



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO DI DEPOSITO A CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE DI TITOLI
E STRUMENTI FINANZIARI

I - INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE

- **BANCA NAZIONALE DEL LAVORO Società per Azioni**
- Sede legale e Direzione Generale: Via Vittorio Veneto 119 – 00187 Roma
Tel +390647021 – <http://www.bnl.it>
- Codice ABI 1005
- Iscritta all'Albo delle banche e capogruppo del gruppo bancario BNL – iscritto all'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia al n. 5676
- Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A.
- Parigi
- Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
- Codice Fiscale, Partita Iva e n. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al numero 09339391006
- Dal Bilancio al 31/12/2008:
- Capitale Sociale Euro 2.076.940.000 i.v. –
- Riserve 508.635.738



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO DI DEPOSITO A CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE DI TITOLI E STRUMENTI FINANZIARI

Caratteristiche e rischi tipici

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, 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 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.

Condizioni economiche dell'operazione o del servizio

COMMISSIONI E DIRITTI PER IL SERVIZIO TITOLI

DEPOSITI DI TITOLI A CUSTODIA ED AMMINISTRAZIONE

- Spese di gestione ed amministrazione

Deposito contenente **solo strumenti finanziari emessi da BNL o da società del Gruppo BNL**, per semestre solare o frazione € 0,00

Deposito contenente **solo Titoli di Stato italiani**, massimo per semestre solare o frazione € 10,00

Deposito contenente **anche altri strumenti finanziari italiani**, massimo per semestre solare o frazione € 45,00

Deposito contenente **anche strumenti finanziari esteri**, massimo per semestre solare o frazione € 55,00

Deposito contenente **anche titoli non conferibili in gestione accentrata**, massimo per semestre solare o frazione € 77,47

- **Spese per invio posizione titoli**, per invio € 5,16
- **Recupero spese per invio Documenti di Trasparenza** (ex del. C.I.C.R. del 4/3/2003) per ogni invio € 1,00
- **Rilascio di copia di documento** inerente estratti conto titoli e singoli operazioni poste in esse nei dieci anni precedenti: rimborso spese minimo per documento € 10,00 – massimo € 150,00
- **Giorni di valuta**

Pagamento cedole: Titoli di Stato italiani, stesso giorno della scadenza; altri titoli, primo giorno lavorativo dopo la scadenza (*) - Pagamento dividendi: primo giorno lavorativo dopo la scadenza (*) – Rimborso titoli estratti, scaduti od estinti: stesso giorno della scadenza (*) – Rimborso Titoli di Stato italiani, stesso giorno della scadenza - Pagamento cedole di certificati di deposito: stesso giorno della scadenza (*).

(*) La scadenza coincidente con un giorno non lavorativo si considera prorogata al primo giorno lavorativo successivo alla scadenza stessa.

Ad ogni deposito titoli, secondo le disposizioni legislative vigenti, compete l'onere relativo all'**Imposta di Bollo**.

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO DI DEPOSITO A CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE DI TITOLI E STRUMENTI FINANZIARI

Per tutte le operazioni che comportino negoziazione di valuta estera (extra Euro), in assenza di conto corrente valutario, saranno applicate le eventuali commissioni d'intervento, nella misura dello 0,15% del controvalore.

SERVIZIO TITOLI OPERAZIONI NON AUTOMATIZZATE

Pagamenti dividendi o cedole, rimborso titoli scaduti od estratti.

- **Servizio incasso dividendi, per non depositanti**, soggetti all' obbligo delle segnalazioni previste dalla legge 29/12/62 n. 1745 e successive modificazioni ed integrazioni per i quali le Società emittenti non abbiano conferito l' incarico alla Banca (*):
diritto fisso per ogni certificato €0,50 – per ogni partita €2,50
- **Servizio incasso per non depositanti di cedole e/o rimborso titoli scaduti o estratti**, relativo a titoli per i quali l' emittente non abbia conferito l' incarico alla Banca (*): commissione per presentazione 2% - minimo €2,50 - massimo €25,00
- **Consegna a sportello di titoli non richiesti all' atto della sottoscrizione:**
per partita €5,00 oltre alle spese richieste dalla depositaria e/o emittente.
- **Trasferimento di titoli presso altre Banche:** commissione per ogni partita titoli €0,00
- **Compenso titoli:** commissione massima 0,50% del controvalore compensato – commissione minima per ogni operazione minimo €25,00 oltre le spese richieste per l' accentramento dei titoli dalla Società di gestione accentrata.
(*) I relativi importi saranno corrisposti con la stessa valuta riconosciutaci dall' emittente.

SERVIZIO DI NEGOZIAZIONE, RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI, COLLOCAMENTO DI STRUMENTI FINANZIARI

NEGOZIAZIONE PER CONTO TERZI, RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI SU STRUMENTI FINANZIARI
(comprendenti le eventuali commissioni di negoziazione ed i rimborsi spese spettanti all' intermediario autorizzato; i valori indicati si intendono per ogni ordine eseguito)

- **Titoli azionari e diritti di opzione quotati su mercati regolamentati italiani:**

commissione massima	0,70%
commissione minima	€ 16,00
rimborso spese	€ 6,00

- **Titoli azionari e diritti di opzione quotati su mercati esteri:**

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO DI DEPOSITO A CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE DI TITOLI E STRUMENTI FINANZIARI

commissione massima	0,70%
commissione minima	€ 30,00
rimborso spese	€ 10,00

- **Titoli obbligazionari, Titoli di Stato e garantiti dallo Stato (esclusi i B.O.T.):**

commissione massima	0,50%
commissione minima	€ 16,00
rimborso spese	€ 6,00

- **Buoni Ordinari del Tesoro (B.O.T.):**

commissione massima	0,30%
commissione minima	€ 8,50
rimborso spese	€ 3,00

- **Opzioni su titoli azionari quotati in Italia (IsoAlfa):** commissione per negoziazione € 5,00 a lotto con un minimo di € 25,00 per eseguito. Per l'esercizio delle opzioni si applicano le condizioni previste per la negoziazione dei titoli azionari.
- **Opzioni sull' indice borsa S&P/MIB :** commissione massima € 35,00 per contratto
- **Futures S&P/MIB e MIDEX:** commissione massima € 35,00 per contratto
- **Mini Futures S&P/MIB:** commissione massima € 10,00 per contratto
- **Futures su titoli azionari quotati in Italia (Stock Futures):** commissione massima € 5,00 per contratto con un minimo di € 25,00 per ogni eseguito. Per il regolamento alla scadenza si applicano le condizioni previste per la negoziazione dei titoli azionari.
- **Spezzature di titoli azionari ed obbligazionari italiani:** commissione € 0,00
- **Ordini non eseguiti o revocati:** rimborso spese massimo per ogni ordine € 2,50

NEGOZIAZIONE PER CONTO PROPRIO

Operazioni eseguite dalla BNL attraverso il proprio portafoglio di strumenti finanziari (comprendenti i rimborsi spese spettati alle Società depositarie)

- **Operazioni di Pronti contro Termine:** rimborso spese per ogni singola operazione di acquisto e di vendita di titoli € 1,00
- **Operazioni su Buoni Ordinari del Tesoro:** rimborso spese per ogni operazione € 0,00
- **Operazioni su altri strumenti finanziari italiani:** rimborso spese per ogni operazione € 2,50
- **Operazioni su Titoli Esteri:** rimborso spese per ogni operazione € 5,00

ACQUISTO DI BUONI ORDINARI DEL TESORO (B.O.T.) SOTTOSCRITTI IN SEDE D' ASTA

Commissione massima da applicare per ogni 100 Euro di capitale sottoscritto:

Buoni con durata residua pari o inferiore a 80 giorni € 0,05



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO DI DEPOSITO A CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE DI TITOLI E STRUMENTI FINANZIARI

- Buoni con durata residua compresa tra 81 e 170 giorni € 0,10
- Buoni con durata residua compresa tra 171 e 330 giorni € 0,20
- Buoni con durata residua pari o superiore a 331 giorni € 0,30

COLLOCAMENTO DI STRUMENTI, PRODOTTI, SERVIZI FINANZIARI

Nessuna commissione è prevista a carico della clientela per la sottoscrizione di strumenti finanziari, salvo quanto eventualmente riportato nel relativo **prospetto informativo**.

Condizioni praticate dalla **Banca via telefono**
(Tel. 800.900.900)

Per i servizi/operazioni non espressamente indicati si applicano le condizioni riportate nelle Condizioni Ordinarie.

NEGOZIAZIONE PER CONTO TERZI, RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI SU STRUMENTI FINANZIARI

(comprendenti le eventuali commissioni di negoziazione ed i rimborsi spese spettanti all' intermediario autorizzato; i valori indicati si intendono per ogni ordine eseguito)

- **Titoli azionari e diritti di opzione quotati su mercati regolamentati italiani:**

commissione massima **0,40%**
commissione minima € **13,00**
rimborso spese € **5,00**

- **Titoli azionari e diritti di opzione quotati su mercati esteri:**

commissione massima **0,40%**
commissione minima € **22,00**
rimborso spese € **8,00**

- **Titoli obbligazionari italiani, Titoli di Stato e garantiti dallo Stato (esclusi i B.O.T.):**

commissione massima **0,40%**
commissione minima € **13,00**
rimborso spese € **5,00**

- **Buoni Ordinari del Tesoro (B.O.T.):**

commissione massima **0,30%**
commissione minima € **8,50**
rimborso spese € **3,00**

- **Ordini non eseguiti o revocati:**



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO DI DEPOSITO A CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE DI TITOLI E STRUMENTI FINANZIARI

rimborso spese massimo per ogni ordine
€ 2,00

Condizioni praticate dalla Banca via internet
(indirizzo: www.bnl.it)

Per i servizi/operazioni non espressamente indicati si applicano le condizioni riportate nelle Condizioni Ordinarie.

NEGOZIAZIONE PER CONTO TERZI, RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI SU STRUMENTI FINANZIARI
(comprendenti le eventuali commissioni di negoziazione ed i rimborsi spese spettanti all' intermediario autorizzato; i valori indicati si intendono per ogni ordine eseguito)

- **Titoli azionari e diritti di opzione quotati su mercati regolamentati italiani:**

commissione massima **0,195%**
importo massimo come commissione
€ 25,00
commissione minima **€5,00**
rimborso spese **€ 0,00**

- **Titoli obbligazionari italiani, Titoli di Stato e garantiti dallo Stato (compresi i B.O.T.):**

commissione massima **0,195%**
commissione minima **€ 5,00**
rimborso spese **€ 0,00**

- **Ordini non eseguiti o revocati:**

rimborso spese **€ 0,00**

All'ordinante le operazioni sopra indicate, secondo le disposizioni legislative vigenti, compete l'onere relativo alla **Tassa sui contratti di borsa**, qualora dovuta



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO DI DEPOSITO A CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE DI TITOLI E STRUMENTI FINANZIARI

Per tutte le operazioni che comportino **negoziazione di valuta estera** (extra Euro), in assenza di conto corrente valutario, saranno applicate le eventuali **commissioni d' intervento**, nella misura dello **0,15%** del controvalore.

Clausole contrattuali

PRINCIPALI CONDIZIONI NORMATIVE

CONDIZIONI GENERALI RELATIVE AL RAPPORTO BANCA-CLIENTE

Art. 9, comma 2,4 e 5 e Art. 10 - Poteri di rappresentanza e cointestazione dei rapporti

Per i rapporti cointestati, sono indicate le modalità di conferimento, modifica e revoca dei poteri di rappresentanza, le facoltà di compiere operazioni congiuntamente e disgiuntamente, nonché i diritti dei cointestatori nel caso di morte o di sopravvenuta incapacità di agire di uno di essi.

Art. 11 - Diritto di garanzia e di compensazione

Gli articoli regolano i diritti e le garanzie a favore della Banca per qualunque suo credito verso il Correntista, disciplinando altresì particolari ipotesi in caso di cliente non consumatore.

Art. 14,- Determinazione e modifica delle condizioni

La Banca ha il diritto di variare, anche in senso sfavorevole al cliente, le condizioni economiche e contrattuali, nel rispetto delle relative disposizioni di legge, con un preavviso minimo di trenta giorni e facoltà del cliente di recedere entro 60 giorni, senza spese e penalità, conservando le precedenti condizioni.

Art. 15 - Incedibilità dei Servizi

I Prodotti e/o i Servizi contrattualizzati sono di natura strettamente personale e non possono in nessun caso essere ceduti dal Cliente a Terzi.

SEZIONE I DISPOSIZIONI COMUNI SOTTOSEZIONE A

Art. 4. Durata del contratto-Recesso



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO DI DEPOSITO A CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE DI TITOLI E STRUMENTI FINANZIARI

I contratti disciplinati dalle successive Sottosezioni sono a tempo indeterminato e il Cliente può recedere - anche relativamente ad uno solo di essi - con comunicazione scritta, in qualunque momento; la Banca potrà esercitare analoga facoltà con le medesime modalità, in presenza di giustificato motivo, ovvero, in assenza di quest'ultimo, con un preavviso di 15 giorni.

Art. 5. Modifiche al contratto

Fermo restando quanto previsto dal citato art. 14 delle Condizioni Generali, ai sensi dell'art. 30, comma 2 lett. b), del Regolamento CONSOB 11522/1998, e successive modifiche e integrazioni, la Banca si riserva la facoltà di modificare le condizioni economiche applicate ai singoli rapporti.

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO DI DEPOSITO A CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE DI TITOLI
E STRUMENTI FINANZIARI

CONDIZIONI SPECIALI RELATIVE AGLI SPECIFICI PRODOTTI/SERVIZI
SEZIONE I

SERVIZI DI INVESTIMENTO

SOTTOSEZIONE B

SERVIZIO DI DEPOSITO A CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE DI TITOLI E STRUMENTI FINANZIARI

Art. 5, comma 2,3,4 e 5 - Vendita dei titoli in caso di inadempimento del Cliente

Qualora il Cliente dovesse rimanere in mora, la Banca può valersi dei diritti ad essa spettanti ai sensi degli artt. 2761, commi 3 e 4 e 2756, commi 2 e 3, cod. civ., realizzando direttamente o a mezzo di altro intermediario abilitato un quantitativo dei titoli depositati congruamente correlato al credito vantato dalla Banca stessa. I termini e le modalità sono indicate nei commi successivi dello stesso art. 5.

Art. 7 - Invio dell'estratto titoli

La Banca invia almeno una volta l'anno al Cliente una posizione dei titoli in deposito. Trascorsi 60 giorni dalla data di ricevimento di tale posizione, senza che sia pervenuto alla Banca per iscritto un reclamo scritto specifico, la posizione stessa si intenderà senz'altro riconosciuta esatta ed approvata.

Art. 8 - Cessazione della facoltà di disporre separatamente del deposito e disposizioni sui titoli nominativi. In deroga al citato art. 10 delle condizioni generali, sono indicate le modalità richieste per compiere operazioni sul deposito titoli congiuntamente e disgiuntamente, nonché i diritti dei cointestatari.

Art. 10 - Subdeposito dei titoli presso società di gestione accentrata

La Banca è autorizzata a subdepositare i titoli presso una delle società di gestione accentrata ai sensi e per gli effetti dell'art. 80 e ss. Decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 e normativa di attuazione.

Art. 11 - Subdeposito dei titoli al portatore presso altri enti

La Banca è altresì autorizzata a subdepositare i titoli al portatore anche presso organismi diversi dalle società di gestione accentrata, a cui sia consentita comunque la custodia e l'amministrazione accentrata; detti organismi a loro volta, per particolari esigenze, possono affidarne la materiale custodia a terzi.

Art. 12 - Subdeposito di titoli emessi o circolanti all'estero

Per i titoli emessi o circolanti all'estero la Banca è autorizzata a farsi sostituire - nell'esecuzione delle operazioni di svolgimento del servizio - da società estere subdepositarie a tal fine abilitate, depositando conseguentemente i titoli presso le stesse. Il servizio si svolgerà secondo le modalità indicate nelle norme contenute nel regolamento di dette società estere subdepositarie.



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO DI DEPOSITO A CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE DI TITOLI E STRUMENTI FINANZIARI

Legenda

Strumenti finanziari	Per strumenti finanziari si intendono: a) le azioni e gli altri titoli rappresentativi di capitale di rischio negoziabili sul mercato dei capitali; b) le obbligazioni, i titoli di Stato e gli altri titoli di debito negoziabili sul mercato dei capitali; b-bis) gli strumenti finanziari, negoziabili sul mercato dei capitali, previsti dal codice civile; c) le quote di fondi comuni di investimento; d) i titoli normalmente negoziati sul mercato monetario; e) qualsiasi altro titolo normalmente negoziato che permetta di acquisire gli strumenti indicati nelle precedenti lettere e i relativi indici; f) i contratti "futures" su strumenti finanziari, su tassi di interesse, su valute, su merci e sui relativi indici, anche quando l'esecuzione avvenga attraverso il pagamento di differenziali in contanti; g) i contratti di scambio a pronti e a termine (<i>swaps</i>) su tassi di interesse, su valute, su merci nonché su indici azionari (<i>equity swaps</i>), anche quando l'esecuzione avvenga attraverso il pagamento di differenziali in contanti; h) i contratti a termine collegati a strumenti finanziari, a tassi d'interesse, a valute, a merci e ai relativi indici, anche quando l'esecuzione avvenga attraverso il pagamento di differenziali in contanti; i) i contratti di opzione per acquistare o vendere gli strumenti indicati nelle precedenti lettere e i relativi indici, nonché i contratti di opzione su valute, su tassi d'interesse, su merci e sui relativi indici, anche quando l'esecuzione avvenga attraverso il pagamento di differenziali in contanti; j) le combinazioni di contratti o di titoli indicati nelle precedenti lettere.
Titoli di stato	Titoli obbligazionari del Tesoro Italiano emessi sul mercato interno: <ul style="list-style-type: none">• Buoni Ordinari del Tesoro (B.O.T.), titoli privi di cedole emessi con scadenza compresa tra 1 e 12 mesi;• Buoni del Tesoro Poliennali (B.T.P.), titoli a tasso fisso con cedola semestrale emessi con durata compresa tra 2 e 30 anni;• Certificati di Credito del Tesoro (C.C.T.), titoli a tasso variabile con cedola semestrale emessi con durata compresa tra 3 e 10 anni. Le cedole semestrali successive alla prima sono attualmente indicizzate al rendimento dei B.O.T. a 6 mesi relativo all'asta della fine del mese precedente il periodo di decorrenza della cedola stessa, maggiorato di un margine;• Certificati del Tesoro Zero Coupon (C.T.Z.), titoli privi di cedole emessi con scadenza compresa tra 18 e 24 mesi.