Foglio informativo del servizio di custodia e amministrazione di titoli

Informazioni sulla Banca

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA), S.A. – Succursale italiana

Corso Giacomo Matteotti, 10, 20121 - Milano

Numero di telefono: 800172639

Sito Web: www.bbva.it

Indirizzo e-mail: servizioclienti@bbva.it

Iscritta nel registro della Banca d'Italia con il n. 3576

Numero di iscrizione nel registro delle imprese: 06862150155

BBVA è una banca iscritta nel registro delle imprese spagnolo di Vizcaya, volume 2.083, pag. 1, foglio BI-17-A, voce 1 e ha una succursale italiana, a Milano, iscritta nel registro delle banche tenuto dalla Banca d'Italia con il numero 3576.

La banca è soggetta alla supervisione della Banca di Spagna (ubicata in Calle Alcalá nº 48, 28014, Madrid, Spagna - Sito Web www.bde.es) e della Commissione nazionale spagnola del mercato dei valori (CNMV), ubicata in Calle Edison 4, Madrid, Spagna - Sito Web www.cnmv.es. La succursale italiana di BBVA è inoltre soggetta alla supervisione della Banca d'Italia e della Consob per le materie di sua competenza.
La filiale italiana di BBVA aderisce, attraverso BBVA, allo schema spagnolo di garanzia dei depositi.

COS'È IL SERVIZIO DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI?

Il servizio di custodia e amministrazione di titoli è il servizio con il quale il cliente autorizza la Banca a custodire e amministrare per suo conto strumenti finanziari dematerializzati. La Banca si impegna a custodire e a mantenere la registrazione contabile degli strumenti, curare il rinnovo e l'incasso delle cedole, degli interessi, dei dividendi, e a verificare i sorteggi per il rimborso dei capitali o per l'attribuzione dei premi. Su espresso incarico del cliente, la Banca può procedere con operazioni specifiche come l'esercizio del diritto di opzione, la conversione e il versamento di decimi. Nello svolgimento del servizio, la Banca, su autorizzazione del cliente, può subdepositare i titoli presso le società di gestione accentrata e altri depositari autorizzati.

Il servizio di deposito titoli a custodia e amministrazione è accessorio al servizio di ricezione e trasmissione di ordini offerto dalla Banca ai sensi dell'art. 1, comma 5. let. e) del D.lgs. del 24 febbraio 1998, n. 58 (Testo Unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria).

Possono essere oggetto del servizio di custodia e amministrazione di titoli esclusivamente gli strumenti finanziari sottoscritti o acquistati dal cliente utilizzando il servizio di ricezione e trasmissione di ordini offerto dalla Banca ai sensi del relativo "Contratto per la prestazione dei servizi di ricezione e trasmissione di ordini, custodia e amministrazione di titoli". Il cliente non può trasferire sul deposito titoli di BBVA strumenti finanziari in custodia presso altri intermediari.

Per informazioni sul servizio di ricezione e trasmissione di ordini e sugli strumenti finanziari negoziabili nell'ambito del medesimo, si rinvia al "Documento Informativo MiFID: Servizi di ricezione e trasmissione di ordini, custodia e amministrazione di strumenti finanziari" disponibile su bbva.it.

Il servizio di custodia e amministrazione di titoli è subordinato all'apertura di un Conto Corrente Online BBVA, per le cui condizioni economiche e contrattuali si rinvia ai Fogli Informativi disponibili su bbva.it. Il regolamento contabile di tutte le operazioni inerenti al servizio di custodia e amministrazione di titoli avviene sul Conto Corrente Online BBVA del cliente. La chiusura del Conto Corrente Online BBVA determina l'automatica estinzione anticipata del servizio di custodia e amministrazione di titoli.

Il servizio di custodia e amministrazione di titoli e il servizio di ricezione e trasmissione di ordini possono essere utilizzati esclusivamente in modalità digitale utilizzando l'App o area riservata web desktop BBVA accessibile dal sito internet bbva.it, il cui accesso e utilizzo sono regolati dal contratto che disciplina il Conto Corrente Online BBVA.

QUALI SONO I PRINCIPALI RISCHI DEL SERVIZIO?

Tra i principali rischi connessi al servizio di custodia e amministrazione di titoli, vanno tenuti presenti:

- la possibilità di variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- l'eventuale perdita di valore degli strumenti finanziari depositati, in conseguenza dell'andamento dei mercati e/o della situazione economico finanziaria dei soggetti emittenti gli strumenti stessi. A questo proposito, la Banca non presta al cliente alcuna garanzia che il valore degli investimenti effettuati rimanga invariato;
- i rischi connessi al sub-deposito degli strumenti finanziari, come evidenziati nell'Allegato al "Contratto per la prestazione dei servizi di ricezione e trasmissione di ordini, custodia e amministrazione di titoli" disponibile su bbva.it.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano i costi complessivi sostenuti in relazione al servizio di custodia e amministrazione di titoli e al servizio di ricezione e trasmissione di ordini.

Il prospetto non include le voci di costo del Conto Corrente Online BBVA, che sono oggetto di autonoma informativa nei Fogli Informativi relativi al Conto Corrente Online BBVA disponibili sul sito internet bbva.it, ai quali si rinvia per ogni ulteriore informazione.

Spese fisse	Spese di custodia e amministrazioni titoli	Massimo 1 %. Commissione espressa come percentuale su base annuale. Per i titoli che rimangono depositati per un periodo inferiore all'intero periodo, la commissione applicabile sarà la proporzione risultante

		dall'applicazione del valore di cui sopra al numero di giorni in cui i titoli sono stati depositati. La base di calcolo della commissione sarà la media dei saldi giornalieri effettivi dei titoli depositati nel periodo di riferimento. Per i titoli a reddito fisso, la base di calcolo sarà il loro valore nominale. **Fino al 01/01/2026**, come condizione di miglior favore per il Cliente, la Banca non applicherà alcuna spesa di custodia e amministrazione titoli.
	Invio on line estratto conto periodico, contabili e altre comunicazioni previste dalla normativa	0,00 €
	Invio cartaceo estratto conto periodico, contabili e altre comunicazioni previste dalla normativa, su richiesta del cliente	0,00 €
	Trasferimento ad altra banca di strumenti finanziari in custodia presso BBVA	0,00 €. Sono comunque dovute alla Banca le spese eventualmente reclamate e documentate da terzi a fronte del trasferimento.
	Trasferimento a BBVA di strumenti finanziari in custodia presso altra banca	Servizio non disponibile
	Imposta di bollo, altre imposte e tasse	A carico del cliente nella misura tempo per tempo prevista ai sensi di legge. L'addebito dell'imposta di bollo avviene sul Conto Corrente Online BBVA in occasione dell'invio della rendicontazione periodica del servizio di custodia e amministrazione di titoli.
Fondi di investimento e SICAV (OICR)	Spese di sottoscrizione	Entro la misura massima prevista dal Prospetto e dal KID*. **Fino al 01/01/2026**, come condizione di miglior favore per il Cliente, la Banca non applicherà

		alcuna spesa di sottoscrizione.
	Spese di rimborso o incasso distribuzioni	Entro la misura massima prevista dal Prospetto e dal KID*. **Fino al 01/01/2026**, come condizione di miglior favore per il Cliente, la Banca non applicherà alcuna spesa di rimborso o incasso distribuzioni.
	Commissioni e spese applicate dalla Banca in qualità di Soggetto Incaricato dei Pagamenti (*)	Entro la misura massima indicata nel Modulo di Sottoscrizione, salvo migliori condizioni applicate alla singola operazione*. **Fino al 01/01/2026**, come condizione di miglior favore per il Cliente, la Banca non applicherà alcuna commissione o spesa in qualità di Soggetto Incaricato dei Pagamenti.
	Oneri fissi e commissioni	Occorre fare riferimento alla documentazione d'offerta ricevuta dal cliente prima della sottoscrizione dello strumento finanziario

*I costi puntuali applicati sono indicati nell'informativa riepilogativa dei costi e degli oneri e nella lettera di conferma dell'operazione.

RECESSO E RECLAMI

RECESSO DA PARTE DEL CLIENTE

Il contratto è stipulato a tempo indeterminato. Il cliente può recedere in qualsiasi momento senza preavviso e senza spese dandone comunicazione alla Banca con le modalità previste nel contratto.

Il recesso non incide sugli ordini impartiti dal cliente anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso.

RECESSO DA PARTE DELLA BANCA

La Banca può recedere in qualsiasi momento informando il cliente con un preavviso di due mesi. Tale preavviso non è obbligatorio qualora la Banca eserciti il proprio diritto di recesso in forza di un giustificato motivo, ivi incluso, a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, qualsivoglia violazione da parte del cliente della normativa applicabile (ad esempio, la normativa antiriciclaggio) o il mancato pagamento da parte del cliente delle spese e commissioni previste ai sensi del contratto.

La Banca ha altresì diritto di recedere senza preavviso laddove il cliente non abbia utilizzato i servizi di custodia e amministrazione di titoli e di ricezione e trasmissione di ordini per almeno 13 (tredici) mesi consecutivi.

La chiusura per qualsiasi causa del Conto Corrente Online BBVA determina inoltre automaticamente anche l'estinzione anticipata del servizio di custodia e amministrazione di titoli.

Il recesso o l'estinzione anticipata non incide sugli ordini impartiti dal cliente anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO

Nel caso di recesso come in ogni altra ipotesi di cessazione del rapporto il cliente deve dare istruzioni alla Banca per il trasferimento degli eventuali strumenti finanziari custoditi.

I tempi massimi previsti per il trasferimento e la successiva estinzione del rapporto decorrono dal momento della ricezione di dette istruzioni da parte della Banca e vanno da un minimo di 5 ad un massimo di 45 giorni lavorativi bancari a seconda degli strumenti finanziari in custodia, maggiorati di ulteriori 15 giorni lavorativi bancari necessari alla conseguente estinzione del rapporto.

RECLAMI

Il cliente può inviare qualsiasi reclamo all'Ufficio reclami della Banca mediante:

- posta ordinaria all'indirizzo Corso Giacomo Matteotti 10, 20121 – Milano;
- posta elettronica ordinaria all'indirizzo reclami@bbva.it;
- posta elettronica certificata all'indirizzo reclami@pec.bbva.it;
- attraverso la sezione "I miei messaggi" nell'App BBVA.

L'Ufficio reclami invierà una risposta ai reclami ricevuti in merito al servizio entro 60 (sessanta) giorni dalla ricezione.

Il cliente, qualora non si ritenga soddisfatto dalla risposta della Banca o non abbia ricevuto risposta entro il predetto termine, può ricorrere:

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), per i reclami aventi ad oggetto il servizio di custodia e amministrazione di titoli, mediante i moduli disponibili su www.arbitrobancariofinanziario.it o presso le sedi delle filiali della Banca d'Italia;
- all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), istituito presso la Consob, per i reclami aventi ad oggetto la violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza nella prestazione del servizio di ricezione e trasmissione di ordini. Per sapere come rivolgersi all'ACF il cliente può consultare il sito www.acf.consob.it oppure chiedere alla Banca. 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 contenute nei contratti.

Prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, il cliente dovrà tentare di raggiungere un accordo con la Banca, come previsto dalle attuali leggi in materia di mediazione (Decreto legislativo n. 28/2010 e successive modifiche). A tal fine, il cliente può rivolgersi a: (a) il Conciliatore Bancario Finanziario, (consultare il sito Web

www.conciliatorebancario.it per ulteriori informazioni su come inviare un reclamo al Conciliatore) o (b) un altro organismo di mediazione iscritto nell'apposito registro del Ministero di Giustizia.

In ogni caso, il cliente ha diritto di trasmettere esposti alla Consob o alla Banca d'Italia o, a seguito del tentativo di conciliazione sopra menzionato, di presentare ricorso all'Autorità giudiziaria.

GLOSSARIO

App o area riservata web desktop BBVA	L'area riservata accessibile dal Cliente dall'applicazione per dispositivi mobili BBVA o dal sito internet bbva.it mediante l'inserimento delle credenziali personalizzate rilasciate al Cliente in occasione della sottoscrizione dell'Accordo Quadro relativo al Conto Corrente Online BBVA.
Conto Corrente Online BBVA	Il conto corrente intrattenuto dal Cliente con la Banca di appoggio per l'erogazione dei Servizi.
Strumenti Finanziari o Titoli	La nozione di strumento finanziari o titolo, in linea generale, comprende obbligazioni, azioni, quote o azioni di OICR, certificates, warrant, covered warrant, opzioni, diritti, futures. La definizione puntuale è riscontrabile al comma 2 dell'art. 1 del Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria – (D.lgs. 58/1998 e succ. aggiornamenti). Tuttavia, BBVA offre il servizio di custodia e amministrazione di titoli solo in relazione a quote o azioni di OICR. Pertanto, in questo foglio informativo per Strumento Finanziario o Titolo s'intende quota o azione di OICR.
OICR	Gli OICR (fondi e Sicav) sono patrimoni collettivi costituiti con i capitali raccolti da una pluralità di risparmiatori, ciascuno dei quali detiene un numero di quote / azioni proporzionali all'importo versato. Le somme versate dai risparmiatori vengono gestite "in monte" secondo quanto previsto dal regolamento o programma di investimento dell'OICR. La definizione puntuale è riscontrabile alla lettera K) del comma 1 dell'art.1 del Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria - (D.lgs. 58/1998 e succ. aggiornamenti).
TUB	Decreto Legislativo del 1° settembre 1993, n. 385 (Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia).
TUF	Decreto Legislativo del 24 febbraio 1998, n. 58 (Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria).