

Data release 01 / 01 / 2010

N° release 0004

Pagina 1 di 4

**DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE
SERVIZI DI INVESTIMENTO****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione	ETICREDITO – BANCA ETICA ADRIATICA SPA
Sede legale	Via Dante Alighieri, 25 – 47921 Rimini
Nr. di iscriz. Albo delle banche	5616
Codice ABI	03310
Nr. di telefono	0541-208011
Nr. Fax	0541-208026
Sito Internet	www.eticredito.it
Indirizzo di posta elettronica	info@eticredito.it

OFFERTA FUORI SEDE – SOGGETTO COLLOCATORE:

Nome e Cognome _____

Qualifica _____ Indirizzo _____

Nr. Telefonico _____ E-mail _____

Eventuale Albo a cui il soggetto è iscritto _____ N° Iscrizione _____

CHE COS'È IL DEPOSITO TITOLI A 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 ed altri depositari autorizzati.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- possibile perdita di valore degli strumenti finanziari depositati in conseguenza dell'andamento dei mercati e/o della situazione economico finanziaria dei soggetti emittenti gli strumenti stessi.

Il cliente è inoltre informato dei rischi generici e specifici delle singole operazioni di investimento ai sensi della disciplina del T.U.F. 58/98.

Data release 01 / 01 / 2010

N° release 0004

Pagina 2 di 4

DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE SERVIZI DI INVESTIMENTO

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE FISSE

	Voci di Costo	Importo
Spese di gestione ed amministrazione	DIRITTI DI CUSTODIA ANNUALI differenziati in relazione alla tipologia dei titoli in custodia:	
	- Titoli di Stato	€ 20,00
	- Altre Obbligazioni	€ 40,00
	- Titoli azionari	€ 60,00
	- Titoli depositati c/o banca	€ 0,00
Spese invio Estratto Conto Titoli		€ 2,00
Spese invio Documento di Sintesi		€ 0,00
Spese di estinzione Deposito a Custodia		€ 0,00
Imposta di bollo		Applicata nella misura di tempo in tempo vigente
Commissioni su pagamento di cedole o di dividendi	Stacco cedole	€ 1,00
	Stacco cedole su Titoli di Stato	€ 0,00
	Stacco cedole su titoli del gruppo bancario	€ 0,00
	Stacco dividendi	€ 1,00
	Stacco dividendi azioni banche del gruppo	€ 0,00
Negoziazione, ricezione e trasmissione di ordini su strumenti finanziari	Operazioni aumento di capitale: Spese	€ 2,50
	Raccolta ordini Azioni e Diritti di Opzione su mercati regolamentati italiani:	7,00 permillare sul CTV min. € 10,00
	- commissione	€ 5,00
	- spese	
	Raccolta ordini Obbligazioni quotate su MOT:	4,00 permillare sul CTV min. € 5,00
	- commissione	€ 5,00
	- spese	
	Raccolta ordini Obbligazioni quotate su EUROMOT/EUROTTLX:	5,00 permillare sul CTV min. € 5,00
	- commissione	€ 5,00
	- spese	
	Raccolta ordini Azioni quotate su mercato EUROTTLX:	7,00 permillare sul CTV min. € 10,00
	- commissione	€ 5,00
	- spese	
Negoziazione conto terzi su Obbligazioni non quotate:	5,00 permillare sul CTV min. € 10,00	
- commissione	€ 10,00	
- spese		
Negoziazione conto proprio su Obbligazioni non quotate: Spese	€ 5,00	
Negoziazione conto proprio su Obbligazioni banca e del gruppo bancario: Spese	€ 2,50	
Commissioni per Sottoscrizione BOT in asta, differenziate in relazione alla durata residua:		
- pari o inferiore 80 giorni	0,05 percentuale sul valore nominale	
- tra 81 e 170 giorni	0,10 percentuale sul valore nominale	
- tra 171 e 330 giorni	0,20 percentuale sul valore nominale	
- oltre 330 giorni	0,30 percentuale sul valore nominale	
Pronti Contro Termine: Spese	€ 10,00	
Spese ordini:		
- non eseguiti	€ 1,00	
- revocati	€ 1,00	

Data release 01 / 01 / 2010

N° release 0004

Pagina 3 di 4

DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE SERVIZI DI INVESTIMENTO

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

VALUTE

Pagamento di cedole e/o rimborso titoli	Stacco cedole	1 giorno bancabile
	Stacco cedole su Titoli di Stato	Stesso giorno
	Stacco cedole su titoli del gruppo bancario	Stesso giorno
	Stacco dividendi	2 giorni bancabili
	Stacco dividendi azioni banche del gruppo	2 giorni bancabili
	Rimborso titoli	Stesso giorno
	Rimborso Titoli di Stato	Stesso giorno

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Al Correntista è consentito in qualsiasi momento l'immediato recesso dal presente contratto, con contestuale rimborso e/o restituzione alla Banca di tutto quanto dovuto in ragione dell'adempimento delle obbligazioni dallo stesso assunte, senza applicazione di penalità e spese di chiusura e con la restituzione alla Banca di ogni strumento abilitativo di servizi inerenti il rapporto. Alla Banca è riservato altresì l'immediato recesso dal presente contratto.

Tempi massimi di chiusura

A fronte della richiesta del Cliente di estinzione del rapporto, qualora non siano presenti anomalie, la Banca si impegna a dar corso alla richiesta entro massimo 5 giorni lavorativi dall'ordine.

Reclami

- Il Cliente può presentare reclamo alla Banca:
 - a mezzo posta ordinaria o raccomandata, all'indirizzo:
Eticredito – Banca Etica Adriatica Spa
Direzione Generale – c.a. Responsabile dei Controlli
Oggetto "Reclamo"
Via Dante Alighieri, 25 – 47921 Rimini RN
 - a mezzo fax al numero: 0541-208026
 - tramite posta elettronica all'indirizzo: info@eticredito.it;
 - tramite consegna presso gli sportelli della Filiale della Banca.
- La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo ad operazioni e servizi bancari e finanziari ovvero entro 90 giorni nel caso di reclamo relativo ai servizi e alle attività di investimento.
- Se non è soddisfatto dalla risposta della Banca o se non ha avuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice, il Cliente, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (A.B.F.). Per sapere come rivolgersi all'arbitro si può:
 - consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it;
 - chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia;
 - chiedere alla Banca;
 - rivolgersi alle sedi dell'A.B.F. (i) Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5 - 20123 Milano (Telefono: 02-724241); (ii) Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e - 00187 Roma (Telefono: 06-47921); (iii) Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71 - 80133 Napoli (Telefono: 081-7975111).
- Per le controversie relative ai servizi e alle attività di investimento, dove l'A.B.F. non è competente, il Cliente può rivolgersi all'Ombudsman – Giurì Bancario, un organismo collegiale

Data release 01 / 01 / 2010

N° release 0004

Pagina 4 di 4

DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE SERVIZI DI INVESTIMENTO

che ha la funzione di risolvere le controversie tra intermediari e clienti. Per sapere come rivolgersi all'Ombudsman si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it oppure chiedere alla Banca.

LEGENDA

Spese chiusura deposito titoli	E' la spesa relativa all'effettiva chiusura del deposito
Spese accredito dividendi e cedole	Commissione per l'accredito periodico delle cedole e dei dividendi
Spese consegna titoli allo sportello	Commissioni per il servizio di consegna materiale dei titoli allo sportello
Spese rimborso titoli estratti o scaduti	Commissioni relative ai titoli estratti per il rimborso o giunti a scadenza
Commissione trasferimento per codice titolo	Commissione calcolata per singolo codice di titolo
Commissione di trasferimento per dossier	Commissione calcolata per ogni dossier trasferito
Informativa Precontrattuale	Si tratta di un documento previsto dalla normativa sulla Trasparenza Bancaria che rappresenta un esemplare del contratto idoneo per la stipula che i clienti possono richiedere alle banche.
Azione	L'azione è un titolo di proprietà. E' l'unità minima di partecipazione di un socio (azionista) al capitale sociale di una società per azioni o in accomandita per azioni. L'azionista, quindi, partecipa direttamente al rischio di impresa, e non c'è garanzia di restituzione del capitale investito nell'azienda
Warrant	Strumento finanziario derivato costituito da un "buono" che attribuisce ai sottoscrittori il diritto all'acquisto (call warrant), o alla vendita (put warrant) di una certa attività finanziaria o reale (sottostante), entro una data di scadenza (warrant di tipo americano), o in una specifica data (warrant di tipo europeo), in quantità (valore nominale o multiplo) e ad un prezzo (strike price)
Collocamento titoli di Stato italiani in emissione (BTP CCT CTZ)	Il cliente può sottoscrivere le emissioni periodiche effettuate dal Ministero dell'Economia e delle Finanze. La Banca raccoglie le prenotazioni dei clienti partecipa al collocamento. Le richieste dei clienti vengono soddisfatte ad un prezzo stabilito con il meccanismo dell'asta "marginale" In base a tale sistema i titoli vengono aggiudicati ad un prezzo unico ("prezzo marginale"); quest'ultimo viene determinato soddisfacendo le offerte (fatte generalmente dalle Banche anche su prenotazione dei propri clienti) partendo dal prezzo più alto fino a quando la quantità domandata non è pari a quella offerta. Il prezzo dell'ultima domanda che rimane aggiudicataria determina il prezzo marginale. Ovviamente il prezzo valido per i singoli clienti è unico ed è pari al prezzo "marginale"
Asta Bot	Il cliente può acquistare tramite la Banca i BOT emessi periodicamente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze. La Banca raccoglie le prenotazioni dei clienti partecipa all'asta BOT "competitiva ". L'asta competitiva fa sì che i titoli vengano aggiudicati al prezzo richiesto: vengono soddisfatte in primo luogo le domande a prezzi più alti e poi in maniera decrescente le altre, fino al completo esaurimento della quantità messa all'ASTA. La Banca successivamente all'ASTA negozia in contropartita diretta con li clienti i Bot, al prezzo medio ponderato dell'asta maggiorato delle commissioni