

DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA O CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI E DI STRUMENTI FINANZIARI E SERVIZI DI INVESTIMENTO (NEGOZIAZIONE, ESECUZIONE DI ORDINI PER CONTO DEI CLIENTI, RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI, CONSULENZA E COLLOCAMENTO)

Il presente documento indica le condizioni economiche che Banca Sistema S.p.A. riserva a tutti i Clienti che sottoscrivono il conto deposito titoli a custodia o custodia e amministrazione (SI conto! TITOLI), nonché il contratto relativo ai servizi di negoziazione, esecuzione di ordini per conto dei Clienti, ricezione e trasmissione di ordini, consulenza e collocamento e ne evidenzia le principali clausole contrattuali.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Sistema S.p.A.
Sede legale e amministrativa Corso Monforte, 20 - 20122 Milano
Telefono +39 02 802801 - Fax +39 02 72093979

Codice ABI: 03158.3
Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Sistema - n. 3158 Albo dei Gruppi
Codice Fiscale e Partita IVA 12870770158 - Capitale sociale € 9.650.526,24 i.v.
Sottoposta all'Attività di Vigilanza della Banca d'Italia
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Sito internet www.bancasistema.it
E-mail info@bancasistema.it

Per il blocco dei codici di identificazione contattare 800.691.629 attivo dal lunedì al venerdì dalle ore 8.30 alle 19.00.

DA COMPILARE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE:

Nome e Cognome/Ragione Sociale:

Indirizzo/Tel/E-mail:

Qualifica:

Iscrizione ad Albi o Elenchi/Numero:

CHE COSA È IL DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA O CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

In base a tale contratto 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, versamento di decimi) 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 presso organismi di deposito centralizzato e altri depositari autorizzati.

Il Cliente può richiedere mediante la sottoscrizione di uno specifico contratto l'adesione al servizio di negoziazione di Strumenti finanziari via Internet (C.D. "Trading On Line").

Il servizio di deposito titoli a custodia o custodia e amministrazione è subordinato all'apertura del rapporto di conto corrente, le cui condizioni economiche sono riportate sul Foglio Informativo e alla sottoscrizione del contratto per il deposito titoli a custodia (il **Contratto Deposito Titoli**).

COSA SONO I SERVIZI DI NEGOZIAZIONE, I SERVIZI DI ESECUZIONE DI ORDINI PER CONTO DEI CLIENTI, DI RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI, CONSULENZA E COLLOCAMENTO

Per negoziare gli strumenti finanziari inseriti nel dossier titoli, il Cliente deve sottoscrivere il contratto per l'attivazione dei Servizi di Investimento (quali i servizi di negoziazione, i servizi di esecuzione di ordini per conto dei Clienti, di ricezione e trasmissione di ordini di strumenti finanziari) (il **Contratto**).

Le caratteristiche di ciascun Servizio di Investimento sono indicate nel "fascicolo informativo per la clientela e norme contrattuali su servizi e attività di investimento", presente sul sito internet www.bancasistema.it.

Principali Rischi

Tra i principali rischi, segnaliamo:

- 1) La variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.
- 2) Le possibili variazioni del tasso di cambio nel caso di operazioni su titoli in valuta diversa dall'Euro.
- 3) Il malfunzionamento nella trasmissione dei dati ricollegabili a problemi tecnici di rete e/o delle apparecchiature telematiche, nonché dovuta a cause, eventi e circostanze che non siano controllabili con diligenza professionale dalla Banca medesima, includendo a tale proposito, a titolo esemplificativo, ritardi o cadute di linea del sistema o altri inconvenienti dovuti a interruzione, sospensioni, guasti, malfunzionamenti o non funzionamenti degli impianti, scioperi e controversie sindacali o ad altre cause di forza maggiore. È fatta, altresì, salva la temporanea sospensione del servizio per manutenzione ordinaria e straordinaria.

In aggiunta, sono da considerarsi i rischi dei singoli strumenti finanziari e in generale della prestazione dei servizi di investimento così come meglio specificato nel Fascicolo Informativo per la clientela e norme contrattuali su servizi e attività di investimento.

La Banca non garantisce al Cliente che il valore degli investimenti rimanga invariato nel tempo.

CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO		IMPORTO	
SPESE DI GESTIONE	Spese invio estratto conto, periodico, conferma operazioni e altre comunicazioni	Online: zero Su richiesta: € 1,50	
	Numero giorni valuta per spese	Zero	
	Spese per apertura e chiusura deposito titoli a custodia o custodia e amministrazione	Zero	
SPESE FISSE	Servizi Bancari	Spese per emissione biglietti assembleari	Zero
		Spese per la gestione operazioni sul capitale	Zero
		Spese per accredito cedole e dividendi	Zero
		Spese ordini "non eseguiti"	Zero
		Spese ordini "revocati"	Zero
	Diritti di Custodia	Titoli di Stato (per semestre)	Zero
		Altri Titoli Italia (per semestre)	Percentuale: Zero Minimo: Zero Massimo: Zero
		Titoli Esteri (per semestre)	Percentuale: Zero Minimo: Zero Massimo: Zero
		Importo massimo di diritti applicabile per conteggio (per semestre)	Zero
	Giorni Valuta Rimborsi	Titoli di Stato italiani Altri titoli emittenti italiani Titoli emittenti esteri	0 giorni lavorativi 1 giorni lavorativi 1 giorni lavorativi
Giorni Valuta Incasso	Cedole obbligazioni e titoli di Stato italiani Cedole/dividendi altri titoli	0 giorni lavorativi 2 giorni lavorativi	
Trasferimenti	Immissione in deposito di strumenti finanziari	Nessuna spesa (sono comunque dovute alla Banca le spese eventualmente reclamate da terzi a fronte del trasferimento).	
	Trasferimenti di titoli in deposito ad altro deposito titoli a custodia e amministrazione accesso presso la Banca	Nessuna spesa	
	Trasferimenti contabili di titoli in deposito ad altra Banca	Nessuna spesa, sono comunque dovute alla Banca le spese vive reclamate dai Depositari esterni a fronte del trasferimento (le spese variano in funzione del mercato e dello strumento finanziario), a titolo di esempio per trasferimenti titoli nell'Area Euro le spese variano da un minimo di €2,20 a un massimo di €50.	

SPESE FISSE	Valute	Negoziazione di divise diverse dall'euro	Nessuna commissione per la negoziazione di valuta estera connessa alle operazioni in titoli in assenza di conto corrente in valuta.
	Imposte Statali	Imposta di bollo	Nella misura pro tempore vigente per legge. L'addebito dell'imposta avviene in occasione dell'invio della rendicontazione del deposito titoli. L'imposta si applica alla somma tra il valore degli strumenti finanziari detenuti al 31/12.
		Imposte e tasse	Saranno addebitati gli oneri relativi ad imposte e tasse applicate all'operazione secondo le disposizioni fiscali vigenti.

SERVIZI DI NEGOZIAZIONE IN CONTO PROPRIO, RICEZIONE E TRASMISSIONE ORDINI, CONSULENZA E COLLOCAMENTO

		VOCI DI COSTO	IMPORTO
OPERAZIONI DI COMPRA - VENDITA A MEZZO INTERNET BANKING	Azioni/diritti di opzione/ <i>warrant/ covered warrant</i> ETF, quotati sui mercati regolamentati (MTA), MTF o internalizzati dall'intermediario di mercato	spese	Zero
		commissioni percentuale sul controvalore	0,19%
		minimo commissioni	€ 5,00
	Titoli di stato italiani ed obbligazioni italiane quotate sui mercati regolamentati (MOT), MTF o internalizzati dall'intermediario di mercato	spese	Zero
		commissioni percentuale sul controvalore	0,19%
		minimo commissioni	€ 5,00
OPERAZIONI DI COMPRA - VENDITA A MEZZO FILIALE	Pronti Conto Termine	spese	€ 10,00
	<i>Certificates</i> /azioni/diritti di opzione/ETF/ <i>warrant/covered warrant</i> /quote di fondi, quotati in Italia	spese	Zero
		commissioni percentuale sul controvalore	0,25%
		minimo commissioni	€ 10,00
	Titoli di stato italiani ed obbligazioni italiane	spese	Zero
		commissioni percentuale sul controvalore	0,25%
		minimo commissioni	€ 10,00
	Azioni, diritti di opzione, <i>warrant, covered warrant</i> , quotati nelle principali Borse estere	spese	€ 10,00
		commissioni percentuale sul controvalore	0,30%
		minimo commissioni	€ 50,00
	Obbligazioni estere	spese	€ 10,00
commissioni percentuale sul controvalore		0,30%	
minimo commissioni		€ 10,00	
PRENOTAZIONE IN ASTA DI TITOLI DI STATO MAGGIORAZIONE SUI PREZZI MEDI PONDERATI)	BOT con durata residua pari o inferiore a 80 giorni		*0,03%
	BOT con durata residua compresa tra 81 e 140 giorni		*0,05%
	BOT con durata residua compresa tra 141 e 270 giorni		*0,10%
	BOT con durata residua pari o superiore a 271 giorni		*0,15%
	Altri titoli di Stato (BTP, CCT, CTZ)		Zero

PARTECIPAZIONE A OFFERTE PUBBLICHE DI VENDITA, SOTTOSCRIZIONE, ACQUISTO E SCAMBIO	Oneri previsti a carico dell'aderente nel programma di emissione.
FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO E SICAV	Oneri fissi e commissioni: per le commissioni, gli oneri fissi ed altri costi o spese occorre far riferimento alla documentazione d'offerta messa a disposizione del cliente prima della sottoscrizione del prodotto.

*ai sensi del "Decreto per la trasparenza nel collocamento dei titoli di Stato" del 15/01/15, nel caso di rendimenti negativi dei Bot, le suddette commissioni saranno annullate.

RECESSO E RECLAMI

1) Recesso dal Contratto relativo a SERVIZI DI NEGOZIAZIONE, ESECUZIONE DI ORDINI PER CONTO DEI CLIENTI, RICEZIONE e TRASMISSIONE DI ORDINI

Recesso del Cliente

Il Contratto è a tempo indeterminato. Il Cliente può recedere dal Contratto con preavviso di 15 giorni in qualsiasi momento, inviando una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno a: Banca Sistema S.p.A. Corso Monforte, 20 20122 Milano ovvero mediante consegna dell'apposito modulo debitamente compilato presso la succursale competente.

Nel caso di Contratto di negoziazione concluso con un Cliente al dettaglio fuori dalla sede della Banca o dalle sue dipendenze mediante il ricorso a promotori finanziari, l'efficacia del Contratto è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione del medesimo da parte del Cliente. Entro il termine di sette giorni dalla data di sottoscrizione del Contratto, il Cliente può comunicare al promotore finanziario o alla Banca, a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, il proprio recesso senza spese né corrispettivo.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale: 30 giorni.

Recesso della Banca

La Banca potrà recedere dal Contratto in ogni momento mediante l'invio di comunicazione al Cliente a mezzo lettera raccomandata A.R. con preavviso di 15 giorni oppure senza preavviso e dandone immediata comunicazione scritta al Cliente, allorché:

- il Cliente sia divenuto insolvente;
- nei confronti del Cliente sia stata avviata una procedura cautelare, moratoria od esecutiva, oppure sia stata depositata istanza di fallimento o sia stata avviata un'altra procedura concorsuale;
- il Cliente abbia dato corso a cessione di beni ai creditori o posto in essere altre forme di sistemazione totale o parziale della propria posizione debitoria;
- il Cliente, ente o società, sia stato posto in liquidazione.

Al verificarsi delle ipotesi di cui sopra (recesso del Cliente o della Banca), la Banca potrà sospendere l'esecuzione degli ordini ricevuti, procedere alla liquidazione anticipata delle operazioni in corso ed adottare tutte le misure opportune ai fini dell'adempimento delle obbligazioni derivanti da operazioni poste in essere per conto del Cliente.

2) Recesso dal contratto di deposito in amministrazione e custodia di titoli e strumenti finanziari

Il Cliente e la Banca potranno recedere dal rapporto in qualunque momento, previa comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata A.R. oppure con telegramma e con preavviso di almeno 15 (quindici) giorni ovvero senza preavviso alcuno

Reclami e definizione stragiudiziale delle controversie (per servizio di custodia ed amministrazione titoli e strumenti finanziari)

Il Cliente può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca al seguente recapito:

Banca Sistema S.p.A., Uff. Reclami, Corso Monforte 20, 20122 Milano

fax +39 02 72093979

posta elettronica: reclami@bancasistema.it

In conformità alla procedura per la gestione dei reclami disponibile sul sito internet www.bancasistema.it. Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 30 (trenta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte favorevole al

Cliente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- a. all'Arbitro Bancario Finanziario, che offre un'alternativa stragiudiziale al ricorso al giudice. Per l'ambito di competenza e per sapere come rivolgersi all'Arbitro, si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia o rivolgersi alla Banca. È possibile, inoltre, consultare la "Guida Pratica - Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile sul sito web www.bancasistema.it, nella sezione dedicata alla Trasparenza. Resta ferma la possibilità del Cliente di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria;
- b. alla "Camera di Conciliazione e Arbitrato" istituita presso la Consob a norma del D.Lgs. 8 ottobre 2007, n. 179. Per sapere come rivolgersi alla Camera di conciliazione e arbitrato presso la Consob l'Investitore può consultare il sito www.camera-consob.it;
- c. al "Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie finanziarie e societarie - ADR" (www.conciliatorebancario.it). Il relativo Regolamento può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it

Qualora il Cliente o la Banca intendano rivolgersi all'Autorità Giudiziaria devono preventivamente, quale condizione di procedibilità dell'azione:

- a. esperire, nei termini previsti dalla normativa vigente, il procedimento di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario (www.conciliatorebancario.it), ovvero altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria oppure alternativamente;

rivolgersi alla "Camera di Conciliazione e Arbitrato" istituita presso la Consob a norma del D.Lgs. 8 ottobre 2007, n. 179. Per sapere come rivolgersi alla Camera di conciliazione e arbitrato presso la Consob l'Investitore può consultare il sito www.camera-consob.it. qualora sussista una giusta causa o un giustificato motivo.

Reclami e definizione stragiudiziale delle controversie (per servizi e attività di investimento)

Il Cliente può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca al seguente recapito:

Banca Sistema S.p.A., Uff. Reclami, Corso Monforte 20, 20122 Milano

fax +39 02 72093979

posta elettronica: reclami@bancasistema.it

In conformità alla procedura per la gestione dei reclami disponibile sul sito internet www.bancasistema.it, qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 90 (novanta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte favorevole al Cliente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- a. alla "Camera di Conciliazione e Arbitrato" istituita presso la Consob a norma del D.Lgs. 8 ottobre 2007, n. 179. Per sapere come rivolgersi alla Camera di conciliazione e arbitrato presso la Consob l'Investitore può consultare il sito www.camera-consob.it;
- b. al "Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie finanziarie e societarie - ADR" (www.conciliatorebancario.it). Il relativo Regolamento può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it.

Qualora il Cliente o la Banca intendano rivolgersi all'Autorità Giudiziaria devono preventivamente, quale condizione di procedibilità dell'azione:

- a. esperire, nei termini previsti dalla normativa vigente, il procedimento di mediazione, presso il Conciliatore Bancario Finanziario (www.conciliatorebancario.it), ovvero altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria oppure alternativamente;
- b. rivolgersi alla "Camera di Conciliazione e Arbitrato" istituita presso la Consob a norma del D.Lgs. 8 ottobre 2007, n. 179. Per sapere come rivolgersi alla Camera di conciliazione e arbitrato presso la Consob l'Investitore può consultare il sito www.camera-consob.it.

LEGENDA

<u>Spese chiusura deposito titoli</u>	È la spesa relativa all'effettiva chiusura del deposito.
<u>Spese accredito dividendi-cedole</u>	Commissione per l'accredito periodico delle cedole e dei dividendi.
<u>Spese consegna titoli allo sportello</u>	Commissioni per il servizio di consegna materiale dei titoli allo sportello.
<u>Spese rimborso titoli estratti o scaduti</u>	Commissioni relative ai titoli estratti per il rimborso o giunti a scadenza.
<u>Commissione trasferimento per codice titolo</u>	Commissione calcolata per singolo codice di titolo.
<u>Commissione di trasferimento per dossier</u>	Commissione calcolata per ogni dossier trasferito.