

## Foglio Informativo Servizi di Investimento e Deposito degli Strumenti Finanziari Business per Procedure Concorsuali

Servizi riservati a imprese costituite ed aventi sede in Italia, assoggettate a procedure concorsuali regolate dalla legge italiana

### INFORMAZIONI SU CHEBANCA!

Denominazione Legale:	CheBanca! S.p.A.
Capitale Sociale:	Euro 506.250.000 i.v.
Sede Legale:	Viale Luigi Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano
Indirizzo internet:	<a href="http://www.chebanca.it">www.chebanca.it</a>
Codice ABI:	03058.5
Socio unico, direzione e coordinamento:	Mediobanca S.p.A.
Gruppo Bancario di appartenenza:	Mediobanca
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese:	10359360152
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche:	5329
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi	

#### Canali disponibili:

- Filiali
- Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede

Per informazioni il cliente può recarsi in filiale, scrivere all'indirizzo di corrispondenza Viale Luigi Bodio 37 – Palazzo 4 – 20158 Milano, inviare una e-mail compilando il Form disponibile su [www.chebanca.it](http://www.chebanca.it) oppure telefonare al Servizio Clienti al numero +39 02.32004141 da cellulare e dall'estero, 800.10.10.30 da rete fissa in Italia.

Da compilare solo in caso di offerta fuori sede, indicando i dati, la qualifica ed eventuali iscrizioni in Albi o elenchi del soggetto che entra in contatto con il cliente.

Nome.....

Cognome.....

Codice Operatore.....N° iscr. albo..... Dipendente  SI  NO

### DEPOSITO DEGLI STRUMENTI FINANZIARI

Il servizio è destinato in via esclusiva alla contabilizzazione degli strumenti finanziari relativi ad operazioni effettuate dal cliente nell'ambito dei servizi di investimento prestati da CheBanca!.

Il cliente in fase di instaurazione del rapporto e per ciascuna delle successive operazioni di investimento è tenuto a munirsi, ove necessario, delle autorizzazioni di legge e/o imposte dall'autorità giudiziaria e a rispettare tutti gli obblighi previsti dalla normativa tempo per tempo vigente, anche in ragione del suo assoggettamento ad una procedura concorsuale.

Non è consentito il deposito di titoli o strumenti finanziari cartacei o comunque non ammessi al regime di gestione accentrata. Non è altresì consentito il deposito di prodotti assicurativi finanziari e di titoli quotati sui mercati ai quali CheBanca! non accede. È consentito il deposito di quote di organismi di investimento collettivo del risparmio (fondi mobiliari aperti armonizzati e Sicav) rispetto ai quali la Banca ha stipulato un accordo di collocamento, nonché di ETF, ETN e ETC quotati sui mercati ai quali la Banca accede.

Per alcune tipologie di strumenti illiquidi gli ordini di vendita potranno essere eseguiti dal soggetto negoziatore prescelto da CheBanca! mediante la ricerca di altri intermediari disponibili ad acquistare i titoli (c.d. market maker) ovvero attraverso meccanismi di negoziazione in conto proprio e secondo la Policy di pricing dallo stesso adottata. Tali meccanismi non garantiscono lo smobilizzo dei titoli e non implicano una diversa classificazione degli stessi, che pertanto rimangono "illiquidi".

Per informazioni sugli strumenti finanziari negoziabili nell'ambito del servizio di ricezione e trasmissione ordini e dei mercati accessibili, si rinvia alla "Strategia di trasmissione degli ordini".

Al fine di preservare il corretto svolgimento delle operazioni effettuate da canale internet, CheBanca! può stabilire un limite al controvalore delle operazioni oggetto degli ordini impartiti dal cliente.

CheBanca! può, su autorizzazione del cliente, subdepositare i titoli e gli strumenti finanziari presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

Al fine di avvalersi dei servizi di investimento e del deposito degli strumenti finanziari, il cliente è tenuto a indicare in sede di apertura del rapporto il conto corrente di appoggio aperto presso CheBanca!, di cui il medesimo risulta intestatario, sul quale la Banca potrà procedere al regolamento delle operazioni e dei flussi monetari connessi all'esecuzione del Contratto.

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- le variazioni unilaterali, in senso sfavorevole per il cliente, delle condizioni contrattuali, ferma restando la facoltà del cliente di recedere entro il termine previsto per l'applicazione delle modifiche;
- le possibili variazioni del tasso di cambio nel caso di operazioni su titoli in valuta diversa dall'euro;

Si evidenzia, inoltre, che le vigenti procedure per la gestione delle crisi delle banche possono determinare, in base alla gerarchia prevista dalla normativa vigente, una diminuzione del valore di alcune categorie di strumenti finanziari che il cliente può detenere presso il dossier titoli. È possibile ottenere maggiori informazioni in proposito consultando il Documento Informativo relativo alla prestazione dei servizi di investimento.

CheBanca! non presta al cliente alcuna garanzia che il valore degli investimenti effettuati rimanga invariato.

Aggiornato al 4 maggio 2023

## DEPOSITO TITOLI

DEPOSITO TITOLI					
Spese fisse	Canone mensile piattaforma esecuzione ordini		0 €		
	Spese di custodia e amministrazione titoli (spese annue addebitate semestralmente)		60 €		
	Spese di apertura e di chiusura dossier titoli		0 €		
	Accredito cedole e dividendi Estero		0 €		
	Accredito cedole e dividendi Italia		0 €		
	Ordini revocati o ineseguiti Estero		0 €		
	Ordini revocati o ineseguiti Italia		0 €		
	Trasferimento titoli in ingresso e in uscita		0 €		
	Operazioni sul capitale Estero		0 €		
	Operazioni sul capitale Italia		0 €		
	Invio via e-mail contabili e altre comunicazioni previste dal Contratto e dalla normativa		0 €		
	Invio cartaceo estratto dossier titoli e altre comunicazioni periodiche, per invio		2 €		
	Invio cartaceo altre comunicazioni previste dal Contratto e dalla normativa (su richiesta del cliente), per invio		2 €		
	Spese per emissione ed invio cartaceo di biglietti assembleari (su richiesta)		15 €		
Commissioni ordini eseguiti	Commissioni per ordini impartiti in <b>Filiale o per il tramite del personale di Filiale</b>				
		<b>Descrizione</b>	<b>Minimo euro</b>	<b>Massimo euro</b>	<b>%</b>
		Italia: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati	6 €	Non applicabile	0,35%
		Estero: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati	12 €	Non applicabile	0,35%
		BOT a 12 mesi	6 €	Non applicabile	0,25%
		BOT a 6 mesi	6 €	Non applicabile	0,25%
		BOT a 3 mesi	6 €	Non applicabile	0,25%
		Altri Titoli di Stato Italia	6 €	Non applicabile	0,25%
		Altri Titoli di Stato Estero	6 €	Non applicabile	0,25%
		Obbligazioni Italia	6 €	Non applicabile	0,25%
		Obbligazioni Estere	6 €	Non applicabile	0,25%
		Commissioni per ordini impartiti tramite <b>Consulenti Finanziari:</b>			
		<b>Descrizione</b>	<b>Minimo euro</b>	<b>Massimo euro</b>	<b>%</b>
		Italia: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati	6 €	Non applicabile	0,35%
	Estero: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati	12 €	Non applicabile	0,35%	
	BOT a 12 mesi	6 €	Non applicabile	0,25%	
	BOT a 6 mesi	6 €	Non applicabile	0,25%	
	BOT a 3 mesi	6 €	Non applicabile	0,25%	
	Altri Titoli di Stato Italia	6 €	Non applicabile	0,25%	
	Altri Titoli di Stato Estero	6 €	Non applicabile	0,25%	
	Obbligazioni Italia	6 €	Non applicabile	0,25%	
	Obbligazioni Estere	6 €	Non applicabile	0,25%	
Altre spese	Eventuali disposizioni impartite tramite Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede, si intendono ricevute da CheBanca! quando le stesse pervengono effettivamente presso la Banca. I Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede operanti per conto di CheBanca! sono tenuti a procedere all'inoltro alla Filiale o all'Ufficio competente entro il giorno operativo successivo a quello della consegna dell'ordine da parte del Cliente.				
Agli importi sopra indicati vanno aggiunte eventuali tasse/spese e/o oneri applicabili all'operazione effettuata così come tempo per tempo previsti dall'ordinamento italiano/estero (ad esempio la Tobin Tax per i titoli azionari e strumenti finanziari partecipativi emessi da società con sede in Italia e con capitalizzazione media superiore a 500 milioni di euro e le operazioni su strumenti finanziari derivati che abbiano come sottostante o il cui valore dipenda prevalentemente da uno o più strumenti finanziari delle stesse società).					

Commissioni Aste Titoli di Stato	BOT con vita residua residua inferiore o pari a 80 giorni	0,03%
	BOT con vita residua compresa tra 81 e 140 giorni	0,05%
	BOT con vita residua compresa tra 141 e 270 giorni	0,10%
	BOT con vita residua pari o superiore a 271 giorni	0,15%
	Sottoscrizione titoli di Stato a medio– lungo termine ( BTP, BTPeu-i, BTP ITALIA, CCTEU e CTZ)	0 €
Valute di accredito	Cedole/dividendi/rimborsi di titoli esteri	valuta riconosciuta alla Banca
	Cedole/dividendi/rimborsi di titoli italiani	valuta riconosciuta alla Banca
Tassi di cambio	<b>MODALITA' APPLICAZIONE TASSO DI CAMBIO</b>	
	Spese su operazioni che prevedono l'applicazione del tasso di cambio:	0 €
	Alle operazioni in titoli denominati in valute diverse dall'Euro sarà applicato il tasso di cambio rilevato da Bloomberg alle ore 11.00 sulla base dei seguenti criteri:	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>per le operazioni di compravendita titoli, il giorno successivo alla data di esecuzione dell'ordine;</li> <li>per le operazioni di collocamento di titoli obbligazionari denominati in valuta estera, due giorni lavorativi precedenti la data di regolamento dell'operazione;</li> <li>per le altre operazioni (es. accredito di somme derivante da eventi societari, cedole o dividendi, rimborso di titoli) il giorno di regolamento.</li> </ul>	
	Al tasso di cambio viene applicato uno spread pari allo 0,25% a carico del cliente.	

## FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO E SICAV (OICR)

Oneri fissi e Commissioni	Per le commissioni, gli oneri fissi ed altri costi o spese occorre far riferimento alla documentazione d'offerta messa a disposizione del cliente prima della sottoscrizione del prodotto.
------------------------------	--

## IMPOSTA DI BOLLO SU DOSSIER TITOLI

Imposta di Bollo applicata nella misura prevista dalla legge vigente.
L'imposta si applica sul controvalore complessivo degli strumenti finanziari detenuti al momento della rendicontazione.

## RECESSO E RECLAMI

### Diritto di recesso e tempi di chiusura

Il Contratto ha durata indeterminata. Il cliente può recedere in qualsiasi momento, senza l'applicazione di penali o spese e senza dover indicare il motivo, con semplice comunicazione scritta a CheBanca!. Il recesso è efficace nel momento in cui CheBanca! ne riceve comunicazione. Eventuali canoni non sono più dovuti dal mese successivo. I canoni pagati anticipatamente sono rimborsati per la quota parte relativa ai mesi successivi al recesso.

La stessa facoltà spetta a CheBanca!, che invece deve darne comunicazione scritta al cliente con un preavviso di almeno 2 mesi. Eventuali canoni non sono più dovuti dal mese in cui il recesso ha efficacia. I canoni pagati anticipatamente sono rimborsati per la quota parte relativa ai mesi successivi al recesso.

Resta impregiudicata l'esecuzione degli ordini impartiti dal cliente anteriormente alla data di efficacia della comunicazione di recesso e non espressamente revocati in tempo utile. CheBanca! avrà in ogni caso la facoltà di sospendere l'esecuzione degli ordini, procedere alla liquidazione anticipata delle operazioni in corso e comunque di adottare ogni iniziativa ritenuta più idonea per la tutela dei propri crediti.

I tempi massimi di chiusura sono pari a 60 giorni.

Le somme o gli strumenti finanziari verranno messi a disposizione del cliente nei tempi tecnici necessari, tenuto conto dell'eventuale necessità di ricevere gli strumenti finanziari stessi dai sub-depositari e, comunque, solo dopo che saranno stati soddisfatti – anche mediante compensazione – gli eventuali crediti di CheBanca!

L'efficacia dei contratti di collocamento di strumenti finanziari conclusi fuori sede e delle proposte contrattuali relative a contratti effettuate fuori sede è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione da parte del cliente. Entro detto termine il cliente potrà comunicare il proprio recesso senza spese né corrispettivo a CheBanca! con le modalità indicate nella Sezione I delle Condizioni Generali.

Aggiornato al 4 maggio 2023

## Reclami

Il cliente può contestare eventuali comportamenti o omissioni di CheBanca! rivolgendosi prima all'Ufficio Reclami di CheBanca!:

- all'indirizzo di Milano viale Bodio 37, Palazzo 4 - CAP 20158;
- all'indirizzo e-mail: [soluzioni@chebanca.it](mailto:soluzioni@chebanca.it) oppure alla casella di Posta Elettronica Certificata (PEC) [soluzioni.chebanca@legalmail.it](mailto:soluzioni.chebanca@legalmail.it);
- compilando l'apposito form disponibile sul sito [www.chebanca.it](http://www.chebanca.it).

Successivamente:

- in relazione ai servizi di cui alla Sezione III delle Condizioni Generali (ivi incluse le condizioni economiche) in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 60 giorni, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o presso le filiali della Banca d'Italia. Per maggiori informazioni, il cliente può consultare la Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario disponibile sul sito [www.chebanca.it](http://www.chebanca.it) o presso le filiali di CheBanca!
- in relazione ai servizi di cui alla Sezione II delle Condizioni Generali, nonché per le commissioni e le altre spese previste per gli ordini eseguiti su strumenti finanziari indicati nel Documento di Sintesi, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 60 giorni, il cliente classificato quale cliente al dettaglio può rivolgersi anche personalmente, senza l'ausilio di alcun professionista incaricato, all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito presso la Consob, utilizzando la modulistica disponibile su [www.acf.consob.it](http://www.acf.consob.it). Per maggiori informazioni, il cliente può consultare la documentazione disponibile sul sito [www.chebanca.it](http://www.chebanca.it) o presso le filiali di CheBanca!.

Resta in ogni caso fermo il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o, fatto salvo quanto descritto nel successivo paragrafo "Tentativo di conciliazione", rivolgersi all'Autorità Giudiziaria. Il diritto di ricorrere all'Arbitro per le Controversie Finanziarie in relazione alla prestazione di servizi ed attività di investimento non può formare oggetto di rinuncia da parte del cliente al dettaglio ed è sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale indicati nel contratto.

## Tentativo di conciliazione

Il cliente e CheBanca! prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria tentano la conciliazione come previsto dalla vigente normativa sulla mediazione.

Il cliente e CheBanca! concordano di tentare la conciliazione davanti al Conciliatore Bancario Finanziario, organismo diffuso sul territorio nazionale ed in possesso di esperienza in materia bancaria e finanziaria. Per maggiori informazioni sulle modalità di attivazione del Conciliatore Bancario Finanziario consulta il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Il cliente e CheBanca! possono, anche successivamente alla conclusione del Contratto, concordare per iscritto di rivolgersi ad altro soggetto purché registrato nell'apposito albo tenuto dal Ministero della Giustizia.

## LEGENDA

<b>Data esecuzione:</b>	Data dell'operazione se la stessa è impartita in un giorno operativo. Le operazioni effettuate dopo l'ora di chiusura contabile dei sistemi operativi sono eseguite il primo giorno operativo successivo.
<b>Data di regolamento:</b>	Data di perfezionamento delle obbligazioni previste da un contratto avente ad oggetto lo scambio di strumenti finanziari. A seguito della dematerializzazione dei titoli, tale attività si concretizza nelle scritture contabili sui conti delle controparti interessate.
<b>Saldo investibile:</b>	Somma disponibile sul conto di appoggio, che il cliente può utilizzare per la compravendita di strumenti finanziari quotati.
<b>Spese accredito dividendi e cedole:</b>	Commissione per l'accredito periodico delle cedole e i dividendi.
<b>Spese per rimborso titoli:</b>	Commissione per il rimborso dei titoli a scadenza.
<b>Strumenti Finanziari:</b>	Ai sensi del D. Lgs. 24/02/98 nr. 58, si intendono le azioni e gli altri titoli rappresentativi di capitale di rischio negoziabili sul mercato dei capitali, le obbligazioni, i titoli di Stato e gli altri titoli di debito negoziabili sul mercato dei capitali, le quote di fondi comuni di investimento negoziabili sul mercato dei capitali, i titoli normalmente negoziati sul mercato monetario e qualsiasi altro titolo normalmente negoziato che permetta di acquisire gli strumenti sopra indicati e i relativi indici. Si intendono, inoltre, gli "strumenti finanziari derivati", ossia quei contratti di borsa il cui valore dipende dai titoli o da attività sottostanti (titoli in senso proprio, valute, tassi d'interesse, materie prime, etc...) elencati nell'articolo 1 del citato decreto.
<b>Valore di quota:</b>	Il Valore Quota o NAV (Net Asset Value) è il prezzo di una singola quota del fondo.
<b>PAC:</b>	Il piano di accumulo (PAC) rappresenta una modalità di sottoscrizione di un Fondo che prevede un versamento iniziale e un numero predefinito di successivi versamenti periodici.
<b>Switch:</b>	Trasferimento parziale o totale dell'investimento da un Fondo in portafoglio ad un altro. L'operazione avviene vendendo le quote di un Fondo e acquistando contestualmente le quote di un altro Fondo.

Aggiornato al 4 maggio 2023