

**DEPOSITO DI LINGOTTI D'ORO DA INVESTIMENTO****INFORMAZIONI SULLA BANCA****Banca Cesare Ponti S.p.A.**

Sede legale e amministrativa in Piazza Duomo 19 - 20121 Milano

Telefono 0272277.1 (centralino) – Fax 0272095792

Indirizzo email [info@bancaponti.it](mailto:info@bancaponti.it) / sito internet [www.bperprivatecesareponti.it](http://www.bperprivatecesareponti.it)

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 3084.1

Codice Fiscale e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese: 07051880966

Società appartenente al Gruppo Iva BPER Banca Partita Iva 03830780361

Gruppo bancario BPER Banca S.p.A. – 5387.6

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Aderente al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie

Aderente all'Arbitro Bancario Finanziario

La banca è soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia

**CHE COS'E' IL DEPOSITO DI LINGOTTI D'ORO DA INVESTIMENTO**

Il deposito di lingotti d'oro da investimento è il contratto in base al quale il cliente autorizza la banca a custodire e amministrare, per suo conto, lingotti d'oro da investimento all'interno di caveau di proprietà della banca o, su autorizzazione del cliente, all'interno di caveau di altro depositario (sub-deposito). L'oro depositato sarà fisicamente separato dall'oro di proprietà della banca o di terzi e sarà assicurato contro i rischi di furto, rapina, perdita o danneggiamento.

La banca procede, per i clienti che abbiano optato per il regime fiscale amministrato (ai sensi dell'art. 6 D. Lgs. 461/97), ad operare quale sostituto d'imposta per la applicazione ed il versamento dell'imposta sulle plusvalenze realizzate.

Qualora i clienti mantengano invece il regime dichiarativo (art. 5 del D. Lgs. 461/97), gli stessi devono provvedere autonomamente ad adempiere a tutti gli adempimenti fiscali associati all'investimento stesso (calcolo della plusvalenza, dichiarazione e versamento dell'Irpef).

Le imprese individuali, le società di capitali e gli enti commerciali, nonché le società in nome collettivo, le SAS e i soggetti equiparati, in quanto titolari di reddito di impresa, non rientrano nella normativa della tassazione delle plusvalenze mediante applicazione dell'imposta sostitutiva prevista dall'art. 5 del D. Lgs. 461/97.

I rischi principali sono:

- il rischio di variazione del valore di mercato dell'oro;
- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (corrispettivi e spese del servizio).

**CARATTERISTICHE SPECIFICHE**

|                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>A chi è rivolto</b>                             | <i>È rivolto a persone fisiche maggiorenni (consumatori) ed a persone giuridiche, rispettivamente, residenti ed aventi sede legale in Italia, interessate a compiere un investimento in lingotti d'oro. Il deposito può essere mono intestato oppure cointestato, a firme congiunte.</i>                                               |
| <b>Cosa fare per attivarlo</b>                     | <i>Presentarsi presso qualsiasi filiale della Banca con i seguenti documenti:<br/>- persone fisiche: documento di identità valido e codice fiscale;<br/>- persone giuridiche: documenti societari (atto costitutivo, statuto e delibera cariche vigenti), documento di identità valido e codice fiscale del legale rappresentante.</i> |
| <b>A chi rivolgersi per ulteriori informazioni</b> | <i>Presso tutte le filiali della Banca.</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

|                   |                                                                                                                                                                                   |
|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Servizi correlati | Per potere usufruire del servizio di deposito di lingotti d'oro da investimento occorre risultare intestatario o cointestatario di un conto corrente acceso presso codesta banca. |
|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**CONDIZIONI ECONOMICHE****CORRISPETTIVO DI CUSTODIA**

Calcolato per semestre (1/1 - 30/06 ovvero 1/7 - 31/12) o frazione

|                |            |
|----------------|------------|
| IMPORTO        | 0,3750 %   |
| IMPORTO MINIMO | 25,00 Euro |

Modalità di calcolo:

il corrispettivo di custodia viene calcolato al tasso sopra indicato e liquidato semestralmente, in via posticipata, per semestre solare o frazione, con valuta 30 giugno e 31 dicembre.

Detto corrispettivo viene calcolato in Euro sul saldo medio del deposito nel semestre solare di riferimento.

Per saldo medio si intende la media aritmetica dei valori in Euro dell'oro presente nel deposito, rilevata giornalmente, nel semestre solare di riferimento, al prezzo calcolato sulla base del LBMA Gold Price PM e del cambio Eur-Usd fornito da BCE l'ultimo giorno lavorativo di ogni mese del semestre di riferimento.

**SPESE**

|                                                                                                                                                        |             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| SPESE PER IL RITIRO PARZIALE O TOTALE DELL'ORO, AD OPERAZIONE                                                                                          | 100,00 Euro |
| SPESE DI TRASFERIMENTO PER IL RITIRO: COSTO COME DA DOCUMENTAZIONE CHE VERRA' PRESENTATA AL CLIENTE DALLA BANCA IN RELAZIONE AD OGNI EVENTUALE RITIRO. |             |

**RECUPERO SPESE SOSTENUTE**

|                                                                                                    |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| RECUPERO SPESE PER INVIO RENDICONTAZIONE PERIODICA (CARTACEA)                                      | 0,80 Euro |
| RECUPERO SPESE PER INVIO RENDICONTAZIONE PERIODICA ONLINE (OVE SIA STATO ATTIVATO IL SERVIZIO)     | 0,00 Euro |
| RECUPERO SPESE PER INVIO COMUNICAZIONI PERIODICHE (CARTACEE)                                       | 0,90 Euro |
| RECUPERO SPESE PER INVIO COMUNICAZIONI PERIODICHE ONLINE (OVE SIA STATO ATTIVATO IL SERVIZIO)      | 0,00 Euro |
| RECUPERO SPESE POSTALI INVIO PER CERTIFICAZIONE DI MINUSVALENZE IN FASE DI ESTINZIONE DEL RAPPORTO | 0,00 Euro |
| RECUPERO SPESE PER INVIO DIFFIDE E SOLLECITI                                                       | 5,00 Euro |

**ALTRO**

|                                         |         |
|-----------------------------------------|---------|
| PERIODICITA' INVIO DOCUMENTO DI SINTESI | Annuale |
|-----------------------------------------|---------|

## ONERI FISCALI

Il cliente è tenuto a rimborsare alla Banca tutti gli oneri fiscali derivanti dal rapporto di deposito di lingotti d'oro da investimento.  
L'addebito delle ritenute e degli oneri fiscali italiani, è effettuato con valuta coincidente a quella dell'operazione che le ha determinate.

**RECESSO E RECLAMI****Recesso**

Il contratto di deposito di lingotti d'oro da investimento è a tempo indeterminato.

Le parti possono recedere dal medesimo in qualunque momento con preavviso di almeno 15 (quindici) giorni, da darsi mediante comunicazione scritta. Il recesso da parte del Cliente avviene senza penalità e senza spese di chiusura.

**Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

L'esercizio della facoltà di recesso comporterà l'obbligo per il Depositante di procedere all'integrale ritiro dell'Oro.

La chiusura del rapporto contrattuale avverrà entro il termine massimo di 30 giorni dall'esercizio del recesso.

**Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso l'Ufficio Reclami di BPER Banca S.p.A., **Via San Carlo 8/20, Modena**, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 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.

Il cliente può inoltre consultare la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario – ABF disponibile sul sito internet della Banca ([www.bperprivatecesareponti.it](http://www.bperprivatecesareponti.it)) nella sezione dedicata alla Trasparenza.

L'Arbitro Bancario Finanziario è articolato sul territorio nazionale nei seguenti Collegi:

**Milano** decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in, Friuli-Venezia Giulia, Lombardia, Trentino-Alto Adige e Veneto.

Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5, 20123 Milano, tel. 02 72424246.

**Torino** decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Piemonte, Liguria e Valle d'Aosta.

Segreteria tecnica del Collegio di Torino, Via Arsenale 8, 10121 Torino, tel. 011 5518590.

**Bologna** decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Emilia-Romagna e Toscana,

Segreteria tecnica del Collegio di Bologna, Piazza Cavour, 6, 40124 Bologna, tel. 051 6430120.

**Roma** decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Abruzzo, Lazio, Marche, Umbria, oppure in uno Stato estero.

Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e, 00187 Roma, tel. 06 47929235.

**Napoli** decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Campania e Molise.

Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71, 80133 Napoli, tel. 081 7975350.

**Bari** decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Basilicata, Calabria, Puglia.

Segreteria tecnica del Collegio di Bari, Corso Cavour 4, 70121 Bari, tel. 080 5731510.

**Palermo** decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Sicilia e Sardegna.

Segreteria tecnica del Collegio di Palermo, Via Cavour, 131/A, 90133 Palermo, tel. 091 6074310.

Il Cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

**Conciliazione**

Il cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54

**LEGENDA**

|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Custodia continuativa</b>                    | I lingotti d'Oro oggetto di deposito saranno in caso di ordine di vendita degli stessi da parte del Depositante, riacquistati senza richiedere lo svolgimento di valutazioni o perizie. Qualora il Depositante decida di entrare in possesso dei lingotti d'Oro, gli stessi vengono scaricati dal deposito e consegnati al Depositante, restando inteso che in tal caso non è prevista la possibilità per il Depositante di chiederne successivamente la reimmissione in deposito presso la Banca.                                                                                                                              |
| <b>LBMA Gold Price PM</b>                       | Prezzo regolato al pomeriggio (3 PM) per oncia troy di oro per la consegna a Londra attraverso un membro della LBMA autorizzato ad effettuare tale consegna. Il prezzo è dichiarato in dollari, calcolato e gestito dal provider indipendente di servizi, ai sensi di un accordo con il LBMA, e pubblicato dalla LBMA sul suo sito web che ne consente la visualizzazione storica.                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>LBMA – London Bullion Market Association</b> | La LBMA è l'associazione che agisce quale coordinatrice delle attività condotte per conto dei suoi soci e di altri partecipanti del mercato dell'oro di Londra. Agisce come principale punto di contatto tra il mercato e le autorità di vigilanza. Assicura la vitalità e l'evoluzione del mercato dell'oro e dell'argento affinché gli operatori possano operare con fiducia. Una funzione primaria della LBMA consiste nella promozione degli standard qualitativi di affinazione attraverso il mantenimento delle London Good Delivery Lists, elenco dei produttori di lingotti che rispettano gli standard internazionali. |
| <b>Oncia Troy</b>                               | Tradizionale unità di misura utilizzata nel mercato dei metalli preziosi. 1000 grammi corrispondono a 32,1507465 once troy e di conseguenza 1 oncia troy equivale a 31,1034768 grammi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Oro da Investimento</b>                      | E' così definito dalla Legge 17 gennaio 2000, n. 7 all'art. 1 comma 1 punto a), ovvero l'oro in forma di lingotti o placchette di peso accettato dal mercato dell'oro, ma comunque superiore ad 1 grammo, di purezza pari o superiore a 995 millesimi, rappresentato o meno da titoli.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Saldo Medio</b>                              | Si intende la media aritmetica dei valori in Euro dell'oro presente nel deposito nel semestre solare di riferimento, al prezzo calcolato sulla base del PM Fixing di Londra e del cambio Eur/Usd fornito da BCE l'ultimo giorno lavorativo di ogni mese del semestre di riferimento.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Titolo di Finezza</b>                        | E' il valore che definisce in millesimi la purezza del lingotto di oro. Nel rispetto della Legge 7/2007 deve essere di almeno 995/1000, e può arrivare fino a 999,9/1000. Il valore di ogni lingotto viene determinato in base al contenuto di oro puro in esso contenuto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

**Prodotto offerto fuori sede**

Nome e Cognome del soggetto che entra in contatto con il cliente

Indirizzo

Telefono

Qualifica  
(nel caso di soggetti iscritti in albi o elenchi, indicare anche gli estremi dell'iscrizione)

Dichiarazione del cliente cui viene consegnato il presente foglio informativo unitamente alla Guida relativa all'accesso ai meccanismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie (Guida ABF).

Data \_\_\_\_\_

Firma per avvenuta ricezione

\_\_\_\_\_