

Custodia e Amministrazione di Strumenti Finanziari e Prestazione Servizi di Investimento

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI LOCOROTONDO

Cassa Rurale ed Artigiana - Società Cooperativa

Piazza Marconi, 28 - 70010 Locorotondo (BA)

Tel.: 0804351311 - Fax: 0804310158

E-mail: segreteria@bcclocorotondo.it - Sito internet: www.bcclocorotondo.it

Registro delle Imprese di Bari e C.F. 00369440722

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4494 - cod. ABI 08607

Iscritta all'Albo delle società cooperative a mutualità prevalente n. A169020

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito

Cooperativo Italiano S.p.a. – Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.IVA 02529020220

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

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.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

SPESE

Diritti di custodia (Semestrali)	€ 10,00
Spese invio documenti periodici trasparenza	POSTA: € 0,80 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00

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.

Spese per informativa precontrattuale	€ 0,00
---------------------------------------	--------

Comunicazioni e/o invio documenti - lettera semplice	Come da tariffe tempo per tempo vigenti.
Comunicazioni e/o invio documenti - raccomandata	Come da tariffe tempo per tempo vigenti.
Comunicazioni e/o invio documenti - raccomandata a.r.	Come da tariffe tempo per tempo vigenti.
Spese estinzione polizza	€ 0,00
COMMISSIONI PRENOTAZIONI BOT	
Commissioni BOT / fino a 80 gg	0,03%
Commissioni BOT / da 81 gg a 140 gg	0,05%
Commissioni BOT / da 141 gg a 270 gg	0,1%
Commissioni BOT / oltre 271 gg	0,15%
COMMISSIONI DI RACCOLTA ORDINI MERCATI ITALIANI - Sportello	
Commissioni BOT	0,3% Minimo: € 7,00
Commissioni Obbligazioni	0,35% Minimo: € 7,00
Commissioni Titoli di Stato	0,35% Minimo: € 7,00
Commissioni Obbligazioni convertibili	0,4% Minimo: € 10,00
Commissioni Warrants, Covered warrants, obbl. cum warrant	0,4% Minimo: € 10,00
Commissioni Azioni	0,4% Minimo: € 10,00
Commissioni Azioni su Hi-Mtf "orden driven" quot. sett.	0,6% Minimo: € 15,00
Commissioni ETF	0,4% Minimo: € 10,00
Commissioni Certificates	0,4% Minimo: € 10,00
Commissioni OICR aperti e Fondi chiusi	0,4% Minimo: € 10,00
COMMISSIONI DI RACCOLTA ORDINI AZIONI MERCATI ESTERI - Sportello	
Commissioni / Mercato australiano	0,6% Minimo: € 120,00
Commissioni / Mercato austriaco	0,6% Minimo: € 30,00
Commissioni / Mercato belga	0,6% Minimo: € 30,00
Commissioni / Mercato canadese	0,6% Minimo: € 60,00
Commissioni / Mercato croato	1,2% Minimo: € 140,00
Commissioni / Mercato danese	0,6% Minimo: € 40,00
Commissioni / Mercato finlandese	0,6% Minimo: € 30,00
Commissioni / Mercato francese	0,6% Minimo: € 30,00
Commissioni / Mercato giapponese	0,6% Minimo: € 40,00
Commissioni / Mercato greco	0,6% Minimo: € 120,00
Commissioni / Mercato Hong Kong	0,6% Minimo: € 120,00
Commissioni / Mercato inglese	0,6% Minimo: € 60,00
Commissioni / Mercato inglese gridato	0,6% Minimo: € 60,00
Commissioni / Mercato irlandese	0,6% Minimo: € 40,00
Commissioni / Mercato norvegese	0,6% Minimo: € 40,00
Commissioni / Mercato neozelandese	0,8% Minimo: € 160,00
Commissioni / Mercato olandese	0,6% Minimo: € 30,00
Commissioni / Mercato polacco	0,8% Minimo: € 100,00
Commissioni / Mercato portoghese	0,6% Minimo: € 40,00
Commissioni / Mercato Rep. Ceca	0,8% Minimo: € 100,00
Commissioni / Mercato Singapore	0,6% Minimo: € 120,00
Commissioni / Mercato sloveno	1,2% Minimo: € 140,00
Commissioni / Mercato spagnolo	0,6% Minimo: € 30,00

Commissioni / Mercato sudafricano	1% Minimo: € 100,00
Commissioni / Mercato svedese	0,6% Minimo: € 40,00
Commissioni / Mercato svizzero	0,6% Minimo: € 30,00
Commissioni / Mercato tedesco EUWAX	0,6% Minimo: € 40,00
Commissioni / Mercato tedesco XETRA	0,6% Minimo: € 30,00
Commissioni / Mercato thailandese	1% Minimo: € 65,00
Commissioni / Mercato ungherese	0,8% Minimo: € 100,00
Commissioni / Mercato USA	0,6% Minimo: € 30,00
Commissioni / Mercato USA OTC	0,6% Minimo: € 40,00
COMMISSIONI RACCOLTA ORDINI OBBLIGAZIONI MERCATI ESTERI - Sportello	
Commissioni Obbligazioni / Mercati esteri	0,35% Minimo: € 7,00
SPESE FISSE DI REGOLAMENTO - Sportello	
Spese di regolamento / Mercato Italia Obbligazioni e Titoli di Stato	€ 3,25
Spese di regolamento / Mercato Italia Azioni e altri strumenti	€ 3,25
Spese di regolamento / Mercati esteri	€ 4,00
COMMISSIONI DI RACCOLTA ORDINI MERCATI ITALIANI - Trading on line	
Commissioni BOT	0,3% Minimo: € 7,00
Commissioni Obbligazioni	0,35% Minimo: € 7,00
Commissioni Titoli di Stato	0,35% Minimo: € 7,00
Commissioni Obbligazioni convertibili	0,4% Minimo: € 10,00
Commissioni Azioni	0,16% Minimo: € 6,50
COMMISSIONI DI RACCOLTA ORDINI AZIONI MERCATI ESTERI - Trading on line	
Commissioni / Mercato australiano	0,6% Minimo: € 120,00
Commissioni / Mercato austriaco	0,4% Minimo: € 15,00
Commissioni / Mercato belga	0,4% Minimo: € 15,00
Commissioni / Mercato canadese	0,6% Minimo: € 60,00
Commissioni / Mercato croato	1,2% Minimo: € 140,00
Commissioni / Mercato danese	0,4% Minimo: € 25,00
Commissioni / Mercato finlandese	0,4% Minimo: € 15,00
Commissioni / Mercato francese	0,4% Minimo: € 15,00
Commissioni / Mercato giapponese	0,6% Minimo: € 40,00
Commissioni / Mercato greco	0,6% Minimo: € 120,00
Commissioni / Mercato Hong Kong	0,6% Minimo: € 120,00
Commissioni / Mercato inglese	0,6% Minimo: € 60,00
Commissioni / Mercato inglese gridato	0,6% Minimo: € 60,00
Commissioni / Mercato irlandese	0,4% Minimo: € 25,00
Commissioni / Mercato norvegese	0,4% Minimo: € 25,00
Commissioni / Mercato neozelandese	0,8% Minimo: € 160,00
Commissioni / Mercato olandese	0,4% Minimo: € 15,00
Commissioni / Mercato polacco	0,8% Minimo: € 100,00
Commissioni / Mercato portoghese	0,4% Minimo: € 25,00
Commissioni / Mercato Rep. Ceca	0,8% Minimo: € 100,00
Commissioni / Mercato Singapore	0,6% Minimo: € 120,00

Commissioni / Mercato sloveno	1,2% Minimo: € 140,00
Commissioni / Mercato spagnolo	0,4% Minimo: € 15,00
Commissioni / Mercato sudafricano	1% Minimo: € 100,00
Commissioni / Mercato svedese	0,4% Minimo: € 25,00
Commissioni / Mercato svizzero	0,4% Minimo: € 15,00
Commissioni / Mercato tedesco EUWAX	0,6% Minimo: € 40,00
Commissioni / Mercato tedesco XETRA	0,4% Minimo: € 15,00
Commissioni / Mercato thailandese	1% Minimo: € 65,00
Commissioni / Mercato ungherese	0,8% Minimo: € 100,00
Commissioni / Mercato USA	0,4% Minimo: € 15,00
Commissioni / Mercato USA OTC	0,6% Minimo: € 40,00
SPESE FISSE DI REGOLAMENTO - Trading on line	
Spese di regolamento / Mercato Italia Obbligazioni e Titoli di Stato	€ 3,25
Spese di regolamento / Mercato Italia Azioni e altri strumenti	€ 2,50
Spese di regolamento / Mercati esteri	€ 4,00
ALTRE SPESE e/o COMMISSIONI	
Commissioni raccolta ordini / Derivati quotati su mercati regolamentati italiani/esteri:	
FTSE/MIB - Futures su azioni	€ 20,00
FTSE/MIB - MINI Futures	€ 10,00
FTSE 100 – MINI Futures	€ 10,00
Opzioni FTSE/MIB (MIBO)	€ 20,00
Isoalfa	€ 20,00
Stock Futures	€ 20,00
Spezzature di titoli non di Stato	€ 0,35% con min. € 13,00
Future BUND	€ 20,00
Future BOBL	€ 20,00
Future SCHATZ	€ 20,00
Future DAX	€ 20,00
Future CAC	€ 20,00
Future AEX	€ 20,00
Future DJ EURO STOXX50	€ 20,00
Future DJ STOXX50	€ 20,00
Spese di ineseguito / Azioni e strumenti assimilati quotati su mercati non nazionali	€ 2,00
Spese di ineseguito / Altri strumenti finanziari	€ 0,00
Spese massime per custodia ed amministrazioni titoli soggetti a fiscalità non italiana	€ 20,00 mensili
Spread massimo (1) sul cambio pubblicato dalla BCE il giorno lavorativo precedente la data di regolamento, salvo conversione diretta da parte del broker alle condizioni da esso praticate	0,50% sul cambio della divisa in cui è espresso lo strumento finanziario
(1) In presenza di oscillazioni anomale a seguito eventi straordinari, lo spread sarà applicato sul cambio del circuito Reuters, rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione.	
Operazioni su capitale / Esercizio diritti	€ 5,00
Scarico titoli in default	€ 5,00 + rimborso spese (max € 120,00 + iva)
Richiesta biglietti per partecipazione ad assemblee	€ 20,00 (€ 70,00 se urgente)
Richiesta certificazione periodo di possesso di azioni	€ 20,00
Imposta di bollo	A carico del cliente, nella misura stabilita per legge
Il corrispettivo totale includerà anche l'imposta sostitutiva o ritenuta su eventuali dietimi di interessi che verrà trattenuta	

dalla Banca. Qualora l'investimento dovesse produrre reddito tassato in capo all'investitore, l'assolvimento dell'imposta sarà curato dalla Banca, che provvederà ad addebitare l'investitore stesso. E' fatta salva l'ipotesi dell'investitore soggetto "lordista" che provvederà a dichiarare ed assolvere direttamente l'imposta. La Banca assolve l'obbligo di versamento dell'imposta sulle transazioni finanziarie di cui all'art. 1 commi 491-492-495 della legge 24 dicembre 2012, n. 228 c.d. Tobin Tax, addebitando l'investitore.

Le eventuali ulteriori imposte tempo per tempo vigenti in relazione alle operazioni connesse agli strumenti finanziari ed ai servizi prestati saranno comunque a carico del cliente.
Il regolamento delle operazioni è previsto su conto corrente.

GIORNI

ACCREDITO INCASSO CEDOLE	In giornata
ACCREDITO INCASSO DIVIDENDI	In giornata
ACCREDITO RIMBORSO TITOLI	In giornata

INFORMATIVA SUGLI INCENTIVI

Il presente documento fornisce all'investitore, ai sensi dell'art. 52 co. 1, lett. b1) del Regolamento Intermediari (Del. Consob 16190/07), un'informativa sintetica degli incentivi percepiti dalla Banca in connessione alla prestazione di servizi investimento.

Servizio di collocamento di OICR e Fondi Pensione

Nello svolgimento del servizio di collocamento di OICR e Fondi Pensione la Banca riceve dalle Società di gestione, quale remunerazione per il servizio stesso:

- la retrocessione delle commissioni di sottoscrizione in misura percentuale variabile, in funzione degli accordi con le varie Società di gestione e della specifica tipologia di investimento, fino ad un massimo del 100% della commissione stessa;
- la retrocessione delle commissioni di gestione in misura percentuale variabile, in funzione degli accordi con le varie Società di gestione e della specifica tipologia di investimento, fino ad un massimo del 100% della commissione stessa.

Distribuzione di prodotti finanziari assicurativi

Attualmente la Banca colloca esclusivamente prodotti finanziari assicurativi emessi da BCC Vita S.p.a. ed Assimoco Vita S.p.A..

Nella distribuzione di prodotti finanziari emessi dalle Imprese di Assicurazione la Banca riceve dalle Società emittenti, quale remunerazione per il servizio stesso, i seguenti corrispettivi:

- fino ad un massimo del 100% delle provvigioni di sottoscrizione pagate dal cliente in misura percentuale variabile, a seconda del tipo di prodotto, calcolate sul premio versato;
- fino ad un massimo del 100% delle provvigioni di mantenimento pagate dal cliente in misura percentuale variabile, a seconda del prodotto.

Distribuzione di Gestioni patrimoniali di terzi – GPM e GPF

Nello svolgimento del servizio di distribuzione di Gestioni patrimoniali la Banca riceve dalle Società di gestione, quale remunerazione per il servizio stesso:

- la retrocessione delle commissioni di ingresso in misura percentuale variabile, in funzione degli accordi con le varie Società di gestione, fino ad un massimo del 100% della commissione stessa;
- La retrocessione delle commissioni di gestione in misura percentuale variabile, in funzione degli accordi con le varie Società di gestione, fino ad un massimo del 100% della commissione stessa.

Servizio di collocamento titoli

La Banca riceve per il servizio reso la retrocessione di una commissione di collocamento in misura percentuale variabile sul controvalore dei titoli assegnati, secondo modalità definite dall'ente emittente e comunicate al cliente su sua richiesta stante l'impossibilità di definirle a priori.

Soft commission

La Banca, su iniziativa delle Società Prodotto per conto delle quali effettua attività di collocamento e distribuzione di strumenti finanziari e prodotti finanziari assicurativi, usufruisce di corsi di formazione tenuti dalle medesime Società Prodotto presso le Sedi Istituzionali.

Operazioni sul Capitale (OPS, OPV e OPVS)

La Banca cura, per conto della clientela, le adesioni ad OPS, OPV e OPVS nei casi in cui partecipi indirettamente al Consorzio di collocamento. Può essere concordata con l'offerente una commissione di collocamento a suo carico, il cui importo è variabile e, volta per volta, fissato nell'Accordo di Collocamento e indicato nel Prospetto Informativo. Una quota variabile di tale commissione è trattenuta dall'Intermediario aderente diretto al Consorzio di Collocamento.

Sottoscrizione in Asta di Titoli di Stato

La Banca espleta per conto della clientela il servizio di sottoscrizione Titoli di Stato in asta.

Relativamente ai Titoli a medio/lungo termine, percepisce la retrocessione, dal Ministero del Tesoro, delle commissioni fissate nel decreto di emissione..

Il percepimento di tali incentivi permette alla Banca di accrescere la qualità dei servizi prestati al cliente attraverso:

- l'aumento della gamma dei prodotti in relazione alle esigenze della clientela;
- un costante aggiornamento professionale dei suoi dipendenti mediante l'erogazione di corsi di formazione interni ed esterni;
- una concreta attività di assistenza e supporto alla clientela sia in fase pre-contrattuale, sia nelle fasi successive.

Su richiesta del cliente, saranno comunicati ulteriori dettagli circa i termini degli accordi conclusi in materia di incentivi.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente e la banca possono recedere dal contratto con preavviso di almeno 15 giorni da darsi mediante lettera raccomandata A.R. o posta elettronica certificata. In presenza di un giustificato motivo, la banca può recedere anche senza preavviso. 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 di Credito Cooperativo di Locorotondo – Soc. Coop.

Ufficio Reclami - Segreteria di Presidenza
Piazza Marconi n. 28 – 70010 Locorotondo (BA)

Fax: 080/4310158

e-mail: segreteria@bcclocorotondo.it

pec: segreteria@pec.bcclocorotondo.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, 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
- ad uno degli 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 scritturazioni contabili.
Subdeposito di titoli	Facoltà riservata alla banca di depositare presso enti di gestione accentrata i titoli del depositante.
Gestione accentrata	Modalità di gestione "in monte" degli strumenti finanziari, dematerializzati e non, presso società autorizzate.