 150,00 Internet / HONG KONG: 1% Minimo: € 120,00
Comm Raccolta Ordini / Mercato Iccrea HI-MTF (Mercato non previsto per il dossier consulenza avanzata)	Dipartimentale / Mercato Iccrea HI-MTF: 0,15% Minimo: € 5,00 Internet / Mercato Iccrea HI-MTF: 0,12% Minimo: € 4,00
Comm Raccolta Ordini / Irlanda	Dipartimentale / IRLANDA: 1% Minimo: € 35,00 Internet / IRLANDA: 0,8% Minimo: € 28,00
Comm Raccolta Ordini / Nasdaq	Dipartimentale / Nasdaq: 1% Minimo: € 20,00 Internet / Nasdaq: 0,8% Minimo: € 16,00
Comm Raccolta Ordini / N. Zelanda	Dipartimentale / N. ZELANDA: 1,25% Minimo: € 150,00 Internet / N. ZELANDA: 1% Minimo: € 120,00
Comm Raccolta Ordini / Norvegia	Dipartimentale / NORVEGIA: 1% Minimo: € 35,00 Internet / NORVEGIA: 0,8% Minimo: € 28,00
Comm Raccolta Ordini / Nyse	Dipartimentale / Nyse: 1% Minimo: € 20,00 Internet / Nyse: 0,8% Minimo: € 16,00
Comm Raccolta Ordini / Olanda	Dipartimentale / OLANDA: 1% Minimo: € 20,00 Internet / OLANDA: 0,8% Minimo: € 16,00
Comm Raccolta Ordini / Polonia	Dipartimentale / POLONIA: 1,25% Minimo: € 150,00 Internet / POLONIA: 1% Minimo: € 120,00
Comm Raccolta Ordini / Portogallo	Dipartimentale / PORTOGALLO: 1% Minimo: € 35,00 Internet / PORTOGALLO: 0,8% Minimo: € 28,00
Comm Raccolta Ordini / Rep.Ceca	Dipartimentale / REP. CECA: 1,25% Minimo: € 150,00 Internet / REP. CECA: 1% Minimo: € 120,00
Comm Raccolta Ordini / Singapore	Dipartimentale / SINGAPORE: 1,25% Minimo: € 150,00 Internet / SINGAPORE: 1% Minimo: € 120,00
Comm Raccolta Ordini / Slovenia	Dipartimentale / SLOVENIA: 1,25% Minimo: € 150,00 Internet / SLOVENIA: 1% Minimo: € 120,00
Comm Raccolta Ordini / Spagna	Dipartimentale / SPAGNA: 1% Minimo: € 20,00 Internet / SPAGNA: 0,8% Minimo: € 16,00
Comm Raccolta Ordini / Sudafrica	Dipartimentale / SUDAFRICA: 1,25% Minimo: € 150,00 Internet / SUDAFRICA: 1% Minimo: € 120,00
Comm Raccolta Ordini / Svezia	Dipartimentale / SVEZIA: 1% Minimo: € 35,00 Internet / SVEZIA: 0,8% Minimo: € 28,00
Comm Raccolta Ordini / Svizzera	Dipartimentale / SVIZZERA: 1% Minimo: € 20,00 Internet / SVIZZERA: 0,8% Minimo: € 16,00
Comm Raccolta Ordini / Thailandia	Dipartimentale / THAILANDIA: 1,25% Minimo: € 150,00 Internet / THAILANDIA: 1% Minimo: € 120,00
Comm Raccolta Ordini / Ungheria	Dipartimentale / UNGHERIA: 1,25% Minimo: € 150,00 Internet / UNGHERIA: 1% Minimo: € 120,00
Comm Raccolta Ordini / Usa	Dipartimentale / USA: 1% Minimo: € 20,00 Internet / USA: 0,8% Minimo: € 16,00

<b>Spese di Negoziazione: Dipartimentale (sportello) e Internet</b>	
Spese di Negoziazione / Eseguito	Dipartimentale / Eseguito: € 12,00 Internet / Eseguito: € 10,00
Spese di Negoziazione / Eseguito / TITOLI DI STATO ITALIA	Dipartimentale / Eseguito / ITALIA - TITOLI DI STATO: € 6,00 Internet / Eseguito / ITALIA - TITOLI DI STATO: € 4,75
Spese di Negoziazione / Eseguito / OBB ITALIA	Dipartimentale / Eseguito / OBB ITALIA: € 8,00 Internet / Eseguito / OBB ITALIA: € 6,50
Spese di Negoziazione / Eseguito / AZ ITALIA, ETF, WARRANT, DIRITTI	Dipartimentale / Eseguito / AZ ITALIA: € 8,00 Internet / Eseguito / AZ ITALIA: € 6,50
Spese di Negoziazione / Pronti contro Termine	€ 0,00
Spese di Negoziazione / Revoca eseguita	Revoca eseguita: € 0,00 Dipartimentale / Revoca eseguita: € 0,00 Internet / Revoca eseguita: € 0,00
Spese di Negoziazione / Non eseguito normale	Dipartimentale / Non eseguito normale: € 2,00 Internet / Non eseguito normale: € 2,00
<b>Spese Operazioni di Capitale e di Gestione</b>	
Spese operazioni sul Capitale	€ 5,00
Spese operazioni sul Capitale / Dividendo in natura	€ 0,00
Spese operazioni sul Capitale / Bonus share	€ 0,00
Spese operazioni sul Capitale / Adesione aum.cap. gratuito	€ 0,00
Spese operazioni sul Capitale / Adesione OPA,OPS,OPAS	€ 5,00
Spese operazioni sul Capitale / Aum.cap.pagamento: car.diritti	€ 0,00
Spese operazioni sul Capitale / Concambio Titoli	€ 0,00
Spese operazioni sul Capitale / Aum.cap.gratuito: car.diritti	€ 0,00
Spese operazioni sul Capitale / Scissione	€ 0,00
Spese operazioni sul Capitale / Esercizio obbl.ne convertibile	€ 0,00
Spese operazioni sul Capitale / Frazionamento/Raggruppamento	€ 0,00
Spese operazioni sul Capitale / Conversione azionario gratuito	€ 0,00
Spese Operaz di Gestione / Giro titoli tra Polizze	€ 0,00
Spese Operaz di Gestione / Trasferim. AD altro istituto	€ 0,00
<b>Spese Stacco Cedole, Dividendi e Rimborsi</b>	
Spese su Rimborsi / Stacco cedole	€ 4,00
Spese su Rimborsi / Stacco cedole / Titoli di Stato Italiani	€ 4,00
Spese su Rimborsi / Stacco dividendi	€ 4,00
Spese su Rimborsi / Rimborso titoli	€ 0,00
Spese su Rimborsi in Valuta / Stacco cedole	€ 4,00
Spese su Rimborsi in Valuta / Stacco dividendi	€ 4,00
Spese su Rimborsi in Valuta / Rimborso titoli	€ 0,00
<b>Altre Spese</b>	
Spese Trasparenza periodica	Posta: € 2,75 Casellario elettronico: € 0,00
Spese per altre comunicazioni e informazioni	€ 2,75
Spese per Rubrica Azionaria	Non Prevista
Spese per copia documentazione	Massimo € 20,00

Spese di trasferimento per singolo titolo	Recupero spese reclamate
Rimborso spese informazione precontrattuale	€ 0,00
Richiesta biglietto assemblea	€ 0,00
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 nella misura stabilita dalla normativa vigente.
<b>Valute</b>	
Giorni valuta accredito cedole	1 giorno lavorativo
Giorni valuta accredito dividendi	5 giorni lavorativi
Giorni valuta rimborso titoli scaduti o estratti	In giornata
Con riferimento ai Titoli di Stato oggetto del DM 15/01/2015 la banca accredita gli importi dovuti alla clientela con una data valuta coincidente con quella prevista dai singoli decreti di emissione per i relativi pagamenti.	

## 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 raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a BANCA MACERATA S.p.A. Contrada Acquevive 20/A, 62100 MACERATA [legale@bancamacerata.it](mailto:legale@bancamacerata.it) oppure a [bprm@pec.bancamacerata.it](mailto:bprm@pec.bancamacerata.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

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.