

## NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI (D.LGS. 385 del 1/9/1993 – delibera CICR del 4/3/2003)

# FOGLIO INFORMATIVO APERTURA DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

### **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca Popolare Sant'Angelo

Corso Vittorio Emanuele n. 10 - 92027 - Licata (AG)

Tel.: 0922.860111 - Fax: 0922.774515

Email: affarilegaliesocietari@bancasantangelo.com

pec: direzionegenerale@postacert.bancasantangelo.com

Sito internet: www.bancasantangelo.com

N° iscrizione all'albo delle banche presso Banca d'Italia n. 1571

Codice ABI n. 5772/9

Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro delle Imprese di Agrigento n. 00089160840

## CHE COS'E' IL SERVIZIO DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE TITOLI

Con il servizio di custodia ed amministrazione strumenti finanziari la Banca si impegna a custodire e/o amministrare, per conto del cliente, strumenti finanziari e titoli in genere, cartacei o dematerializzati (azioni, obbligazioni, titoli di stato, quote di fondi di investimento,ecc.).

La Banca, in particolare, mantiene la registrazione contabile di tali strumenti, cura 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 (es. esercizio diritto di opzione, conversione) ed in generale provvede a tutte le incombenze relative alla loro amministrazione.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previste.

In caso di deposito cointestato, il rischio che tutti gli strumenti finanziari presenti nel deposito vengano venduti e/o trasferiti da uno degli intestatari.

I rischi generici e specifici delle singole operazioni di investimento sono evidenziati al cliente con gli strumenti e le modalità previste dalla disciplina relativa (Testo Unico della Finanza – Decreto Legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998 e successive modificazioni – relativi regolamenti attuativi).



## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

- Date Valute	
Valuta per pagamento cedole su titoli domestici	
Valuta per pagamento cedole su titoli di emittenti esteri	Data pagamento + 1 giorno di calendario
Valuta per pagamento dividendi	Data pagamento + 1 giorno di calendario
l	Data pagamento + 1 giorni di calendario
Valuta per rimborso per titoli emessi dalla Banca	Data pagamento + 0 giorni di calendario
Valuta per rimborso titoli di stato	Data pagamento + 1 giorno di calendario
Valuta per rimborso titoli di altri emittenti	Data pagamento + 1 giorno di calendario
- Spese di gestione deposito titoli (*)	
Con soli titoli di stato	€ 10,00 semestrali
Con titoli obbligazionari emessi dalla Banca	gratuito
Con soli fondi comuni domestici collocati dalla Banca	gratuito
Con altri titoli esteri	€ 60,00 semestrali
Con altri titoli esteri Con altri titoli indistintamente	€ 50,00 semestrali
Con aith titon indistintamente	e 50,00 semestran
Diritti di custodia per titoli materialmente allestiti e depositati	
presso di noi su dossier con consistenza titoli (sia azionari	
che obbligazionari)	€ 80,00 per semestre
Che Obbligazionani)	e 00,00 per semestre
(*) L'addebite viene effettuate con il maggiore tre gli importi ele	nati in carrianandanza dalla tinalagia di titali
(*) L'addebito viene effettuato con il maggiore tra gli importi ele	ncati, in corrispondenza delle tipologie di titoli
giacenti nel deposito.	
- Spese trasferimento titoli ad altro Istituto	
Per ogni titolo domestico e senza contestuale chiusura rapporto	gratuito
	gratuito gratuito
Per ogni titolo domestico e senza contestuale chiusura rapporto	
Per ogni titolo domestico e senza contestuale chiusura rapporto	
Per ogni titolo domestico e senza contestuale chiusura rapporto Con contestuale chiusura del rapporto deposito titoli	
Per ogni titolo domestico e senza contestuale chiusura rapporto Con contestuale chiusura del rapporto deposito titoli  - Spese trasf. tra depositi dell'Istituto - per ogni titolo	gratuito
Per ogni titolo domestico e senza contestuale chiusura rapporto Con contestuale chiusura del rapporto deposito titoli  - Spese trasf. tra depositi dell'Istituto - per ogni titolo domestico	gratuito
Per ogni titolo domestico e senza contestuale chiusura rapporto Con contestuale chiusura del rapporto deposito titoli  - Spese trasf. tra depositi dell'Istituto - per ogni titolo	gratuito  € 10,33
Per ogni titolo domestico e senza contestuale chiusura rapporto Con contestuale chiusura del rapporto deposito titoli  - Spese trasf. tra depositi dell'Istituto - per ogni titolo domestico  - Volture e successioni, oltre le spese reclamate, per	gratuito
Per ogni titolo domestico e senza contestuale chiusura rapporto Con contestuale chiusura del rapporto deposito titoli  - Spese trasf. tra depositi dell'Istituto - per ogni titolo domestico  - Volture e successioni, oltre le spese reclamate, per	gratuito  € 10,33
Per ogni titolo domestico e senza contestuale chiusura rapporto Con contestuale chiusura del rapporto deposito titoli  - Spese trasf. tra depositi dell'Istituto - per ogni titolo domestico  - Volture e successioni, oltre le spese reclamate, per codice titolo  - Richiesta estratto conto e/o certificazione	gratuito  € 10,33  0,20% min. € 50,00
Per ogni titolo domestico e senza contestuale chiusura rapporto Con contestuale chiusura del rapporto deposito titoli  - Spese trasf. tra depositi dell'Istituto - per ogni titolo domestico  - Volture e successioni, oltre le spese reclamate, per codice titolo	gratuito  € 10,33
Per ogni titolo domestico e senza contestuale chiusura rapporto Con contestuale chiusura del rapporto deposito titoli  - Spese trasf. tra depositi dell'Istituto - per ogni titolo domestico  - Volture e successioni, oltre le spese reclamate, per codice titolo  - Richiesta estratto conto e/o certificazione supplementare, duplicati	gratuito  € 10,33  0,20% min. € 50,00
Per ogni titolo domestico e senza contestuale chiusura rapporto Con contestuale chiusura del rapporto deposito titoli  - Spese trasf. tra depositi dell'Istituto - per ogni titolo domestico  - Volture e successioni, oltre le spese reclamate, per codice titolo  - Richiesta estratto conto e/o certificazione supplementare, duplicati  - Surroga estratti, accensione e cancellazione vincoli, per	gratuito  € 10,33  0,20% min. € 50,00
Per ogni titolo domestico e senza contestuale chiusura rapporto Con contestuale chiusura del rapporto deposito titoli  - Spese trasf. tra depositi dell'Istituto - per ogni titolo domestico  - Volture e successioni, oltre le spese reclamate, per codice titolo  - Richiesta estratto conto e/o certificazione supplementare, duplicati  - Surroga estratti, accensione e cancellazione vincoli, per ogni certificato	gratuito  € 10,33  0,20% min. € 50,00  € 25,00
Per ogni titolo domestico e senza contestuale chiusura rapporto Con contestuale chiusura del rapporto deposito titoli  - Spese trasf. tra depositi dell'Istituto - per ogni titolo domestico  - Volture e successioni, oltre le spese reclamate, per codice titolo  - Richiesta estratto conto e/o certificazione supplementare, duplicati  - Surroga estratti, accensione e cancellazione vincoli, per ogni certificato Proprie emissioni	gratuito  € 10,33  0,20% min. € 50,00  € 25,00  esenzione
Per ogni titolo domestico e senza contestuale chiusura rapporto Con contestuale chiusura del rapporto deposito titoli  - Spese trasf. tra depositi dell'Istituto - per ogni titolo domestico  - Volture e successioni, oltre le spese reclamate, per codice titolo  - Richiesta estratto conto e/o certificazione supplementare, duplicati  - Surroga estratti, accensione e cancellazione vincoli, per ogni certificato	gratuito  € 10,33  0,20% min. € 50,00  € 25,00
Per ogni titolo domestico e senza contestuale chiusura rapporto Con contestuale chiusura del rapporto deposito titoli  - Spese trasf. tra depositi dell'Istituto - per ogni titolo domestico  - Volture e successioni, oltre le spese reclamate, per codice titolo  - Richiesta estratto conto e/o certificazione supplementare, duplicati  - Surroga estratti, accensione e cancellazione vincoli, per ogni certificato Proprie emissioni Altre emissioni titoli di stato	gratuito  € 10,33  0,20% min. € 50,00  € 25,00  esenzione
Per ogni titolo domestico e senza contestuale chiusura rapporto Con contestuale chiusura del rapporto deposito titoli  - Spese trasf. tra depositi dell'Istituto - per ogni titolo domestico  - Volture e successioni, oltre le spese reclamate, per codice titolo  - Richiesta estratto conto e/o certificazione supplementare, duplicati  - Surroga estratti, accensione e cancellazione vincoli, per ogni certificato Proprie emissioni Altre emissioni titoli di stato  - Recupero spese per stampa ed invio estratto conto	gratuito  € 10,33  0,20% min. € 50,00  € 25,00  esenzione € 20,66 fisse
Per ogni titolo domestico e senza contestuale chiusura rapporto Con contestuale chiusura del rapporto deposito titoli  - Spese trasf. tra depositi dell'Istituto - per ogni titolo domestico  - Volture e successioni, oltre le spese reclamate, per codice titolo  - Richiesta estratto conto e/o certificazione supplementare, duplicati  - Surroga estratti, accensione e cancellazione vincoli, per ogni certificato Proprie emissioni Altre emissioni titoli di stato	gratuito  € 10,33  0,20% min. € 50,00  € 25,00  esenzione



Data decorrenza 11/01/2024

- Recupero spese per invio comunicazione trasparenza € 0,00  - Imposta di bollo sulle comunicazioni di rendicontazione periodica Secondo la normativa pro-tempore vigente	- Spese per invio posizione fiscale d.l.461/97	€ 0,00
I Secondo la normativa pro-tempore vidente	- Recupero spese per invio comunicazione trasparenza	€ 0,00
	<u> </u>	Secondo la normativa pro-tempore vigente

## **RECESSO E RECLAMI**

#### Recesso dal contratto

Il presente contratto è a tempo indeterminato e ciascuna parte può recedervi in qualunque momento, con preavviso di almeno 15 (quindici) giorni mediante l'invio di lettera raccomandata con avviso di ricevimento. Il recesso è efficace dal momento in cui la parte non recedente ne riceve comunicazione.

#### Reclami

I reclami vanno inviati all'U.S. Affari Legali e Societari della Banca Via Enrico Albanese, n.94, 90139 Palermo, 0917970152 fax: 0917970123, email: reclami@bancasantangelo.com pec: direzionegenerale@postacert.bancasantangelo.com che risponde dal ricevimento entro 60 giorni. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini sopra indicati, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), sistema di risoluzione stragiudiziale delle Controversie attivo presso la Consob, con ricorso da presentarsi alle condizioni e secondo le procedure definite nel "Regolamento di attuazione dell'art. 2, commi 5-bis e 5-ter, del Decreto Legislativo 8 ottobre 2007, n. 179, concernente l'Arbitro per le controversie finanziarie (ACF)", disponibile sul sito internet (per questioni tra investitori e intermediari che riguardano la violazione, da parte di questi ultimi, degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nei confronti degli investitori durante l'esercizio delle loro attività che sono disciplinate dalla parte II del Tuf).
- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca (per questioni relative ad operazioni e servizi bancari e finanziari).
- Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it, oppure chiedere presso le Filiali della banca.



## LEGENDA

Dividendi	Utile distribuito dalla Società ai propri soci in base a quanto
	deliberato dall'assemblea che approva il bilancio. A discrezione del
	possessore del titolo, i dividendi possono essere soggetti sia a
	tassazione del 12,50% sia a credito di imposta.
Azioni	Titoli che rappresentano l'unità di misura della partecipazione del
	socio alla Società. Le azioni emesse da una società hanno tutte il
	medesimo Valore nominale e si suddividono in tre categorie:
C 11	ordinarie, privilegiate e risparmio.
Cedola	Documento accessorio collegato ad alcuni titoli finanziari che viene
	staccato consentendo l'incasso di interessi e dividendi.
	Per le azioni è la frazione di capitale sociale rappresentata da
Valore nominale	un'azione. Per i titoli obbligazionari è il valore al quale l'emittente si
	è impegnato a rimborsare il titolo alla scadenza ed è l'importo su cui
	si calcolano gli interessi. Rimane invariato nel tempo e non è
	influenzato dalla situazione patrimoniale dell'emittente.
	Titoli di credito rappresentativi di prestiti contratti presso il pubblico
Obbligazioni	da una persona giuridica (Stato, Banche, società per azioni, ecc.);
	incorporano due diritti: la restituzione del Valore Nominale a
	scadenza e il pagamento degli interessi sull'importo.
Spese rimborso titoli estratti o scaduti	Commissioni relative ai titoli estratti per il rimborso o giunti a
•	scadenza.
Strumenti finanziari	Le azioni e gli altri titoli rappresentativi di capitale di rischio, le
	obbligazioni e i titoli di Stato, fondi comuni di investimento, gli altri
	titoli normalmente negoziati sui mercati ed in generale tutte le
	fattispecie previste dal d.lgs. 24/2/1998 n. 58 e succ. mod. (T.U. in
	materia di intermediazione finanziaria).
Monte Titoli	Società per azioni che svolge il ruolo di gestione accentrata dei titoli
	azionari e delle obbligazioni emesse da società private compresi i
	titoli di stato italiano. Gli strumenti finanziari quotati in Italia sono
	sottoposti al regime di dematerializzazione e all'obbligo di
	accentramento presso Monte Titoli che ne registra ogni passaggio di
	proprietà.
Titoli dematerializzati	Sono titoli non effettivamente emessi e stampati in forma cartacea (cartolarizzati), ma rappresentati da un documento (fissato bollato)
riton dematerializzati	(cartolarizzati), ma rappresentati da un documento (lissato boliato)
	Commissione addebitata dalla Banca per l'attività di custodia ed
	amministrazione (incasso cedole e dividendi, riscossione dei capitali
Diritti di custodia	a scadenza, esercizio di altri diritti connessi al possesso dei titoli in
	portafoglio).
	1 60.00.0