

## CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE STRUMENTI FINANZIARI

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare FriulAdria S.p.A.  
Sede legale: Piazza XX settembre 2, 33170 Pordenone  
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5391 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A. ed appartenente al Gruppo Bancario Cariparma FriulAdria iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 6230.7  
Codice ABI: 05336.3  
Iscrizione Registro delle Imprese di Pordenone n. 01369030935  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.  
Numero verde: 800 881 588 – dall'estero: 0039 0521 954950 - Fax: 0039 0434 233642  
Sito Internet: [www.friuladria.it](http://www.friuladria.it) – Indirizzo di posta elettronica: [banca@friuladria.it](mailto:banca@friuladria.it)

#### SOGGETTO CHE CURA L'OFFERTA FUORI SEDE

*(da compilare a cura del soggetto che entra in relazione con il Cliente per effettuare attività di promozione e collocamento del prodotto in luogo diverso da Filiali e uffici della Banca)*

cognome e nome / denominazione \_\_\_\_\_  
sede \_\_\_\_\_  
telefono \_\_\_\_\_ indirizzo di posta elettronica \_\_\_\_\_  
iscritto all'Albo \_\_\_\_\_ al numero \_\_\_\_\_  
operante in qualità di \_\_\_\_\_ della Società \_\_\_\_\_

### CHE COSA È IL SERVIZIO DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE STRUMENTI FINANZIARI

#### CARATTERISTICHE

Il servizio di custodia e amministrazione strumenti finanziari è il contratto con cui la Banca custodisce e/o amministra, per conto del Cliente, strumenti finanziari e titoli in genere, cartacei o dematerializzati (Certificati di deposito, titoli obbligazionari/azionari emessi da soggetti italiani o stranieri, in Euro o in valuta estera, ecc.). In particolare, la Banca mantiene la registrazione contabile degli strumenti e si occupa della loro custodia e/o gestione (rinnovo titoli, incasso cedole, interessi e dividendi, estrazioni di strumenti finanziari scaduti/estratti, iter per l'attribuzione di premi o per il rimborso di capitale, ecc.); procede, su incarico espresso del Cliente, a specifiche operazioni (esercizio del diritto di opzione, conversione, ecc.) e, in generale, alla tutela dei diritti inerenti gli strumenti finanziari stessi.

La Banca, su autorizzazione del Cliente, può subdepositare gli strumenti finanziari presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

#### RISCHI

Tra i principali rischi, va tenuto presente:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un contratto per servizio di custodia e amministrazione strumenti finanziari.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione all'operatività del singolo Cliente.

Prima di scegliere il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"**.

		VOCE DI COSTO	VALORE	
<b>SPESE FISSE</b>	<b>SPESE DI GESTIONE E AMMINISTRAZIONE(*)</b>	Deposito costituito solo da titoli di stato italiani	10,00 € per semestre solare o frazione	
		Deposito costituito da titoli di stato italiani, titoli obbligazionari e/o azioni in euro, titoli in divisa emessi da soggetti residenti, certificati di deposito di altre banche	50,00 € per semestre solare o frazione	
		Deposito costituito da titoli obbligazionari non di stato e/o azioni in valuta estera o euro emessi da soggetto non residenti	1,10 € applicate ad ogni unità o frazione (proporzionalmente ad essa) di controvalore pari a 516,46 €, con un minimo di 30,00 € ed un massimo di 100,00 € per semestre solare o frazione	
		Depositi a garanzia	Stesse condizioni previste per gli altri depositi	
<b>SPESE VARIABILI</b>	<b>INVIO COMUNICAZIONI PERIODICHE</b>	Invio estratto conto	Costo unitario per stampa ed invio	0,85 €
			Periodicità di invio	Semestrale
			Imposta di bollo	Recupero nella misura pro-tempore vigente
		Invio Documento di Sintesi	Costo unitario per stampa ed invio Documento di Sintesi Periodico	0,85 €
			Periodicità invio	Annuale
			Costo unitario per stampa ed invio Documento di Sintesi di Variazione	0,85 €

(\*) Sono esenti da spese di gestione ed amministrazione i titoli, i libretti e i Certificati di deposito emessi da FriulAdria, i fondi comuni di investimento e SICAV.

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

### SPESE PER TRASFERIMENTO STRUMENTI FINANZIARI

**Spese per il trasferimento di titoli presso altra banca o per il ritiro di titoli da dossier presso i nostri sportelli (esente in caso di estinzione rapporto)**

- titoli italiani (per pratica) 38,73 € più 12,50 € per ogni codice titolo
- titoli esteri e/o in divisa (per pratica) 38,73 € più 12,50 € per ogni codice titolo, oltre a eventuali spese e competenze reclamate dalle depositarie estere

**Trasferimento interno ad altro deposito (per ogni strumento finanziario)**

0,52 € applicata ad ogni unità o frazione (proporzionalmente ad essa) di valore nominale (controvalore per le azioni) pari a 516,46 € con un massimo di 30,00 €

**Per ogni invio di certificati rappresentativi di quote di fondi comuni e/o sicav alla banca depositaria per la vendita o per l'immissione nel certificato**

25,00 € oltre al recupero del costo di trasporto valori pari di norma ad 29,75 € per certificato, fatto salvo maggiori spese documentate

**Spese per l'invio alle depositarie estere di titoli consegnati allo sportello per l'immissione in deposito amministrato**

Recupero spese vive sostenute

### SPESE PER DONAZIONE E SUCCESSIONE A CAUSA DI DECESSO

**Strumenti finanziari non materialmente allestiti**

5 per mille del saldo o controvalore (titoli) con un minimo di 5,00 € ed un massimo di 1.000,00 €

**Strumenti finanziari materialmente allestiti**

5 per mille del saldo o controvalore (titoli) con un minimo di 5,00 € ed un massimo di 1.000,00 €, oltre al recupero delle spese sostenute per trasporto valori

### SPESE PER COMPENSI IN LIQUIDAZIONE

**Per ogni compenso titoli**

0,10% calcolato sul valore dei titoli (determinato in base ai "prezzi di compenso" del mese in cui è effettuata l'operazione) con un minimo di 30,00 € per ogni specie titolo

**Per ogni compenso diritti (in liquidazione diritti)**

0,10% calcolato sul valore dei diritti (determinato in base al "prezzo medio di storno" fissato dal Comitato di Borsa) con un minimo di € 30,00 per ogni specie di diritto

**Per ogni compenso euro non collegato a compenso titoli**

0,05% con un minimo di 25,82 €

### SPESE PER CONSEGNA/RITIRO STRUMENTI FINANZIARI

**Consegna materiale di strumenti finanziari da inserire in deposito**

0,00 €

**Consegna materiale di strumenti finanziari acquisiti in sede di sottoscrizione**

0,00 € oltre al recupero delle spese sostenute per trasporto valori

**Ritiro materiale di strumenti finanziari custoditi in depositi accentrati (per ogni strumento finanziario)**

0,52 € applicata ad ogni unità o frazione (proporzionalmente ad essa) di valore nominale (controvalore per le azioni) pari a 516,46 € con un minimo di 30,00 € ed un massimo di 100,00 €, oltre al recupero delle spese reclamate e/o sostenute per trasporto valori

#### PAGAMENTO DIVIDENDI E CEDOLE

**Spesa per ogni pagamento dividendi per strumenti finanziari in deposito (per singolo stacco)**

3,00 € per strumenti finanziari in euro

6,00 € per strumenti finanziari in divisa estera

**Pagamento dividendi per strumenti finanziari presentati allo sportello**

15,00 €

per ogni specie di strumento finanziario più spese trasporto valori

**Pagamento dividendi per strumenti finanziari esteri presentati allo sportello**

15,00 €

Per ogni specie titolo più spese trasporto valori più commissione di servizio dello 0,15% sull'eventuale operazione in cambi

**Spesa per stacco cedole per strumenti finanziari in deposito**

1,50 €

**Spese per ogni operazione di stacco cedola per strumenti finanziari presentati allo sportello**

0,52 € per cedola

Min. 10,00 € – Max 15,00 € per certificato

+ spese trasporto valori + commissione di servizio dello 0,15% sull'eventuale operazione in cambi

#### RIMBORSO STRUMENTI FINANZIARI SCADUTI/ESTRATTI

**Se custoditi in deposito**

0,00 €

Per gli strumenti finanziari in divisa estera commissione di servizio dello 0,15% sull'operazione in cambi

**Se presentati allo sportello**

0,10% sul valore nominale del titolo

Min 6,00 € – Max 60,00 €

Oltre, per gli strumenti finanziari in valuta estera, la commissione di servizio dello 0,15% sull'operazione in cambi + spese trasporto valori

#### SPESE PER OPERAZIONI SUL CAPITALE

**Per ogni operazione**

20,00 €, oltre a eventuali spese reclamate.

#### SPESE PER CAMBIO CERTIFICATI

**Se la banca e' cassa incaricata**

0,00 €

**Se la banca non e' cassa incaricata**

6,00 € per ogni partita, oltre al recupero delle spese sostenute per trasporto valori

#### SPESE PER CERTIFICAZIONE ED AUTENTICA PASSAGGIO AZIONI

**Spesa per ogni operazione**

0,20% calcolata sul controvalore

Min. 200,00 €

**Spesa per ogni certificato**

6,00 €

**Importo massimo complessivo delle spese**  
516,46 €

**SPESE PER CERTIFICAZIONI E DICHIARAZIONI**

**Spesa per ogni specie titolo (cod. ABI)**  
35,00 €

**VALUTE**

**VALUTA DI ADDEBITO DELLE SPESE DI GESTIONE E AMMINISTRAZIONE:**

Addebito con valuta ultimo giorno del semestre solare.

**VALUTA DI ACCREDITO CEDOLE E DIVIDENDI**

**Cedole relative a strumenti finanziari in deposito**

1 g. lavorativo successivo alla data di scadenza, se lavorativa.

2 gg lavorativi successivi alla data di scadenza, se non lavorativa.

Per i Titoli di stato il pagamento delle cedole avviene sempre con la stessa valuta prevista dai singoli decreti di emissione per i relativi pagamenti. Per le obbligazioni emesse dalla Banca il pagamento delle cedole avviene con valuta pari al giorno di scadenza se lavorativo e pari al giorno lavorativo successivo alla scadenza se questa cade in giorno non lavorativo.

**Dividendi relativi a strumenti finanziari in deposito**

1 g. lavorativo successivo alla data di pagamento dividendi.

**Cedole e dividendi relativi a strumenti finanziari presentati allo sportello**

6 gg. lavorativi successivi alla data di scadenza (data di pagamento per i dividendi) per cedole e dividendi non ancora scaduti, o alla data di presentazione per cedole e dividendi già scaduti.

**VALUTA DI ACCREDITO STRUMENTI FINANZIARI SCADUTI/ESTRATTI**

**Strumenti finanziari in deposito**

Pari alla data di scadenza, se lavorativa.

1 g. lavorativo successivo alla data di scadenza, se non lavorativa.

Per i titoli di stato il rimborso avviene sempre con la stessa valuta prevista dai singoli decreti di emissione per i relativi pagamenti.

Per le obbligazioni emesse dalla banca il rimborso avviene con valuta pari al giorno di scadenza se lavorativo e pari al giorno lavorativo successivo alla scadenza se questa cade in giorno non lavorativo.

**Strumenti finanziari presentati allo sportello**

6 gg. lavorativi successivi alla data di scadenza (per strumenti finanziari non ancora scaduti) o alla data di presentazione (per strumenti finanziari già scaduti).

**RECESSO E RECLAMI**

RECESSO

Le parti possono recedere dal rapporto in qualunque momento con preavviso non inferiore a 15 giorni, da darsi mediante comunicazione scritta. Restano operanti gli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso.

La Banca si riserva altresì la facoltà di recesso laddove il deposito risulti privo di strumenti finanziari per un periodo di tempo continuativo non inferiore a 60 giorni decorrente dal giorno successivo all'ultima movimentazione eseguita; per tale specifico caso, il Cliente e la Banca convengono che non sarà necessaria la suindicata comunicazione.

**TEMPO MASSIMO DI CHIUSURA DEL RAPPORTO:**

Qualora il deposito costituito presso la Banca risulti privo di titoli per un periodo di tempo continuativo non inferiore a 60 giorni decorrente dalla data dell'ultimo saldo a zero, le parti convengono concordemente, ai sensi dell'art. 1372, 1° comma, cod.civ., che il contratto si intenderà automaticamente sciolto. In caso di comunicazione del recesso da parte del Cliente la chiusura del rapporto avverrà entro 60 giorni.

**RECLAMI**

Per eventuali contestazioni in relazione ai rapporti intrattenuti con la Banca, il Cliente potrà presentare reclamo in forma scritta all'Ufficio Reclami della medesima Banca, in Piazza XX settembre 2, 33170 Pordenone – indirizzo di posta elettronica: reclami@friuladria.it. La Banca dovrà rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, 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 all'intermediario;
- Conciliatore Bancario, anche in assenza di preventivo reclamo. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

Il Cliente avrà in ogni caso la facoltà di avvalersi in ogni momento dei mezzi di tutela giurisdizionale previsti dalla legge o dal contratto.

**LEGENDA****Strumenti finanziari**

Per strumenti finanziari si intendono:

- a) le azioni e gli altri titoli rappresentativi di capitale di rischio negoziabili sul mercato dei capitali;
- b) le obbligazioni, i titoli di Stato e gli altri titoli di debito negoziabili sul mercato dei capitali;
- b-bis) gli strumenti finanziari, negoziabili sul mercato dei capitali, previsti dal codice civile;
- c) le quote di fondi comuni di investimento;
- d) i titoli normalmente negoziati sul mercato monetario;
- e) qualsiasi altro titolo normalmente negoziato che permetta di acquisire gli strumenti indicati nelle precedenti lettere e i relativi indici;
- f) i contratti "futures" su strumenti finanziari, su tassi di interesse, su valute, su merci e sui relativi indici, anche quando l'esecuzione avvenga attraverso il pagamento di differenziali in contanti;
- g) i contratti di scambio a pronti e a termine (*swaps*) su tassi di interesse, su valute, su merci nonché su indici azionari (*equity swaps*), anche quando l'esecuzione avvenga attraverso il pagamento di differenziali in contanti;
- h) i contratti a termine collegati a strumenti finanziari, a tassi d'interesse, a valute, a merci e ai relativi indici, anche quando l'esecuzione avvenga attraverso il pagamento di differenziali in contanti; i) i contratti di opzione per acquistare o vendere gli strumenti indicati nelle precedenti lettere e i relativi indici, nonché i contratti di opzione su valute, su tassi d'interesse, su merci e sui relativi indici, anche quando l'esecuzione avvenga attraverso il pagamento di differenziali in contanti;
- j) le combinazioni di contratti o di titoli indicati nelle precedenti lettere.

**Titoli di Stato**

Titoli obbligazionari del Tesoro Italiano emessi sul mercato interno:

- Buoni Ordinari del Tesoro (B.O.T.), titoli privi di cedole emessi con scadenza compresa tra 1 e 12 mesi;
- Buoni del Tesoro Poliennali (B.T.P.), titoli a tasso fisso con cedola semestrale emessi con durata compresa tra 2 e 30 anni;
- Certificati di Credito del Tesoro (C.C.T.), titoli a tasso variabile con cedola semestrale emessi con durata compresa tra 3 e 10 anni. Le cedole semestrali successive alla prima sono attualmente indicizzate al rendimento dei B.O.T. a 6 mesi relativo all'asta della fine del mese precedente il periodo di decorrenza della cedola stessa, maggiorato di un margine;
- Certificati del Tesoro Zero Coupon (C.T.Z.), titoli privi di cedole emessi con scadenza compresa tra 18 e 24 mesi.

**Cedola**

Tagliando allegato al certificato rappresentativo di un titolo che, staccato dal certificato, consente al possessore la riscossione degli interessi.

**Dividendo**

Parte di utili distribuiti ai soci nelle società per azioni.

**Fondo comune**

Patrimonio gestito da investitori istituzionali (SGR) che raccolgono fondi, suddivisi in quote tra i risparmiatori e li investono in attività finanziarie.

**SICAV**

Una Sicav (società di investimento a capitale variabile) è una società per azioni che ha per oggetto l'investimento del patrimonio raccolto mediante l'offerta al pubblico delle proprie azioni. Diversamente da quanto accade con i fondi comuni di investimento, chi sottoscrive una Sicav non acquista quote, ma diventa azionista della società e ha la possibilità di incidere, attraverso l'esercizio del diritto di voto, sulle vicende societarie e sulle politiche di investimento.

**Aumento capitale**

Procedura con la quale una società si finanzia incrementando il capitale di rischio.

**Sottoscrizione**

Impegno assunto ad acquistare un titolo.

**Rimborso**

Incasso di un ammontare di denaro alla scadenza di un titolo.

**Estratto conto**

Prospetto riportante la movimentazione analitica ed il saldo dei titoli custoditi ad una certa data.

**Spese per trasferimento titoli**

Oneri a carico del Cliente a fronte delle attività svolte dalla banca per trasferire i titoli su altri depositi, ad altre banche ecc..

**Spese per pratiche donazione e successione a causa di morte**

Oneri a fronte dell'attività svolta dalla banca per istruire la pratica di passaggio di titoli a seguito di donazione o successione per causa di morte.

**Spese per compensi in liquidazione**

Oneri a carico del Cliente a fronte dell'attività svolta dalla banca per il regolamento di titoli in deposito, ma di cui il Cliente ha disposto la negoziazione tramite altro intermediario.

**Spese per consegna/ritiro titoli**

Oneri a carico del Cliente a fronte dell'attività svolta dalla banca a seguito della avvenuta consegna materiale di titoli o per il ritiro materiale di titolo custoditi in depositi accentrati.

**Spese per pagamento/rimborso titoli scaduti/estratti**

Oneri a carico del Cliente a fronte dell'attività svolta dalla banca per il pagamento di titoli estratti per il rimborso o giunti a scadenza.

**Spese per operazioni sul capitale**

Oneri a carico del Cliente a fronte dell'attività svolta dalla banca in relazione alle azioni custodite per il Cliente (ex: aumenti di capitale da parte dell'emittente).

**Spese per cambio certificati**

Oneri a carico del Cliente a fronte dell'attività svolta dalla banca in occasione della sostituzione dei certificati materiali dei titoli conseguenti a modifiche apportate dall'emittente (ex: variazione del valore nominale dei titoli per accorpamento).

**Spese per certificazione ed autentica passaggio azioni**

Oneri a carico del Cliente a fronte dell'attività svolta dalla banca per gestire la pratica di compravendita di azioni nominative, con relativa autentica della firma di girata.

**Spese per certificazioni e dichiarazioni**

Oneri a carico del Cliente a fronte dell'attività della banca per la produzione certificazioni o dichiarazioni attinenti i titoli custoditi.