

## Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari FOGLIO INFORMATIVO Custodia e amministrazione strumenti finanziari

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. in breve Banca Finint S.p.A.**

Sede legale: via Vittorio Alfieri, 1 - 31015 Conegliano (TV)

Ufficio di rappresentanza: Via Orefici, 2 (Piazza del Duomo) - 20123 Milano (MI)

Sede operativa: Corso Monforte, 52 - 20122 (MI)

C.F. e Registro delle Imprese di Treviso - Belluno 04040580963

Gruppo IVA Finint S.p.A. – P.IVA 04977190265

Iscritta all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari quale Capogruppo del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale

Capitale sociale € 91.743.007,00 i.v.

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

### DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

Nome e Cognome

Sede/Ufficio

Telefono

E-mail

Iscrizione ad Albi o Elenchi

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco

Qualifica

### CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

**Servizio di Deposito e Amministrazione di strumenti finanziari**

- servizio di deposito a custodia e amministrazione di strumenti finanziari attraverso il quale la banca custodisce e/o amministra, per conto del cliente, strumenti finanziari e titoli in genere, dematerializzati e non; ad oggi che buona parte dei titoli e degli strumenti finanziari è "dematerializzata", cioè non esiste fisicamente, il "deposito" consiste in una "registrazione contabile" fatta dalla Banca.

La Banca registra in entrata o in uscita gli acquisti o le vendite e cura l'amministrazione dei diritti relativi ai titoli e strumenti finanziari presenti nel Deposito stesso.

La banca effettua la registrazione contabile di tali strumenti, cura il rinnovo e l'incasso delle cedole, l'incasso degli interessi e dei dividendi, procede - su incarico espresso del cliente - a specifiche operazioni (esercizio del diritto di opzione, conversione, ecc.) ed in generale, cura l'esercizio 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

- servizio di collocamento (senza assunzione a fermo né assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente), ricezione e trasmissione ordini di - acquisto e vendita di strumenti finanziari.

I suddetti servizi sono offerti in abbinamento con il servizio di consulenza in materia di investimenti (art. 1, comma 5, lett. f, D. Lgs. 58/1998), mediante il quale la banca per mezzo delle proprie strutture di contatto con la clientela:

(i) fornisce al Cliente - dietro richiesta di quest'ultimo o per iniziativa della stessa Banca - raccomandazioni personalizzate riguardo ad una o più operazioni relative ad un determinato strumento finanziario, utili per effettuare scelte di investimento o disinvestimento aventi ad oggetto gli strumenti finanziari e la liquidità custoditi nel/nei dossier e nel/nei conti correnti intestati al Cliente

(ii) consiglia le operazioni adeguate in relazione all'esperienza e conoscenza in materia di investimenti, alla situazione finanziaria ed agli obiettivi di investimento del Cliente.

Per i rischi legati alla componente del prodotto costituita dal rapporto di consulenza in materia di investimenti e di ricezione e trasmissione ordini, sottoscrizione e/o collocamento, si rinvia agli strumenti di trasparenza previsti dalle specifiche normative di settore ed - in particolare - alla c.d. "Informativa Pre-Contrattuale" redatta ai sensi del Regolamento Intermediari emanato dalla Consob n. 20307 del 15 febbraio, che viene separatamente consegnata al cliente in via preventiva all'apertura dei rapporti.

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

EVENTI AMMINISTRATIVI	TIPO	VALORE
Spese stacco cedole e/o dividendi	Spese unitarie	EUR
Spese stacco cedole e/o dividendi per titoli di propria emissione	EUR	0,00
Spese per rimborso titoli estratti o scaduti	EUR	0,00
Spese per conversioni	EUR	0,00
Spese per operazioni societarie	EUR	0,00

**VALUTE SULLE OPERAZIONI DI AMMINISTRAZIONE DEI TITOLI**

Accredito del nominale del titolo in scadenza/estratto	valuta: giorno di scadenza o 1° giorno lavorativo utile
Accredito cedole su obbligazioni emesse dalla Banca	valuta: giorno di scadenza o 1° giorno lavorativo utile
Accredito cedole su titoli emessi dallo Stato	valuta: indicata nei Decreti di emissione
Accredito cedole su altri titoli	valuta: giorno di scadenza o 1° giorno lavorativo utile
Accredito dividendi su titoli azionari	valuta: giorno di scadenza o 1° giorno lavorativo utile

**COMMISSIONI DI CUSTODIA, AMMINISTRAZIONE ED ALTRE SPESE**

Diritti di custodia BOT	Comm.massima EUR 0,00
	Comm.unitaria EUR 0,00
Diritti di custodia titoli obbligazionari	Comm.massima EUR 0,00
	Comm.unitaria EUR 0,00
Diritti di custodia titoli azionari	Comm.massima EUR 0,00
	Comm.unitaria EUR 0,00
Diritti di custodia titoli di stato diversi da BOT	Comm.massima EUR 0,00
	Comm.unitaria EUR 0,00
Diritti di custodia certificates	Comm.massima EUR 0,00
	Comm.unitaria EUR 0,00

Le commissioni unitarie sono da intendersi Euro/migliaia se diverse dalla commissione massima, viceversa sono da intendersi come commissioni fisse.

**CONDIZIONI ECONOMICHE GENERALI**

Periodicità addebito commissioni di custodia	Semestrale
Periodicità invio estratto conto	Trimestrale
Periodicità addebito imposta di bollo ai sensi di legge	Trimestrale
Recupero spese per produzione estratto conto online	EUR 0,00
Recupero spese per produzione estratto conto cartaceo	EUR 0,00
Recupero spese per produzione rendiconto "periodico di adeguatezza" online	EUR 0,00
Recupero spese per produzione rendiconto "periodico di adeguatezza" cartaceo	EUR 0,00
Recupero spese per estinzione del deposito titoli	
Recupero spese per invio modello CUD QUADRO SK (ex RAD)	EUR 0,00
Recupero spese per invio biglietti assembleari	EUR 0,00
Rilascio di dichiarazioni riportanti quotazioni di strumenti finanziari:	
- dichiarazioni riportanti quotazioni di un solo titolo /fondo	EUR 30,99
- da 2 a 10 titoli, per ogni titolo/fondo	EUR 18,59
- oltre i 10 titoli, per ogni titolo/fondo	EUR 12,39

**COMMISSIONI DI CUSTODIA, AMMINISTRAZIONE ED ALTRE SPESE**

Tipo	Valore
Spese per trasferimento/ritiro strumenti finanziari da/a altri intermediari	EUR 0,00
Commissioni di intervento per operazioni relative al trasferimento fra terzi di titoli "non quotati"	
- commissione fissa per singola operazione	EUR 154,94
- per ogni certificato azionario oggetto di girata	EUR 20,66
Recupero spese per l'espletamento di pratiche varie sui fondi e sicav	EUR 25,00
Recupero spese per ritiro certificati depositati presso Monte Titoli	EUR 25,82
Richiesta copia documentazione e ricerche	Min EUR 16,00
	Max EUR 105,00
Imposta di bollo recuperata come da disposizioni di legge	

**Commissione di negoziazione – Operazioni negoziate da Twill**

VOCE	COMMISSIONE	
Azioni e diritti Italia, Fondi quotati, ETF, Warrant	Comm. %	0,70%
	Comm. Minima	€ 17,95
	Spese Unitarie	€ 2,58
Azioni e diritti esteri <sup>1</sup> (USA, GERMANIA, FRANCIA OLANDA, PORTOGALLO, SVIZZERA, SVEZIA)	Comm. %	0,70%
	Comm. Minima	€ 29,95
	Spese Unitarie	€ 2,58
Azioni e diritti esteri <sup>1</sup> (CANADA, SPAGNA AUSTRIA, UK, FINLANDIA)	Comm. %	0,70%
	Comm. Minima	€ 34,95
	Spese Unitarie	€ 2,58
Obbligazioni Italia	Comm. %	0,50%
	Comm. Minima	€ 9,95
	Spese Unitarie	€ 2,58
Titoli di stato Italia / BOT	Comm. %	0,50%
	Comm. Minima	€ 9,95
	Spese Unitarie	€ 2,58
Obbligazioni estere <sup>12</sup>	Comm. %	0,70%
	Comm. Minima	€ 23,95
	Spese Unitarie	€ 2,58
Titoli di stato esteri <sup>12</sup>	Comm. %	0,70%
	Comm. Minima	€ 12,95
	Spese Unitarie	€ 2,58

**Commissione di negoziazione – Operazioni negoziate da Internet Banking**

VOCE	COMMISSIONE	
Azioni e diritti Italia, Fondi quotati, ETF, Warrant	Comm. %	0,195%
	Comm. Minima	€ 8,95

	Spese Unitarie	€ 20,00
	Comm. Massima	€ 2,58
Azioni e diritti esteri <sup>1</sup> (USA, GERMANIA, FRANCIA OLANDA, PORTOGALLO, SVIZZERA, SVEZIA)	Comm. %	0,30%
	Comm. Minima	€ 29,950
	Spese Unitarie	€ 2,58
	Comm. %	0,30%
Azioni e diritti esteri <sup>1</sup> (CANADA, SPAGNA AUSTRIA, UK, FINLANDIA)	Spese Unitarie	€ 34,95
	Comm. Massima	€ 2,58
	Comm. %	0,30%
Obbligazioni Italia	Spese Minima	€ 8,95
	Comm. Massima	€ 35,00
	Spese Unitarie	€ 2,58
Titoli di stato Italia / BOT	Comm.%	0,195%
	Comm. Minima	€ 8,95
	Comm. Massima	0,195%
	Spese Unitarie	€ 2,58
Obbligazioni estere <sup>1 2</sup>	Comm. %	0,30%
	Comm. Minima	€ 12,95
	Spese Unitarie	€ 2,58
Titoli di stato esteri <sup>1 2</sup>	Comm. %	0,30%
	Comm. Minima	€ 12,95
	Spese Unitarie	€ 2,58

<sup>1</sup> senza aggiunta di spese broker estero;

<sup>2</sup> applicazione di spread pari a 0,1% sul cambio applicato in caso di regolamento in Euro

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Il Cliente e la Banca hanno diritto di recedere in qualsiasi momento dandone comunicazione per iscritto, e con il preavviso di 60 [sessanta] giorni, dal contratto, nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. Resta inteso che in presenza di una giusta causa o di un giustificato motivo, ciascuna delle parti ha, comunque, facoltà di recedere dal contratto con effetto immediato. Ove il Cliente rivesta la qualifica di consumatore ai sensi del d.lgs. 6 settembre 2005, n. 206, per il pagamento di quanto da lui dovuto, sarà concesso un termine di 14 giorni. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del conto avviene entro 10 giorni lavorativi dalla definizione di eventuali partite in corso a credito (ad esempio: versamenti assegni non disponibili, bonifici in arrivo, partite avvisate, ecc.) e a debito (ad esempio: pagamenti di utenze, movimenti di carte di credito e/o debito collegate al conto corrente, ecc.) Se al conto corrente è collegato un deposito titoli si precisa che la chiusura del conto corrente può avvenire solo dopo la chiusura del collegato deposito titoli il quale in relazione agli strumenti ivi depositati può necessitare di tempi più lunghi (massimo 60 giorni dalla richiesta di chiusura). Si segnala che la eventuale presenza di un saldo negativo alla data di chiusura può ritardare i tempi.

### Reclami

Eventuali reclami avanzati nei confronti della Banca dovranno essere consegnati o inviati per lettera raccomandata a/r o per via telematica all'attenzione dell'Ufficio Reclami della Banca al seguente indirizzo:

Banca Finanziaria Internazionale S.p.A. - Ufficio Reclami via Vittorio Alfieri, 1 - 31015 Conegliano (TV)

Telefono: + 39 0438 360509

Email: [reclami@bancafinint.com](mailto:reclami@bancafinint.com) - Pec: [reclami@pec.bancafinint.com](mailto:reclami@pec.bancafinint.com)

La Banca tratta il reclamo in modo sollecito e provvede a comunicare l'esito finale dello stesso e le sue determinazioni

- nel termine di 60 giorni decorrenti dal ricevimento, per quanto riguarda i servizi di conto corrente bancario, incasso o di accettazione degli assegni e documenti, deposito a custodia e amministrazione di strumenti finanziari.
- nel termine di 15 giorni operativi decorrenti dal ricevimento, per quanto riguarda i Servizi di pagamento PSD2.

Resta fermo che, in situazioni eccezionali, laddove la Banca non potesse rispondere entro il precitato termine per motivi indipendenti dalla sua volontà, la stessa invierà una risposta interlocutoria in tale senso al Cliente indicando la motivazione ed il termine di evasione della risposta che non potrà superare il termine di 35 giornate operative.

Il Cliente, qualora non sia soddisfatto della risposta fornita al reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini sopra indicati e qualora non siano state avviate, anche su iniziativa della Banca, altre procedure di conciliazione, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- all'Arbitro Bancario finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- al Conciliatore Bancario finanziario, anche in assenza di preventivo reclamo;
- nel termine di 60 giorni decorrenti dal ricevimento, per quanto riguarda i Servizi di Investimento (Consulenza in materia di investimenti, gestioni patrimoniali, collocamento e negoziazione, prodotti d'investimento assicurativi c.d. IBIPs )

Il Cliente, qualora non sia soddisfatto della risposta fornita al reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini sopra indicati e qualora non siano state avviate, anche su iniziativa della Banca, altre procedure di conciliazione, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- all'Arbitro per le Controversie finanziarie (di seguito, "ACF" o "Arbitro"). L'Arbitro conosce delle controversie, fra investitori e intermediari, relative alla violazione da parte di quest'ultimi degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza, che implicano la richiesta di somme di denaro per un importo sino a euro cinquecentomila (500.000,00). Il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte

dell'investitore ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti. L'investitore può presentare ricorso online, attraverso il sito web dell'ACF ([www.acf.consob.it](http://www.acf.consob.it));

- nel termine di 45 giorni decorrenti dal ricevimento per i reclami inerenti ai prodotti assicurativi diversi dagli IBIPs

Il Cliente, qualora non sia soddisfatto della risposta fornita al reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini sopra indicati e qualora non siano state avviate, anche su iniziativa della Banca, altre procedure di conciliazione, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- all'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni al seguente indirizzo (IVASS): Servizio Tutela degli Utenti Via del Quirinale 21 00187 Roma – Italia.

Le informazioni di dettaglio sulla procedura di presentazione del reclamo scritto ad IVASS, incluso il modello da utilizzare, sono disponibili sul sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it) alla sezione "Per il Consumatore" - sottosezione "Come presentare un reclamo".

## LEGENDA

Strumenti Finanziari	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 - (D Lgs. 58/1998 e successivi aggiornamenti)
Spese per trasferimento/ritiro strumenti finanziari da/a altri intermediari	Se presenti, gli eventuali oneri possono essere reclamati esclusivamente in misura pari alle effettive "spese vive" sostenute per l'operazione di trasferimento.
Azioni	Titoli che rappresentano l'unità di misura della partecipazione del socio alla Società. Le azioni emesse da una società hanno tutte il medesimo Valore nominale si suddividono in tre categorie: ordinarie, privilegiate e risparmio
Cedola	Documento accessorio collegato ad alcuni titoli finanziari che viene staccato consentendo l'incasso di interessi e dividendi
Dividendi	Utili derivanti dalla partecipazione al capitale o al patrimonio di società ed enti soggetti all'imposta sul reddito delle società salvo il disposto della lettera d) del comma 2 dell'art.53. Il regime di tassazione degli utili da partecipazione e dei proventi equiparati prevede un trattamento fiscale differenziato a seconda della tipologia del percettore. Dlgs n.344/2003.
Obbligazioni	Titoli di credito rappresentati di prestiti contratti presso il pubblico da una persona giuridica (Stato, Banche, società per azioni, ecc.); incorporano due diritti: la restituzione del Valore Nominale a scadenza e il pagamento degli interessi sull'importo.
Monte Titoli	Società per azioni che svolge il ruolo di gestione accentrata dei titoli azionari e delle obbligazioni emesse da società private compresi i titoli di stato italiano. Gli strumenti finanziari quotati in Italia sono sottoposti al regime di dematerializzazione e all'obbligo di accentramento presso Monte Titoli che ne registra ogni passaggio di proprietà.