

## DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### BANCA POPOLARE DEL MEZZOGIORNO

Società per azioni, sede legale in Crotone, Via Napoli, 60

Codice Fiscale, Partita Iva e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese 02988480790 - Iscrizione all'Albo delle Banche 570420

Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna - 5387.6

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia - Aderente alla "Convention on Credit transfers in euros" ("Convenzione per i bonifici in euro")

Aderente alla Convenzione Interbancaria sui Pagamenti (ICP) - Aderente al Consorzio Patti Chiari -

Aderente al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR.

Aderente all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

Sito internet [www.bpmezzogiorno.it](http://www.bpmezzogiorno.it), indirizzo e-mail [info@bpmezzogiorno.it](mailto:info@bpmezzogiorno.it).

Telefono 0962/933111 (centralino)– Fax 0962/25016.

Numero verde Home Banking 800.227.788

Numero verde BperCard 800.440.650

Numero verde Carte Prepagate 800.205.040

### CHE COS'E' IL DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

Il deposito titoli a custodia e amministrazione è il contratto in base al quale il cliente autorizza la banca a custodire e amministrare, per suo conto, gli strumenti finanziari e i titoli in genere, cartacei o dematerializzati quali, a titolo esemplificativo, azioni, obbligazioni, titoli di Stato, quote di fondi comuni di investimento.

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 sub-depositare i titoli e gli strumenti finanziari presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

### Caratteristiche specifiche del deposito titoli a custodia e amministrazione.

|                                                    |                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>A chi è rivolto</b>                             | <i>È rivolto a persone fisiche (consumatori) e persone giuridiche interessate a compiere un investimento in strumenti finanziari.</i>                                                                    |
| <b>Cosa fare per attivarlo</b>                     | <i>Presentarsi presso qualsiasi filiale della Banca con un documento di identità valido ed il codice fiscale, per le persone fisiche, o con l'opportuna documentazione identificativa per le imprese</i> |
| <b>A chi rivolgersi per ulteriori informazioni</b> | <i>Presso tutte le filiali della Banca Popolare del Mezzogiorno</i>                                                                                                                                      |
| <b>Servizi correlati</b>                           | <i>Per i consumatori è previsto il "Conto speciale titoli", le cui condizioni sono pubblicizzate nello specifico foglio informativo pubblicato alla sezione "Conti correnti".</i>                        |
|                                                    |                                                                                                                                                                                                          |

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### COMMISSIONI E SPESE

| Spesa tenuta conto titoli per semestre (1/12 – 31/5 ovvero 1/6 – 30/11) o frazione            |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| - depositi contenenti titoli per un valore complessivo inferiore a € 3.000                    | 0       |
| - depositi contenenti solo titoli di Stato italiani                                           | € 10,00 |
| - depositi contenenti obbligazioni, azioni, titoli esteri e altri valori                      | € 35,49 |
| - azioni e obbligazioni B.P.E.R. (e Banche del gruppo bancario BPER)                          | 0       |
| - libretti di risparmio, certificati di deposito B.P.E.R. (e Banche del gruppo bancario BPER) | 0       |
| - Azioni BPER Int. SICAV                                                                      | 0       |
| - Fondi Comuni collocati dalla Banca                                                          | 0       |

### Commissioni su pagamento cedole e dividendi e rimborso titoli scaduti/estratti (escluse le operazioni riguardanti azioni ed obbligazioni BPER, delle Banche del Gruppo e titoli di Stato italiani):

|                                                                                            |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| - se titoli italiani                                                                       | € 2,99 |
| - se titoli esteri                                                                         | € 5,94 |
| <b>oltre alle spese reclamate dalla società e/o dai depositari sia italiani che esteri</b> |        |

### Invio posizione titoli

|                                                                                                                                                                                                                                  |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Recupero spese invio posizione titoli con esclusione dei depositi contenenti solo Titoli di Stato, azioni e obbligazioni emesse da Banche del Gruppo BPER, azioni BPER Int. SICAV e quote di fondi comuni collocati dalla Banca. | € 1,10 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|

### Comunicazioni periodiche

|                                                                                                                                                                                                                                                                       |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Recupero spese per invio comunicazioni periodiche                                                                                                                                                                                                                     | € 0,90 |
| Recupero spese per invio altre comunicazioni previste dalla normativa sulla trasparenza con esclusione dei depositi contenenti solo prodotti emessi dalla Banca (azioni, obbligazioni, libretti di risparmio e certificati di deposito) alla data della comunicazione | € 0,00 |

### Altre informative

|                                           |        |
|-------------------------------------------|--------|
| Commissione per altre informative inviate | € 1,10 |
|-------------------------------------------|--------|

### COMMISSIONI E SPESE – AMMINISTRAZIONE E CUSTODIA TITOLI ESTERI

#### Spese per gestione della fiscalità americana

|                                                                                                                 |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Spese per semestre (1/12 – 31/5 ovvero 1/6 – 30/11) o frazione a fronte di depositi contenenti titoli americani | € 50,00 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|

#### Rimborso titoli, stacco cedole e dividendi in divise estere

|                             |                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| - commissioni di intervento | 0,20% sul controvalore in euro dell'importo in divisa estera negoziato a scadenza del titolo, della cedola o del dividendo, calcolato al cambio come di seguito indicato.                  |
| - Cambio                    | cambio B.C.E. (Reuters pag. ECB37) di 2 giorni lavorativi antecedenti la data di scadenza, ovvero la data di effettivo incasso della divisa dalla controparte, con spread massimo di 0,25% |

### SPESE PER OPERAZIONI VARIE SUL CAPITALE E SOSTITUZIONE DI CERTIFICATI

|                                                                                            |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Spese per ogni operazione sul capitale e sostituzione di certificati                       | € 8,89 |
| <b>oltre alle spese reclamate dalla società e/o dai depositari sia italiani che esteri</b> |        |

| <b>RICHIESTE DI CERTIFICAZIONI ATTESTANTI IL POSSESSO DI TITOLI IN DEPOSITO</b> |         |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Spese per ogni certificazione emessa                                            | € 11,28 |
| <b>RICHIESTA DI RICERCHE E COPIE</b>                                            |         |
| Spese per ricerche varie con emissione fotocopie (spese per fotocopia).         | € 8,61  |

| <b>TRASFERIMENTO DI TITOLI AZIONARI PER ATTO TRA VIVI (con autentica della girata)</b> |                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Commissione per ogni certificato                                                       | € 10,00                                             |
| Commissione per ogni distinta numerica                                                 | € 100,00                                            |
| Commissione su valore reale                                                            | 0,20% con un minimo di € 50 e un massimo di € 1.000 |

| <b>CERTIFICAZIONE AI FINI FISCALI PER USO DICHIARAZIONE DI SUCCESSIONE</b>                                                                                                                              |                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Commissione per ogni dichiarazione di sussistenza di credito, relativo alla dichiarazione ai fini fiscali del valore dei titoli, anche non contenuti in un deposito, oltre eventuali spese reclamateci. | € 51,65 + € 5,16 per ogni titolo soggetto a imposta di successione |

| <b>CONSEGNA MATERIALE DI TITOLI CARTACEI A CLIENTI O AD ALTRI ISTITUTI, TRASFERIMENTO CONTABILE AD ALTRI ISTITUTI</b> |                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Consegna materiale di titoli cartacei a clienti o ad altri istituti (escluse Banche del gruppo)                       | Rimborso delle spese, comprese quelle di assicurazione e di trasporto, eventualmente reclamate dai soggetti che effettuano il servizio. |
| Trasferimento contabile di titoli ad altri istituti                                                                   | Gratuito                                                                                                                                |

| <b>VALUTE</b>                                                    |                     |
|------------------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>Pagamento cedole e rimborso titoli scaduti/estratti</b>       |                     |
| Scarto valuta rispetto al primo giorno utile per la riscossione: |                     |
| - titoli di stato italiani                                       | 0 giorni lavorativi |
| - rimborso bot                                                   | 0 giorni lavorativi |
| - altri titoli                                                   | 2 giorno lavorativo |
| - nostra emissione (comprese le Banche del Gruppo)               | 0 giorni lavorativi |
| - accredito dividendi                                            | 2 giorno lavorativo |

| <b>ONERI FISCALI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Il cliente è tenuto a rimborsare alla Banca l'imposta di bollo e tutti gli oneri fiscali derivanti dal rapporto di deposito titoli a custodia e amministrazione.                                                                                                                                                     |  |
| L'addebito delle ritenute e degli oneri fiscali italiani, è effettuato con valuta coincidente a quella dell'operazione che le ha determinate. Le ritenute applicate all'estero, possono essere applicate anche con valuta successiva all'operazione, tenuto conto della tempistica degli agenti delle banche estere. |  |

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso

Il contratto di deposito titoli in custodia e amministrazione è a tempo indeterminato.

Le parti possono recedere dal medesimo in qualunque momento con preavviso di almeno 5 (cinque) giorni, da darsi mediante comunicazione scritta. Il recesso da parte del Cliente avviene senza penalità e senza spese di chiusura.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del deposito, che avviene entro il termine massimo di 15 (quindici) giorni lavorativi dalla data di ricezione della comunicazione di recesso, salvo che sullo stesso siano presenti certificati di deposito dematerializzati o siano in essere operazioni di pronti contro termine. In tali casi la chiusura ha luogo entro 15 (quindici) giorni lavorativi dalla data di scadenza dei certificati o da quella di conclusione delle operazioni di pronti contro termine.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso la Direzione Generale, **Via Napoli,60, Crotone**, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

L'Arbitro Bancario Finanziario è articolato sul territorio nazionale in tre Collegi:

[Milano](#) decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Emilia-Romagna, Friuli-Venezia Giulia, Liguria, Lombardia, Piemonte, Trentino-Alto Adige, Valle d'Aosta, Veneto.

Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5, 20123 Milano, Telefono: 02 724241

[Roma](#) decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Abruzzo, Lazio, Marche, Sardegna, Toscana, Umbria, oppure in uno Stato estero.

Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e, 00187 Roma, Telefono: 06 47921

[Napoli](#) decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Basilicata, Calabria, Campania, Molise, Puglia, Sicilia.

Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71, 80133 Napoli, Telefono: 081 7975111

### Conciliazione

Il cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore BancarioFinanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54.

## LEGENDA

| Voce                                            | Definizione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Dematerializzazione dei titoli</b>           | <p>La dematerializzazione consiste nella eliminazione dei certificati e dei documenti cartacei rappresentativi della proprietà del titolo, che sono stati sostituiti da semplici registrazioni contabili.</p> <p>La dematerializzazione dei titoli comporta sia una procedura più agevole nella compravendita di titoli, eliminando tutti i problemi legati al trasferimento dei certificati (spedizione, assicurazione, ecc.), sia l'eliminazione del rischio di furto o smarrimento, nonché di falsificazione dei titoli.</p> <p>Il pagamento degli interessi maturati su titoli dematerializzati non avviene più presentando la cedola, ma con accredito su conto corrente.</p> |
| <b>Spese accredito dividendi - cedole</b>       | Commissione per l'accredito periodico delle cedole e dei dividendi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Spese consegna titoli allo sportello</b>     | Commissioni per il servizio di consegna materiale dei titoli allo sportello.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Spese rimborso titoli estratti o scaduti</b> | Commissioni relative ai titoli estratti per il rimborso o giunti a scadenza.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |