

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)

CANALE: PROMOTORI FINANZIARI INCARICATI DA INTERMEDIARI FINANZIARI CONVENZIONATI CON BANCA SISTEMA S.p.A.

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 per il tramite di intermediari finanziari convenzionati con Banca Sistema S.p.A., anche a mezzo dei promotori finanziari di tali intermediari 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 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 "categoria promotori" ottenibile tramite la rete dei promotori finanziari incaricati da Intermediari Finanziari convenzionati con Banca Sistema S.p.A. 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

Per i 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. ottenibile tramite la rete dei promotori finanziari incaricati da Intermediari Finanziari convenzionati con Banca Sistema S.p.A.

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. E' 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 invio estratto conto, periodico, conferma operazioni e altre comunicazioni	Online: Gratis su richiesta: € 1,50
Numero giorni valuta per spese	0
Spese per apertura e chiusura deposito titoli a custodia o custodia e amministrazione	Zero
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
Diritti di custodia - Altri titoli Italia (per semestre)	
- percentuale	Zero
- minimo	Zero
- massimo	Zero
Diritti di custodia - 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	0 lavorativi
- altri titoli emittenti italiani	1 lavorativi
- titoli emittenti esteri	1 lavorativi

Giorni valuta incasso	
- cedole obbligazioni e titoli di Stato italiani	0 lavorativi
- cedole/dividendi altri titoli	2 lavorativi
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 acceso 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).
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.
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, SOTTOSCRIZIONE, RICEZIONE E TRASMISSIONE ORDINI

		VOCI DI COSTO	IMPORTO
OPERAZIONI DI COMPRA - VENDITA PER IL TRAMITE DI PROMOTORI FINANZIARI	Pronti Conto Termine	spese fisse	€ 10
	Certificates/azioni/diritti di opzione/ETF/warrant/covered warrant/quote di fondi, quotati in Italia	spese fisse commissioni percentuale sul controvalore minimo commissioni	€ 6 0,50 % € 15
	Titoli di stato italiani ed obbligazioni italiane	spese fisse commissioni percentuale sul controvalore minimo commissioni	€ 10 0,40 % € 15
	Azioni, diritti di opzione, warrant, covered warrant, quotati nelle principali Borse estere	spese fisse commissioni percentuale sul controvalore minimo commissioni	€ 6 0,50 % € 50
	Obbligazioni estere	spese fisse commissioni percentuale sul controvalore minimo commissioni	€ 6 0,50 % € 20

Le disposizioni, impartite necessariamente tramite promotori finanziari, si intendono ricevute da Banca Sistema quando le stesse pervengono effettivamente presso la Banca a mezzo:

Fax +39 02.802.808.05

E-mail negoziazione.pf@bancasistema.it

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:

- a. il Cliente sia divenuto insolvente;
- b. 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;
- c. 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;
- d. 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 qualora sussista una giusta causa o un giustificato motivo.

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. E' 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;
- 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.

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.