



DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Piazza Salimbeni 3 - 53100 - Siena

Numero verde 800.41.41.41

(e-mail info@banca.mps.it/sito internet www.mps.it).

N. iscrizione Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 5274 – Codice Banca 1030.6

Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884060526

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

(Qualora il prodotto sia offerto fuori sede)

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

Indirizzo

Telefono

e-mail

Qualifica (per i soggetti iscritti in albi o elenchi, indicare anche gli estremi)

Nome e cognome del cliente cui il modulo è stato consegnato

Data

Firma per avvenuta ricezione

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

DESCRIZIONE	In base al contratto di deposito a custodia e amministrazione la Banca si impegna a custodire ed amministrare, per conto del cliente, titoli ed altri strumenti finanziari (azioni, obbligazioni, titoli di Stato, quote di Fondi Comuni, ecc.); i titoli depositati possono essere dematerializzati. La Banca provvede a curare l'incasso delle cedole, dei dividendi, il rimborso e, su incarico del cliente, esegue specifiche operazioni e ne cura e tutela i diritti (conversioni, versamenti dei decimi, esercizio diritti di opzione, ecc.). Previa autorizzazione del cliente, la Banca può sub-depositare i titoli e gli strumenti finanziari amministrati presso organismi di deposito centralizzato o altre enti autorizzati.
SERVIZI COLLEGATI E ACCESSORI	Servizio Intermediazione in cambi e Servizio Acquisto / vendita di banconote estere (quando ricorre il caso, in presenza di negoziazione di titoli esteri in valuta diversa dall'euro). Le relative condizioni sono riportate nei rispettivi fogli informativi.
RISCHI TIPICI	La Banca si riserva la facoltà di variare le condizioni economiche che regolano il servizio in senso sfavorevole al cliente. Di tale variazioni dà comunicazione al cliente il quale può esercitare il diritto di recesso entro 15 giorni dal ricevimento della comunicazione.

SERVIZIO DI CUSTODIA TITOLI (spese applicate per semestre o frazione ed addebitate semestralmente con valuta 30/6 e 31/12 di ogni anno):

Depositi contenenti titoli di propria emissione	€ 0,00
Depositi contenenti titoli di Stato italiani	€ 10,00
Depositi contenenti altri titoli italiani	€ 50,00
Depositi contenenti titoli esteri (*)	0,025% oltre alla tariffa fissa di € 50,00
Depositi contenenti titoli custoditi materialmente in caveau	€ 80,00
Importo minimo di spese di custodia applicabile per semestre o frazione	€ 0,00
Importo massimo di spese di custodia applicabile per semestre o frazione	€ 80,00

(*) N.B. l'importo delle commissioni calcolate si aggiunge all'importo fisso.

SERVIZIO DI AMMINISTRAZIONE TITOLI	Titoli italiani				Titoli esteri				Emissioni proprie			
	Comm. %	Spese €	Giorni valuta	Tipo gg valuta (C/L)	Comm. %	Spese €	Giorni valuta	Tipo gg valuta (C/L)	Comm. %	Spese €	Giorni valuta	Tipo gg valuta (C/L)
Accredito cedole Titoli di Stato		0,00	0	L		1,50	1	L				
Accredito cedole altri titoli		1,50	1	L		1,50	1	L		1,50	1	L
Accredito dividendi		1,50	1	L		1,50	1	L		0,00	1	L
Rimborso BOT		0,00	0	L								
Rimborso Titoli di Stato		0,00	0	L		0,00	1	L				
Rimborso altri titoli		1,50	1	L		1,50	1	L		0,00	1	L
Conversioni		20,00				20,00				20,00		
Aumenti di capitale e operazioni societarie		20,00				20,00				20,00		
Invio ad altro Istituto		0,00				0,00				0,00		
Ritiro		25,00				50,00				25,00		
Comm.ni valutarie per cambio					0,15							

ALTRE SPESE

Spese di produzione estratto conto titoli	€ 2,00 (*) Esente in caso di invio informazioni e comunicazioni previste ai sensi di legge con strumenti di comunicazione telematica.
Spese invio corrispondenza	Le spese di spedizione vengono applicate secondo la tabella delle tariffe negoziate dalla Banca con i principali operatori di mercato, pubblicata sul sito internet della medesima (www.mps.it) e disponibile presso le filiali della Banca. Le spese sono esenti in caso di invio informazioni e comunicazioni previste ai sensi di legge con strumenti di comunicazione telematica.
Spese invio comunicazioni di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali	esente
Spese invio biglietti assembleari	€ 0,00
Spese per estinzione deposito titoli	€ 0,00
Servizio di consulenza base in materia di investimenti	€ 0,00
Servizio di consulenza avanzata in materia di investimenti Mps Advice	€ 20,00

(*) Includono forfettariamente anche le spese di produzione di altri documenti quali, ad esempio, documento di sintesi, estratto conto fiscale e altre contabili; tali spese potranno subire variazioni in relazione al costo effettivamente sostenuto dalla Banca in conformità a quanto previsto dall'art. 127-bis T.U.B.

CONDIZIONI RELATIVE AL SERVIZIO DI NEGOZIAZIONE, RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI DI STRUMENTI FINANZIARI

RACCOLTA ORDINI	Filiale			Phone-Banking			Internet-Banking			Mobile-Banking		
	Comm. %	Comm. Min. €	Spese €	Comm. %	Comm. Min. €	Spese €	Comm. %	Comm. Min. €	Spese €	Comm. %	Comm. Min. €	Spese €
Bot Trimestrali	0,35	9,00	7,00	0,35	9,00	6,00	0,25	6,50	3,00	0,25	6,50	3,00
Bot Semestrali	0,45	9,00	7,00	0,45	9,00	6,00	0,25	6,50	3,00	0,25	6,50	3,00
Bot Annuali	0,50	9,00	7,00	0,50	9,00	6,00	0,25	6,50	3,00	0,25	6,50	3,00
Titoli di Stato Italia	0,85	9,00	7,00*	0,60	9,00	6,00*	0,25	6,50	3,00*	0,25	6,50	3,00*
Obbligazioni Italia	0,85	9,00	7,00*	0,60	9,00	6,00*	0,25	6,50	3,00*	0,25	6,50	3,00*
Titoli di Stato Estero	0,85	15,00	7,00*	0,60	15,00	6,00*	0,25	12,00	3,00*	0,25	12,00	3,00*
Obbligazioni Estero	0,85	15,00	7,00*	0,60	15,00	6,00*	0,25	12,00	3,00*	0,25	12,00	3,00*
Azioni e Diritti Italia	0,85	20,00	7,00*	0,50	12,50	6,00*	0,25	12,00	3,00*	0,25	12,00	3,00*
Warrant Italia	0,85	20,00	7,00*	0,50	12,50	6,00*	0,25	12,00	3,00*	0,25	12,00	3,00*
Azioni e Diritti Estero	0,95	30,00	7,00*	0,80	25,00	6,00*	0,25	22,00	3,00*	0,25	22,00	3,00*
Warrant Estero	0,95	30,00	7,00*	0,80	25,00	6,00*	0,25	22,00	3,00*	0,25	22,00	3,00*
Pronti contro Termine			7,00**			6,00**			6,00**			6,00**
Commissioni valutarie per cambio	0,18			0,15			0,15			0,15		
Ineseguiti titoli italiani			0,00			0,00			0,00			0,00
Ineseguiti titoli esteri			0,00			0,00			0,00			0,00

Asta BOT	Comm. %	Spese €
Con durata residua fino a 80 gg	0,03	5,00
Con durata residua tra 81 e 140 gg	0,05	5,00
Con durata residua tra 141 e 270 gg	0,10	5,00
Con durata residua pari o oltre 271 gg	0,15	5,00

* L'importo indicato potrebbe essere incrementato per recuperare eventuali tasse fisse/spese direttamente connesse all'esecuzione dell'ordine.

** Spese previste sia per l'operazione "a pronti" che per quella "a termine".

1) CAMBIO

Per l'operatività in titoli denominati in divisa diversa dall'Euro, viene applicato il tasso di cambio relativo al listino Monte Paschi rilevato **due giorni lavorativi antecedenti** la valuta di regolamento.

Per le operazioni di negoziazione di strumenti finanziari denominati in divisa diversa dall'Euro con valuta di regolamento a due giorni lavorativi, viene applicato il tasso di cambio relativo al listino Monte Paschi rilevato:

- **due giorni lavorativi antecedenti** la valuta di regolamento del titolo in presenza di operazioni eseguite e contabilizzate prima delle ore 16:00;
- **un giorno lavorativo antecedente** la valuta di regolamento del titolo in presenza di operazioni eseguite e contabilizzate dopo le ore 16:00.

2) IMPOSTA DI BOLLO

Ogni deposito a custodia titoli è assoggettato al pagamento dell'imposta di bollo nella misura e con le modalità previste dalla legge.

N.B.:

- **Nel caso di un ordine che richieda un'esecuzione multipla, il recupero delle spese fisse viene applicato solo al primo "eseguito", il massimo – laddove previsto – è calcolato su ogni singolo ordine sulla Borsa Italiana.**
- **Nel caso in cui, applicando commissioni (importo minimo) e spese, il controvalore finale dell'ordine sia negativo, il Gruppo MPS ha deciso di accreditare sempre un controvalore almeno pari a zero.**

Rapporto di amministrazione e custodia titoli PIR (il Dossier PIR)

Il "Piano Individuale di risparmio" (di seguito PIR) è un "contenitore" (che può assumere la forma di un rapporto di custodia e/o amministrazione titoli, di un servizio di gestione individuale di portafoglio, di una polizza assicurativa finanziaria o di un fondo comune d'investimento) attraverso il quale possono essere effettuati investimenti in diverse tipologie di strumenti finanziari (tra i quali gli stessi fondi comuni di investimento) che, rispettando alcuni requisiti tassativamente previsti dalla Legge 11 dicembre 2016, n. 232 (di seguito la Legge), consentono al contribuente, residente in Italia, di beneficiare di determinate agevolazioni fiscali.

In tale contesto, Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. (la "Banca") offre ai propri clienti (di seguito il Cliente o al plurale i Clienti), la possibilità di accendere presso la stessa un apposito rapporto di custodia e amministrazione titoli mono-intestato (il "Dossier PIR") ove depositare e/o registrare contabilmente gli Strumenti Finanziari PIR, collocati dalla Banca, che, in tal modo, assume direttamente la titolarità del rapporto con il Cliente ai fini della normativa PIR, in conformità con le previsioni della Legge.

Per accendere il Dossier PIR è necessario sottoscrivere il contratto relativo alla prestazione di servizi di investimento (il "Contratto") – Sottosezione B-bis – in forza del quale la Banca presta, tra l'altro, al Cliente il servizio di custodia e amministrazione titoli e il servizio di collocamento. Si riportano di seguito in forma tabellare le condizioni economiche riservate ai Clienti che intendono accendere un Dossier PIR.

SERVIZIO DI CUSTODIA TITOLI: condizioni economiche relative al Dossier PIR	
Depositi contenenti titoli di Stato italiani	Esenti
Depositi contenenti altri titoli italiani	Esenti
Depositi contenenti titoli esteri	Esenti
Depositi contenenti titoli custoditi materialmente in caveau	Esenti
Importo massimo di spese di custodia applicabile per semestre o frazione	Esenti

I. Requisiti necessari per la sottoscrizione di un Dossier PIR

I requisiti soggettivi sottesi all'accensione del Dossier PIR sono i seguenti:

1. di essere persona fisica residente ai fini fiscali in Italia;
2. di essere unico intestatario del Dossier PIR;
3. di agire - in relazione al Dossier PIR di cui sopra - al di fuori dell'esercizio di impresa commerciale;
4. di non essere titolare o intestatario di un altro rapporto PIR presso la Banca, ovvero presso altro Intermediario (ovvero un intermediario abilitato, una impresa di assicurazione residenti, ovvero soggetti non residenti che operano in Italia tramite stabile organizzazione o in regime di libera prestazione di servizi con nomina in Italia di un rappresentante fiscale scelto tra i predetti soggetti residenti);
5. di optare per la scelta dell'applicazione del regime fiscale di "risparmio amministrato" ai sensi e per gli effetti del combinato disposto dell'articolo 6, D.Lgs. 21/11/1997, n. 461 e dell'articolo 1 comma 101, L. 11/12/2016, n. 232.

II. Le regole del Dossier PIR

1. nel Dossier PIR, non possono essere registrati contabilmente e/o depositati Strumenti Finanziari PIR per un controvalore complessivo superiore a Euro 150.000,00 (centocinquantamila/00) e, in ogni caso, non possono essere sottoscritti/conferiti/acquistati a valere sul Dossier PIR strumenti finanziari PIR il cui controvalore sia superiore a euro 30.000,00 (trentamila/00) annui. Al fine del computo dei predetti limiti si tiene conto del costo di acquisto degli investimenti fiscalmente rilevante;

2. per poter fruire delle agevolazioni fiscali previste dalla Legge, gli Strumenti Finanziari PIR registrati contabilmente e/o depositati nel Dossier PIR devono ivi permanere per un periodo minimo di almeno 5 (cinque) anni;
3. nel caso di cessione/disinvestimento/rimborso totale o parziale di ogni Singolo Strumento Finanziario PIR prima dello scadere dei 5 anni, i redditi realizzati attraverso la cessione/disinvestimento/rimborso nonché quelli eventualmente percepiti nel periodo di durata dell'investimento e riferibili all'appena detto Strumento Finanziario PIR, sono assoggettati ad imposizione secondo il regime ordinario, nei termini e con le modalità previste dalla Legge;
4. le relative ritenute e/o imposte sostitutive saranno addebitate per un ammontare maggiorato degli interessi dalla data in cui le imposte/ritenute avrebbero dovuto essere versate in via ordinaria e fino alla data di effettivo versamento;
5. è previsto il disinvestimento delle quote degli Strumenti Finanziari PIR fino alla concorrenza di quanto dovuto dal Cliente per l'esatto adempimento dei connessi oneri fiscali. In mancanza di disponibilità di Strumenti Finanziari da disinvestire, è trattenuto detto importo dal controvalore ottenuto dal disinvestimento disposto dal Cliente e/o ad addebitare il corrispettivo delle ritenute ed imposte dovute sul conto corrente intestato al Cliente accesso presso la Banca stessa;
6. in ogni caso di rimborso, prima dei 5 anni, per scadenza e/o estinzione non riconducibile ad atto dispositivo del Cliente, dello Strumento Finanziario PIR presente nel Dossier PIR, il Cliente potrà continuare a godere dell'esenzione fiscale prevista dalla Legge, a condizione che il relativo controvalore sia reinvestito in uno Strumento Finanziario PIR a valere sul Dossier PIR entro 30 giorni dal rimborso stesso, come previsto dalla Legge;
7. il periodo di 5 anni decorre dalla fine di ciascun anno solare in cui sono stati effettuati gli investimenti negli Strumenti Finanziari PIR a valere sul Dossier PIR, salvo il caso in cui sopravvenute modifiche normative od interpretazioni rese dall'Amministrazione finanziaria indichino un diverso termine di decorrenza;
8. gli Strumenti Finanziari PIR presenti nel Catalogo PIR della Banca tempo per tempo vigente e da essa collocati prevedono una politica di investimento coerente con i vincoli di investimento regolamentati dalla Legge;
9. il Dossier PIR, come previsto dalla Legge, è soggetto unicamente all'applicazione del regime fiscale di "risparmio amministrato" in relazione al quale la Banca assume il ruolo di sostituto d'imposta ai sensi e per gli effetti dell'articolo 1, comma 101, della Legge.

III. Altre specifiche

1. Il Contratto si intenderà automaticamente estinto nel caso in cui il Cliente chieda di trasferire il Dossier PIR e quindi tutti gli Strumenti Finanziari PIR presso altro intermediario mentre non determina l'estinzione del Contratto il totale disinvestimento/rimborso o la totale cessione degli Strumenti Finanziari PIR registrati contabilmente e/o depositati nel Dossier PIR, salvo il caso in cui il Cliente non comunichi alla Banca il recesso dal Contratto con le modalità previste nelle Condizioni Giuridiche del Contratto Relativo alla Prestazione di Servizi di Investimento - Disposizioni comuni.
2. Nel caso in cui venga meno uno dei presupposti soggettivi dichiarati dal Cliente, gli eventuali Strumenti Finanziari PIR registrati contabilmente e/o depositati sul Dossier PIR saranno amministrati e/o custoditi alle condizioni giuridiche previste nella Sottosezione B del Contratto - Servizio di deposito e Custodia e/o amministrazione di titoli e strumenti finanziari.

INIZIATIVA PROMOZIONALE "UN MONTE DI VALORE 2017" 2ª edizione

Dettagli iniziativa promozionale "Un Monte di Valore 2017" 2ª edizione attiva fino al 31.08.2017.

L'iniziativa promozionale "Un Monte di Valore 2017" 2ª edizione è riservata alla nuova Clientela ovvero alla Clientela già in essere della Banca, che trasferisca Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco da altro Istituto Bancario (non appartenente al Gruppo MPS) e contestualmente attivi, nel caso non vi abbia già aderito, il Servizio Prestito Titoli.

I benefici e le opportunità riservate alla Clientela, nelle modalità di seguito dettagliate, prevedono il rimborso delle spese e/o commissioni addebitate sul Conto Corrente e/o riferite al Deposito Titoli, ed il rimborso

dell'imposta di bollo ordinaria sul Deposito Titoli, oltre a vantaggiose opportunità riservate ai soli clienti aderenti all'iniziativa.

L'iniziativa è soggetta a condizioni specifiche come di seguito illustrato.

I. VALIDITA' INIZIATIVA

L'iniziativa "Un Monte di Valore 2017" 2ª edizione è valida fino al **31.08.2017**.

II. CARATTERISTICHE SINTETICHE DELL'INIZIATIVA

Per aderire all'iniziativa il Cliente deve:

- procedere, se nuovo cliente, all'apertura di un Deposito Titoli e del relativo Conto Corrente collegato oppure, se già cliente, fornire indicazione del Deposito Titoli e del Conto Corrente che partecipa all'iniziativa;
- attivare, nel caso non abbia ancora aderito, il servizio di Prestito Titoli;
- effettuare un trasferimento di Titoli e/o OICR e/o accredito di Denaro Fresco come di seguito specificati, per un controvalore minimo di 10.000,00 € dal 01.05.2017 fino al 30.09.2017;
- sottoscrivere l'apposita modulistica contrattuale.

Ai fini dell'iniziativa saranno considerati validi i Titoli, gli OICR e il Denaro Fresco che dovessero pervenire in Banca entro e non oltre il 30.09.2017 (data ultima di ricezione, ovvero di contabilizzazione degli stessi sul Rapporto).

L'iniziativa "Un Monte di Valore 2017" 2ª edizione non è cumulabile con altre iniziative promozionali in corso o attive, sul deposito titoli indicato ai fini della presente o sul conto corrente di regolamento ad esso collegato o su conti deposito con tassi promozionali eventualmente accessi.

A fronte dell'adesione all'iniziativa, rispettando le condizioni di accesso specificate nel paragrafo "III. DESCRIZIONE INIZIATIVA", il Cliente potrà accedere ai seguenti benefici:

- **1° Beneficio:** rimborso, nella misura dello 0,10% del "Controvalore Netto trasferito in Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco", fino ad un massimo di 2.000,00 €, delle spese e/o commissioni (elencate nel paragrafo "IV. ULTERIORI SPECIFICHE") nel periodo dal 01.10.2017 ed entro tre trimestri consecutivi, addebitate sul Conto Corrente e/o riferite al Deposito Titoli (identificato al momento dell'adesione). Ulteriore rimborso, nella misura e con addebito testé indicato, delle spese e/o commissioni (elencate nel paragrafo "IV. ULTERIORI SPECIFICHE") sostenute anche nel quarto trimestre per un importo massimo complessivo di € 3.000,00 a partire dal 01.10.2017.
- **2° Beneficio:** rimborso fino ad un massimo di 3.000,00 € dell'imposta di bollo ordinaria relativa a tutto il 2018 (limitatamente al solo Deposito Titoli identificato per l'iniziativa promozionale e destinatario del trasferimento di Titoli e/o OICR) con riferimento al solo "Controvalore Netto trasferito in Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco" durante il periodo dell'iniziativa.

Al fine del calcolo dell'imposta di bollo ordinaria si considerano le comunicazioni alla clientela relative a prodotti finanziari come previsto dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 24 maggio 2012.

III. DESCRIZIONE INIZIATIVA

1° Beneficio:

Rimborso, nella misura dello 0,10% del "Controvalore Netto trasferito in Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco", fino ad un massimo di 2.000,00 €, delle spese e/o commissioni (elencate nel paragrafo "IV. ULTERIORI SPECIFICHE") nel periodo dal 01.10.2017 al 30.06.2018, addebitate sul Conto Corrente e/o riferite al Deposito Titoli (identificato al momento dell'adesione).

Ulteriore rimborso, nella misura e con addebito testé indicato, delle spese e/o commissioni (elencate nel paragrafo "IV. ULTERIORI SPECIFICHE") sostenute anche nel quarto trimestre per un importo massimo complessivo di € 3.000,00 a partire dal 01.10.2017, a condizione che, entro il termine del 31/10/2017, il cliente abbia inserito in consulenza avanzata (MPS Advice) un controvalore almeno pari al 50% del "Controvalore Netto trasferito" in "Titoli e/o OICR" e/o "Denaro Fresco".

Il rimborso delle spese e/o commissioni sostenute dal Cliente, sia con riferimento al Deposito Titoli che al Conto Corrente, verrà eseguito con rimborso trimestrale entro la scadenza del trimestre successivo.

La quota di beneficio eccedente le spese e/o commissioni sostenute nell'ultimo trimestre non sarà utilizzabile nei successivi.

Ai fini della determinazione del 1° beneficio il "Controvalore Netto trasferito in Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco" sarà arrotondato per eccesso ai 500,00 € superiori: in pratica, a titolo di esempio, nel caso in cui il "Controvalore Netto trasferito in Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco" sia pari a 97.501,00 €, l'importo sarà arrotondato a 98.000,00 €, mentre, nel caso in cui il "Controvalore Netto trasferito in Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco" sia pari a 97.490,00 € l'importo sarà arrotondato a 97.500,00 €.

Esempio meccanica dell'iniziativa:

- "Patrimonio Complessivo" del Cliente al 30.04.2017 pari a 50.000,00 €;
- trasferimento nel periodo dell'iniziativa di strumenti finanziari per un controvalore di 99.700,00€;
- "Patrimonio Complessivo" del Cliente alla data del 30.09.2017 pari a 152.000,00 € in ipotesi di eventuale movimentazione e/o valorizzazione dei rapporti detenuti nel Patrimonio Complessivo;
- riconoscimento 1° beneficio per un importo pari a 100,00 € (0,10% di 100.000,00 € di "Controvalore Netto trasferito in Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco" con arrotondamento in eccesso);
- commissioni e spese maturate nel I trimestre di rimborsi pari a 90,00 €;
- rimborso trimestrale sul conto corrente pari a 90,00 € entro la scadenza del II trimestre di rimborsi;
- la parte eccedente (pari a 10,00 €) verrà utilizzata ai fini dell'applicazione del rimborso relativo ai successivi trimestri previsti dall'iniziativa.

Condizioni di accesso al 1° beneficio:

1. Il "Patrimonio Complessivo" del Cliente comprensivo di patrimoni riferiti ad eventuali cointestazioni, rilevato alla data del 30.09.2017 dovrà essere almeno pari al 90% del patrimonio rilevato al 30.04.2017, incrementato del "Controvalore Netto trasferito in Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco" durante il periodo dell'iniziativa in pratica, a titolo di esempio, nel caso in cui il "Patrimonio Complessivo" al 30.04.2017 sia pari a 50.000,00 €, il valore complessivo dello stesso, incrementato del "Controvalore Netto trasferito in Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco" durante il periodo dell'iniziativa (ipotizziamo pari a 100.000,00 €), alla data del 30.09.2017, non dovrà essere inferiore a 135.000,00 €.
2. Il Servizio Prestito Titoli dovrà risultare in essere dalla data di adesione all'iniziativa fino al 30.09.2017.
3. Il Cliente non dovrà aver effettuato nel periodo dal 01.05.2017 al 30.09.2017 trasferimenti di liquidità verso altri Istituti bancari e/o richiesta di emissione di assegni circolari in misura eccedente il 20% del "Controvalore Netto trasferito in Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco" nell'ambito della promozione: in pratica, a titolo di esempio, se avviene un trasferimento da altri istituti bancari a BMPS di titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco per un controvalore di 100.000,00 € i benefici della promozione non saranno applicati nel caso in cui durante il periodo sopra indicato vi sia un trasferimento di liquidità verso altri Istituti per un importo superiore a 20.000,00 €.
4. Inserimento in consulenza avanzata (MPS Advice) di un controvalore almeno pari al 50% del "Controvalore Netto trasferito in Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco" entro il termine del 31.10.2017, per accedere all'ulteriore rimborso 1°beneficio sul quarto trimestre consecutivo ai primi.

2° Beneficio:

Rimborso fino ad un massimo di 3.000,00 € dell'imposta di bollo ordinaria relativa a tutto il 2018, (limitatamente al solo Deposito Titoli identificato per l'iniziativa promozionale e destinatario del trasferimento) nella misura dello 0,20% sul solo "Controvalore Netto trasferito in Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco" durante il periodo dell'iniziativa.

Esempio meccanica dell'iniziativa:

- "Patrimonio Complessivo" del Cliente al 30.04.2017 pari a 50.000,00 €;
- trasferimento nel periodo dell'iniziativa di strumenti finanziari e/o denaro fresco per un controvalore di 99.700,00€;
- "Patrimonio Complessivo" alla data del 31.12.2018 pari a 166.000,00 €, in ipotesi di eventuale movimentazione e/o valorizzazione dei rapporti detenuti nel Patrimonio Complessivo;
- il cliente riceve sul conto corrente di regolamento del Deposito Titoli indicato, con rimborso trimestrale entro la scadenza del trimestre successivo, rimborso delle commissioni e spese maturate secondo le condizioni indicate al 1° beneficio;

- la Banca, effettua le verifiche inerenti il 2° beneficiario e calcola l'imposta di bollo ordinaria addebitata al Cliente secondo quanto previsto dalla vigente legge in materia (a titolo esemplificativo, si assume che l'imposta complessivamente calcolata sugli strumenti finanziari oggetto del trasferimento e sui prodotti presenti nel Deposito Titoli indicato, per il periodo dal 01.01.2018 al 31.12.2018, sia pari a 232,00 €);
- la Banca procede al riconoscimento del 2° beneficiario per un importo pari a 200,00 €. l'importo riconosciuto equivale all'imposta di bollo ordinaria calcolata sul "Controvalore Netto trasferito in Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco" arrotondato in eccesso a 100.000,00 € applicando le aliquote vigenti (attualmente 0,20% su base d'anno) in relazione al periodo dal 01.01.2018 al 31.12.2018;
- la differenza tra il massimale complessivamente previsto per il 2° beneficiario 3.000,00 € e il rimborso percepito nel I trimestre 2019 (200,00 €), pari a 2.800,00 €, non potrà essere oggetto di ulteriore rimborso.

Condizioni di accesso al 2° beneficiario:

1. Conseguimento del 1° beneficiario sulle spese e/o commissioni sostenute nei primi tre trimestri consecutivi.
2. Il "Patrimonio Complessivo" del Cliente comprensivo di eventuali rapporti cointestati, rilevato alla data 31.12.2018, dovrà essere almeno pari al 90% del "Patrimonio Complessivo" rilevato al 30.04.2017, incrementato del "Controvalore Netto trasferito in Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco" durante il periodo dell'iniziativa: in pratica, a titolo di esempio, ai fini del rimborso dell'imposta di bollo ordinaria relativa a tutto il 2018, nel caso in cui il "Patrimonio Complessivo" al 30.04.2017 sia pari a 50.000,00 €, il valore complessivo dello stesso, incrementato del "Controvalore Netto trasferito in Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco" durante il periodo dell'iniziativa (ipotizziamo pari a 100.000,00 €), alla data del 31.12.2018 non deve essere inferiore a 135.000,00 €.
3. Il Servizio Prestito Titoli risulti in essere dalla data di adesione all'iniziativa fino al 31.12.2018.

Il Cliente non dovrà aver effettuato nel periodo dal 01.05.2017 al 31.12.2018, trasferimenti di strumenti finanziari e/o liquidità verso altri Istituti bancari e/o richiesta emissione assegni circolari in misura eccedente il 20% del "Controvalore Netto trasferito in Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco" nell'ambito della promozione: in pratica, a titolo di esempio, se avviene un trasferimento di strumenti finanziari per un controvalore di 100.000,00 € i benefici della promozione non saranno applicati nel caso in cui durante i periodi sopra indicati vi sia un trasferimento di liquidità per un importo superiore a 20.000,00 €.

Ulteriori informazioni inerenti il 2° beneficiario

Nel caso in cui alla data del 31.12.2018 non fossero verificate le condizioni indicate, il cliente non avrà accesso al rimborso dell'imposta di bollo ordinaria per l'anno 2018.

Il rimborso indicato fino ad un massimo di € 3.000,00, è da intendersi complessivamente riferito all'imposta di bollo ordinaria, relativa al periodo dal 01.01.2018 al 31.12.2018. In ogni caso, qualora l'imposta di bollo ordinaria calcolata sul "Controvalore Netto trasferito in Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco" risultasse eccedente il massimale previsto per il 2° beneficiario non sarà oggetto di rimborso da parte della Banca.

Ulteriori opportunità per gli aderenti all'iniziativa

Oltre ai benefici sopra indicati, nel presupposto della ricorrenza dei requisiti e delle condizioni di accesso già specificate, la Banca concederà (entro il termine del 31/10/2017) l'opportunità di sottoscrivere:

- un **Conto Italiano di Deposito a tempo** della durata di 6 mesi ad un tasso dedicato e con interessi anticipati, investendo un importo non superiore al 50% del "Controvalore Netto trasferito in Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco" nell'ambito della iniziativa sulla linea **"Un Monte di Valore – Base"** qualora l'importo investito non sia inferiore a € 10.000,00, oppure sulla linea **"Un Monte di Valore – Special"** qualora l'importo investito sia superiore a € 100.000,00;
- e/o una **Carta di Credito Montepaschi (Classic, Gold o Platinum) su circuito MasterCard** con canone zero per i primi 12 mesi (a seguire condizioni standard).
Nel caso in cui i clienti siano già possessori di una Carta Montepaschi (Classic, Gold o Platinum) l'opportunità offerta potrà essere riconosciuta ad un parente (familiare in linea retta di 1° o 2° grado o coniuge) a condizione che il parente non sia già possessore di una Carta di Credito Montepaschi (Classic, Gold o Platinum);
- e/o una **polizza AXA-MPS "Mia Protezione" premio scontato del 40%** (ad eccezione del premio sulla garanzia "InC@sa") per i primi 12 mesi (a seguire condizione standard);

- e/o il servizio aggiuntivo alla Consulenza Avanzata “Servizio Silver” o “Servizio Gold”, erogato tramite MPS Advice, gratis per i primi 6 mesi (a seguire condizione standard).
Nel caso in cui i clienti abbiano già attivato il servizio aggiuntivo alla Consulenza Avanzata “Servizio Silver”, l'opportunità offerta potrà essere sottoscritta attivando il “Servizio Gold”. Nel caso in cui i clienti abbiano già attivato il servizio aggiuntivo alla Consulenza Avanzata “Servizio Gold”, l'opportunità offerta potrà essere riconosciuta ad un parente (familiare in linea retta di 1° o 2° grado o coniuge) a condizione che il parente non abbia già attivato il servizio aggiuntivo alla Consulenza Avanzata “Servizio Gold”.

Le condizioni indicate troveranno applicazione nelle norme contrattuali dei prodotti e/o servizi che il cliente vorrà sottoscrivere unitamente alla presente.

IV. ULTERIORI SPECIFICHE

Categorie degli strumenti finanziari rilevanti ai fini della presente iniziativa promozionale:

- a) "Titoli": Azioni trattate su mercati regolamentati; Obbligazioni, Titoli di Stato e Certificates quotati su mercati regolamentati e MTF Italiani; Obbligazioni Bancarie Italiane ancorché non quotate su mercati regolamentati, purché aventi durata residua massima di 24 mesi e ETF;
- b) "OICR": si intendono gli Organismi di Investimento a Capitale Variabile in collocamento presso la Banca.

Si precisa che i Titoli e gli OICR oggetto della promozione devono essere dematerializzati.

Sono esclusi dall'iniziativa commerciale:

- i titoli in default;
- i pronti contro termine;
- i derivati;
- gli strumenti finanziari con taglio irregolare;
- gli strumenti finanziari oggetto di vincoli;
- gli strumenti finanziari oggetto di operazioni societarie in corso;
- gli strumenti finanziari esteri trattati su piazze non servite dalla Banca.

In ogni caso la Banca si riserva la facoltà di verificare l'effettiva trasferibilità dei Titoli e Fondi nonché di rifiutare discrezionalmente le singole operazioni di trasferimento.

Denaro Fresco

Per “Denaro Fresco” si intende la nuova raccolta di liquidità accreditata sul conto corrente presso la Banca, attraverso: versamenti di contante e/o assegni di altri Istituti con data di versamento nel periodo dell'iniziativa (non data valuta); bonifici con data di ricezione nel periodo dell'iniziativa; incasso di ricevute bancarie con data di accredito sul c/c nel periodo dell'iniziativa. Non potranno considerarsi “Denaro Fresco” le somme già in giacenza e/o somme provenienti da disinvestimenti e/o rimborsi di strumenti finanziari e/o giacenti sotto qualsiasi forma presso la Banca o società del Gruppo.

Controvalore Netto trasferito in Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco

Per “Controvalore Netto trasferito in Titoli e/o OICR e/o Denaro Fresco” si intende la valorizzazione di mercato degli strumenti finanziari trasferiti e/o del denaro Fresco accreditato, ridotta degli eventuali disinvestimenti di strumenti finanziari ovvero di liquidità verso altro Istituto bancario e/o richiesta di emissione di assegni circolari, nel medesimo periodo dell'iniziativa.

La valorizzazione di mercato degli strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati che prevedono la pubblicazione di un prezzo di riferimento è rappresentata dal prezzo di riferimento; per gli strumenti finanziari quotati in mercati non regolamentati è rappresentata dal prezzo di quotazione ottenibile da un information provider generalmente utilizzato dagli operatori del settore (a titolo esemplificativo Bloomberg, Reuters) individuato secondo buona fede dalla Banca; per gli OICR, il valore di mercato è rappresentato dall'ultimo prezzo (altrimenti definito NAV, Net Asset Value) disponibile.

Patrimonio Complessivo

Per “Patrimonio Complessivo” si intendono il saldo dei rapporti monointestati e/o cointestati di tipologia Deposito Titoli, gestioni patrimoniali, polizze nonché la liquidità presente sul conto corrente.

Elenco spese e commissioni considerate ai fini del 1° beneficio dell'iniziativa promozionale "Un Monte di Valore 2017"

Di seguito sono indicate le spese e commissioni che verranno conteggiate ai fini della determinazione del rimborso alla Clientela nelle modalità e nei tempi indicati nel presente documento.

- a. Spese e commissioni addebitate su Conti Correnti conteggiate ai fini della determinazione del rimborso:
- Spese Produzione Estratto Conto Periodico e/o Prospetto Di Liquidazione
 - Spese Produzione Estratto Conto Di Sportello
 - Spese Invio Corrispondenza
 - Paschi Avvisa - Notifiche Inoltrate Tramite Sms
 - Spese Tenuta Conto - Fissa
 - Spese Tenuta Conto - Variabile
 - Notifiche Sms - Servizio Documenti On Line e Accesso Dove Vuoi
 - Canoni Mensili Conti Contissimo e Ventiquattrore
 - Canone Conti a Pacchetto
 - Canone Aggiuntivo Possesso Carte di Debito
 - Commissione Prelievo Bancomat su Sportelli non del Gruppo Mps
 - Commissione Prelievo Circuito Internazionale
 - Spese di Chiusura Depositi a Tempo
 - Emissione Carta Prepagata
 - Carta Prepagata - Ricarica Allo Sportello
 - Carta Prepagata - Ricarica Da Internet, Corporate, Mobile Banking
 - Carta Prepagata - Richiesta Saldo/Lista Movimenti In Filiale
 - Carta Prepagata - Commissioni Per Prelievo Bancomat
 - Carta Prepagata - Ricarica tramite Atm delle Banche del Gruppo con Carta Pagobancomat
 - Carta Prepagata - Ricarica tramite Atm di Banche non del Gruppo Mps
 - Carta Prepagata - Commissioni per Blocco della Carta
 - Carta Prepagata - Commissione Bonifici Effettuati con Carta Prepagata
 - Carta Prepagata - Commissione Pagamento Bollettini
 - Carta Prepagata - Canone Annuo
 - Spese Tenuta Conto Conto Corrente in Valuta
 - Spese di Pratica per Deposito a tempo in Valuta
 - Commissione Bonifico Singolo verso Filiali della Banca da C/C
 - Commissione Bonifico Multiplo verso Filiali della Banca da C/C
 - Commissione Ordini Permanenti verso Filiali della Banca da C/C
 - Commissione Bonifico Singolo verso altre Banche da C/C
 - Commissione Bonifico Multiplo verso altre Banche da C/C
 - Commissione Ordini Permanenti verso altre Banche da C/C
 - Depositi a Risparmio - Spese di Liquidazione
 - Depositi a Risparmio - Spese per Emissione di Duplicato
 - Canone Carta di Debito
 - Commissione di Blocco su Circuito Nazione (Centrale Allarmi)
 - Commissioni Bonifico SCT (Secure Credit Transfert).
- b. Spese e commissioni riferite al Deposito Titoli conteggiate ai fini della determinazione del rimborso:
- Serv. di Consulenza Avanzata in materia di Investimenti Mps Advice - Canale Filiale;
 - Commissioni Accredito cedole Titoli di Stato/altri titoli - Accredito dividendi - Italia/Estero/Emissioni Proprie;
 - Commissioni Aumenti di capitale e operazioni societarie - Italia/Estero/Emissioni Proprie;
 - Commissioni Raccolta Ordini - Canali Filiale/PF/Phone-Banking/Internet-Mobile Banking;
 - Commissioni Ritiro titoli - Italia/Estero/Emissioni proprie;
 - Commissioni valutarie per cambio - Filiale;
 - Spese Accredito cedole Titoli di Stato/altri titoli - Accredito dividendi - Italia/Estero/Emissioni Proprie;
 - Spese Aumenti di capitale e operazioni societarie - Italia/Estero/Emissioni Proprie;
 - Spese Pronti Contro Termine - Filiale;
 - Spese Raccolta Ordini - Canali Filiale/PF/Phone-Banking/Internet-Mobile Banking;
 - Fondi d'investimento - Commissioni di sottoscrizione;
 - Fondi d'investimento - Commissioni di rimborso;

- Fondi d'investimento - Commissioni di conversione;
- Fondi a finestra - Commissioni di collocamento.

RECESSO

Recesso

Ognuna delle parti può recedere dal contratto dandone comunicazione scritta e con preavviso di 15 giorni a mezzo raccomandata a.r. ovvero senza preavviso in caso di giustificato motivo o giusta causa.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La liquidazione definitiva del rapporto contrattuale avviene entro il mese successivo alla data in cui il recesso è divenuto operante o il contratto è altrimenti cessato.

RECLAMI E SISTEMI DI RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, viale Pietro Toselli, 60 - Cap 53100 - Siena, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Inoltre, anche in relazione all'obbligo sancito dall'art. 5, del D.lgs. 4 marzo 2010, n. 28 e successive modifiche, di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, è possibile, ai sensi del richiamato art. 5, comma 5, sottoporre le controversie che dovessero sorgere dal contratto ai seguenti organismi, in funzione della loro specializzazione sulla materia bancaria e finanziaria:

- Arbitro Bancario Finanziario, sistema di risoluzione delle controversie istituito ai sensi dell'art. 128 - bis del D.lgs. 385/93 (Testo Unico Bancario), secondo le modalità indicate nella "Guida Pratica ABF", reperibile sul sito web www.arbitrobancariofinanziario.it, presso le filiali della Banca oppure sul sito www.mps.it (attivabile solo dal cliente e per le sole controversie relative ai servizi bancari);
- Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), sistema di risoluzione delle controversie istituito presso la Consob con delibera n. 19602 del 4/05/2016, secondo le modalità indicate nell'apposita brochure (Guida) disponibile sul sito web www.acf.consob.it, presso le filiali della Banca oppure sul sito www.mps.it (attivabile solo dal cliente e per le sole controversie relative ai servizi di investimento e di gestione collettiva del risparmio, incluse quelle transfrontaliere e quelle oggetto del Regolamento UE n. 524/2013). Il diritto di ricorrere all'ACF è sempre esercitabile anche nell'ipotesi che siano presenti nel contratto clausole di rinuncia o clausole che consentano di devolvere la controversia ad altri organismi di risoluzione stragiudiziale;
- Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dall'Associazione Conciliatore Bancario Finanziario, secondo le modalità previste nel "Regolamento di procedura per la mediazione/conciliazione", reperibile sul sito web www.conciliatorebancario.it, presso le filiali della Banca oppure sul sito www.mps.it (attivabile sia dalla Banca che dal cliente, per le controversie relative ai servizi bancari e di investimento).

Il Procedimento di mediazione potrà essere esperito, previo accordo tra le parti, presso organismi diversi da quelli sopra indicati, iscritti nell'apposito Registro presso il Ministero di Giustizia, purché specializzati in materia Bancaria/Finanziaria.

LEGENDA

Commissioni: l'importo delle commissioni è calcolato sul valor nominale (VN) e si aggiunge all'importo fisso.

PIR (Piano Individuale di Risparmio): è un prodotto finanziario, istituito con la Legge 11 dicembre 2016 n. 232, caratterizzato da un regime fiscale di particolare favore. Si tratta, in sostanza, di un "contenitore" – che può consistere, tra gli altri, in un dossier titoli ordinario – al quale l'investitore può destinare somme di denaro o strumenti finanziari allo scopo di effettuare investimenti in linea con i requisiti previsti dalla normativa.

Strumenti finanziari: l'insieme dei titoli negoziabili sul mercato mobiliare.

Titoli dematerializzati: sono titoli non effettivamente emessi e stampati in forma cartacea (cartolarizzati), ma rappresentati da un documento (fissato bollato); a titolo di esempio, sono dematerializzati i Buoni del Tesoro (BOT).

Valore Nominale (o valore facciale): valore di un titolo indicato sulla "faccia" del titolo stesso; nelle obbligazioni rappresenta il prezzo del rimborso del capitale (l'emissione può avvenire alla pari - stesso valore facciale - ma anche sotto la pari - ad un valore inferiore a quello facciale - o sopra la pari - ad un valore superiore); nelle azioni il valore nominale esprime la quota di capitale sociale rappresentato da una azione (è pari quindi al capitale sociale diviso per il numero delle azioni); in genere è espresso in cifra fissa (es. 1, 5, 10, €) e può essere diverso dal valore di mercato dell'azione, espresso dalla quotazione di borsa (se la società è quotata) o dal valore effettivo dell'azienda.

Valuta: indica, con riferimento alla data dell'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi. I giorni considerati possono essere lavorativi (L) o fissi di calendario (C).