

## Foglio informativo “CONTO CUSTODY”

### Informazioni sulla Banca

#### Credit Suisse (Italy) S.p.A.

Capogruppo del “Gruppo Credit Suisse (Italy)”

#### Sede Sociale e amministrativa

Via Santa Margherita, 3

I – 20121 Milano

telefono 02 88550.1

www.credit-suisse.it

Email: customerservice.csi@credit-suisse.com

PEC: csicustomerservice@legalmail.it

S.W.I.F.T. CRESITMM

RI.Mi Cod. Fisc. Part. IVA 12219440158 0

Iscrizione all’Albo delle Banche e all’Albo dei Gruppi Bancari n. 3089.0

Iscrizione Registro delle Imprese di Milano n° 94105/1998

Capitale Sociale Euro 139.596.000,00 i.v. Riserve 0

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Credit Suisse (Italy) S.p.A. è soggetta alla direzione e coordinamento della Banca Credit Suisse con sede in Zurigo (CH), Paradeplatz 8.

### DATI DEL RESPONSABILE DELLA RELAZIONE CON IL CLIENTE

Cognome

---

Nome

---

Qualifica

---

N° iscrizione all’albo

Data iscrizione

### FOGLIO INFORMATIVO CONTO CUSTODY

Il prodotto denominato “CONTO CUSTODY” abbina ai servizi di conto corrente di corrispondenza quello di deposito titoli a custodia ed amministrazione e servizi accessori.

Il CONTO CUSTODY è un conto di custodia e amministrazione titoli.

Sono ammesse quindi tutte le operazioni collegate al servizio di custodia quali incasso cedole, dividendi e rimborso titoli.

È consentito il trasferimento titoli da e verso altri intermediari. E’ altresì consentito il trasferimento titoli verso altre tipologie di depositi titoli Credit Suisse (Italy) S.p.A., ma non viceversa.

Sono escluse, invece, tutte le altre operazioni riguardanti gli strumenti finanziari oggetto di custodia, ivi comprese le operazioni di capitale.

Ai fini delle vigenti disposizioni in tema di trasparenza bancaria, si riportano di seguito le indicazioni sulle caratteristiche dei contratti di deposito titoli a custodia ed amministrazione e di conto corrente di corrispondenza.

Con riferimento al conto corrente si specifica che questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell’apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni bancarie o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà.

# 1

## Che cos'è il conto corrente

### STRUTTURA E FUNZIONE ECONOMICA

Il conto corrente è un contratto con il quale la Banca svolge un servizio di cassa per conto del cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile). Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia "Il Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" (FITD) che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 Euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

**Per saperne di più:**

La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) e presso tutte le filiali della banca.

→ [Che cos'è il conto corrente](#)

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE - Secondo 1 (uno) profilo di cliente tipo

#### ■ Indicatore Sintetico di Costo (ISC) per il conto

PROFILO	SPORTELLLO	ONLINE
Conto corrente a consumo (114 operazioni)	164	Gratuito

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo nella misura prevista dalla legge, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono al profilo di utilizzo per il conto a consumo, meramente indicativo – stabilito dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) (collocazione nel sito).

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

**Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente anche la voce "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione dalla banca.**

**E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno, riportato nell'estratto conto, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.**

VOCI DI COSTO			
<b>SPESE FISSE</b>	Imposta di bollo		Come da normativa vigente
	Spese per apertura conto		Nessuna
	<b>Gestione liquidità</b>	Canone annuo	Euro 120,00
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro 8,00
	<b>Servizi di pagamento</b>	Canone annuo carta di debito nazionale	Non prevista
		Canone annuo carta di debito internazionale	Non prevista
		Canone annuo carta di credito: Deutsche Bank Executive Mastercard	Non prevista
		Canone annuo carta di credito: Deutsche Bank Corporate Card Personale Black	Non prevista
		Canone annuo carta multifunzione	Non previsto
	<b>Home banking</b>	Canone annuo per internet banking e phone banking	Gratuito

→ segue

→ Che cos'è il conto corrente

<b>SPESE VARIABILI</b>	<b>Gestione liquidità</b>	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Gratuita
		Invio estratto conto	Euro 5,00 (**)
	<b>Servizi di pagamento</b>	Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Non previsto
		Prelievo sportello automatico presso altra banca (istituti convenzionati)	Non previsto
		Prelievo sportello automatico presso altra banca (istituti non convenzionati)	Non previsto
		Bonifico verso Italia e Estero (circuito Target) fino a 50.000 euro con addebito in c/c	3,00 Euro
		Bonifico Estero (circuito non Target) fino a 50.000 euro con addebito in c/c	12,00 Euro
		Domiciliazione utenze	Non prevista
Assegni esteri e/o in divisa	Gratuiti, ad eccezione delle commissioni di banca estera e banca intermediaria, variabili per l'importo		
<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	<b>Interessi creditori</b>	Tasso creditore annuo nominale	B.C.E. -2% (*)
<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	<b>Fidi</b>	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Non previsto
		Commissioni	Nessuna
		Spese di istruttoria	Non previste
	<b>Sconfinamenti extra-fido</b>	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Non previsto
		Commissioni	Nessuna
	<b>Sconfinamenti in assenza di fido</b>	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	B.C. E. + 7%
Commissioni		Nessuna	
<b>DISPONIBILITÀ</b>	Contanti/ assegni circolari stessa banca		Si segnala che la disponibilità economica delle somme versate sarà di massimo 4 giorni lavorativi successivi alla data di versamento per gli assegni circolari e per quelli bancari. Per quanto riguarda gli assegni esteri e/o in divisa la data di disponibilità economica sarà di massimo 15 giorni lavorativi successivi alla data di versamento. In ogni caso, resta salva la facoltà della Banca di procedere allo storno dei fondi qualora l'assegno non dovesse andare a buon fine. Per assegni esteri e/o in divisa di importo superiore ad Euro 50.000 i tempi necessari per l'incasso (e la relativa data valuta) potrebbero prolungarsi oltre il massimo previsto di 15 giorni lavorativi.
	Assegni bancari stessa filiale		
	Assegni bancari altra filiale		
	Assegni circolari altri istituti/vagli Banca d'Italia		
	Assegni bancari altri istituti		
	Vaglia e assegni postali		

(\*) Resta inteso che, qualora il tasso creditore risulti negativo, dovrà in ogni caso intendersi pari a zero.

(\*\*) Costo applicato a decorrere dal 1° Gennaio 2020.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l.n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato presso le filiali e sul sito Internet della banca.

→ segue

→ [Che cos'è il conto corrente](#)

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

### SPESE PER RICHIESTA DOCUMENTAZIONE (per richieste di duplicati e/o documentazione accessoria)

Copia dei documenti contrattuali e relativi allegati	Euro 5,00 (*) per pagina con un massimo di Euro 100,00 per documento
Copia delle rendicontazioni	Euro 5,00 (*) per pagina con un massimo di Euro 100,00 per documento
Copia di ogni ulteriore documento	Euro 5,00 (*) per pagina con un massimo di Euro 100,00 per documento (più l'eventuale rimborso dei costi addebitati da terzi per l'esecuzione di disposizioni richieste dai clienti)
Lettere o certificazioni richieste dal cliente	Euro 50,00 per documento

(\*) Oltre Iva se dovuta

# 2

## Servizi di pagamento

### SERVIZI DI PAGAMENTO

Si rimanda al fascicolo dei servizi accessori offerti insieme al conto Custody.

# 3

## Che cos'è il servizio di amministrazione e deposito titoli

La Banca inoltre offre, associato al conto corrente, un servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari e titoli in genere, cartacei o dematerializzati (azioni, obbligazioni, titoli di Stato, quote di fondi comuni d'investimento, ecc.). Tale servizio viene fornito attraverso l'apertura automatica di un apposito dossier titoli, abbinato al conto corrente, e 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.

**Avvertenza:** Si richiama inoltre l'attenzione sulla circostanza che la Banca si limita ad effettuare un mero servizio di custodia e amministrazione, senza, ovviamente, assumere alcuna responsabilità per eventuali perdite di valore degli strumenti finanziari depositati, in conseguenza dell'andamento dei mercati e/o della situazione economico finanziaria dei soggetti emittenti gli strumenti stessi.

Si precisa, inoltre, che il CONTO CUSTODY è un conto di custodia e amministrazione titoli. Sono ammesse quindi tutte le operazioni collegate al servizio di custodia quali incasso cedole, dividendi e rimborso titoli. È consentito il trasferimento titoli da e verso altri intermediari. E' altresì consentito il trasferimento titoli verso altre tipologie di depositi titoli Credit Suisse (Italy) S.p.A., ma non viceversa. Sono escluse, invece, tutte le altre operazioni riguardanti gli strumenti finanziari oggetto di custodia, ivi comprese le operazioni di capitale.

### VOCI DI COSTO PER IL SERVIZIO DI AMMINISTRAZIONE E DEPOSITO TITOLI

Imposta di bollo	Come da normativa vigente
Diritti di custodia	0,05%, min Euro 100,00 per semestre, con un massimo di Euro 2.500,00 per semestre calcolato sulla giacenza media semestrale dei titoli <sup>1</sup>
Spese invio estratto conto e comunicazioni	Euro 5,00 (costo applicato a decorrere dal 1° Gennaio 2020)
Incasso cedole e dividendi	Gratuito
Conversione azioni di risparmio, applicate in caso di conversione opzionale	Gratuita
Aumento di capitale	Gratuito
Trasferimento titoli verso Banca terza	Diritto fisso per istruzione Euro 80,00 + Euro 5,00 per ogni titolo Tali spese non verranno applicate in sede di chiusura del rapporto
Rimborso forfetario per deposito certificati fisici	Euro 200,00 per ciascuna operazione, oltre al rimborso dei costi addebitati dalle Banche depositarie terze.

Si segnala che resteranno a carico del Cliente eventuali costi, tasse ed imposte connessi all'attività di custodia ed amministrazione degli strumenti finanziari, non imposti dalla Banca e dalla stessa sostenuti in ragione del servizio prestato e conoscibile solo in fase di esecuzione dell'operazione.

1. Commissione semestrale pari allo 0,05% della media aritmetica della giacenza giornaliera in titoli del periodo, con un minimo commissionale pari a Euro 100,00 semestrale e un massimo commissionale pari a Euro 2.500,00 semestrale, applicata "pro rata temporis" alle aperture e/o alle chiusure di rapporti avvenute nel corso dell'anno.

Per giacenza giornaliera si intende il controvalore della posizione del giorno ai prezzi di mercato del giorno stesso. La posizione del giorno è calcolata sulla base della data valuta. La media aritmetica è calcolata considerando il calendario solare. Le date di inizio periodo sono il 1 gennaio e il 1 luglio, ovvero, in caso di aperture di rapporti avvenute nel corso dell'anno, il primo giorno considerato è il primo giorno solare successivo alla data di apertura. Le date di fine periodo sono, rispettivamente, il 30 giugno e il 31 dicembre, ovvero, in caso di chiusura di rapporti avvenuta nel corso dell'anno, verrà considerata la data di chiusura del rapporto.

# 4

## Recesso e reclami

### RECESSO DAL CONTRATTO E TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA

Il Cliente e la Banca possono recedere in qualsiasi momento dal contratto, in osservanza del preavviso stabilito dalle relative condizioni generali.

La Banca ha facoltà di recedere dal contratto in qualsiasi momento e con effetto immediato, in caso di giustificato motivo. Non sono previste penalità o costi di chiusura a carico del Cliente a seguito dell'esercizio del recesso.

I tempi massimi di chiusura del contratto sono di 60 giorni dal ricevimento della richiesta da parte della banca, fatti salvi possibili eventi non prevedibili che comportino una dilazione della tempistica suddetta.

### RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Customer Service), 20121 Milano, via Santa Margherita n. 3, 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.



LEGENDA	
<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto
<b>Capitalizzazione degli interessi</b>	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi
<b>Commissione di massimo scoperto</b>	Commissione applicata sul più alto saldo passivo (debitore) nel periodo di liquidazione, a condizione che al cliente sia concesso un fido e che il saldo risulti a debito per almeno 30 giorni consecutivi
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate
<b>Fido o affidamento</b>	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare
<b>Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra fido</b>	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile
<b>Spesa singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze
<b>Spese per invio estratto conto</b>	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore
<b>Valute sui prelievi</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo

