

FASCICOLO UNICO
DEI FOGLI INFORMATIVI
DEI SERVIZI ACCESSORI
AL CONTO CORRENTE
NON CONSUMATORI



Il Fascicolo contiene i seguenti Fogli Informativi:

| SERVIZIO | ULTIMO AGGIORNAMENTO |
|--|-----------------------------|
| Foglio Informativo servizi di incasso e pagamento | N°9 – 1 ottobre 2024 |
| Foglio Informativo servizio di Internet Banking | N°9 – 1 ottobre 2024 |
| Foglio Informativo deposito titoli a custodia e amministrazione, esecuzione ordini per conto del cliente, negoziazione per conto proprio e ricezione e trasmissione ordini | N°8 – 31 ottobre 2022 |

FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO (ITALIA ED ESTERO) - NON CONSUMATORI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: BANCA INVESTIS S.p.A. a socio unico
 Sede Legale: V. San Dalmazzo, 15 – 10122 Torino Tel. 011.0828.1 Fax 011.0828.800
 Sito internet: www.bancainvestis.com
 Capitale sociale € 55.200.625,89 i.v.
 Iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e P. IVA n. 02751170016
 Codice azienda Bancaria n. 3043 Albo banche n. 5319
 Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
 Capogruppo del Gruppo Banca Investis
 Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 239

DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

Codice Relationship Manager _____
 Nome _____ Cognome _____
 Indirizzo _____
 Telefono _____ E-mail _____
 n° iscrizione albo _____

CHE COSA SONO I SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO

I servizi consentono al correntista di:

- incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.);
- pagare tramite l'addebito diretto SEPA o SEPA Direct Debit (SDD), lo strumento di incasso a livello europeo fondato su un accordo (cosiddetto "mandato") concluso tra il pagatore (debitore) e il beneficiario (creditore), mediante il quale il primo autorizza il secondo a disporre addebiti sul proprio conto corrente per pagamenti ricorrenti (come le utenze o le rate di un prestito) o singoli (es fatture commerciali o un acquisto qualsiasi). Questo servizio prevede due differenti schemi che variano a seconda della tipologia di debitore: (i) "SDD Core", che si applica nei confronti di qualsiasi tipologia di pagatore, sia esso "consumatore", "microimpresa" o altro soggetto "non consumatore" e (ii) "SDD Business to Business (B2B)", che è applicabile esclusivamente se il pagatore assume la qualifica di "microimpresa" o altro soggetto "non consumatore". Sempre tramite il servizio SEPA Direct Debit (SDD) vengono addebitate le operazioni di addebito diretto collegate alla gestione di strumenti finanziari o all'esecuzione di operazioni aventi finalità di investimento;
- pagare, oltre a imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23, gratuite per la clientela, anche le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso), nonché taluni tributi e contributi con gli appositi bollettini;
- pagare i moduli contrassegnati con le diciture "MAV" (pagamento mediante avviso) o "FRECCIA" (bollettino bancario precompilato);
- pagare mediante bonifico una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia o all'estero o di altri soggetti (per esempio: Poste). Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa Banca o di altre banche, l'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso. Per i bonifici transfrontalieri da eseguire in euro presso banche dei Paesi UE l'ordine deve contenere le coordinate "IBAN" (International Bank Account Number) del beneficiario e il codice "BIC" (Bank Identification Code) della Banca destinataria;
- svolgere alcune specifiche operazioni su mondo estero (bonifico, assegno)

Principali rischi connessi ai servizi

I principali rischi sono legati a:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- errata indicazione delle coordinate IBAN del beneficiario;
- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno; mancanza di autorizzazione ad emettere assegni del traente (assegni bancari);
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- al ritardo o mancata esecuzione dell'ordine di pagamento nelle ipotesi di caso fortuito o di forza maggiore non imputabili direttamente alla Banca.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Avvertenza: le condizioni economiche sotto riportate sono valide sino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da banche corrispondenti, imposte o quant'altro dovuto per legge, non immediatamente quantificabili. Tali eventuali oneri aggiuntivi saranno recuperati separatamente.

| ASSEGNI | |
|--|---|
| Rilascio moduli di assegni | Gratuito |
| Versamento assegni bancari allo sportello | Gratuito |
| Versamento assegni circolari allo sportello | Euro 0,00 |
| Commissione assegni impagati | Euro 10,00 |
| Commissione assegni richiamati: | Euro 10,00 |
| Spese per pagamento assegni stessa Banca emessi o circolati all'estero | Euro 0,00 |
| Spese per protesto assegni inviati o ritirati da Pubblico Ufficiale | Euro 10,00 (oltre spese notariili/pubblico ufficiale) |
| Assegni impagati per soli oneri accessori ed emessi in violaz.art.2 L.386/90 | Euro 10,00 |
| Valute di accredito assegni | |
| Assegni bancari della Banca tratti e versati su stessa Filiale | Data negoziazione del titolo |
| Assegni bancari della Banca versati su altre Filiali della stessa Banca | Data negoziazione del titolo + 1 giorno lavorativo |
| Assegni bancari altre banche | Data negoziazione del titolo + 2 giorni lavorativi |
| Vaglia e assegni postali | Data negoziazione del titolo + 2 giorni lavorativi |
| Assegni circolari emessi da DepoBank ⁽¹⁾ | Data del versamento |
| Assegni circolari emessi da altre Banche e vaglia Banca d'Italia | Data negoziazione del titolo + 1 giorno lavorativo |
| Valute di addebito assegni | |
| Assegni bancari stessa Banca/altre banche | Data negoziazione del titolo |
| Check truncation | Giorno di addebito |
| Termini di non stornabilità versamenti | |
| Contanti e assegni bancari stessa Filiale | Data negoziazione del titolo |
| Assegni bancari altre Filiali della Banca | Data negoziazione del titolo + 7 gg lavorativi |
| Assegni circolari emessi da DepoBank ⁽¹⁾ | Data negoziazione del titolo + 3 gg lavorativi |
| Vaglia e assegni postali | Data negoziazione del titolo + 10 gg lavorativi |

| | |
|---|--|
| Assegni bancari tratti su altre banche | Data negoziazione del titolo + 15 gg lavorativi |
| Assegni circolari emessi altre banche | Data negoziazione del titolo + 4 gg lavorativi |
| ⁰¹ Banca Investis S.p.a. non emette assegni circolari propri ma emette, sotto la propria denominazione sociale, assegni di DepoBank, in qualità di mandataria. Tali assegni rientrano nella fattispecie di assegni circolari altri istituti. | |
| PAGAMENTO BOLLETTINI | |
| Bollettini postali bianchi/premarcati | |
| - Online | Gratuito (oltre eventuale recupero spese) |
| - Filiale/Relationship Manager | Euro 3,00 (oltre eventuale recupero spese) |
| Bollettini bancari freccia | |
| - Online | Gratuito (oltre eventuale recupero spese) |
| - Filiale/Relationship Manager | Euro 3,00 (oltre eventuale recupero spese) |
| Bollettini Cbill | |
| - Online | Gratuito (oltre eventuale recupero spese) |
| Bollettini MAV | |
| - Online | Gratuito (oltre eventuale recupero spese) |
| - Filiale/Relationship Manager | Euro 3,00 (oltre eventuale recupero spese) |
| Bollettini RAV | |
| - Online | Gratuito (oltre eventuale recupero spese) |
| - Filiale/Relationship Manager | Euro 3,00 (oltre eventuale recupero spese) |
| Valuta di addebito | Data di inserimento SBF se entro ore 19:00, altrimenti giorno lavorativo successivo alla data inserimento ordine |
| ALTRI SERVIZI DI PAGAMENTO | |
| F24 | |
| - Online | Gratuito (oltre eventuale recupero spese) |
| - Filiale/Relationship Manager | Euro 3,00 (oltre eventuale recupero spese) |
| F23 | |
| - Filiale/Relationship Manager | Euro 3,00 (oltre eventuale recupero spese) |
| Ricariche telefoniche | |
| - Online | Gratuito (oltre eventuale recupero spese) |
| Pagamento bollo auto | |
| - Online | Gratuito (oltre eventuale recupero spese) |
| Valuta di addebito | Data scadenza |
| PAGAMENTI RICORRENTI | |
| Commissione per pagamento SEPA Direct Debit (Core e B2B) | Gratuito |
| Commissione per addebito diretto SDD Telepass/Viacard | Gratuito (oltre recupero spese) |
| Commissione per richiesta copia mandato SDD | Euro 15,00 |
| Commissione per revoca/storno | Euro 3,00 |
| Commissione per rimborso SDD | Euro 3,00 |

| | |
|--|--|
| Valuta di addebito | Data scadenza |
| Giorni di postergazione valuta di addebito | 0 giorni lavorativi |
| BONIFICI SEPA⁽²⁾ | |
| Bonifici in uscita | |
| Giroconto - online - Filiale/Relationship Manager | Gratuito Gratuito |
| Bonifico - Online (incluso Instant Payment) - Filiale/Relationship Manager | Gratuito Euro 3,00 |
| Bonifici urgenti - Online - Filiale/Relationship Manager | Euro 2,00 Euro 10,00 |
| Richiesta di revoca ordine di bonifico in giornata (per ogni bonifico) | Gratuito (oltre spese reclamate banca beneficiaria) |
| Bonifici/Giroconti in ingresso | |
| Bonifico/Giroconto | Gratuito |
| Ordini permanenti di giroconto in uscita | |
| Ordine permanente di giroconto con addebito in c/c | Gratuito |
| Ordini permanenti di bonifico in uscita | |
| Ordine permanente di bonifico con addebito in c/c | Euro 3,00 |
| Valute di accredito e addebito in conto corrente | |
| Accredito giroconto e bonifici | Data di accredito sul conto Banca Investis |
| Addebito giroconti e bonifici | Data esecuzione ordine se entro ore 17:00 (18:30 da Internet Banking) altrimenti giorno lavorativo successivo alla data inserimento ordine |
| BONIFICI EXTRA SEPA⁽²⁾ | |
| Bonifici in uscita | |
| Bonifico in Euro o divisa - Online - Filiale/Relationship Manager | Euro 2,00 Euro 10,00 |
| Bonifico urgente in Euro o divisa - Filiale/Relationship Manager | Euro 20,00 |
| Bonifici in ingresso - Bonifico in Euro o divisa | Gratuito |
| Ordini permanenti di bonifico in uscita | |
| Ordine permanente di bonifico - Online - Filiale/Relationship Manager | Euro 2,00 Euro 10,00 |
| <p>⁽²⁾ Per i bonifici disposti verso i paesi della SEPA, che prevedono o meno una conversione valutaria l'ordinante e il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizi di pagamento (Spese SHA). Per i bonifici extra SEPA disposti verso paesi al di fuori della Unione Europea che prevedono o meno una conversione valutaria l'ordinante può decidere la ripartizione delle spese bancarie istruendo la propria banca sull'applicazione dei tipi spese SHA o OUR di seguito descritte:</p> <ul style="list-style-type: none"> - SHA spese ripartite tra ordinante e beneficiario. All'ordinante e al beneficiario vengono addebitati i costi previsti dal proprio istituto mentre le spese della banca del beneficiario e di eventuali banche intermediarie vengono pagate dal beneficiario; - OUR, tutte le spese a carico dell'ordinante, incluse quelle della banca beneficiaria - in tale ipotesi il beneficiario riceve l'esatto importo del bonifico senza deduzione disperse. La banca del beneficiario richiederà successivamente le spese alla banca ordinante che si rivarrà sul proprio cliente. | |

| COMPRAVENDITA DIVISE ESTERE⁽⁹⁾ | |
|--|-------|
| Spread applicato al tasso di cambio rilevato dalla Banca | 0,10% |
| <small>⁽⁹⁾Nell'ambito del conto corrente multicurrency è possibile attivare sotto-rubriche per effettuare operazioni bancarie e di investimento nelle seguenti valute senza conversione valutaria: AUD - Dollaro Australiano; CAD - Dollaro Canadese; CHF - Franco Svizzero; CNY - Renminbi Cinese; CZK - Corona Rep. Ceca; DKK - Corona Danese; GBP - Sterlina Inglese; HKD - Dollaro Hong Kong; HRK - Kuna Croazia; HUF - Fiorino Ungherese; ILS - Nuovo Siclo Israeliano; ISK - Corona Islandese; JPY - Yen Giapponese; MXN - Nuovo Peso Messico; NOK - Corona Norvegese; NZD - Dollaro New Zealand; PLN - Zloty Polonia; RON - Nuovo Leu Romania; RUB - Rublo Russia; SEK - Corona Svedese; SGD - Dollaro Singapore; THB - Bath Thailandese; TRY - Lira Turchia; USD - Dollaro USA.</small> | |

| VALUTE DI ADEBITO E ACCREDITO IN CONTO CORRENTE | |
|--|--|
| Accredito giroconti e bonifici in Euro e divisa | Data di accredito sul conto di Banca Investis |
| Addebito giroconti e bonifici in Euro e divisa | Data esecuzione ordine se entro ore 17:00 (18:30 da Internet Banking) altrimenti giorno lavorativo successivo alla data inserimento ordine |

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

La Banca può recedere dal Contratto in qualsiasi momento ai sensi di legge, fatto salvo quanto previsto al comma che segue. Il recesso della Banca è efficace decorsi 10 (dieci) Giorni Lavorativi dal momento in cui il Cliente ne riceve comunicazione o il maggior termine previsto ai sensi di legge.

La Banca può recedere dal Contratto, anche senza preavviso, se il Cliente non utilizza i Servizi per più di 6 (sei) mesi consecutivi o in presenza di un giustificato motivo (ad es. mancato pagamento alla Banca delle commissioni e delle spese dovute da parte del Cliente o, in generale, mancato adempimento delle obbligazioni previste dal Contratto).

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

N. 12 giorni lavorativi, salvo i casi in cui risultino adempimenti pendenti

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

N. 12 giorni lavorativi, salvo i casi in cui risultino adempimenti pendenti

RECLAMI E RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE

Il Cliente può presentare reclamo a Banca Investis S.p.A. con una delle seguenti modalità:

- raccomandata a/r indirizzata a:
Banca Investis S.p.A.
Ufficio Reclami
Via San Dalmazzo, 15
10122 Torino
- posta elettronica: reclami@bancainvestis.com
- posta elettronica certificata (PEC): bancainvestis@legalmail.it
- consegna diretta del reclamo alla filiale della Banca presso la quale è intrattenuto il rapporto.

Il reclamo deve contenere i dati anagrafici del Cliente e la sua sottoscrizione, l'indicazione dei rapporti oggetto di contestazione (ad es. il n. del conto corrente/dossier titoli) e una chiara e precisa esposizione dei fatti contestati.

La Banca risponde ai reclami:

- entro 15 giorni lavorativi dalla ricezione in caso di reclami in materia di servizi di pagamento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni lavorativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, invia una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non può superare i 35 giorni lavorativi;

- entro 60 giorni dalla ricezione in caso di reclami relativi a operazioni e servizi bancari e finanziari.

Se insoddisfatto dell'esito o in caso di mancato riscontro nei termini previsti, prima di adire l'autorità giudiziaria il Cliente può rivolgersi:

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) in caso di reclami relativi a operazioni e servizi bancari e finanziari. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito ww.arbitrobancariofinanziario.it, richiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia oppure chiedere alla filiale di riferimento della Banca.

Ai fini della risoluzione in via stragiudiziale delle controversie con la Banca, i Clienti possono inoltre rivolgersi:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario (www.conciliatorebancario.it);
- ad uno degli organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero di Giustizia.

| LEGENDA | |
|--|---|
| Addebito diretto Sepa Direct Debit (SDD) | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Assegni al dopo incasso | Assegni per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso. |
| Assegni esteri | Assegni in divisa o tratti su banche estere, o tratti su banca italiana a valere su conto estero. |
| Assegni salvo buon fine (SBF) | Assegni negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato. |
| Bollettino bancario "Freccia" | Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario. |
| Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario errate o mancanti | Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria. In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente. |
| Bonifico SEPA | Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. |
| Bonifico – extra SEPA | Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA. |
| Bonifico estero | Bonifico da e per l'estero o espresso in valuta diversa da quella corrente, esclusi i bonifici transfrontalieri soggetti al regolamento CE 924/2009. |
| Bonifici non completi | Con coordinate bancarie del beneficiario mancanti: ABI, CAB, C/C o IBAN - e del BIC della banca destinataria) - Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria. In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente. |
| Bonifici SCT (Sepa Credit Transfer) | È lo strumento per effettuare bonifici in euro all'interno dell'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA). Le caratteristiche principali dell'SCT sono: 1. obbligo di utilizzare il codice IBAN come identificativo unico del conto di accredito: per disporre un bonifico è necessario essere in possesso delle coordinate bancarie IBAN (International Bank Account Number) del Pagatore e del Beneficiario. Il Cliente trova l'indicazione del proprio codice IBAN nel frontespizio del proprio estratto conto o può richiederlo all'Agenzia della Banca presso la quale intrattiene il conto. 2.valuta di accredito: è vietato antergare la valuta del pagamento. L'addebito sul conto del Pagatore avverrà sempre con valuta corrispondente al giorno in cui l'operazione di pagamento è eseguita. 3.tempi di esecuzione: i bonifici sono eseguiti dalla banca entro 1 (uno) giorno operativo o, se l'ordine viene effettuato su supporto cartaceo, entro 2 (due) giorni operativi successivi a quello in cui l'Ordine di Pagamento è stato ricevuto dalla banca. 4.causale del trasferimento: la causale del bonifico può contenere un massimo di 140 caratteri. |
| Bonifici – valuta di accredito | Il conto del beneficiario di un pagamento sarà accreditato (come disponibilità e come valuta) il giorno stesso nel quale la banca riceve i fondi. Il beneficiario ha subito la piena disponibilità della somma accreditata in conto. |
| Bonifici – valuta di addebito | L'addebito sul conto dell'ordinante sarà effettuato con data valuta corrispondente alla data di operazione. |

| | |
|---|--|
| CBILL | Servizio, istituito dal Consorzio CBI, per il pagamento online delle bollette/fatture. Consente ai titolari di conto corrente online di pagare via internet tutte le bollette e le fatture emesse dalle aziende e dalle pubbliche amministrazioni centrali o locali (che abbiano preventivamente aderito al servizio), per il pagamento di utenze, servizi e tributi. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. I versamenti possono essere eseguiti allo sportello di filiale (canale SPO) oppure direttamente dal cliente presso un ATM abilitato (canale ATM). |
| IBAN | Acronimo del termine Bank Account Number che identifica le coordinate bancarie internazionali di un rapporto di conto corrente. |
| Instant Payment | Si tratta di un "bonifico istantaneo" che viene eseguito immediatamente, 24 ore al giorno, in qualsiasi giorno di calendario (festivi compresi) ed è irrevocabile. Può essere eseguito tra conti di pagamento abilitati presso banche aderenti allo schema SEPA Instant Credit Transfer. |
| MAV | Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore. |
| Ordine permanente di bonifico | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente. |
| Servizi accessori al conto corrente | Per servizi accessori (obbligatori o facoltativi) si intendono rispettivamente quei prodotti senza i quali il prodotto principale non può esistere o non può essere perfezionato o a quei prodotti che vengono offerti al cliente a corredo del prodotto principale e che possono essere accettati o meno dal cliente. N.B: Nel caso del prodotto accessorio obbligatorio, la mancata sottoscrizione del contratto accessorio di norma preclude la possibilità di perfezionare il prodotto principale. |
| Richieste di esito | Richieste di esito su assegni inviati all'incasso. |
| Rilascio moduli di assegni | Rilascio di un carnet di assegni. |
| Servizi di pagamento | Per Servizi di Pagamento si intendono le seguenti attività: <ol style="list-style-type: none"> servizi che permettono di depositare contante su un conto di pagamento nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di un conto di pagamento; servizi che permettono prelievi in contante da un conto di pagamento nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di un conto di pagamento; esecuzione di ordini di pagamento, incluso il trasferimento di fondi, su un conto di pagamento presso il prestatore di servizi di pagamento dell'utente o presso un altro prestatore di servizi di pagamento mediante l'esecuzione di: a) addebiti diretti, inclusi addebiti diretti una tantum; b) operazioni di pagamento mediante carte di pagamento o analogo dispositivo; c) bonifici, inclusi ordini permanenti; esecuzione di operazioni di pagamento, quando i fondi rientrano in una linea di credito accordata ad un utente di servizi di pagamento, mediante l'esecuzione di: a) addebiti diretti, inclusi addebiti diretti una tantum; b) operazioni di pagamento mediante carte di pagamento o dispositivi analoghi; c) bonifici, inclusi ordini permanenti; emissione di strumenti di pagamento e/o convenzionamento di operazioni di pagamento; rimessa di denaro; servizi di disposizione di ordine di pagamento. |
| Single Euro Payments Area (SEPA) | Area unica dei pagamenti Euro: comprende i paesi UR che utilizzano l'Euro come valuta, i paesi UE che utilizzano una valuta diversa dall'Euro sul loro territorio ma che effettuano regolarmente bonifici in Euro e altri 5 paesi esterni all'UE che utilizzano una valuta diversa dall'euro ma effettuano pagamenti in euro (Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein, Principato di Monaco). |
| SWIFT | Acronimo del termine Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, società che gestisce un sistema internazionale di telecomunicazioni tra banche associate per la trasmissione di ordini di bonifico ed altre operazioni bancarie. |
| Termini di non stornabilità (dell'assegno) | Termini espressi in giorni lavorativi decorsi i quali l'assegno non può essere più riaddebitato al Cliente. Tali termini sono espressi in giorni lavorativi successivi alla data di negoziazione, sia per gli assegni bancari che per gli assegni circolari tratti su altre banche e Uffici Postali. |
| Valute sul prelievo di contante | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sul versamento di contante | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |

FOGLIO INFORMATIVO SERVIZIO DI INTERNET BANKING - CONTO CORRENTE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: BANCA INVESTIS S.p.A. a socio unico

Sede Legale: V. San Dalmazzo, 15 – 10122 Torino Tel. 011.0828.1 Fax 011.0828.800

Sito internet: www.bancainvestis.com

Capitale sociale € 55.200.625,89 i.v.

Iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e P. IVA n. 02751170016

Codice azienda Bancaria n. 3043 Albo banche n. 5319

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

Capogruppo del Gruppo Banca Investis

Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 239

DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

Codice Relationship Manager _____

Nome _____ Cognome _____

Indirizzo _____

Telefono _____ E-mail _____

n° iscrizione albo _____

CHE COSA È IL SERVIZIO DI INTERNET BANKING

L'Internet Banking è il servizio che consente al cliente di ottenere informazioni e/o disporre operazioni per via telematica, secondo le modalità tecniche e operative proprie del profilo prescelto, sui rapporti intestati al cliente stesso indicati alla banca all'atto dell'apertura o in un momento successivo.

Per poter usufruire del servizio, il cliente deve essere in possesso dell'attrezzatura tecnica idonea a consentire l'accesso alla rete Internet, sulla base di un accordo concluso dal cliente medesimo con un ISP (Internet Service Provider). La Banca trasmette al cliente in modalità riservata i codici di accesso al servizio assegnati. Il servizio non può essere attivato su rapporti a firme congiunte. Il servizio è disponibile per i clienti che forniscono alla Banca un numero di telefono cellulare per poter utilizzare il servizio di autenticazione Secure Call necessario per poter accedere ed effettuare operazioni dispositive.

Servizio Secure Call

Il servizio "Secure Call" è una funzionalità (utilizzabile solo con l'attivazione del servizio Internet Banking) che consente di confermare le operazioni dispositive (on line) tramite il cellulare abilitato al servizio. Con questa funzionalità il Cliente visualizza la password "usa e getta" (One Time Password – OTP) nell'area riservata dell'Internet Banking e la digita sul telefono dopo aver chiamato il numero verde dedicato. Per tutte le informazioni sul servizio "Secure Call" si rimanda alle istruzioni operative disponibili nell'area riservata del sito internet della Banca.

Servizio SMS alert

Consente di richiedere alla Banca o di ricevere direttamente dalla Banca stessa, sul proprio telefono cellulare con funzione SMS, comunicazione di dati relativi ai rapporti e ai movimenti di conto corrente e agli altri servizi a lui intestati e/o cointestati, ad oggi disponibili, o che venissero in seguito resi disponibili.

Principali rischi connessi ai servizi

I principali rischi sono legati a:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- improvvise interruzioni delle connessioni internet, malfunzionamenti dei siti o dei server di riferimento, anomalie del proprio personal computer, potrebbero causare disagi anche gravi al cliente;

- utilizzo fraudolento da parte di terzi non legittimati dei codici di accesso e dispositivi. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia nonché la massima riservatezza nell'uso degli stessi; nei casi di smarrimento e sottrazione il cliente è tenuto a richiedere immediatamente il blocco dei codici, secondo le modalità contrattualmente previste.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Avvertenza: le condizioni economiche sotto riportate sono valide sino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da banche corrispondenti, imposte o quant'altro dovuto per legge, non immediatamente quantificabili. Tali eventuali oneri aggiuntivi saranno recuperati separatamente.

| PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE INTERNET BANKING | |
|---|--|
| Canone mensile per utilizzo Internet Banking | Gratuito |
| Canone mensile del servizio Trading Online | Euro 5,00 |
| Canone mensile per Trading Online - Profilo Tempo Reale | Euro 15,00 |
| Servizio SMS alert | |
| Costo primi 50 SMS mensili | Gratuiti |
| Costo dal 51° SMS mensile | Euro 0,15 per SMS |
| Tipologia di messaggi gestiti | <ul style="list-style-type: none"> - SMS informativi di conto corrente (accrediti, addebiti, saldo, ecc.) - SMS sicurezza conto corrente (disposizioni da Internet Banking) - SMS carta di debito (prelievi e pagamenti) - SMS informativi mercati - SMS per rigenerazione PIN internet Banking |
| SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO (ITALIA ED ESTERO) – CANALE INTERNET BANKING (ONLINE) | |
| Pagamento bollettini | |
| Bollettini postali bianchi/premarcati | Gratuito (oltre eventuale recupero spese) |
| Bollettini bancari freccia | Gratuito (oltre eventuale recupero spese) |
| Bollettini Cbill | Gratuito (oltre eventuale recupero spese) |
| Bollettini MAV | Gratuito (oltre eventuale recupero spese) |
| Bollettini RAV | Gratuito (oltre eventuale recupero spese) |
| Altri servizi di pagamento | |
| F24 | Gratuito (oltre eventuale recupero spese) |
| Ricariche telefoniche | Gratuito (oltre eventuale recupero spese) |
| Pagamento bollo auto | Gratuito (oltre eventuale recupero spese) |
| Bonifici SEPA* in uscita | |
| Bonifico/Giroconto/Instant Payment | Gratuito |
| Bonifico urgente | Euro 2,00 |
| Ordini permanenti di bonifico SEPA in uscita | |
| Ordine permanente di bonifico/giroconto | Gratuito |
| Bonifici extra SEPA* in uscita | |
| Bonifico in Euro o divisa | Euro 2,00 |
| Bonifico in ingresso in Euro o divisa | Gratuito |
| Ordini permanenti di bonifico EXTRA SEPA in uscita | |

| | |
|---|--|
| Ordine permanente di bonifico | Euro 2,00 |
| <p>* Per i bonifici disposti verso i paesi della SEPA, che prevedono o meno una conversione valutaria l'ordinante e il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizi di pagamento (Spese SHA). Per i bonifici extra SEPA disposti verso paesi al di fuori della Unione Europea che prevedono o meno una conversione valutaria l'ordinante può decidere la ripartizione delle spese bancarie istruendo la propria banca sull'applicazione dei tipi spese SHA o OUR di seguito descritte: - SHA spese ripartite tra ordinante e beneficiario. All'ordinante e al beneficiario vengono addebitati i costi previsti dal proprio istituto mentre le spese della banca del beneficiario e di eventuali banche intermediarie vengono pagate dal beneficiario; - OUR, tutte le spese a carico dell'ordinante, incluse quelle della banca beneficiaria - in tale ipotesi il beneficiario riceve l'esatto importo del bonifico senza deduzione di spese. La banca del beneficiario richiederà successivamente le spese alla banca ordinante che si rivarrà sul proprio cliente.</p> | |
| Compravendita divise estere | |
| Spread applicato al tasso di cambio rilevato dalla Banca | 0,10% |
| SERVIZIO DI TRADING ONLINE | |
| NEGOZIAZIONE, RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI SU STRUMENTI FINANZIARI | |
| Commissioni per la negoziazione titoli sui mercati italiani | |
| BOT non in fase d'asta | 0,10% |
| Titoli di stato italiani diversi da BOT e titoli di Stato Esteri | 0,20% |
| Obbligazioni italiane ed estere | 0,20% |
| Azioni, Diritti di opzione, Warrant, ETF | 0,35% |
| Spese fisse per operazione | Euro 0,00 |
| Commissioni per la negoziazione titoli sui mercati esteri* | |
| Titoli di Stato esteri | 0,25% |
| Obbligazioni estere | 0,25% |
| Azioni, Diritti di opzione, Warrant, ETF | 0,45% |
| Spese fisse per operazione | Euro 0,00 |
| Commissioni valutarie di intervento | 0,15% |
| *L'operatività sui mercati esteri tramite Trading Online sarà resa disponibile con apposita comunicazione da parte della Banca | |
| Limiti operativi Internet Banking | |
| Importo massimo giornaliero operazioni dispositive | Euro 10.000,00 |
| Importo massimo mensile operazioni dispositive | Euro 50.000,00 |
| Importo massimo per singola operazione di Trading Online | Nei limiti del saldo disponibile del conto |
| COMUNICAZIONI, DOCUMENTI | |
| Estratto conto corrente online | Gratuito |
| Spese per l'invio online di comunicazioni di condizioni economiche e contrattuali ai sensi della normativa sulla trasparenza bancaria | Gratuito |

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

La Banca può recedere dal Contratto in qualsiasi momento ai sensi di legge, fatto salvo quanto previsto al comma che segue. Il recesso della Banca è efficace decorsi 10 (dieci) Giorni Lavorativi dal momento in cui il Cliente ne riceve comunicazione o il maggior termine previsto ai sensi di legge.

La Banca può recedere dal Contratto, anche senza preavviso, se il Cliente non utilizza i Servizi per più di 6 (sei) mesi consecutivi o in presenza

di un giustificato motivo (ad es. mancato pagamento alla Banca delle commissioni e delle spese dovute da parte del Cliente o, in generale, mancato adempimento delle obbligazioni previste dal Contratto).

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

N. 12 giorni lavorativi, salvo i casi in cui risultino adempimenti pendenti

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

N. 12 giorni lavorativi, salvo i casi in cui risultino adempimenti pendenti

RECLAMI E RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE

Il Cliente può presentare reclamo a Banca Investis S.p.A. con una delle seguenti modalità:

- raccomandata a/r indirizzata a:
Banca Investis S.p.A.
Ufficio Reclami
Via San Dalmazzo, 15
10122 Torino
- posta elettronica: reclami@bancainvestis.com
- posta elettronica certificata (PEC): bancainvestis@legalmail.it
- consegna diretta del reclamo alla filiale della Banca presso la quale è intrattenuto il rapporto.

Il reclamo deve contenere i dati anagrafici del Cliente e la sua sottoscrizione, l'indicazione dei rapporti oggetto di contestazione (ad es. il n. del conto corrente/dossier titoli) e una chiara e precisa esposizione dei fatti contestati.

La Banca risponde ai reclami:

- entro 15 giorni lavorativi dalla ricezione in caso di reclami in materia di servizi di pagamento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni lavorativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, invia una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non può superare i 35 giorni lavorativi;
- entro 45 giorni dalla ricezione in caso di reclami relativi all'attività di distribuzione assicurativa;
- entro 60 giorni dalla ricezione in caso di reclami relativi ai servizi d'investimento o a operazioni e servizi bancari e finanziari.

Se insoddisfatto dell'esito o in caso di mancato riscontro nei termini previsti, prima di adire l'autorità giudiziaria il Cliente può rivolgersi:

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) in caso di reclami relativi a operazioni e servizi bancari e finanziari. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, richiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia oppure chiedere alla filiale di riferimento della Banca.
- all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) in caso di reclami relativi ai servizi di investimento.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.acf.consob.it oppure chiedere alla filiale di riferimento della Banca.

- all'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) in caso di reclami relativi al comportamento dell'intermediario nello svolgimento dell'attività di distribuzione assicurativa. Per sapere come rivolgersi all'IVASS e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.ivass.it.

Ai fini della risoluzione in via stragiudiziale delle controversie con la Banca, i Clienti possono inoltre rivolgersi:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario (www.conciliatorebancario.it);
- ad uno degli organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero di Giustizia.

| LEGENDA | |
|--|---|
| Alert SMS su titoli | Quando un certo titolo raggiunge un valore stabilito dall'utente, a quest'ultimo viene inviato un SMS di avviso |
| Codici di accesso/sicurezza | Si intendono la user ID che consente l'identificazione del cliente, la password ricevuta con SMS e la one time password che, conosciuta solamente dal cliente, consente di accedere ai servizi per i quali è abilitato. |
| E-mail | Elettronic mail o posta elettronica; messaggio creato, inviato e letto sul computer. L'invio del messaggio mediante posta elettronica può avvenire tra computer e sistemi collegati via Internet tramite modem. |
| Instant Payment | Si tratta di un "bonifico istantaneo" che viene eseguito immediatamente, 24 ore al giorno, in qualsiasi giorno di calendario (festivi compresi) ed è irrevocabile. Può essere eseguito tra conti di pagamento abilitati presso banche aderenti allo schema SEPA Instant Credit Transfer. |
| Limiti operativi di importo | Limite d'importo per l'esecuzione di una certa operazione (bonifici e giroconti). Questo prodotto, infatti, consente un'operatività limitata, anche in presenza di saldi di conto capienti. |
| One time password | E' una password di autenticazione valida per una singola sessione di accesso o per disporre una singola operazione garantendo così, una maggiore sicurezza rispetto ad una password statica. |
| Servizi accessori al conto corrente | Per servizi accessori (obbligatori o facoltativi) si intendono rispettivamente quei prodotti senza i quali il prodotto principale non può esistere o non può essere perfezionato o a quei prodotti che vengono offerti al cliente a corredo del prodotto principale e che possono essere accettati o meno dal cliente. N.B: Nel caso del prodotto accessorio obbligatorio, la mancata sottoscrizione del contratto accessorio di norma preclude la possibilità di perfezionare il prodotto principale. |
| Trading online (TOL) | Indica le contrattazioni effettuate dagli investitori direttamente sul mercato (passando attraverso un intermediario specializzato) dal proprio computer. Il sistema consente la massima rapidità di esecuzione degli ordini ed è particolarmente adatto a chi opera frequentemente in azioni con acquisti e vendite ripetute nel corso di una stessa giornata. |

FOGLIO INFORMATIVO DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE, ESECUZIONE ORDINI PER CONTO DEL CLIENTE, NEGOZIAZIONE PER CONTO PROPRIO E RICEZIONE E TRASMISSIONE ORDINI - CONTO CORRENTE NON CONSUMATORI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: BANCA INVESTIS S.p.A. a socio unico

Sede Legale: V. San Dalmazzo, 15 – 10122 Torino Tel. 011.0828.1 Fax 011.0828.800

Sito internet: www.bancainvestis.com

Capitale sociale € 55.200.625,89 i.v.

Iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e P. IVA n. 02751170016

Codice azienda Bancaria n. 3043 Albo banche n. 5319

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

Capogruppo del Gruppo Banca Investis

Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 239

DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

Codice Relationship Manager _____

Nome _____ Cognome _____

Indirizzo _____

Telefono _____ E-mail _____

n° iscrizione albo _____

CHE COSA È IL DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

È un servizio attraverso il quale la Banca custodisce e/o amministra per conto del cliente, titoli e strumenti finanziari cartacei e/o dematerializzati (azioni, obbligazioni, titoli di Stato, quote di Fondi Comuni di Investimento, ecc.). La Banca, in particolare, mantiene la registrazione contabile, 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) ed in generale provvede alla normale 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.

Al deposito titoli e strumenti finanziari sono tipicamente collegati i seguenti servizi di investimento:

- Collocamento di prodotti e strumenti finanziari;
- Ricezione e trasmissione degli ordini;
- Esecuzione di ordini per conto dei clienti e negoziazione per conto proprio;
- Consulenza in materia di investimenti.

Per poter usufruire del servizio di "Deposito titoli e strumenti finanziari a custodia ed amministrazione" e degli altri servizi di investimento sopraelencati è necessario aver sottoscritto il contratto per la "Prestazione dei servizi di investimento".

La Banca aderisce al Fondo Nazionale di Garanzia ai sensi dell'art. 59 D.Lgs n. 58/1998.

Il servizio di "Deposito Titoli e Strumenti Finanziari a Custodia ed amministrazione" non implica in sé rischi particolari, fatta salva la possibilità di variazione nel tempo in senso sfavorevole al cliente delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previste ed il rischio connesso all'utilizzo del "bail in" e degli altri strumenti di risoluzione previsti dalla Direttiva europea in tema di risanamento e risoluzione degli enti creditizi, di seguito descritto. Alcuni degli strumenti finanziari oggetto del servizio di "Deposito Titoli e Strumenti Finanziari a Custodia ed amministrazione", quando emessi da banche, società appartenenti a un gruppo bancario o imprese di

investimento (SIM o investment firms) appartenenti all'Unione Europea, nonché i depositi in denaro per l'importo eccedente 100.000,00 Euro possono essere soggetti alla nuova disciplina introdotta nell'ordinamento italiano dai decreti di recepimento della Direttiva BRRD (Bank Recovery and Resolution Directive), che ha introdotto in tutti i paesi europei regole armonizzate per prevenire e gestire le crisi delle banche e delle imprese di investimento. La nuova normativa prevede in particolare che, quando si verifichino i presupposti per la gestione della "crisi" dell'intermediario, l'Autorità di risoluzione, allo scopo costituita sia a livello nazionale, che comunitario, disponga:

- la riduzione o conversione di azioni, di altre partecipazioni e di strumenti di capitale emessi da banche o da altri intermediari in questione, quando ciò consenta di rimediare allo stato di dissesto o rischio di dissesto dell'intermediario;
- quando la misura della riduzione o conversione degli strumenti di capitale non sia sufficiente, l'adozione di misure di risoluzione dell'intermediario o la liquidazione coatta amministrativa. In particolare, nel caso in cui l'azzeramento del capitale non sia sufficiente a coprire le perdite e non si voglia considerare la strada della liquidazione, si opterà per il bail-in. Applicare il bail-in significa svalutare azioni e crediti e convertirli in azioni, con l'obiettivo di assorbire le perdite e ricapitalizzare l'intermediario in crisi o una nuova entità, che ne porti avanti le funzioni essenziali. L'intervento pubblico è previsto solo in circostanze straordinarie, per evitare ripercussioni serie sul sistema finanziario.

Il bail-in prevede che nessun azionista e creditore debba sopportare perdite superiori a quelle che subirebbe a causa di una liquidazione coatta amministrativa.

Alcune passività della banca o intermediario in crisi (come i depositi fino a 100.000,00 Euro, le passività garantite e le passività interbancarie con scadenza ordinaria inferiore a 7 giorni) sono escluse dal bail-in. In circostanze particolari, quando l'applicazione di tale strumento comporti, ad esempio, un rischio per la stabilità finanziaria ovvero possa compromettere la continuità di funzioni essenziali, la Banca d'Italia può escludere anche altre passività, sempre che sia effettuato un bail-in pari ad almeno l'8% del totale passivo. Il Fondo Nazionale di Risoluzione, alimentato da contributi delle banche, potrà coprire il relativo fabbisogno di capitale, entro il limite del 5% del totale passivo.

Il bail-in si applica seguendo un ordine gerarchico la cui logica prevede che chi investe in strumenti finanziari più rischiosi sostenga prima degli altri le eventuali perdite o la conversione in azioni. Solo dopo aver esaurito tutte le risorse della categoria più rischiosa si passa alla categoria successiva. L'ordine di priorità per il bail-in è il seguente:

- i) gli azionisti;
- ii) i detentori di altri titoli di capitale;
- iii) gli altri creditori subordinati;
- iv) i creditori chirografari;
- v) le persone fisiche e le piccole e medie imprese titolari di depositi per l'importo eccedente i 100.000,00 Euro;
- vi) il fondo di garanzia dei depositi, che contribuisce al bail-in al posto dei depositanti protetti.

Per dare attuazione alle misure di risoluzione, la Banca d'Italia ha il potere di assumere il controllo della banca soggetta a risoluzione ed esercitare tutti i diritti e poteri conferiti ai suoi azionisti e ai suoi altri proprietari e al suo organo di amministrazione. Inoltre, la Banca d'Italia può esercitare, tra gli altri, i seguenti poteri:

- disporre il trasferimento a terzi di azioni o di altre partecipazioni emesse dall'ente sottoposto a risoluzione;
- disporre la cessione a terzi interessati di beni e rapporti giuridici dell'ente sottoposto a risoluzione;
- ridurre o azzerare il valore nominale di azioni o di altre partecipazioni emesse dall'ente sottoposto a risoluzione, nonché annullare le azioni o i titoli;
- ridurre o azzerare il valore nominale delle passività ammissibili dell'ente sottoposto a risoluzione o il debito residuo derivante dalle medesime passività;
- annullare, ove necessario, i titoli di debito emessi dall'ente sottoposto a risoluzione, ad eccezione delle passività garantite;
- convertire passività ammissibili in azioni o in altre partecipazioni dell'ente sottoposto a risoluzione o di una società che lo controlla o di un ente-ponte;
- disporre che l'ente sottoposto a risoluzione o la società che lo controlla emetta nuove azioni, altre partecipazioni o altri strumenti di capitale, compresi strumenti convertibili in capitale

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano i costi complessivi relativi al "Servizio di Deposito di Strumenti Finanziari a Custodia ed Amministrazione"

Avvertenza: le condizioni economiche sotto riportate sono valide sino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da banche corrispondenti, imposte o quant'altro dovuto per legge, non immediatamente quantificabili. Tali eventuali oneri aggiuntivi saranno recuperati separatamente

| SPESE CONNESSE AL SERVIZIO DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI | |
|--|---|
| - Contratto di appropriatezza e consulenza | 0,10% annuo |
| Le condizioni non sono comprensive dell'imposta di bollo , che verrà applicata separatamente e sarà dovuta nella misura tempo per tempo in vigore. | |
| CONDIZIONI GENERALI | |
| Estratto conto titoli - Online - Cartaceo | Gratuito Euro 3,00 |
| Periodicità invio estratto conto titoli | Trimestrale |
| Imposta di bollo | Vigente tempo per tempo |
| Ritenuta fiscale | Vigente tempo per tempo |
| Commissione per emissione dei biglietti assembleari | Euro 30,00 cadauno |
| Trasferimento strumenti finanziari ad altri intermediari ⁽¹⁾ | Euro 50,00 fisso (+ Euro 5,00 per titolo) |
| ⁽¹⁾ Oltre al recupero delle eventuali spese assicurative e di trasporto valori e degli importi da riconoscere a depositarie e corrispondenti italiane ed estere | |
| Compenso titoli ⁽²⁾ | Gratuito |
| ⁽²⁾ Oltre al recupero degli importi da riconoscere a depositarie e corrispondenti italiane ed estere | |
| Commissioni per operazioni relative alla cessione fra terzi di titoli "non quotati" mediante contratto tra le parti (commissione fissa per singola operazione) | Euro 100,00 |
| Eventi amministrativi - strumenti finanziari | |
| Accredito cedole e dividendi | Gratuito |
| Rimborso titoli a scadenza | Gratuito |
| Conversioni - costo per operazione | Gratuito |
| Operazioni societarie - costo per operazione | Gratuito |
| Documentazione operazioni eseguite | |
| - Online | Gratuito |
| - Cartaceo | Gratuito |
| Valute | |
| Accredito cedole e dividendi | Data pagamento |
| Rimborso titoli a scadenza | Data pagamento |
| Conversioni | Data pagamento |
| Operazioni societarie | Data pagamento |
| Servizio SMS Alert (ordini eseguiti e saldo) | |

| | |
|----------------------------|-------------------|
| Costo primi 50 SMS mensili | Gratuiti |
| Costo dal 51° SMS mensile | Euro 0,15 per SMS |

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano le altre condizioni economiche applicate ai clienti che aderiscono ai servizi di investimento di esecuzione ordini per conto dei clienti, negoziazione per conto proprio su strumenti finanziari e ricezione e trasmissione di ordini. Il servizio di Esecuzione di ordini per conto dei clienti consiste nell'esecuzione di ordini di acquisto o di vendita di strumenti finanziari per conto della Clientela. La Banca opera in qualità di broker ed è remunerata con una commissione sul servizio fornito; il servizio di Negoziazione per conto proprio consiste nell'attività di acquisto e vendita di strumenti finanziari svolta professionalmente e nei confronti del pubblico dalla Banca che si pone in contropartita diretta con il Cliente, e in relazione a ordini dei clienti, (ivi incluse le controparti di mercato), movimentando il proprio portafoglio titoli; il servizio di Ricezione e trasmissione di ordini consiste nella ricezione da parte della Banca degli ordini di investimento/disinvestimento del Cliente al fine della loro esecuzione ovvero della trasmissione a un altro Intermediario per l'esecuzione.

| SPESE CONNESSE AL SERVIZIO DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI | | |
|--|---------------|----------------------|
| Commissioni per la sottoscrizione di BOT in sede d'asta | | |
| - Con durata residua pari o inferiore a 80 giorni | 0,03% | |
| - Con durata residua compresa tra 81 e 140 giorni | 0,05% | |
| - Con durata residua compresa tra 141 e 270 giorni | 0,10% | |
| - Con durata residua pari o superiore a 271 giorni | 0,15% | |
| Commissioni per operazioni di Pronti Contro Termine | | |
| - PCT Italia | Euro 0,00 | |
| - PCT Estero | Euro 0,00 | |
| Commissioni per la negoziazione titoli sui mercati italiani | Online | Consulente |
| - BOT non in fase d'asta | 0,10% | 0,10% min Euro 10,00 |
| - Titoli di Stato italiani diversi da BOT e titoli di Stato esteri | 0,20% | 0,40% min Euro 10,00 |
| - Obbligazioni italiane ed estere | 0,20% | 0,40% min Euro 10,00 |
| - Azioni, diritti di opzione, Warrant, ETF | 0,35% | 0,60% min Euro 10,00 |
| Spese fisse per operazione | Euro 0,00 | Euro 5,00 |
| Commissioni per la negoziazione titoli sui mercati esteri⁽⁹⁾ | Online | Consulente |
| - Titoli di Stato esteri | 0,25% | 0,50% min Euro 40,00 |
| - Obbligazioni estere | 0,25% | 0,50% min Euro 40,00 |
| - Azioni, diritti di opzione, Warrant, ETF | 0,45% | 0,70% min Euro 40,00 |
| Spese fisse per operazione | Euro 0,00 | Euro 5,00 |
| Commissione valutarie di intervento | 0,15% | 0,15% |
| ⁽⁹⁾ L'operatività sui mercati esteri tramite Trading Online sarà resa disponibile con apposita comunicazione da parte della Banca | | |
| Commissioni per la negoziazione di strumenti finanziari derivati (non disponibile on line) | | |
| Contratti Futures/Opzioni su titoli e indici italiani | Euro 20,00 | |
| Contratti su Mini Futures | Euro 10,00 | |
| Contratti Futures/Opzioni su merci, titoli e indici esteri | Euro 25,00 | |
| Contratti Futures/Opzioni su tassi | Euro 25,00 | |
| Contratti Futures su valute | Euro 25,00 | |
| Opzioni su valute | 0,15% | |

Portabilità dei rapporti:

Si informa dell'esistenza di procedure – richieste dalla legge o introdotte in via di autoregolamentazione – che favoriscono la “portabilità” dei rapporti presso altro intermediario. Per maggiori informazioni è possibile consultare le apposite Guide disponibili in filiale o sul sito www.bancainvestis.com

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Contratto è a tempo indeterminato.

Il Cliente può recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese, ai sensi di legge. Il recesso del Cliente è efficace decorsi 10 (dieci) Giorni Lavorativi dal momento in cui la Banca ne riceve comunicazione.

Se il rapporto è cointestato, salvo diverso accordo scritto tra le Parti, ciascun cointestatario può recedere dal Contratto, con piena liberazione della Banca nei confronti di tutti i cointestatari.

È fatto divieto al Cliente di recedere da uno o più Servizi, salvo diverso accordo scritto con la Banca.

La Banca può recedere dal Contratto in qualsiasi momento ai sensi di legge, fatto salvo quanto previsto al comma che segue. Il recesso della Banca è efficace decorsi 10 (dieci) Giorni Lavorativi dal momento in cui il Cliente ne riceve comunicazione o il maggior termine previsto ai sensi di legge.

La Banca può recedere dal Contratto, anche senza preavviso, se il Cliente non utilizza i Servizi per più di 6 (sei) mesi consecutivi o in presenza di un giustificato motivo (ad es. mancato pagamento alla Banca delle commissioni e delle spese dovute da parte del Cliente o, in generale, mancato adempimento delle obbligazioni previste dal Contratto).

Dal momento in cui il recesso dal Contratto ha efficacia: (i) il Cliente non può più usufruire dei Servizi e restituisce alla Banca i relativi strumenti di legittimazione all'uso dei Servizi che, in mancanza, sono invalidati dalla Banca. Il Cliente è responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dalla illegittima prosecuzione dell'uso dei Servizi; (ii) la Banca: (a) non riceve e/o compie operazioni disposte dal Cliente, provvedendo unicamente a dare attuazione alle operazioni già disposte dal Cliente e non ancora eseguite, salvo che le stesse non siano già state revocate; (b) a propria discrezione, intraprende una o più delle seguenti azioni, dandone comunicazione al Cliente, se richiesto ai sensi di legge: (x) chiude anticipatamente le posizioni aperte del Cliente, eseguendo operazioni di segno opposto a quelle dei contratti in essere del Cliente; (y) acquista o vende per conto del Cliente gli Strumenti Finanziari sottostanti ai contratti in essere; (z) dà avvio alle operazioni di chiusura dei contratti in essere del Cliente mediante la consegna degli Strumenti Finanziari sottostanti oppure mediante il regolamento per contanti; (w) compensa i debiti del Cliente con qualsiasi somma del Cliente di cui la Banca sia comunque in possesso, incluse le somme originariamente versate a titolo di margine, e successivamente liberatesi in dipendenza della chiusura anticipata delle operazioni. Il mancato o ritardato esercizio dei diritti di cui sopra non può essere considerato come rinuncia agli stessi.

RECLAMI E RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE

Il Cliente può presentare reclamo a Banca Investis S.p.A. con una delle seguenti modalità:

- raccomandata a/r indirizzata a:
Banca Investis S.p.A.
Ufficio Reclami
Via San Dalmazzo, 15
10122 Torino
- posta elettronica: reclami@bancainvestis.com
- posta elettronica certificata (PEC): bancainvestis@legalmail.it
- consegna diretta del reclamo alla filiale della Banca presso la quale è intrattenuto il rapporto.

Il reclamo deve contenere i dati anagrafici del Cliente e la sua sottoscrizione, l'indicazione dei rapporti oggetto di contestazione (ad es. il n. del conto corrente/dossier titoli) e una chiara e precisa esposizione dei fatti contestati.

La Banca risponde ai reclami:

- entro 15 giorni lavorativi dalla ricezione in caso di reclami in materia di servizi di pagamento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni lavorativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, invia una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non può superare i 35 giorni lavorativi;
- entro 45 giorni dalla ricezione in caso di reclami relativi all'attività di distribuzione assicurativa;
- entro 60 giorni dalla ricezione in caso di reclami relativi ai servizi d'investimento o a operazioni e servizi bancari e finanziari.

Se insoddisfatto dell'esito o in caso di mancato riscontro nei termini previsti, prima di adire l'autorità giudiziaria il Cliente può rivolgersi:

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) in caso di reclami relativi a operazioni e servizi bancari e finanziari. Per sapere come rivolgersi all' Arbitro Bancario Finanziario e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, richiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia oppure chiedere alla filiale di riferimento della Banca.
- all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) in caso di reclami relativi ai servizi di investimento.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.acf.consob.it oppure chiedere alla filiale di riferimento della Banca.

- all'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) in caso di reclami relativi al comportamento dell'intermediario nello svolgimento dell'attività di distribuzione assicurativa. Per sapere come rivolgersi all'IVASS e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.ivass.it.

Ai fini della risoluzione in via stragiudiziale delle controversie con la Banca, i Clienti possono inoltre rivolgersi:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario (www.conciliatorebancario.it);
- ad uno degli organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero di Giustizia

| LEGENDA | |
|--|--|
| Deposito Titoli con solo Titoli di Stato Italiani | Il deposito, oltre ai BOT, può contenere BTP, CCT, CTZ, e altri titoli di Stato similari. |
| Deposito titoli con solo/anche altri strumenti Finanziari (italiani e/o esteri) | Il deposito contiene (anche) altri titoli diversi dai Titoli di Stato; quindi, Azioni quotate, non quotate, Obbligazioni, Strumenti derivati, Fondi e Sicav ecc. |
| 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. |
| Spese accredito dividendi-cedole | Commissioni per l'accredito periodico delle cedole e dei dividendi. |
| Recupero spese per trasferimento Titoli ad altri intermediari | Se presenti, gli eventuali oneri possono essere reclamati esclusivamente in misura pari alle effettive "spese vive" sostenute per l'operazione di trasferimento. |
| Spese estinzione dossier | Sono le spese relative all' effettiva chiusura del deposito. |
| Spese rimborso titoli estratti o scaduti | Commissioni relative ai titoli estratti per il rimborso o giunti a scadenza. |
| Strumenti Finanziari | 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 (DLgs 58/1998 e succ. aggiornamenti). |
| Trading online (TOL) | Indica le contrattazioni effettuate dagli investitori direttamente sul mercato (passando attraverso un intermediario specializzato) dal proprio computer. Il sistema consente la massima rapidità di esecuzione degli ordini ed è particolarmente adatto a chi opera frequentemente in azioni con acquisti e vendite ripetute nel corso di una stessa giornata. |