

FOGLIO INFORMATIVO DOSSIER TITOLI DIRECTA

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CARAGLIO, DEL CUNEESE E DELLA RIVIERA DEI FIORI - CREDITO COOPERATIVO

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 S.p.A.

Piazza della Cooperazione, 1 – 12023 – CARAGLIO (CN)

Tel.: 0171-617111 - Fax: 0171-617162

Email: info@bancadicaraglio.it – PEC: bcccaraglio@postecert.it

Sito internet: www.bancadicaraglio.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo e Codice Fiscale n. 00245130042

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 3181.50 - cod. ABI 08439

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

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159237

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE	
SEDE (INDIRIZZO)	
TELEFONO	
E-MAIL	
QUALIFICA	
COGNOME E NOME DEL CLIENTE	
Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente.	
FIRMA DEL CLIENTE	

CHE COS'E' IL CONTRATTO PER L'APERTURA DI DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DIRECTA SIM

Il contratto di deposito titoli a custodia e amministrazione Directa SIM è un contratto con il quale la banca custodisce e/o amministra, per conto del cliente, titoli e strumenti finanziari, cartacei o dematerializzati. La banca, in particolare, custodisce i titoli cartacei e mantiene la registrazione contabile di quelli dematerializzati, esige gli interessi e i dividendi, verifica i sorteggi per l'attribuzione dei premi o per il rimborso del capitale, cura le riscossioni per conto del cliente e il rinnovo del foglio cedole, provvede all'esecuzione di specifiche operazioni (esercizio del diritto di opzione, conversione dei titoli o versamento dei conferimenti) a fronte di ordine scritto del cliente e previo versamento dei fondi occorrenti ed in generale provvede 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.

La custodia e amministrazione Directa SIM è funzionale all'attivazione del servizio di trading on line e consente l'accensione di un dossier titoli sul quale sono depositati gli strumenti finanziari oggetto del trading on line medesimo. Il cliente non può disporre degli strumenti finanziari ivi depositati – se non nell'ambito della prestazione di servizi di investimento - se non previa comunicazione alla stessa Directa SIM.

Il deposito titoli a custodia e amministrazione Directa SIM prevede, contestualmente all'apertura del presente rapporto, l'apertura di un conto corrente (da considerarsi "speciale") che, come il deposito, deve intendersi dedicato esclusivamente al regolamento degli ordini di negoziazione che verranno impartiti dal cliente a Directa SIM.

Per quanto concerne la disciplina del conto corrente si rimanda all'apposito Foglio Informativo.

Contestualmente alla stipula dei contratti sopra menzionati, il cliente è tenuto a conferire mandato con rappresentanza a Directa SIM affinché la stessa sia autorizzata a movimentare il conto del cliente nell'interesse e a nome dello stesso.

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.

COMMERCIALIZZAZIONE A DISTANZA DEL DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

La Banca può avvalersi, ai fini della promozione e conclusione del Contratto nonché della gestione del rapporto, di tecniche di comunicazione a distanza tempo per tempo messe a disposizione, nel rispetto della normativa di settore vigente e, in particolare, delle disposizioni applicabili ai consumatori in materia di commercializzazione a distanza di servizi finanziari di cui al D.lgs. 6 settembre 2005, n. 206 ("Codice del Consumo") e successive modifiche.

Qualora il Contratto sia concluso a distanza, la Banca, anche per il tramite dei soggetti eventualmente incaricati della promozione o del collocamento, fornisce al Cliente, in tempo utile prima che lo stesso sia vincolato dal Contratto, le informazioni e la documentazione precontrattuali previste dalla normativa tempo per tempo vigente, in modo chiaro e comprensibile e su supporto durevole.

Il Cliente che abbia prestato il proprio consenso all'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza acconsente espressamente a essere contattato mediante le stesse, a titolo esemplificativo tramite telefono, piattaforme informatiche o portali internet, nonché a sottoscrivere il Contratto e a impartire le successive istruzioni alla Banca utilizzando le tecniche di comunicazione a distanza tempo per tempo messe a disposizione da quest'ultima.

Il Cliente ha comunque diritto di richiedere gratuitamente, in qualsiasi momento del rapporto, copia cartacea del Contratto nonché di cambiare la tecnica di comunicazione utilizzata, salvo che ciò sia incompatibile con il Contratto concluso o con la natura del servizio prestato.

Nel caso di conclusione del Contratto mediante strumenti digitali o sistemi automatizzati, il Cliente che rivesta la qualifica di consumatore ha diritto di richiedere e ottenere l'intervento umano, nella stessa lingua utilizzata per le informazioni precontrattuali, contattando i recapiti indicati nel presente Foglio Informativo e/o nel frontespizio del Contratto. Tale diritto è esercitabile anche successivamente alla conclusione del Contratto, in presenza di casi giustificati. Per casi giustificati, ai sensi dell'art. 59-decies, comma 3, del Codice del Consumo, si intendono, a titolo esemplificativo, gravi difficoltà per il consumatore o la necessità di ulteriori spiegazioni in merito alle condizioni contrattuali.

Recapiti per apertura del conto e servizi a distanza

La banca fornisce un servizio di Help Desk, tramite il numero verde 800 837 455, e dall'estero +3904611560557, gratuito ed attivo:

lunedì – giovedì: 07.00 – 00.00

venerdì: 07.00 – 22.00

sabato, domenica e festivi: 09.00 – 19.00

e tramite e-mail all'indirizzo info@bancadicaraglio.it che il Cliente può utilizzare per richiedere maggiori informazioni e/o chiarimenti sul prodotto o sulla stipula del contratto.

Rischi

Tra i principali rischi annessi alla stipula a distanza, vanno tenuti presenti:

- rischio operativo in quanto il Cliente opera in assenza di contatto personale con la banca;
- rischio di sicurezza (es. causa hacker, illecita appropriazione o smarrimento di chiavi di sicurezza e/o dati etc.);
- rischio frodi informatiche;
- interruzione o sospensione dei servizi;
- ricevere il contratto e l'ulteriore documentazione su supporto cartaceo;
- cambiare la tecnica di comunicazione a distanza.

Lingua adottata, legge applicabile e foro competente

Il contratto, gli ordini e le comunicazioni fra il Cliente e la banca sono redatti in lingua italiana, salvo diverso specifico accordo con il Cliente.

Il contratto è regolato dalla legge italiana.

Per ogni controversia che dovesse insorgere tra il Cliente e la Banca in relazione al Contratto è competente il Foro della sede legale della Banca, con esclusione di qualsiasi altro Foro. Qualora il Cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi dell'art. 3, comma 1 lettera a) Codice del Consumo, è competente il Foro di residenza o domicilio

del Cliente.

CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

DIRITTI DI CUSTODIA (commissione semestrale)	
Diritti di custodia / titoli esenti (dossier contenenti solo prestiti obbligazionari e/o risparmio gestito)	€ 0,00
Diritti di custodia /altri titoli	€ 0,00
Nei casi in cui nel deposito titoli siano presenti esclusivamente Titoli di Stato dematerializzati di cui al DM 15/01/2015 :	
Diritti di custodia / Titoli di stato	€ 0,00
SPESE	
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse	Archivio cartaceo in House: € 6,56 Arch. cartaceo c/o Outsourcer: € 6,76 Archivio elettronico: € 2,86
Spese per altre comunicazioni e informazioni	€ 0,00
Rimborso spese informazione precontrattuale	€ 0,00
Spese su successioni ereditarie	€ 35,00
Spese di estinzione: nessuna spesa, tranne il recupero delle spese di trasferimento dei titoli ad altre banche reclamate da soggetti terzi intervenuti nell'operazione.	
Imposta di bollo, tasse presenti e future: a carico del cliente nella misura stabilita dalla normativa vigente.	
Spese di trasparenza periodica	In forma cartacea: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

VALUTE	
Giorni valuta accredito cedole	In giornata
Giorni valuta accredito dividendi	In giornata
Giorni valuta rimborso titoli scaduti o estratti	In giornata
Con riferimento ai Titoli di Stato oggetto del DM 15/01/2015 la banca accredita gli importi dovuti alla clientela con una data valuta coincidente con quella prevista dai singoli decreti di emissione per i relativi pagamenti.	

RECESSO E RECLAMI

Diritto di recesso del consumatore entro 14 giorni (c.d. Diritto di ripensamento) dalla conclusione del contratto a distanza

Ai sensi dell'art. 59-octies del Codice del Consumo, qualora il Contratto per il deposito titoli a custodia e amministrazione

sia concluso mediante tecniche di comunicazione a distanza da un Cliente consumatore, l'efficacia dello stesso è sospesa per la durata di 14 (quattordici) giorni decorrenti dalla conclusione del Contratto. Entro tale termine, il Cliente può recedere dal Contratto, senza spese e penalità e senza giustificare il motivo, inviando apposita comunicazione scritta alla Banca mediante lettera raccomandata A.R. o posta elettronica certificata (PEC) agli indirizzi indicati nel frontespizio del Contratto. Il diritto di recesso si considera esercitato tempestivamente se la relativa comunicazione è trasmessa dal Cliente prima della scadenza del termine sopra indicato.

In caso di recesso, il Cliente è tenuto a corrispondere esclusivamente l'importo convenuto per la parte del servizio eventualmente prestata prima del recesso, nei limiti previsti dalla normativa applicabile.

Qualora il Contratto sia concluso mediante interfaccia online, il Cliente consumatore può esercitare il diritto di recesso

entro 14 (quattordici) giorni dal perfezionamento dello stesso anche tramite l'apposita funzione di recesso resa disponibile nella propria area riservata di Inbank, nella sezione "Profilo". La funzione di recesso consente al Cliente di inviare una dichiarazione di recesso online che informa la Banca della sua decisione di recedere dal Contratto. Tale dichiarazione consente al Cliente di fornire o confermare facilmente le seguenti informazioni: a) il suo nome; b) le informazioni che identificano il Contratto dal quale intende recedere; c) le informazioni relative al mezzo elettronico tramite il quale la conferma del recesso sarà inviata al Cliente. La funzione di recesso è indicata in modo facilmente leggibile con le parole "recedere dal contratto qui" o altra equivalente. Una volta che il Cliente ha compilato la dichiarazione di recesso online, la Banca gli consente di presentarla mediante una funzione di conferma, indicata con le parole "conferma recesso". Una volta che il Cliente ha attivato la funzione di conferma, la Banca, senza indebito ritardo, gli invia, all'indirizzo di posta elettronica indicato dal Cliente, un avviso di ricevimento del recesso su supporto durevole, comprensivo del suo contenuto e della data e dell'ora della sua trasmissione. Il diritto di recesso si considera esercitato entro il termine previsto se la dichiarazione di recesso online è trasmessa dal Cliente prima della scadenza del termine di recesso.

Il diritto di recesso entro 14 (quattordici) giorni previsto dal Codice del Consumo non si applica ai servizi finanziari, diversi dal servizio di gestione su base individuale di portafogli di investimento se gli investimenti non sono stati già avviati, il cui prezzo dipende da fluttuazioni del mercato finanziario che la Banca non è in grado di controllare e che possono aver luogo durante il periodo di recesso, quali, ad esempio, i servizi elencati all'art. 59-octies, comma 5, lett. a), del Codice del Consumo.

Durata del contratto e recesso

Il Contratto è a tempo indeterminato. Fermo quanto previsto per il diritto di ripensamento in caso di conclusione del Contratto a distanza da parte del Cliente consumatore, il Cliente e la Banca possono recedere dal Contratto, in ogni momento del rapporto, con preavviso di almeno 15 (quindici) giorni, da comunicarsi mediante lettera raccomandata A.R. o posta elettronica certificata (PEC). In presenza di un giustificato motivo, la Banca può recedere senza preavviso. Il recesso non comporta penalità e spese a carico del Cliente, salvo i casi eventualmente previsti dalla normativa vigente. Restano impregiudicate le istruzioni impartite anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

15 (quindici) giorni dal ricevimento della richiesta del Cliente, fermo restando il tempo necessario per l'esecuzione delle eventuali istruzioni impartite dal Cliente, per la definizione delle operazioni in corso, per il trasferimento o la liquidazione degli strumenti finanziari e per l'adempimento degli obblighi previsti dalla normativa tempo per tempo vigente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

Banca di Caraglio, del Cuneese e della Riviera dei Fiori – Credito Cooperativo

P.za della Cooperazione 1 - 12023 - CARAGLIO (CN)

Telefono: 0171-617111

e-mail reclami@bancadicaraglio.it

pec: controllorischi@pec.bcccaraglio.it

La banca deve rispondere entro 60 giorni.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Per le controversie relative alla prestazione dei servizi di investimento aventi ad oggetto gli strumenti finanziari depositati, il Cliente può altresì rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), secondo le modalità e i termini di funzionamento consultabili sul sito www.acf.consob.it.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia, con sede in via

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 scritture contabili.
Gestione accentrata	Modalità di gestione "in monte" degli strumenti finanziari, de materializzati e non, presso società autorizzate.