

Banca del Monte di Lucca spa

sede legale Piazza S.Martino, 4- 55100 Lucca
Tel.centralino 0583-4501 fax 0583-48721

Internet : www.bmlucca.it - email: bmlucca@bmlucca.it,

Iscritta all'Albo delle Banche tenuto da Banca d'Italia con il numero 6915.3 - Appartenente al Gruppo Banca Carige, iscritto all'Albo dei gruppi creditizi della Banca d'Italia cod.6175.4 - Codice ABI 6915 - Iscrizione Registro delle imprese e codice fiscale n. 01459540462 - Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei depositi. Capitale sociale € 44.841.251,00.

Informazioni ai clienti: numero verde 800 03 05 83 (dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 21.00 - sabato dalle 8.00 alle 14.00) - email: bmlonline@bmlucca.it.

Servizio Telefonico solo per i clienti che vi hanno aderito: numero verde 800 03 05 83 (dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 21.00 - sabato dalle 8.00 alle 14.00) dall'estero e dai cellulari: +39 010 57 57 001 Risponditore automatico tutti i giorni 24 ore su 24

Help Desk Servizi Internet solo per i clienti che vi hanno aderito: numero verde 800 01 05 83 (dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 21.00 - sabato dalle 8.00 alle 14.00) dall'estero e dai cellulari: +39 010 57 57 040

RISERVATO A PROMOTORI/AGENTI

Cognome e nome:

Qualifica:

N° iscrizione albo:

**CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE TITOLI
ORDINI**

CARATTERISTICHE

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 diritto di opzione, conversione, versamento decimi) e in generale alla tutela dei diritti inerenti ai 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.

CONTRATTI E SERVIZI ACCESSORI Servizi on line e Conto corrente (cfr. fogli informativi dei conti correnti).

Si ricorda che, ai sensi dell'art. 23, comma 1, del D.lgs. 24/2/1998, n. 58, le disposizioni del titolo VI, capo I, del T.U.B. (testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia) in materia di trasparenza delle condizioni contrattuali, non si applicano ai servizi di investimento e al servizio accessorio previsto dall'art. 1, comma 6, lett. f) (consulenza in materia di investimenti in strumenti finanziari) e non costituiscono, pertanto, oggetto del presente foglio informativo.

RISCHI

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

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

COMMISSIONI APPLICATE AL SERVIZIO

Spese del servizio di custodia e amministrazione(polizza):

€ 30,00 semestrali; € 10,00 se utilizzata solo per titoli di Stato, € 40,00 se utilizzate anche per titoli esteri, oltre all'imposta di bollo sugli estratti conto di cui alla L.111 del 15/7/2011 e successive modifiche e integrazioni.

Duplicato estratto conto polizza titoli: € 3,00 a foglio.

Emissione estratto conto: gratuita per periodicità semestrale; € 1,29 per periodicità mensile o trimestrale.

Spedizione estratto conto: Cfr. CC 1.

CONSEGNA E TRASFERIMENTO TITOLI

Ritiro titoli provenienti da polizza cat.60: € 25,82 per codice titolo.

Ritiro titoli a seguito sottoscrizione: gratuito.

Ritiro titoli depositati in polizza: € 25,82 per codice titolo.

Trasferimento di titoli ad altri Istituti di credito:

recupero eventuali spese documentate richieste da soggetti terzi intervenuti a fornire servizi aggiuntivi.

Cedole e/o titoli emessi da Società o Enti che hanno conferito alla Banca direttamente l'incarico per il pagamento, pagati per contanti: gratuito.

Cedole e/o titoli presentati allo sportello e accreditati su c/c o libretto di deposito: gratuito.

Cedole e titoli depositati a custodia: gratuito.

Pagamento dividendi su titoli azionari presentati allo sportello: nessuna commissione se la Banca è cassa incaricata; € 5,16 per ogni modulo Rad compilato se la banca non è Cassa incaricata.

Pagamento dividendi su titoli azionari depositati in polizza: gratuito.

VALUTE ASSEGNATE AL SERVIZIO

Cedole e/o titoli presentati allo sportello e accreditati su c/c o libretto di deposito (se l'Ente emittente non ha conferito l'incarico alla Banca):

- Presentati entro il giorno 15 del mese precedente la scadenza: valuta giorno lavorativo successivo alla data di esigibilità;

- Presentati successivamente al giorno 15 del mese precedente la scadenza: valuta 20 giorni fissi dalla data di presentazione (e comunque non anteriore ai 10 giorni successivi alla scadenza);

- Presentati nel giorno di esigibilità(1) o successivamente alla scadenza: valuta 20 giorni fissi dalla data di presentazione.

Cedole e/o titoli emessi da Società o Enti che hanno conferito alla Banca direttamente l'incarico per il pagamento presentati allo sportello e accreditati su c/c libretto di deposito:

**PAGAMENTO CEDOLE E DIVIDENDI RIMBORSO TITOLI
ESTRATTI O SCADUTI**

1. - TITOLI NAZIONALI

Cedole pagate per contanti (se l'Ente emittente non ha conferito l'incarico alla Banca): 1% min. € 0,52, max. € 25,82 (con arrotondamento a 0,05 € superiori).

Titoli estratti o scaduti pagati per contanti (se l'Ente emittente non ha conferito l'incarico alla Banca): 0,50%, minimo € 2,58, massimo € 51,65 (con arrotondamento ad € 0,05 superiori).

- Entro la data di esigibilità compresa: valuta giorno lavorativo successivo al giorno di esigibilità;
- Successivamente alla scadenza: valuta 1° giorno lavorativo successivo al versamento.

Versamento in c/c o su D.R. di cedole e/o titoli di Stato scaduti o estratti utilizzati per nuove sottoscrizioni di titoli di Stato anche di tipo diverso: valuta compensata tra l'accredito e l'addebito della sottoscrizione ferma restando l'applicazione dei dietimi previsti alla data della sottoscrizione stessa. Non è consentita invece la compensazione di valuta fra titoli di Stato e no e viceversa; inoltre non è consentita la compensazione di valuta su somme di titoli e/o cedole scaduti, accreditati in c/c e riutilizzati per l'acquisto di titoli ancorché di Stato.

Cedole maturate e titoli in scadenza depositati a custodia: valuta di accredito 1° giorno lavorativo successivo alla data di esigibilità; per i titoli di Stato valuta di accredito alla scadenza coincidente con quella prevista dal decreto di emissione per il relativo pagamento.

Dividendi su titoli azionari depositati in polizza: valuta di accredito 2° giorno lavorativo successivo a quello di pagamento.

2. - TITOLI ESTERI

Accredito cedole titoli esteri: € 5,00.

Valuta di accredito: 1° giorno successivo a quello di esigibilità.

Rimborso titoli esteri scaduti: nessuna commissione.

Valuta di accredito: 1° giorno successivo a quello di esigibilità.

TITOLI DENOMINATI IN DIVISA ESTERA

Modalità per l'applicazione del cambio: fissato sulla base del cambio rilevato sui mercati valutari due giorni lavorativi antecedenti la valuta di regolamento del titolo maggiorato in caso di vendita o diminuito in caso di acquisto titolo da parte del cliente di uno spread percentuale differenziato per divisa:

- ★ 0,40% per dollaro USA, australiano, canadese, neozelandese, corona danese, svedese, norvegese, sterlina inglese, yen giapponese, franco svizzero;
 - ★ 0,70% per fiorino ungherese, corona ceca, islandese, zloty polacco, lira turca, dollaro Singapore, rand sudafricano,
 - ★ 1% altre divise
- oltre a commissione di intervento pari a 0,15%.

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO DI NEGOZIAZIONE, RICEZIONE E TRASMISSIONE ORDINI E STRUMENTI DERIVATI

COMMISSIONI

Italia/Estero: titoli di Stato, obbligazioni quotate e non:

0,50% per operazioni effettuate allo sportello (min. € 20 Italia € 25 estero), 0,40% tramite servizio telefonico con operatore (min. € 15 Italia), 0,30% tramite internet (min. € 5 Italia)

Azioni Italia, diritti, warrant, ETF, Azioni estero, covered warrant, certificate, spezzature:

0,70% per operazioni effettuate allo sportello (min. € 20 Italia € 25 estero), 0,30% tramite servizio telefonico con operatore (min. € 15 Italia min. estero € 20), 0,19% tramite internet (min. € 5 Italia € 10 estero).

BOT: commissioni calcolate sulla vita residua, cfr. tabella seguente:

	Sportello	Servizio telefonico	Internet
Fino a 370 gg.	0,500	0,350	0,250
Fino a 275 gg.	0,400	0,350	0,250
Fino a 190 gg.	0,350	0,300	0,250
Fino a 96 gg.	0,200	0,200	0,150
Fino a 75 gg.	0,150	0,150	0,100
Fino a 35 gg.	0,100	0,100	0,100

STRUMENTI DERIVATI

Operazioni trattate sui mercati regolamentati

Commissioni: € 30,00 a contratto comprensive di quanto dovuto alla SIM;

Opzioni Isoalfa: € 8,00 per ogni lotto negoziato;

Eseguito: € 5,00

Operazioni trattate fuori dai mercati regolamentati

Opzioni strutturate a costo zero: € 50,00 a contratto;

Forward rate agreement (FRA): € 50,00 a contratto;

Interest rate swap (IRS): € 50,00 a contratto.

Eseguito: € 5,00.

COLLOCAMENTO BOT IN ASTA

Anche tramite servizi on line (Business e family)

Commissioni per durata residua e cioè:

fino a 80 gg. 0,05%

da 81 a 170 gg. 0,10%

da 171 a 330 gg. 0,20%

oltre 330 gg. 0,30%

con valuta di accredito alla scadenza coincidente con quella prevista dal decreto di emissione per il relativo pagamento.

NEGOZIAZIONI DA LISTINI OBBLIGAZIONI CARIGE

fino a 35 gg. 0,10%

da 36 a 75 gg. 0,15%

da 76 a 96 gg. 0,20%

da 97 a 190 gg. 0,35%

da 191 a 275 gg. 0,45%

oltre 275 gg. 0,50%

SPESE FISSE

Eseguito (regolamento): € 5,00 salvo azionario estero ed obbligazionario estero (cfr. tabella 1)

Ineseguito: € 5,00 (€ 0 tramite internet e phone banking)

Commissione intervento per estero: 0,15%

VALUTE APPLICATE

- in giornata quando controparte è la Banca;
- 3 giorni di borsa aperta negli altri casi.

tabella 1

	Paesi/mercati	Spese in Euro
Titoli Azionari	Italia	5,00
	Germania, Stati Uniti	10,00
	Gran Bretagna	15,00
	Svizzera, Francia	25,00
	Olanda, Giappone, Irlanda, Canada	30,00
	Sudafrica	35,00
	Belgio, Danimarca, Finlandia, Spagna, Norvegia, Austria, Lussemburgo	40,00
	Portogallo, Svezia	50,00
	Rep. Ceca	65,00
	Australia	70,00
	Ungheria	75,00
	Thailandia	90,00
	Grecia, Hong Kong, Polonia, Singapore, Altri Paesi/mercati	110,00
Titoli Obbligazionari e Titoli di Stato	Italia	5,00
	Gran Bretagna	15,00
	Stati Uniti	10,00
	Irlanda	30,00
	Repubblica Ceca	50,00
Altri paesi/mercati	5,00	

Costi di esecuzione addebitati dall'intermediario che esegue gli ordini.

Le condizioni sulle operazioni di compravendita di titoli sono articolate in due componenti:

- commissioni di ricezione e trasmissione ordini, applicate dalla Banca;

- costi di esecuzione, addebitati dall'intermediario negoziatore che esegue gli ordini.

Di seguito l'elenco dei costi di esecuzione addebitati dall'intermediario negoziatore agli ordini eseguiti

Mercato/piazze		Perc.	minimo
<ul style="list-style-type: none"> • Azioni italiane, etf, etc, fondi, covered warrants e certificates quotati su Borsa Italiana • Obbligazioni convertibili quotate su MTA 	Comm per oper.	0,025%	2,25 €
Derivati italiani listati sul mercato Idem:	Comm per oper.	0,010%	2,25 €
<ul style="list-style-type: none"> • Futures e options su indice di Borsa • Minifutures su indice di Borsa • Futures su titoli azionari • Opzioni su titoli azionari 	Tariffa unit.per lotto	3,00 €	
	Tariffa unit.per lotto	4,00 €	
	Tariffa unit.per lotto	4,00 €	
	Tariffa unit.per lotto	3,00 €	
Titoli di Stato ed obbligazioni quotate in un Mercato Regolamentato o in un Mtf o non quotate:			
Mot, EuroMOT, ExtraMOT, TLX, EuroTLX, Hi-MTF e Fuori Mercato			
<ul style="list-style-type: none"> • Titoli che regolano tramite Monte Titoli • Titoli che regolano tramite Clearstream 	Ord. senza lim. ctv	0,01%	2,25 €
	Ord. senza lim. ctv	0,03%	7,00 €
Azioni quotate sul segmento order driven di Hi-MTF	Ord. senza lim. ctv	0,20%	5,00 €
TOL – Operazioni di “trading on line”			
<ul style="list-style-type: none"> • Azioni italiane, etf, etc, fondi, covered warrants e certificates quotati su Borsa Italiana • Titoli di Stato ed obbligazioni quotate su MOT, EuroMOT, ExtraMOT, TLX, EuroTLX e HI-MTF • Titoli che regolano tramite Monte Titoli • Titoli che regolano tramite Clearstream 	Comm. fissa per op.	3,00 €	
	Comm. fissa per op.	3,00 €	
	Ord. senza lim. ctv	0,03 %	7,00 €
Mercato	Divisa	Perc.	minimo
Euronext Paris	EUR	0,04%	8,00 €
Euronext Amsterdam	EUR	0,04%	8,00 €
Euronext Brussels	EUR	0,04%	8,00 €
Euronext Lisbon	EUR	0,04%	8,00 €
London Stock Exchange	GBP	0,04%	10 GBP
Dublin Stock Exchange	EUR	0,07%	18,00 €
Xetra	EUR	0,04%	8,00 €
Spanish Continuos Market	EUR	0,04%	15,00 €
Copenhagen Stock Exchange	DKK	0,07%	230 DKK
Helsinki Stock Exchange	EUR	0,07%	18,00 €
Stockholm Stock Exchange	SEK	0,07%	170 SEK
Oslo Stock Exchange	NOK	0,07%	250 NOK
Vienna Stock Exchange	EUR	0,10%	30,00 €
Athen Stock Exchange	EUR	0,10%	30,00 €
Virt-X Stock Exchange	CHF	0,04%	15 CHF
SeX Stock Exchange	CHF	0,07%	35 CHF

CLAUSOLE CONTRATTUALI

Durata del contratto e recesso

Il contratto è a tempo indeterminato e il Cliente può recedervi in qualunque momento; la Banca potrà esercitare analoga facoltà ai sensi dell'art. 1727 c.c. dando un preavviso non inferiore a quindici giorni. Il recesso è efficace dal momento in cui il destinatario ne riceve comunicazione da darsi mediante lettera raccomandata a/r. Restano impregiudicati gli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso.

Reclami

I reclami vanno inoltrati all'Ufficio Reclami della Banca (U/ Segreteria affari generali – piazza San Martino n.4 - 55100 Lucca; e-mail segreteria@bmlucca.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, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, che mette a disposizione, come strumenti di tutela, l'Ombudsman – Giurì Bancario (con competenza residuale per le materie per le quali non è consentito il ricorso all'ABF) e il Conciliatore.

LEGENDA DELLE NOZIONI

Giorno di esigibilità: il primo giorno lavorativo in cui la cedola o il titolo scaduto possono essere incassati.

Strumenti finanziari: ai sensi dell'art. 2 del D.lgs. n. 58/1998, si intendono, tra gli altri:

- a) le azioni e gli altri titoli rappresentativi di capitale di rischio negoziabili sul mercato dei capitali;
- b) le obbligazioni, i titoli di Stato e gli altri titoli di debito negoziabili sul mercato dei capitali;
- c) le quote di fondi comuni di investimento;
- d) i titoli normalmente negoziati sul mercato monetario;
- e) ecc.

Valute assegnate al servizio: il giorni successivi alla data di esigibilità dai quali decorre il tempo ai fini del calcolo degli interessi sugli importi dei titoli o delle cedole scadute e accreditati sul conto del Cliente.

Strumenti finanziari dematerializzati: strumenti finanziari emessi in forma non cartacea e contabilizzati con mere scritturazioni contabili.