

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

PrimaCassa – Credito Cooperativo FVG società cooperativa

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.

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

Via Cividina, 9 – 33035 Martignacco (UD)

Tel.: 0432.658811 - Fax: 0432.658844

Email: [info@primacassafvg.it](mailto:info@primacassafvg.it) PEC: [info@pec.primacassafvg.it](mailto:info@pec.primacassafvg.it) Sito internet: [www.primacassafvg.it](http://www.primacassafvg.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Udine n. 00249930306

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 275.80 - cod. ABI 08637.1

## COS'E' IL CONTRATTO DI DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

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.

Il dossier titoli "Directa Sim" è un dossier di **solita custodia**.

## 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

Informativa pre-contrattuale	€	0,00
Spese invio comunicazioni ai sensi della normativa sulla trasparenza bancaria	POSTA: €	0,00
	CASELLARIO POSTALE INTERNO: €	0,00
	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 ottenere tempestivamente copia per posta elettronica.

Bolli annuali	2 ‰ Importo massimo nel caso di soggetti diversi dalle persone fisiche: € 14.000,00 Base imponibile: - valore di mercato; in mancanza - valore nominale; in mancanza - valore di rimborso
Spese invio estratto conto	€ 0,00
Periodicità invio estratto conto	Trimestrale
Spese per estinzione polizza	€ 0,00
Imposte e tasse presenti e future	a carico del cliente

#### **DIRITTI DI CUSTODIA, GESTIONE E AMMINISTRAZIONE (addebito semestrale)**

Obbligazioni Italia	€ 0,00
Solo B.O.T.	€ 0,00
Titoli di stato o garantiti	€ 0,00
Obbligazioni estere	€ 0,00
Azioni estere	€ 0,00
Azioni Italia	€ 0,00
Derivati	€ 0,00

Addebito effettuato al termine di ogni semestre solare o frazione dello stesso.

Se nel periodo di riferimento sono presenti o movimentati strumenti finanziari appartenenti a diverse categorie verrà applicata solo la tipologia commissionale più onerosa.

Restano esclusi dall'applicazione dei diritti di custodia gli strumenti finanziari emessi da PrimaCassa – Credito Cooperativo FVG e le quote e/o azioni di organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) collocati da PrimaCassa – Credito Cooperativo FVG.

Si considerano azioni estere, obbligazioni estere e altri valori mobiliari esteri tutti gli strumenti finanziari non emessi in Italia.

#### **SPESE PER RICHIESTE VARIE**

Ricerche d'archivio, per ogni foglio (oltre alle spese reclamate da corrispondenti e/o da soggetti terzi)	€ 1,00
Attestazione rilasciata per pagamento di interessi attivi e passivi	€ 25,00
Attestazione rilasciata per sussistenza/certificazione di crediti e debiti	€ 70,00
Attestazione rilasciata per certificazioni di bilancio per Società di Revisione	Massimo: € 350,00

#### **GIORNI**

Giorni valuta stacco cedole (esclusi i titoli di Stato)	1 giorno lavorativo
Giorni valuta stacco dividendi	In giornata
Giorni valuta rimborso titoli	In giornata

#### **RECESSO E RECLAMI**

## Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, 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° 60 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

## Reclami, ricorsi e mediazione

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo con una delle seguenti modalità:

- lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a PrimaCassa – Credito Cooperativo FVG soc. coop. – Ufficio Reclami - via Cividina, n. 9 – 33035 – Martignacco (UD)
- in via informatica all'indirizzo e-mail della banca: [info@primacassafvg.it](mailto:info@primacassafvg.it) o all'indirizzo di posta elettronica certificata: [info@pec.primacassafvg.it](mailto:info@pec.primacassafvg.it);
- consegnati allo sportello della succursale presso cui è intrattenuto il rapporto, dietro rilascio di ricevuta.

La Banca 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.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice, egli – se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati – deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del presente contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

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.
Gestione accentrata	Modalità di gestione "in monte" degli strumenti finanziari, de materializzati e non, presso società autorizzate.
Diritti di custodia e amministrazione	Diritti di custodia e amministrazione applicati per ogni semestre o frazione sul controvalore massimo del periodo (in caso di dossier comprendenti titoli di diverse tipologie si applicano i diritti relativi alla categoria più onerosa e al saldo massimo complessivo)