

## FOGLIO INFORMATIVO

**DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E/O  
AMMINISTRAZIONE  
E PRESTITO TITOLI PASSIVO**

Prodotto adatto alla clientela al dettaglio

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione e forma giuridica	Banca di Asti S.p.A.
Sede legale e sede amministrativa	Piazza Libertà, 23 - 14100 Asti (AT)
Telefono e Fax	tel. 0141/393111 – fax 0141/355060
Indirizzo telematico	<a href="mailto:info@bancadiasti.it">info@bancadiasti.it</a> - <a href="http://www.bancadiasti.it">www.bancadiasti.it</a>
Codice ABI	06085.5
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche c/o Banca d'Italia	5142
Gruppo bancario di appartenenza	Gruppo Banca di Asti
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese	000060550050
Sistemi di garanzia	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO****SERVIZIO DI CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI****• Struttura e funzione economica**

In base al 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 questi 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, ecc.) e in generale alla tutela dei diritti che riguardano i titoli stessi. Nello svolgimento del servizio la Banca, su autorizzazione specifica del Cliente, può a sua volta depositare i titoli e gli strumenti finanziari presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati dalla legge.

**• Principali rischi tipici (generici e specifici)**

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

### SERVIZIO DI PRESTITO TITOLI PASSIVO

- **Struttura e funzione economica**

Con l'attivazione del servizio di prestito titoli passivo il Cliente autorizza la Banca a concludere in nome e per conto del Cliente e anche con se stessa, operazioni di prestito di strumenti finanziari depositati sul deposito a custodia e/o amministrazione di strumenti finanziari aperto dal Cliente presso la Banca.

Il singolo contratto di prestito titoli si intende perfezionato con il trasferimento della proprietà degli strumenti finanziari dal Deposito del Cliente al conto deposito della Banca.

La Banca ha piena facoltà di stipulare in modo autonomo i singoli contratti di Prestito Titoli, di scegliere la controparte contrattuale e di decidere la specie e/o il quantitativo degli strumenti finanziari da utilizzare, senza necessità di acquisire, volta per volta, il preventivo consenso del Cliente.

L'operazione consente al Cliente di conseguire una remunerazione aggiuntiva sui titoli presenti nel deposito titoli a lui intestato e, alla Banca, di poter utilizzare i titoli ricevuti a prestito nel periodo di durata del contratto di Prestito Titoli.

Nello stipulare i singoli contratti di Prestito Titoli la Banca può utilizzare tutti gli strumenti finanziari disponibili registrati nel Deposito Amministrato.

La Banca costituirà a favore del Cliente, contestualmente alla consegna degli Strumenti Finanziari presi in prestito, una garanzia in denaro o Strumenti Finanziari di valore almeno pari al valore di mercato degli Strumenti Finanziari presi in prestito.

Il Cliente conferisce mandato alla Cassa di Risparmio di Asti S.p.A. per designare per suo conto un terzo custode dei beni costituiti a garanzia, ai sensi dell'art. 2786, comma 2, c.c.. La Banca comunicherà al Cliente l'identità del custode, con un preavviso di almeno 15 giorni dalla stipula del primo singolo contratto di prestito Titoli, e aprirà presso quest'ultimo un conto dedicato all'operatività di prestito titoli, sul quale depositare le somme di denaro e/o Strumenti Finanziari, costituiti in garanzia.

La Cassa di Risparmio di Asti S.p.A. si riserva di modificare in qualunque momento il soggetto terzo custode dei beni costituiti a garanzia dandone preventivamente comunicazione scritta al Cliente.

In alternativa il Cliente acconsente che la Banca, previa comunicazione al Cliente stesso, proceda a costituire la garanzia secondo le modalità che seguono. In tale caso la Banca aprirà un conto sul quale verranno depositati gli Strumenti Finanziari per un ammontare pari al controvalore dei contratti di Prestito Titoli tempo per tempo in essere con ciascuno dei propri clienti. Il conto verrà intestato alla Banca e sarà corredato dall'elenco nominativo dei clienti che tempo per tempo hanno in essere contratti di Prestito Titoli con la Banca con l'indicazione del credito tempo per tempo vantato nei confronti della Banca da ciascuno di essi; l'elenco sarà aggiornato ogni giorno lavorativo a cura della Banca. Gli Strumenti Finanziari depositati su tale conto sono vincolati a garanzia dell'adempimento, da parte della Banca, degli obblighi di cui ai singoli contratti di Prestito Titoli e sono indisponibili per la Banca per tutta la durata di ciascun Prestito Titoli.

- **Principali rischi tipici (generici e specifici)**

Il Cliente assume il rischio di controparte in quanto con la stipula dei singoli contratti di Prestito Titoli la Banca acquisisce la proprietà degli strumenti finanziari e conseguentemente il Cliente si espone alla mancata restituzione degli strumenti finanziari presi in prestito. Tale rischio è mitigato dalla garanzia prestata dalla Banca.

**CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO**
**SERVIZIO DI CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI**
**SPESE GESTIONE DEPOSITO TITOLI**

Addebito delle commissioni di amministrazione e custodia	<b>Semestrale.</b> Le commissioni sono calcolate sui saldi e sui titoli movimentati nel semestre di riferimento e addebitate con valuta <b>30 giugno e 31 dicembre di ogni anno.</b>
- con solo titoli di Stato	€ 10,00 semestrali
- con titoli emessi dalla Banca	€ 0,00 semestrali
- con Pronti contro Termine	€ 0,00 semestrali
- con soli fondi comuni collocati dalla Banca	€ 0,00 semestrali
- con altre tipologie di titoli azionari, obbligazionari e derivati	€ 50,00 semestrali
- per Dossier senza saldi (in assenza di saldi e movimentazione nel semestre di riferimento) è addebitato un recupero spese pari a	€ 5,00

**Condizioni particolari per titolari di Conto Semplice Young 18-30**

- con solo titoli di Stato	€ 5,00 semestrali
- con altre tipologie di titoli azionari, obbligazionari e derivati	€ 25,00 semestrali

**Condizioni particolari per titolari di Conto 8ttimo**
**Per n. 1 Dossier titoli:**

- con solo titoli di Stato	€ 0,00 semestrali
- con altre tipologie di titoli azionari, obbligazionari e derivati	€ 0,00 semestrali
- per Dossier senza saldi (in assenza di saldi e movimentazione nel semestre di riferimento) è addebitato un recupero spese pari a	€ 0,00 semestrali

**Condizioni particolari per titolari di Conto Private**

- con solo titoli di Stato	€ 0,00 semestrali
- con altre tipologie di titoli azionari, obbligazionari e derivati	€ 0,00 semestrali

**SPESE AMMINISTRAZIONE**

Spese per operazione sul capitale – Italia/estero	€ 20,00
Spese per stacco cedole titoli emessi dalla Banca	€ 0,00

Spese per stacco cedole titoli domestici/esteri	€ 2,00
Spese per stacco cedole titoli di stato	€ 0,00
Spese per esercizio warrant, covered warrant, obbligazioni convertibili - Italia	€ 20,00
Spese per esercizio warrant, covered warrant, obbligazioni convertibili - esteri	€ 20,00
Spese per pratiche di successione	€ 50,00
Spese per trasferimento tra depositi dell'Istituto	€ 10,00 per ciascuna richiesta di trasferimento
Spese trasferimento ad altro istituto	€ 0,00 oltre all'addebito delle spese e dei costi reclamati da soggetti terzi
Spese per invio estratto conto	€ 0,00
Spese per invio posizione fiscale d.lgs. 461/97	€ 0,00
Spese per stacco cedole – regolamento per cassa	€ 5,00
Spese per produzione e spedizione di ogni tipo di documento/corrispondenza	Vedi il Foglio Informativo FIA0321 – Contratto Quadro PSD
Valuta accredito cedole e titoli scaduti	il giorno lavorativo di incasso
Girate per il trasferimento di certificati azionari	€ 500,00 fissi per ciascuna richiesta di girata e € 50,00 per ciascun certificato azionario
Imposta di bollo	nella misura di legge pro tempore vigente
Rendicontazione	trimestrale <b>al 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre di ogni anno</b>
<b>Sono soggetti all'addebito delle commissioni di amministrazione e custodia anche i dossier a garanzia e quelli con vincoli</b>	

#### SERVIZIO DI PRESTITO TITOLI PASSIVO

Commissioni e spese	La Banca non addebita al Cliente alcun onere, spesa o commissione in relazione ai singoli contratti di Prestito Titoli
Durata Operazioni di Prestito	I singoli contratti di Prestito Titoli hanno durata 1 (un) Giorno Lavorativo Bancario e sono rinnovabili dalla Banca
Remunerazione per il Cliente	0,20% su base annua del controvalore <sup>(*)</sup> degli strumenti finanziari dati a prestito per i giorni di durata del prestito diviso 360
Spese di rendicontazione	Pari a quanto stabilito per il Deposito Amministrato

(\*) Il controvalore degli strumenti finanziari è determinato moltiplicando la quantità degli strumenti per il relativo prezzo ufficiale del giorno precedente la data di efficacia del contratto.

#### RECESSO – TEMPI DI CHIUSURA E RECLAMI

##### Recesso

Le parti possono recedere dal rapporto in qualunque momento con preavviso scritto di almeno 15 giorni. Il recesso è efficace dal momento in cui la parte non recedente ne riceve comunicazione via raccomandata A/R o via PEC decorso il termine di preavviso. Resta impregiudicata l'esecuzione degli eventuali ordini e/o operazioni disposte anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso e non espressamente revocati

in tempo utile.

Il Cliente ha la possibilità di recedere dal Servizio di Prestito Titoli passivo senza che ciò comporti anche l'automatico recesso dal Servizio di Deposito. L'esercizio del diritto di recesso dal Servizio di Deposito comporta automaticamente anche il recesso dal Servizio di Prestito Titoli passivo.

#### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale:**

Il tempo massimo di chiusura è pari a 35 giorni lavorativi successivi al pervenimento della richiesta di chiusura; qualora sul rapporto fossero presenti fondi comuni di investimento o Sicav, i tempi potranno essere superiori, essendo questi correlati alle attività svolte da soggetti esterni (quali: SIP o Banche Depositarie) che necessariamente intervengono nel trasferimento o nella liquidazione dei medesimi strumenti finanziari.

#### **Reclami**

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca utilizzando una delle seguenti modalità:

- lettera raccomandata A/R ovvero posta ordinaria da trasmettere alla Banca di Asti Spa – Ufficio Reclami e Controversie con la Clientela – P.za Libertà 23 – 14100 Asti
- posta elettronica all'indirizzo e-mail: [reclami@bancadiasti.it](mailto:reclami@bancadiasti.it) oppure posta elettronica certificata all'indirizzo: [reclami@pec.bancadiasti.it](mailto:reclami@pec.bancadiasti.it)
- fax al numero 0141-393134
- per iscritto presso la filiale/agenzia dove è intrattenuto il rapporto.

Nel rispetto della normativa vigente la Banca risponde sollecitamente e comunque entro il termine ordinario di 60 giorni dal ricevimento del reclamo.

La Banca risponderà entro 15 giornate operative dalla ricezione se il reclamo è relativo alla prestazione di servizi di pagamento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni operativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera i 35 giorni operativi.

Il Cliente, in mancanza di risposta entro i termini previsti, o se insoddisfatto della risposta fornita dalla Banca in riscontro al reclamo, prima di ricorrere al Giudice, può:

- rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per maggiori informazioni consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) oppure rivolgersi alle Filiali della Banca d'Italia o alle filiali della Banca;
- presentare, anche in assenza di preventivo reclamo, una domanda di mediazione (procedura che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un mediatore indipendente) all'Organismo operante presso il **Conciliatore Bancario Finanziario**, Associazione per la soluzione delle controversie bancarie e finanziarie, che presenta una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale. Per maggiori informazioni consultare il sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

Il Cliente ha inoltre diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Per ulteriori informazioni è possibile consultare sul sito internet della Banca, alla sezione "Reclami", il documento sulle procedure di reclamo e di composizione stragiudiziale delle controversie, la Guida Pratica all'Arbitro Bancario Finanziario e il Regolamento per la procedura di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. La stessa documentazione può essere richiesta alle filiali della Banca.

**GLOSSARIO**

<b>Azione</b>	Frazione minima del capitale sociale di un'impresa. Al possessore è permesso partecipare all'attività dell'impresa e ha diritto di riscuotere, alla fine dell'esercizio, una parte dell'utile. Le azioni possono essere ordinarie, privilegiate o di risparmio.
<b>Obbligazione</b>	Titolo di credito rappresentativo di un prestito contratto da una persona giuridica presso il pubblico. I titoli obbligazionari incorporano il diritto di credito del sottoscrittore verso l'emittente.
<b>Warrant</b>	Strumento derivato, quotato nei mercati borsistici primari, che conferisce il diritto di comprare o vendere una determinata quantità di denaro o altra attività finanziaria a condizioni prefissate e a (o entro) una data stabilita.
<b>Spese per stacco cedole</b>	Spese per l'accredito periodico delle cedole
<b>Strumenti finanziari</b>	In sintesi, per strumento finanziario si intende qualsiasi titolo o valore mobiliare quali ad esempio: obbligazioni, azioni, quote di fondi, azioni di SICAV, certificates, warrant, covered warrant, opzioni, diritti, futures. La definizione puntuale è riscontrabile al comma 2 dell'art. 1 del Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria – (DLgs 58/1998 e succ. aggiornamenti).