



## FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI DI INVESTIMENTO E SERVIZI BANCARI CONNESSI Dossier titoli custodia e amministrazione

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### **Castagneto Banca 1910 – Credito Cooperativo – S.C.**

Sede legale: **Via Vittorio Emanuele, 44 – 57022 Castagneto Carducci (LI)**

Sede amministrativa: **Via Aurelia 11 – 57022 Donoratico (LI)**

Numero di telefono: **0565 / 778701**

Numero di fax: **0565 / 778739**

Sito internet: <https://www.castagnetobanca.it> Indirizzo di posta

elettronica: [castagnetobanca@castagnetobanca.it](mailto:castagnetobanca@castagnetobanca.it)

Indirizzo di posta elettronica certificata : [castagnetobanca@pec.castagnetobanca.it](mailto:castagnetobanca@pec.castagnetobanca.it)

Capitale sociale e Riserve (al 31/12/2023): **€ 133.404.007,49**

Iscritta all'Albo delle Coop.a Mutualità prevalente al n.A158476 – Iscritta all'albo delle Banche n. 2185 ABI: 08461

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Iscrizione al Registro delle Imprese di Livorno e Codice Fiscale n. 00149160491

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

La custodia e amministrazione di strumenti finanziari è un contratto con il quale 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) 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 non dematerializzati per legge presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

Alla custodia e amministrazione di strumenti finanziari è solitamente collegata la prestazione dei servizi e delle attività di investimento in strumenti finanziari.

La custodia e amministrazione di strumenti finanziari è un prodotto sicuro. Il rischio principale è costituito dalla variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

Ulteriore rischio è rappresentato dal rischio di controparte, cioè all'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al Fondo Nazionale di Garanzia, che assicura a ciascun depositario una copertura fino a 20.000 euro per i crediti connessi con operazioni di investimento, derivanti dalla prestazione del servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari, in quanto accessorio ad operazioni di investimento.

### CONDIZIONI ECONOMICHE CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

**Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.**

**SPESE**

**RIMBORSO TITOLI SCADUTI O ESTRATTI**

Spese/Commissioni per rimborso totale a scadenza Titoli di Stato / Obbligazioni di ns. emissione / Obbligazioni emesse da terzi € 0,00

Giorni Valuta Rimborso Titoli di Stato / Obbligazioni di ns. emissione / Obbligazioni emesse da terzi In giornata

**PAGAMENTO CEDOLE E DIVIDENDI**

**TIPO TITOLO**

**IMPORTO**

Azioni / Obbligazioni di ns. emissione

€ 0,00

Titoli di Stato

€ 0,00

Cedole su altre obbligazioni

€ 1,55

Dividendi

€ 1,50

Giorni Valuta Pagamento Cedole

1 giorno lavorativo

Giorno Valuta Liquidazione Dividendi

In giornata

**DIRITTI DI CUSTODIA, GESTIONE ED AMMINISTRAZIONE**

DIRITTI DI CUSTODIA / Min e max

Minimo: € 0,00 Massimo: € 70,00

DIRITTI DI CUSTODIA / AZIONI

0,1% Minimo: € 10,00 Massimo: € 50,00  
percentuale e valori a semestre  
(la percentuale è da intendersi sul saldo medio)

DIRITTI DI CUSTODIA / ETF E ALTRI FONDI NEG  
BORSA

0,1% Minimo: € 10,00 Massimo: € 50,00  
percentuale e valori a semestre  
(la percentuale è da intendersi sul saldo medio)

DIRITTI DI CUSTODIA / TITOLI PROPRIA EMISSIONE

€ 0,00  
a semestre

DIRITTI DI CUSTODIA / OBBLIGAZIONI DI TERZI

€ 25,00  
a semestre

DIRITTI DI CUSTODIA / TITOLI DI STATO

€ 10,00  
a semestre

DIRITTI DI CUSTODIA / WARRANT,COV  
WARRANT,DIRITTI

0,1% Minimo: € 10,00 Massimo: € 50,00  
percentuale e valori a semestre  
(la percentuale è da intendersi sul saldo medio)

DIRITTI DI CUSTODIA / CERTIFICATES

0,1% Minimo: € 10,00 Massimo: € 50,00  
percentuale e valori a semestre  
(la percentuale è da intendersi sul saldo medio)

**COMMISSIONI PER TRASFERIMENTO TITOLI**

Tra dossier presso la nostra banca

Franco

Presso altre banche\_Strumenti Finanziari

Franco (più eventuali spese reclamate da altri intermediari)

Presso altre banche\_Prodotti diversi dagli Strumenti Finanziari

€ 20,00 con massimo € 250,00 a trasferimento (oltre alle eventuali spese reclamate da altri intermediari)

Da altre banche

Franco

**OPERAZIONI ALLO SPORTELLLO**

Ritiro Titoli

franco

Consegna Titoli

franco

**OPERAZIONI SUL CAPITALE**

Aumenti di capitale, frazionamenti, fusioni, conversioni, esercizio warrant, ed altre operazioni su mercato domestico

€ 0,00

Operazioni sul Capitale Facoltative estere

Massimo: € 7,75

Certificazioni per partecipazioni assembleari e per l'esercizio di altri diritti sociali su mercato domestico	€ 10,00 oltre spese reclamateci pari a € 15,00 ad esemplare
Certificazioni per partecipazioni assembleari e per l'esercizio di altri diritti sociali su mercato estero	€ 10,00 oltre spese reclamateci pari a € 200,00 ad esemplare
<b>RENDICONTAZIONE DEI SERVIZI PRESTATI</b>	
Commissione per ogni rendiconto cartaceo inviato a mezzo servizio postale	Gratuita
Periodicità invio rendiconto	Annuale
Spesa invio estratto conto	POSTA: € 0,75 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
Periodicità invio estratto conto	Trimestrale
<b>COPIA DI DOCUMENTAZIONE RELATIVA A SINGOLE OPERAZIONI</b>	
Spese per ricerca e copia per singolo documento (spese di spedizione escluse)	Archivio elettronico € 2,00 Archivio cartaceo in House € 5,00 Archivio cartaceo c/o c/o Outsoucer € 5,00
La Banca provvede a comunicare al momento della richiesta l'importo complessivo delle spese di produzione delle copie, che varia in base alla tipologia e alla quantità dei documenti richiesti	
<b>IMPOSTA DI BOLLO sulle comunicazioni relative ai prodotti e agli strumenti finanziari</b>	
Importo previsto nella misura di legge. Attualmente è prevista un'imposta di bollo nella seguente misura: dal 1/01/2014 - 2,00 per mille annuo sul complessivo valore di mercato rendicontato (in mancanza sul valore nominale o di rimborso)	

## RECESSO E RECLAMI

### RECESSO DAL CONTRATTO

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

E' necessario dare comunicazione scritta con lettera raccomandata..

Il cliente e la banca hanno il diritto di esigere il pagamento di tutto quanto si devono reciprocamente.

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del deposito.

### TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

10 giorni lavorativi

### RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Aurelia 11, 57022 Donoratico LI, e-mail [reclami@castagnetobanca.it](mailto:reclami@castagnetobanca.it) P.E.C. [reclami@pec.castagnetobanca.it](mailto:reclami@pec.castagnetobanca.it)) 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;
- Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), oppure chiedere alla banca.

## LEGENDA

Strumenti finanziari	Azioni ed altri titoli rappresentativi del capitale di rischio negoziabili sul mercato dei capitali; obbligazioni, titoli di Stato ed altri titoli di debito; quote di fondi comuni di investimento; titoli normalmente negoziati sul mercato monetario; qualsiasi altro titolo normalmente negoziato che permetta di acquisire gli strumenti indicati in precedenza e i relativi indici; i contratti "futures" su strumenti finanziari, su tassi d'interesse, etc.; i contratti di scambio a pronti e a termine su tassi di interesse, su valute, etc.; i contratti a termine collegati a strumenti finanziari, a tassi di interesse, etc.; i contratti di opzione per acquistare o vendere gli strumenti indicati in precedenza; le combinazioni di contratti o di titoli indicati in precedenza.
Strumenti finanziari dematerializzati	Strumenti finanziari emessi in forma non cartacea e registrati con scritturazioni contabili.
Gestione accentrata	Modalità di gestione "in monte" degli strumenti finanziari, de materializzati e non, presso società autorizzate.

