



**MEDIOBANCA**  
*Banca di Credito Finanziario S.p.A.*

Foglio Informativo – Deposito di titoli a custodia e amministrazione  
Versione n. 1 del 03/2018 – data aggiornamento 05.03.2018

# FOGLIO INFORMATIVO

## DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE

### Informazioni sulla banca

Mediobanca Banca di Credito Finanziario S.p.A., con sede legale in Piazzetta Enrico Cuccia n. 1, 20121 Milano, capitale sociale sottoscritto e versato pari ad Euro 442.283.970,00, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Monza, Brianza, Lodi: 00714490158, iscritta al R.E.A. al n. MI 343508, aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, iscritta all'Albo delle Banche, Capogruppo del Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 1063. Ufficio per le relazioni con la clientela: Piazzetta Enrico Cuccia n. 1, 20121 Milano. Email: [infoclientiprivate@mediobanca.com](mailto:infoclientiprivate@mediobanca.com). PEC: [mediobanca@pec.mediobanca.it](mailto:mediobanca@pec.mediobanca.it). Sito web: [www.mediobanca.com](http://www.mediobanca.com).

### Caratteristiche e rischi tipici

#### Struttura e funzione economica

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, etc.). 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 del diritto di opzione, conversione, versamento di decimi) e in generale alla tutela dei diritti inerenti i titoli stessi. Nello svolgimento del servizio la Banca, su autorizzazione del Cliente medesimo, può subdepositare i titoli e gli strumenti finanziari presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

### Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:  
variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto

### Condizioni economiche

#### Spese di custodia e amministrazione - Percentuale annua

0,40% su controvalore complessivo degli strumenti finanziari (Titoli di Stato e altri strumenti finanziari diversi dai Titoli di Stato) custoditi nel dossier, anche subdepositati.

Non concorrono al calcolo della commissione per l'adesione al Servizio i seguenti strumenti /prodotti finanziari/bancari:

- ◆ Strumenti Finanziari emessi da Mediobanca S.p.A. e Strumenti finanziari strutturati collocati da Mediobanca S.p.A.;
- ◆ Polizze assicurative collocate da Mediobanca S.p.A.;
- ◆ Azioni di Esperia Funds SICAV;
- ◆ Quote di fondi immobiliari collocati da Mediobanca S.p.A.;
- ◆ Quote di fondi / azioni di SICAV di terzi;
- ◆ Liquidità relativa a contratti di cd. "Time Deposit";
- ◆ Liquidità giacente sul conto corrente;
- ◆ Contratti di pronti contro termine.



|  |  |
|--|--|
| <b>Frequenza addebito</b>                          | Trimestrale  |
| <b>Frequenza invio estratto conto titoli</b>       | Trimestrale, disponibile tramite sportello e online banking  |
| <b>Frequenza invio Documento di Sintesi</b>        | Annuale  |
| <b>Spese di comunicazione trasparenza</b>          | Non previste   |
| <b>Spese per comunicazioni/informazioni</b>        | Non previste   |
| <b>Spese di invio e/c titoli</b>                   | Non previste   |
| <b>Altre spese</b>                                 | Spese e competenze reclamate dalle Controparti subdepositarie per strumenti finanziari   |
| <b>Standard Tax Reclaim</b>                        | € 300 per pratica (per codice fiscale, paese, anno) di cui € 150 reclamate dalla banca depositaria e € 150 applicate da Mediobanca S.p.A.. Soglia minima di importo imposta versata oltre l'aliquota convenzionale per pratica di € 500,00 |
| <b>Quick Tax Reclaim</b>                           | pratica gratuita (il servizio riguarda solo strumenti finanziari di Spagna e Portogallo).  |
| <b>Imposta di bollo sull'estratto conto titoli</b> | Nella misura prevista per Legge  |
| <b>Accredito cedole</b>                            |  |
| ◆ Titoli di Stato italiani                         | Commissioni - spese: non previste  |
| ◆ Obbligazioni italiane                            | Valuta di accredito in c/c: 0 giorni lavorativi successivi alla data di messa in pagamento   |
| ◆ Obbligazioni estere                              |  |
| <b>Rimborsi di obbligazioni</b>                    |  |
| ◆ Titoli di Stato italiani                         | Commissioni - spese: non previste  |
| ◆ Obbligazioni italiane                            | Valuta di accredito in c/c: 0 giorni lavorativi successivi alla data di messa in pagamento   |
| ◆ Obbligazioni estere                              |  |
| <b>Accredito dividendi</b>                         |  |
| ◆ Strumenti finanziari italiani                    | Commissioni - spese: non previste  |
| ◆ Strumenti finanziari esteri                      | Valuta di accredito in c/c: 0 giorni lavorativi successivi alla data di messa in pagamento   |
| <b>Operazioni sul capitale</b>                     |  |
| <b>Trasferimento strumenti finanziari</b>          | Nessuna spesa salvo rimborso di spese effettivamente sostenute per interventi di terzi   |

Tutte le suddette condizioni economiche sono indicate nella loro misura massima, salvo diversamente indicato.



### **Recesso dal contratto**

Il Cliente può recedere dallo stesso o dai singoli rapporti disciplinati dalle Sezioni che seguono in qualsiasi momento, con comunicazione scritta senza necessità di preavviso e senza spese di chiusura.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale: 60 giorni**

### **Clausole contrattuali del Contratto che riguardano i tempi massimi per la chiusura del rapporto**

#### **Sez. I - Condizioni Generali relative al rapporto Banca-Cliente**

##### **Art. 17 Durata e scioglimento del contratto (recesso, clausola risolutiva espressa)**

*(omissis)*

La liquidazione ed il pagamento del saldo del conto corrente, verranno effettuati dalla Banca, in caso di saldo positivo, entro un termine massimo di 60 giorni; ove il recesso dal contratto comporti la liquidazione di titoli illiquidi o di ridotta, ovvero non agevole, liquidabilità, il termine massimo si intende di 120 giorni. Uguale termine di 60 giorni si applicherà al pagamento del predetto saldo, ove negativo per il Cliente.

*(omissis)*

#### **Sez. V - Deposito a Custodia e Amministrazione di Titoli e Strumenti Finanziari**

##### **Art. 7 Recesso**

1. Il Cliente ha diritto di recedere dal rapporto in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto, senza preavviso e senza spese di chiusura. Analogamente, ma con preavviso di almeno 10 giorni, ha la Banca. Il recesso dal contratto provoca gli effetti di cui all'art. 17, comma 1 della Sezione I - Condizioni generali relative al rapporto Banca-Cliente.

2. Qualora la Banca receda dal servizio di deposito a custodia e amministrazione di titoli e strumenti finanziari, essa non è tenuta a eseguire gli ordini ricevuti in data posteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui al comma precedente.

3. Qualora il Cliente receda dal servizio di deposito a custodia e amministrazione di titoli e strumenti finanziari, la Banca, fermo restando quanto disposto al comma precedente, non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti con data anteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui al primo comma del presente articolo.

4. In deroga a quanto previsto nel primo e nel terzo comma del presente articolo, il Cliente, nell'esercitare il diritto di recedere dal contratto, può comunicare alla Banca per iscritto - al fine di disciplinare secondo le proprie esigenze gli effetti del recesso sugli ordini impartiti - un termine di preavviso, ovvero indicare alla Banca stessa gli ordini che intende siano onorati, purché impartiti in data anteriore al momento in cui il recesso medesimo diventi operante.

5. L'esecuzione degli ordini di cui ai commi precedenti viene effettuata dalla Banca entro i limiti di capienza del conto e dei Titoli depositati dalla Banca.

### **Clausole contrattuali del Contratto Online Banking che riguardano il DIRITTO DI RECESSO SPETTANTE AL CLIENTE E ALLA BANCA**

#### **Art. 13 Recesso e risoluzione del contratto**

13.1 Il Contratto è a tempo indeterminato e ciascuna delle parti ha facoltà di recedere in qualunque momento con preavviso di almeno 15 giorni mediante comunicazione scritta da inviare a mezzo lettera raccomandata A/R, ferma in ogni caso la facoltà per la Banca di recedere senza preavviso, con effetto immediato e dandone comunicazione scritta al Cliente in caso di:

- i. giustificato motivo;
- ii. qualora, per cause di forza maggiore o per motivi derivanti da iniziative e da eventi riferibili alla gestione dei sistemi informatici e di trasmissione dei dati



- utilizzati, l'erogazione del Servizio Online Banking si rendesse impossibile o ottenibile a condizioni sostanzialmente difformi da quelle prescritte nel Contratto;
- iii. qualora il Cliente risulti inadempiente ad una qualsiasi delle obbligazioni previste dal presente Contratto o da quelle previste nel Contratto per la Prestazione di Servizi Bancari e di Investimento o in ogni caso dalla disciplina applicabile ai rapporti per i quali il Servizio Online Banking risulta attivato;
  - iv. nella eventualità in cui il Cliente utilizzi o abbia utilizzato il Servizio Online Banking in violazione di una qualsiasi norma di legge o secondaria applicabile.
- 13.2 In tali suddette ipotesi la Banca è tenuta ad effettuare le Operazioni online disposte entro il giorno antecedente la data di efficacia del recesso. Il recesso dal presente Contratto non comporta spese e penalità per il Cliente.
- 13.3 Nel caso di rapporti cointestati, per i quali il Servizio Online Banking risulta attivato, qualora più cointestatari abilitati ad agire a firma disgiunta, abbiano sottoscritto il presente Contratto, il recesso di ciascun cointestatario non comporta conseguenza alcuna per gli altri, che potranno continuare ad utilizzare il Servizio Online Banking.
- 13.4 Fermo restando quanto indicato agli artt. 12.3 e 13.1 che precedono, il Contratto si intenderà automaticamente risolto in caso di scioglimento, per qualsivoglia motivo, del Contratto per la Prestazione di Servizi Bancari e di Investimento.
- 13.5 In caso di morte o sopravvenuta incapacità di agire del Cliente, il Servizio Online Banking sarà disattivato non appena la Banca avrà ricevuto notizia, mediante comunicazione scritta, della relativa morte sopravvenuta incapacità. Gli eventuali atti di disposizione compiuti mediante il Servizio Online Banking, a valere sui rapporti per i quali il Servizio Online Banking risulta attivato, compiuti dopo il verificarsi di tali eventi ma prima che la Banca ne abbia avuto notizia mediante comunicazione scritta saranno validi ed efficaci nei confronti della Banca stessa, che non potrà quindi essere ritenuta responsabile in alcun modo per l'esecuzione di tali disposizioni.
- 13.6 In tutti i casi di recesso o risoluzione del presente Contratto, la Banca provvederà tempestivamente a disattivare i Codici di Identificazione, impedendo al Cliente di continuare ad accedere al Servizio Online Banking.

## **Reclami**

### **Sez. I - Condizioni Generali relative al rapporto Banca-Cliente**

#### **Art. 2 Pubblicità e trasparenza delle condizioni ed Ufficio reclami della clientela**

1. La Banca osserva, nei rapporti con la clientela, le disposizioni di cui al Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385 e sue successive integrazioni e modificazioni (Testo unico delle leggi bancarie e creditizie) e le relative disposizioni di attuazione con riferimento alla prestazione dei servizi bancari e le disposizioni di cui al Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 e sue successive integrazioni e modificazioni (Testo unico della finanza), con riferimento alla prestazione dei servizi di investimento.

2. Per eventuali contestazioni in ordine ai rapporti intrattenuti con la Banca, il Cliente può rivolgersi all'Ufficio reclami della stessa e, ove ne ricorrano i presupposti, agli organi per la risoluzione stragiudiziale delle controversie appositamente stabiliti, indicati al successivo art. 18, seguendo le modalità indicate negli appositi regolamenti.

3. I reclami devono essere inviati alla Banca, Ufficio Reclami (Piazzetta E. Cuccia, 1 - 20121 Milano - email: reclami@mediobanca.com); Posta Elettronica Certificata: mediobanca@pec.mediobanca.it; per iscritto, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento o in via informatica, ovvero consegnati allo sportello presso cui viene intrattenuto il rapporto, previo rilascio di ricevuta. Sono comunque validi i reclami presentati in altra forma, purché contengano gli estremi del ricorrente, i motivi del reclamo, la sottoscrizione o analogo elemento che consenta l'identificazione certa del Cliente.

L'ufficio reclami provvede ad evadere le richieste pervenute entro:



- 15 giorni lavorativi dal ricevimento di un reclamo riguardante la prestazione di servizi di pagamento, come definiti all'art. 1 della Sezione VIII. Con riferimento a tali tipologie di reclamo, qualora la Banca non possa rispondere entro il termine indicato per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva, non superiore alle 35 giornate lavorative;
- 30 giorni di calendario dalla data di ricezione di un reclamo riguardante i servizi bancari, diversi dai servizi di pagamento di cui al precedente alinea;
- 60 giorni di calendario dalla data di ricezione di un reclamo avente ad oggetto i servizi di investimento.

Ove il reclamo sia ritenuto fondato, nella comunicazione della Banca sono indicati anche i tempi tecnici entro i quali la stessa si impegna a provvedere alla sua sistemazione. Se al contrario il reclamo è ritenuto infondato, la Banca illustra in maniera chiara ed esauriente le motivazioni del rigetto, nonché le necessarie indicazioni circa la possibilità di adire l'Arbitro Bancario Finanziario oppure l'Arbitro per le Controversie Finanziarie o le altre forme di soluzione stragiudiziale delle controversie applicabili.

## **Clausole contrattuali del Contratto che riguardano i mezzi di RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE**

### **Sez. I - Condizioni Generali relative al rapporto Banca-Cliente**

#### **Art. 18 Foro competente e risoluzione stragiudiziale di controversie**

1. Per qualunque controversia è competente in via esclusiva il foro di Milano. Nel caso in cui il Cliente rivesta la qualifica di consumatore ai sensi del Codice del Consumo (D. Lgs. n. 206/2005), è competente l'autorità giudiziaria nella cui circoscrizione il Cliente ha la residenza o il domicilio elettivo.
2. L'invio di reclami alla Banca è disciplinato dal precedente articolo 2 della presente Sezione I.
3. In mancanza di risposta scritta da parte dell'Ufficio Reclami entro i termini stabiliti ai sensi dell'art. 2 della presente Sezione I, ovvero nel caso in cui la risposta ottenuta sia ritenuta insoddisfacente, il Cliente prima di ricorrere al giudice potrà rivolgersi:
  - A. **per i servizi bancari** (ivi compreso il deposito per la custodia e l'amministrazione degli strumenti finanziari), all'Arbitro Bancario Finanziario - ABF - di cui all'art. 128-bis del T.U.B. secondo le modalità previste dalla relativa disciplina attuativa emanata dalla Banca d'Italia e richiamate sul sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ovvero chiedendo informazioni presso le sedi della Banca d'Italia aperte al pubblico o direttamente alla Banca che mette a disposizione dei clienti - presso i propri locali e sul proprio sito internet - le guide relative all'accesso all'ABF;
  - B. **per la prestazione dei servizi e delle attività di investimento**, qualora il Cliente sia classificato quale Cliente al Dettaglio, all'Arbitro per le Controversie Finanziarie - ACF - di cui all'art. 32-ter del T.U.F. secondo le modalità previste dalla relativa disciplina attuativa emanata dalla Consob e richiamate sul sito [www.acf.consob.it](http://www.acf.consob.it), ovvero chiedendo informazioni direttamente alla Banca che mette a disposizione dei clienti - presso i propri locali e sul proprio sito internet - la guida relativa all'accesso all'ACF. Il diritto di ricorrere all'ACF non può formare oggetto di rinuncia da parte del Cliente ed è sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale eventualmente contenute nei contratti.
4. Per risolvere in via stragiudiziale eventuali controversie con la Banca, anche in assenza di preventivo reclamo, in alternativa alle ipotesi o per le questioni che esulano la competenza degli Organismi di cui al precedente comma 3, il Cliente può attivare – singolarmente o in forma congiunta con la Banca – una procedura



- di mediazione finalizzata alla conciliazione. La domanda di mediazione è presentata mediante deposito di un'istanza presso un Organismo determinato ai sensi del Decreto Legislativo n. 28/2010 e successive modifiche e integrazioni.
5. In ogni caso, l'istanza di soluzione stragiudiziale delle controversie ai sensi di una delle procedure descritte ai precedenti commi 3 e 4 costituisce condizione di procedibilità della eventuale domanda giudiziale.
  6. Il Cliente ha in ogni caso il diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## **Clausole contrattuali del Contratto Online Banking che riguardano I RECLAMI**

### **14. Reclami e risoluzione delle controversie**

14.1 I reclami devono essere inviati alla Banca, Ufficio Reclami (Piazzetta E. Cuccia, 1 - 20121 Milano - e-mail: [reclami@mediobanca.com](mailto:reclami@mediobanca.com) - PEC: [ediobanca@pec.mediobanca.it](mailto:ediobanca@pec.mediobanca.it)) per iscritto, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento o in via informatica, ovvero consegnati allo sportello presso cui viene intrattenuto il rapporto, previo rilascio di ricevuta.

La Banca provvede ad evadere le richieste pervenute entro:

- 15 giorni lavorativi dal ricevimento di un reclamo riguardante la prestazione di servizi di pagamento, come definiti alla Sezione "Norme contrattuali sui Servizi di Pagamento" del Contratto per la Prestazione di Servizi Bancari e di Investimento. Con riferimento a tali tipologie di reclamo, qualora la Banca non possa rispondere entro il termine indicato per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva, non superiore alle 35 giornate lavorative;
- 30 giorni di calendario dalla data di ricezione di un reclamo riguardante la prestazione di servizi bancari, diversi dai servizi di pagamento di cui al precedente alinea,
- 60 giorni di calendario dalla data di ricezione di un reclamo avente ad oggetto i servizi di investimento.

La Banca:

- i) in caso di accoglimento, dovrà indicare le iniziative che si impegna ad assumere e i tempi entro i quali le stesse saranno realizzate;
- ii) in caso di rigetto, dovrà fornire un'illustrazione chiara ed esaustiva delle motivazioni del rigetto.

14.2 In mancanza di risposta scritta da parte dell'Ufficio Reclami entro i termini stabiliti al precedente comma, ovvero nel caso in cui la risposta ottenuta sia ritenuta insoddisfacente, il Cliente prima di ricorrere al giudice potrà rivolgersi:

A. per controversie che vertono sui servizi bancari, all'Arbitro Bancario Finanziario - ABF - di cui all'art. 128-bis del T.U.B. secondo le modalità previste dalla relativa disciplina attuativa emanata dalla Banca d'Italia e richiamate sul sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ovvero chiedendo informazioni presso le sedi della Banca d'Italia aperte al pubblico o direttamente alla Banca che mette a disposizione dei clienti - presso i propri locali e sul proprio sito internet - le guide relative all'accesso all'ABF;

B. per controversie che vertono sui servizi e sulle attività di investimento, qualora il Cliente sia classificato quale Cliente al Dettaglio, all'Arbitro per le Controversie Finanziarie - ACF - di cui all'art. 32-ter del T.U.F. secondo le modalità previste dalla relativa disciplina attuativa emanata dalla Consob e richiamate sul sito [www.acf.consob.it](http://www.acf.consob.it), ovvero chiedendo informazioni direttamente alla Banca che mette a disposizione dei clienti - presso i propri locali e sul proprio sito internet - la guida relativa all'accesso all'ACF. Il diritto di ricorrere all'ACF non può formare oggetto di rinuncia da parte del Cliente ed è sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale eventualmente contenute nei contratti.



# MEDIOBANCA

*Banca di Credito Finanziario S.p.A.*

14.3 Per risolvere in via stragiudiziale eventuali controversie con la Banca, anche in assenza di preventivo reclamo, in alternativa alle ipotesi o per le questioni che esulano la competenza degli Organismi di cui al precedente comma 3, il Cliente può attivare - singolarmente o in forma congiunta con la Banca - una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione. La domanda di mediazione è presentata mediante deposito di un'istanza presso un Organismo determinato ai sensi del Decreto Legislativo n. 28/2010 e successive modifiche e integrazioni.

14.4 In ogni caso, l'istanza di soluzione stragiudiziale delle controversie ai sensi di una delle procedure descritte ai precedenti commi 3 e 4 costituisce condizione di procedibilità della eventuale domanda giudiziale.

14.5 Il Cliente ha in ogni caso il diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.