

## FOGLIO INFORMATIVO

relativo alla

### NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Banca Apuana Credito Cooperativo di Massa Carrara sc**

Viale Eugenio Chiesa, 4 - cap 54100 – Massa (MS)

Tel.: 0585.89501 – Fax: 0585.8950231

bccapuana@bancaapuana.it / www.bancaapuana.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Massa Carrara n. 920162204

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5593 - cod. ABI 7095.3

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A158313

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

#### INFORMAZIONI ULTERIORI IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

(Indicare i dati, l'indirizzo, telefono, e-mail e la qualifica del soggetto che consegna il foglio informativo al cliente)

---

(Indicare i dati del cliente cui il foglio informativo è stato consegnato)

---

(Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto il foglio informativo, il documento "Principali diritti del cliente" oppure la Guida del prodotto ed i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge 108/1996 dal soggetto sopra indicato)

---

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto convenzionato costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.

#### CHE COS'È LA NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI

E' il servizio mediante il quale il Cliente impartisce i propri ordini di acquisto e/o di vendita di strumenti finanziari. Si distingue in due differenti modalità operative:

- 1) **il servizio di negoziazione**, quando la proposta di vendita ricevuta dal cliente trova contropartita nell'acquisto di strumenti finanziari direttamente da parte della banca, mentre la proposta di acquisto del cliente, se effettuata su strumenti finanziari presenti nel portafoglio della banca, viene da quest'ultima soddisfatta direttamente senza fare transitare l'ordine sul mercato;
- 2) **il servizio di ricezione e trasmissione di ordini**, quando la proposta di acquisto o di vendita del cliente è gestita dalla banca in qualità di puro intermediario, ossia senza movimentare posizioni

appartenenti al portafoglio titoli di proprietà, ma facendo transitare gli ordini sul mercato, a fronte della corresponsione di una commissione variabile, calcolata in percentuale sul controvalore della transazione (sia essa in acquisto che in vendita). Nell'esecuzione del servizio di raccolta ordini la banca trasmette tempestivamente gli ordini ricevuti ad altri intermediari autorizzati alla negoziazione o al collocamento, nonché a intermediari comunitari o extracomunitari autorizzati nei paesi d'origine alla prestazione dei servizi di negoziazione e collocamento.

### Principali rischi

Rischio di mancata esecuzione dell'ordine	E' il rischio che l'ordine impartito dal cliente, sia in acquisto che in vendita, non venga eseguito in forza del verificarsi di particolari condizioni di mercato o di prezzo dello strumento finanziario oggetto della contrattazione
Rischio di volatilità dei prezzi	E' il rischio rappresentato dalla possibilità che un ordine impartito dal cliente senza l'indicazione di limiti di prezzo, possa essere eseguito, in forza del verificarsi di particolari condizioni di mercato, ad un livello non rispondente alle aspettative del cliente.
Rischio di inadeguatezza dell'operazione	E' il rischio rappresentato dalla possibilità che le caratteristiche finanziarie del titolo, oggetto dell'ordine impartito dal cliente, possano non essere adeguate alla propensione al rischio del cliente stesso. In tal caso sarà cura della banca segnalare tale circostanza riportando una specifica evidenza sul modello cartaceo di raccolta dell'ordine.

## 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**.

SPESE	IMPORTO
<b>NEGOZIAZIONE DI VALORI MOBILIARI</b>	
Commissioni massime per Bot prenotati per valuta giorno asta	
- Bot con durata residua pari o inferiore a 80 giorni	0,05%
- Bot con durata compresa tra 81 e 170 giorni (generalmente trimestrali)	0,10%
- Bot con durata compresa tra 171 e 350 giorni (generalmente i semestrali)	0,20%
- Bot con durata residua pari o superiore a 351 (generalmente gli annuali)	0,30%
Nessuna commissione rispetto al prezzo ufficiale d'asta sarà richiesta per le sottoscrizioni di titoli diversi dai Bot. Per quanto riguarda le negoziazioni di titoli di stato ed obbligazioni sul mercato secondario non sarà richiesta alcuna commissione, in quanto il compenso della banca è già compresa nel prezzo. Non Vi sarà addebitata nessuna spesa aggiuntiva per ogni operazione ad eccezione della tassa sui contratti di borsa (bolli), qualora la sua applicazione si sia resa necessaria a termini di legge.	
<b>RACCOLTA ORDINI SU VALORI MOBILIARI</b>	
Commissioni massime su titoli di stato ed obbligazioni quotate	5 per mille con un minimo di € 5,16

Commissioni massime su titoli obbligazionari non quotati	1 per cento con un minimo di € 10,32
Commissioni massime su titoli Azionari (Italiani ed Esteri) e consimili	7 per mille con un minimo di € 10,32
Spese inerenti singole operazioni svolte su titoli azionari e consimili	€ 6,00
Spese fisse per ordine di compravendita eseguiti su Azioni Italia	€ 2,50
Spese fisse massime per ordine di compravendita su Azioni Estero	€ 100,00
Spese fisse per ordine di compravendita su Obbligazioni quotate su mercati non domestici	€ 10,32
Rimangono a Vostro carico l'importo della tassa sui contratti di borsa (bolli) applicata dall'intermediario negoziatore. Le predette commissioni, comprensive di quelle pretese da altro intermediario, saranno evidenziate nella "Nota Informativa" che Vi invieremo ad ogni operazione.	
<b>DISTRIBUZIONE DI QUOTE DI FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO</b>	
La Banca non richiede alcuna commissione, limitandosi all'addebito di quelle stabilite dalla Società di Gestione del fondo.	
<b>DIRITTI DI CUSTODIA, SPESE DI GESTIONE E DI AMMINISTRAZIONE</b>	
Spese di gestione, di amministrazione e diritti di custodia a semestre	
dossier costituito solo da titoli di Stato	€ 2,00 ogni 1.000,00 Min € 2,58 Max € 10,00
dossier costituito da altri strumenti	€ 2,00 ogni 1.000,00 Min € 5,16 Max € 150,00
<b>ALTRE SPESE</b>	
Spese per comunicazioni (comprese quelle dovute ai sensi del d.lgs.385/93), oltre rimborso spese postali	€ 3,50
Spese per richiesta documentazione	€ 15,00

## RECLAMI

### Reclami

I reclami vanno inviati all'**Ufficio Reclami di Banca Apuana Credito Cooperativo di Massa Carrara società cooperativa, Viale E. Chiesa, 4 – 54100 Massa**, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- *Conciliatore BancarioFinanziario*. 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 BancarioFinanziario (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](http://www.conciliatorebancario.it).

In ogni caso, qualora il cliente intenda, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario.

## LEGENDA

<b>Strumenti finanziari</b>	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.
<b>Strumenti finanziari dematerializzati</b>	Strumenti finanziari emessi in forma non cartacea e registrati con scritturazioni contabili.
<b>Gestione accentrata</b>	Modalità di gestione "in monte" degli strumenti finanziari, dematerializzati e non, presso società autorizzate.