

**FOGLIO INFORMATIVO AI SENSI DELLA NORMATIVA IN MATERIA DI TRASPARENZA  
DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI**  
(Istruzioni di vigilanza della Banca d'Italia)

**SERVIZIO DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI (Deposito)**

Il presente Foglio Informativo fornisce al cliente una chiara evidenza delle condizioni economiche del servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari, delle caratteristiche e dei rischi tipici del servizio, dei mezzi di tutela stragiudiziale di cui il cliente può avvalersi e delle modalità attraverso le quali il cliente può esercitare il diritto di recesso.

**INFORMATIVA SU POSTE ITALIANE SPA**

Poste Italiane SpA, società con socio unico – Patrimonio Bancoposta (di seguito Poste Italiane)- sede legale in Viale Europa 190 00144 Roma, codice ABI 07601, numero di iscrizione al Registro delle imprese di Roma n.97103880585/1996, codice fiscale 97103880585, partita IVA 01114601006, Sito Internet: [www.poste.it](http://www.poste.it). Per ogni informazione utile il cliente può contattare il Servizio Clienti "BancoPosta Risponde" al numero verde 800.00.33.22 (servizio disponibile da lunedì a sabato, dalle 8.00 alle 20.00).

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO**

**Struttura e funzione economica**

Poste Italiane custodisce i titoli e mantiene la registrazione contabile degli strumenti finanziari, esige gli interessi e i dividendi, verifica i sorteggi per l'attribuzione dei premi o per il rimborso di capitale, cura le riscossioni per conto del cliente ed in generale provvede alla tutela dei diritti patrimoniali inerenti agli strumenti finanziari.

Per poter usufruire del servizio è necessario aver sottoscritto il contratto per la prestazione dei servizi e delle attività di investimento e del servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari per conto dei clienti e essere titolare di un "conto di regolamento" (conto corrente/libretto di risparmio) che deve avere la medesima intestazione del contratto/deposito e la medesima facoltà di firma (disgiunta o congiunta).

Poste Italiane percepisce, a fronte del servizio prestato, le spese, anche di natura fiscale, e le commissioni relative alla tenuta, gestione e amministrazione del deposito riportate nel presente Foglio Informativo.

Poste Italiane è autorizzata a sub-depositare i titoli presso banche, società di gestione accentrata e ogni altro soggetto che possa svolgere tale funzione secondo le leggi vigenti nei singoli paesi (di seguito il "sub-depositario").

Poste Italiane individua con diligenza il sub-depositario sulla base dei requisiti di professionalità, onorabilità, esperienza ed affidabilità.

Poste Italiane comunica, all'intestatario del deposito, il soggetto presso il quale sub-deposita gli strumenti finanziari; tale comunicazione o quella dell'eventuale modifica del sub-depositario è resa nota nell'ambito della rendicontazione periodicamente fornita allo stesso cliente.

In caso di sub-deposito, Poste Italiane si impegna a conservare le registrazioni contabili che evidenzino il nome del sub-depositario e l'ubicazione dei titoli oggetto di sub deposito e che identifichino gli stessi come strumenti finanziari affidati in custodia dal cliente a Poste Italiane.

In caso di liquidazione di cedole/dividendi/proventi e di rimborso di strumenti finanziari che prevedono una divisa di regolamento diversa dall'euro, al cliente verrà accreditato l'importo spettante in euro, sulla base del cambio applicato dal sub-depositario.

Gli strumenti finanziari dei singoli clienti a qualsiasi titolo detenuti da Poste Italiane costituiscono patrimonio distinto a tutti gli effetti da quello di Poste Italiane e da quello degli altri clienti; su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori di Poste Italiane o nell'interesse degli stessi (art. 22 del D. Lgs.24.02.1998 n.58) - Testo Unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria).

I titolari di conto corrente BancoPosta e del servizio di collegamento telematico connesso al conto corrente stesso e/o titolari di conto corrente BancoPosta Click ovvero titolari di altro conto corrente/servizio, eventualmente attivato da Poste Italiane che utilizza un collegamento telematico, possono consultare la posizione titoli via internet tramite canale Trading on line con orario di funzionamento dalle ore 6.30 alle ore 22.30.

**Principali rischi (generici e specifici)**

Si richiama l'attenzione sulla circostanza che Poste Italiane si limita ad effettuare un mero servizio di custodia e amministrazione, senza, ovviamente, assumere alcuna responsabilità per eventuali perdite di valore degli strumenti finanziari o rendimenti inferiori a quelli in atto al momento dell'investimento, dovuti all'andamento dei mercati e/o alla situazione economico finanziaria dei soggetti emittenti gli strumenti stessi.

Poste Italiane può custodire gli strumenti finanziari dei clienti presso sub-depositari o in "conti omnibus" sempre presso intermediari abilitati, pertanto la possibilità di rientrare in possesso degli strumenti finanziari depositati potrebbe essere condizionata da particolari disposizioni normative vigenti nei luoghi in cui ha sede il sub-depositario, nonché dagli orientamenti degli organi a cui, nei casi di insolvenza, vengono attribuiti poteri di regolare i rapporti patrimoniali del sub-depositario.

---

L'art. 11, comma 1, delle Condizioni prevede che "I clienti intestatari del conto corrente o di libretto esclusivamente nel caso in cui il cliente persona fisica abbia già sottoscritto, in relazione ad altri rapporti instaurati con Poste Italiane, le "Condizioni generali che regolano il contratto per la prestazione dei servizi e delle attività di investimento e del servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari per conto dei clienti" prima del 01/07/2009 o sia comunque intestatario di un Deposito attivato prima di detta data, nonché gli eredi di un titolare di un libretto intestatario di un Deposito contenente titoli non ancora giunti alla loro naturale scadenza, limitatamente al periodo di vigenza dei titoli stessi, compilando l'apposita modulistica da sottoscrivere e consegnare all'Ufficio Postale presso il quale è intrattenuto il conto di regolamento, possono richiedere l'apertura a proprio nome di un Deposito. Tale Deposito deve prevedere la stessa intestazione del contratto e, in caso di cointestazione, la medesima facoltà di disposizione (disgiunta o congiunta)"

**CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO**

<b>SPESE E COMMISSIONI</b>	
<b>DEPOSITO CON REGOLAMENTO SU CONTO CORRENTE BANCOPOSTA</b>	
Attività di gestione ed amministrazione distinta per tipologia di titolo <b>(a semestre solare)</b> :	
Deposito con soli Titoli di Stato	€ 10,00
Deposito con qualsiasi altra tipologia di titoli	€ 15,00
Deposito privo di strumenti finanziari per tutto il semestre solare di riferimento	Gratuito (ad eccezione degli oneri fiscali ove previsti dalla normativa vigente)
<b>DEPOSITO CON REGOLAMENTO SU LIBRETTO DI RISPARMIO POSTALE NOMINATIVO</b>	
Attività di gestione ed amministrazione distinta per tipologia di titolo <b>(a semestre solare)</b> :	
Deposito con soli Titoli di Stato	€ 10,00
Deposito con qualsiasi altra tipologia di titoli	€ 20,66
Deposito privo di strumenti finanziari per tutto il semestre solare di riferimento	Gratuito (ad eccezione degli oneri fiscali ove previsti dalla normativa vigente)
Se nel semestre solare di riferimento sono presenti o movimentate nel deposito tipologie diverse di titoli, si applica la sola spesa/commissione relativa alla tipologia più onerosa.	
<b>DEPOSITO CON REGOLAMENTO SU CONTO CORRENTE BANCOPOSTA O LIBRETTO DI RISPARMIO POSTALE NOMINATIVO</b>	
Invio estratto conto titoli	Gratuito
Diritto fisso di chiusura deposito	Gratuito
Aumenti di capitale gratuiti	Gratuiti
Aumenti di capitale a pagamento	Gratuiti
Conversione prestiti obbligazionari convertibili/ conversione azioni convertibili/ esercizio warrants/ raggruppamenti/ frazionamenti/ scissioni/ concambi e altre operazioni societarie	Gratuiti
Pagamento cedole titoli in custodia	Gratuito
Pagamento dividendi titoli in custodia	Gratuito
Rimborso titoli scaduti	Gratuito
Invio Certificazioni fiscali come da normativa vigente	Gratuito
Invio Biglietti assembleari	Gratuito
Trasferimento titoli da altro intermediario (1)	Gratuito
Trasferimento titoli ad altro intermediario	Gratuito
Oneri fiscali	Come da normativa vigente
(1) Il trasferimento dei titoli da altro intermediario è possibile solo se il deposito acceso presso Poste Italiane è regolato su conto corrente BancoPosta	

**RECESSO E TEMPI MASSIMI DI ESTINZIONE DEL SERVIZIO**

Il Cliente ha diritto di recedere dal Contratto ovvero di richiedere l'estinzione del Deposito, in qualsiasi momento senza penalità e senza spese di chiusura.

Poste Italiane può recedere dal contratto dando un preavviso scritto non inferiore a 30 giorni lavorativi bancari oppure senza preavviso nel caso vi sia una giusta causa o un giustificato motivo.

Tempo massimo per l'estinzione del Deposito: 30 giorni

**RECLAMI**

Il cliente può presentare un reclamo, anche per lettera raccomandata A/R indirizzata a Poste Italiane S.p.A. - BancoPosta – Progetti, Processi e Procedure – Gestione Reclami, Viale Europa 175 - 00144 Roma, via fax al n. 0659580160 o per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito [www.poste.it](http://www.poste.it).

Poste Italiane deve rispondere entro 30 giorni.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice il cliente può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) oppure il sito [www.poste.it](http://www.poste.it). Si possono inoltre chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia aperte al pubblico e presso gli Uffici Postali.

Poste Italiane aderisce al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie, che offre i seguenti strumenti di tutela alternativi al ricorso al giudice :

- Ombudsman - Giuri Bancario competente per le controversie aventi ad oggetto i servizi e le attività di investimento;
- Conciliazione Stragiudiziale competente per le controversie in materia bancaria, finanziaria e societaria e per le quali non è previsto un limite minimo o massimo di importo
- Arbitrato per tutte le controversie insorte tra intermediari bancari e finanziari e la clientela.

Per conoscere le modalità per rivolgersi a tali organismi, il cliente può consultare il sito del Conciliatore Bancario [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), il sito [www.poste.it](http://www.poste.it) oppure rivolgersi agli Uffici Postali.

#### **LEGENDA**

**Capital gain:** guadagno da capitale (plusvalenza) costituito dalla differenza fra il valore di realizzo (o rimborso) e prezzo di acquisto (o sottoscrizione) realizzata dall'investimento in azioni, titoli di stato, obbligazioni, titoli atipici, ecc.

**Deposito:** deposito contenente strumenti finanziari di proprietà del cliente acquistati, sottoscritti o conferiti

**Dividendi:** utili che le società, secondo i risultati della loro attività, decidono di distribuire ai propri azionisti.

**Strumenti finanziari:** i valori mobiliari (quali ad es. azioni ed obbligazioni), gli strumenti del mercato monetario, le quote di organismi d'investimento collettivo del risparmio, ecc., secondo la definizione di cui all'art 1-2° comma del D.Lgs 24 febbraio 1998 n° 58 (Testo Unico Finanza).

**Conti omnibus:** conti aperti presso un intermediario abilitato in cui sono immessi strumenti finanziari di pertinenza di una pluralità di clienti.

**Sub-deposito:** deposito, tenuto da banche, società di gestione accentrata e ogni altro soggetto che possa svolgere tale funzione secondo le leggi vigenti nei singoli paesi, nel quale vengono immessi gli strumenti finanziari dei clienti.