

FOGLIO INFORMATIVO DEI SERVIZI ACCESSORI AL CONTO CORRENTE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CA Indosuez Wealth (Europe) - Italy Branch
Piazza Cavour, 2 - 20121 Milano
tel +39 02 3666 1200
fax +39 02 3666 1280
Codice Fiscale e numero di iscrizione presso il Registro delle Imprese di Milano: 08750520960
Partita IVA n. 97468780156
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5763 – codice ABI 3443.9
Sito Internet: www.ca-indosuez.com/italy/it
Contatti: info@ca-indosuez.it
PEC: ca-indosuez@legalmail.it

CA Indosuez Wealth (Europe) Italy Branch è succursale di:
CA Indosuez Wealth (Europe) S.A.
Société Anonyme di diritto lussemburghese
39, allée Scheffer - L-2520 Luxembourg
tel +352 24671
Cap. Soc. 415.000.000 EUR – iscrizione presso il Registro delle Imprese di Lussemburgo n. B 91986
Sito Internet: www.ca-indosuez.com
Contatti: www.ca-indosuez.com/contact

Nel caso di offerta fuori sede, generalità del soggetto incaricato dalla Banca:

Nome _____
Cognome _____
Indirizzo _____
Telefono _____
E-mail _____
Fax _____
Qualifica _____
Iscritto all'Albo dei Promotori Finanziari con Delibera Consob N. _____ del _____

1) CHE COSA SONO I SERVIZI ACCESSORI AL CONTO CORRENTE

I servizi accessori sono servizi collegati al conto corrente, disciplinati dalle Condizioni Generali che regolano il rapporto Banca-Cliente. Il presente Foglio Informativo contiene le principali caratteristiche e l'elenco delle condizioni economiche dei servizi accessori al conto corrente, cioè dei servizi di incasso e pagamento, di deposito titoli e di amministrazione e custodia, di acquisto e vendita di valute estere. Per tutti gli altri servizi comunque connessi al conto corrente, ma non descritti nel presente foglio informativo, si rinvia agli specifici fogli informativi.

2) CHE COSA SONO I SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO

I servizi di incasso e pagamento forniti dalla Banca consentono al correntista di pagare mediante bonifico una somma determinata a favore di un beneficiario presso di sé o presso succursali di altre Banche in Italia o all'estero o di altri soggetti (esempio: Poste Italiane). 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.

Principali Rischi

Tra i principali rischi del servizio vanno tenuti presenti:

- a) la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;

CA Indosuez Wealth (Europe), Italy Branch

Piazza Cavour, 2
I-20121 Milano
T +39 02 3666 1200
F +39 02 3666 1280
info@ca-indosuez.it
www.ca-indosuez.com

PEC ca-indosuez@legalmail.it
C.F. - Reg. Imprese Milano: 97468780156
P.I.: 08750520960
CCIAA REA MI: 2046644
Iscritta all'Albo delle Banche: 5763



- b) il rischio di cambio per disposizioni d'incasso e pagamento da effettuarsi in valuta diversa dalla valuta di riferimento del conto corrente del Cliente.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

SERVIZI DI PAGAMENTO	
Prelievo sportello automatico presso la stessa Banca in Italia	Servizio non disponibile
Prelievo sportello automatico presso altra Banca in Italia	Servizio non disponibile
Bonifico verso Italia e UE con addebito in c/c – allo sportello	Gratuito (SEPA) Euro 20 (SWIFT)
Bonifico verso Italia e UE con addebito in c/c – online	Gratuito (SEPA) Euro 10 (SWIFT)
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	
Contanti /assegni circolari stessa banca	Servizio non disponibile
Assegni bancari stessa filiale/altra filiale	Servizio non disponibile
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	2 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	Servizio non disponibile

LEGENDA

Addebito Diretto SEPA: modalità di addebito che prevede un singolo pagamento o una serie di pagamenti a fronte di un Mandato all'addebito rilasciato dal Debitore a favore del suo Creditore.

Circuito TARGET2: (*Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System*) sistema di regolamento in grado di dare esecuzione ai pagamenti interbancari in euro.

Coordinata bancaria (IBAN): l'IBAN (International Bank Account Number) è la coordinata bancaria internazionale che consente di identificare, in modo standard e univoco, il conto corrente del Cliente. La struttura dell'IBAN per l'Italia è fissata in 27 caratteri: IT, 2 caratteri numerici di controllo internazionali, 1 carattere alfabetaico di controllo nazionale (CIN), 5 caratteri numerici per il codice ABI, 5 caratteri numerici per il CAB, 12 caratteri alfanumerici per il numero del conto.

Single Euro Payments Area (SEPA): è un'area comprensiva sia di paesi Ue che extra-UE, nel cui ambito i clienti possono contare su sistemi armonizzati per le caratteristiche degli strumenti, gli standard, le infrastrutture e i costi.

Termini di disponibilità delle somme versate:

numero di giorni lavorativi, successivi alla data di negoziazione, decorsi i quali le somme sono disponibili per successive operazioni.

3) CHE COSA SONO IL DEPOSITO TITOLI E IL SERVIZIO DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

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 d'investimento, ecc.).

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 dei decimi) e in generale alla tutela dei diritti inerenti i titoli stessi. Nello svolgimento del servizio, la Banca può sub-depositare i titoli e gli strumenti finanziari presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati. La rubrica fondi è una posizione contabile finalizzata all'evidenziazione contabile delle sole quote di fondi comuni di investimento.

Il servizio di deposito titoli a custodia/amministrazione viene automaticamente aperto all'atto dell'apertura del Conto Corrente e resterà inattivo, senza alcun addebito di costi o spese, fino alla prima operazione titoli; a partire da tale operazione il Deposito Titoli sarà regolato secondo le condizioni riportate nel Fascicolo Contrattuale, nel Foglio Informativo e nello specifico Documento di Sintesi.

Principali Rischi

Tra i principali rischi del servizio va tenuta presente:

- a) la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE FISSE	
Amministrazione	
Amministrazione e custodia titoli	Per il servizio di custodia e amministrazione potrà essere applicata una commissione calcolata in percentuale sul valore degli attivi depositati, fino ad un massimo del 3%.

A tali costi si sommano le imposte dovute per legge (es. imposta di bollo).

LEGENDA

Strumenti finanziari: ai sensi di legge (D. Lgs. 24.2.98, n. 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 d’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.

Strumenti finanziari dematerializzati: sono quegli strumenti finanziari per i quali si è provveduto alla sostituzione del documento cartaceo (titolo di credito) con scritturazione contabile tenuta dal depositario. Gli strumenti dematerializzati sono immessi nel sistema di “gestione accentrata”. Si rammenta che sono obbligatoriamente dematerializzati per legge i titoli di Stato e gli altri strumenti finanziari negoziati o destinati alla negoziazione sui mercati regolamentati (v. Decreto Legislativo 24 giugno 1998 n° 213).

4) CHE COS’È IL SERVIZIO DI INTERMEDIAZIONE IN CAMBI

Il servizio di intermediazione in cambi consente al cliente:

- di ricevere ed effettuare pagamenti in valuta diversa dalla valuta di riferimento del suo conto corrente;
- di regolare operazioni in strumenti finanziari denominati in valuta diversa da quella di denominazione del suo conto corrente.

Principali rischi

Il principale rischio è costituito dall’oscillazione del rapporto di cambio, che può variare più volte durante la giornata operativa. A tal proposito, presso la Banca, è disponibile il relativo listino al quale fare riferimento.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Commissioni di intermediazione	Massimo 2%
Tasso di cambio	Il tasso di cambio applicato è quello di tempo in tempo offerto dalla Banca e basato sulle condizioni di mercato .

LEGENDA

Cambio (rapporto di cambio/tasso di cambio):

prezzo di una moneta di un Paese espresso in termini della moneta di un altro Paese.

Divisa estera o divisa: moneta di Paese non appartenente alla Unione Economica Monetaria

RECESSO, RECLAMI e PROCEDURE DI RISOLUZIONE ALTERNATIVA DELLE CONTROVERSIE

Recesso dal contratto

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

Clausole contrattuali che riguardano il diritto di recesso

Articolo 3.2.1: Recesso

Ad eccezione degli accordi tra la Banca e il Cliente per i quali è stato stipulato un termine, il Cliente può esercitare il diritto di recesso in qualunque momento, senza indicarne i motivi, dando preavviso scritto di quindici giorni. Anche la Banca può porre fine ai rapporti in essere in qualunque momento, per iscritto, senza indicarne i motivi e con un preavviso di due mesi. Le parti potranno tuttavia concordare un periodo di preavviso più breve.

(omissis)

Indipendentemente dalle previsioni contenute nei commi precedenti, qualora il Contratto sia concluso mediante tecniche di comunicazione a distanza, il Cliente che riveste la qualifica di Consumatore può recedere dal Contratto senza alcuna penalità e senza specificarne il motivo, entro il termine di 14 giorni lavorativi dalla data di conclusione del Contratto. Il diritto di recesso si esercita con l’invio, entro il suddetto termine di una comunicazione scritta alla sede legale della Banca mediante lettera raccomandata A/R.



Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

I tempi massimi di chiusura del rapporto sono pari a 2 mesi; in dipendenza anche della tipologia di attivi presenti sul rapporto.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (tramite posta ordinaria o raccomandata A/R indirizzandola a CA Indosuez Wealth (Europe), Italy Branch - Ufficio Reclami, Piazza Cavour n. 2, 20121 – Milano, oppure per via telematica indirizzando un messaggio di posta elettronica al seguente indirizzo: ca-indosuez@legalmail.it). La Banca risponderà entro 30 (trenta) giorni dal ricevimento del reclamo se questo ha ad oggetto servizi bancari e finanziari (diversi dai servizi di investimento) ed entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento del reclamo se questo ha ad oggetto servizi di investimento e accessori.

Procedure di risoluzione alternativa delle controversie

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

- nel caso in cui la controversia riguardi la prestazione di servizi bancari e finanziari (diversi dai servizi di investimento), all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** istituito presso la Banca d'Italia. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca, oppure,
- nel caso in cui la controversia riguardi la prestazione dei servizi e attività di investimento e, in particolare, gli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza della Banca previsti nei confronti degli investitori (nell'esercizio delle attività disciplinate nella parte II del TUF, incluse le controversie transfrontaliere e le controversie oggetto del Regolamento (UE) n. 524/2013), all'**Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF)** istituito presso la Consob. Il diritto di ricorrere all'Arbitro per le Controversie Finanziarie non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole contrattuali che prevedano la devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie presso Consob, si può consultare il sito www.acf.consob.it oppure rivolgersi direttamente alla Banca.

La decisione dell'ABF o dell'ACF non pregiudica la possibilità, per il Cliente, di ricorrere all'autorità giudiziaria

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal Decreto Legislativo n. 28/2010, così come successivamente modificato, tra l'altro, dalla legge 9 agosto 2013, n. 98, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità. La condizione di procedibilità di cui a tale normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il sopra citato procedimento presso l'ABF o l'ACF (a seconda dei casi). In alternativa al procedimento presso l'ABF o l'ACF, il Cliente può ricorrere:

- al **Conciliatore Bancario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR**, iscritto al n. 3 del Registro tenuto dal Ministero della Giustizia. Il servizio consiste in una procedura attraverso la quale le parti tentano di pervenire ad un accordo che risolva la controversia insorta, relativa a tutte le materie attinenti l'operatività degli intermediari bancari e finanziari. Maggiori informazioni sono reperibili sul sito: www.conciliatorebancario.it; ovvero
- a un **altro organismo di mediazione** iscritto nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it.

Da compilare solo in caso di offerta fuori sede a favore di cliente al dettaglio

Il cliente attesta che il presente foglio informativo è stato sottoscritto in data odierna:

in sede

fuori sede*

e dichiara di averne ricevuto copia in tempo utile prima della conclusione del contratto

Luogo, data e ora _____

Firma Cliente _____

**Per fuori sede si intende un luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze della banca.*

Spazio riservato alla Banca

Il cliente è stato identificato dalla Banca in persona di:



NomeCognome

Firma _____