

# REGOLAMENTO DEL SISTEMA DI PRENOTAZIONE PER LA CESSIONE E L'ASSEGNAZIONE DI AZIONI BANCA CARIM

## **PREMESSE**

- l'Assemblea Ordinaria dei Soci di BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A. (in seguito **'BANCA CARIM'**) delibera in materia di costituzione e gestione del Fondo Acquisto Azioni Proprie ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 2357 e seguenti del Codice Civile, stabilendo di volta in volta l'ammontare complessivo del Fondo ed autorizzando il Consiglio di Amministrazione della Banca all'eventuale acquisto ed alla vendita delle azioni proprie, entro un numero complessivo massimo di azioni, per un periodo di tempo definito e per corrispettivi ricompresi entro limiti predeterminati, rispettivamente nel massimo e nel minimo, in acquisto ed in vendita;
- l'Assemblea Ordinaria dei Soci del 29 giugno 2009 ha definito le modalità operative di funzionamento del sistema di prenotazione relativo alla cessione ed all'assegnazione di azioni BANCA CARIM (in seguito **"sistema di prenotazione"**) e i criteri per la determinazione nel tempo del prezzo delle azioni di propria emissione, che BANCA CARIM applicherà alle prenotazioni effettuate dai soggetti interessati, trattate al di fuori dei servizi di investimento;
- le azioni di BANCA CARIM sono immesse in un sistema di gestione accentrata in regime di dematerializzazione presso la società Monte Titoli S.p.A., ai sensi delle disposizioni in materia contenute nel D.Lgs. 24 giugno 1998 n. 213 e nel D.Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 e successive modificazioni ed integrazioni; pertanto il titolare delle azioni BANCA CARIM è tenuto ad immettere detti titoli in un deposito a custodia ed amministrazione acceso presso un intermediario depositario, aderente al sistema di gestione accentrata;
- il Consiglio di Amministrazione di BANCA CARIM, in attuazione delle deliberazioni dell'Assemblea dei Soci, ha definito il presente regolamento del sistema di prenotazione per la cessione e l'assegnazione di azioni BANCA CARIM (in seguito **"Regolamento"**);
- il Regolamento si applica esclusivamente alla cessione ed all'assegnazione delle azioni BANCA CARIM tramite il ricorso al sistema di prenotazione di seguito descritto, istituito dalla Banca emittente a servizio dei Soci;
- la messa a disposizione del sistema di prenotazioni, disciplinato dal presente Regolamento, non implica il sostegno della liquidità delle azioni, in quanto BANCA CARIM non assume obblighi di esecuzione delle prenotazioni;
- BANCA CARIM si riserva di modificare il presente Regolamento in qualsiasi momento per adeguare il sistema di prenotazione alle deliberazioni assembleari in merito, ad eventuali nuove disposizioni normative e/o regolamentari in materia ovvero a sopravvenute esigenze di carattere operativo.

*Tutto ciò premesso e facente parte integrante ed inscindibile del presente Regolamento, è stabilito quanto segue.*

## **1. PUBBLICITA' ED ACCETTAZIONE DEL REGOLAMENTO**

Il Regolamento è pubblicato e disponibile per la consultazione sul sito Internet della Banca ([www.bancacarim.it](http://www.bancacarim.it)).

La consegna gratuita di copia del Regolamento può essere richiesta presso tutte le filiali di BANCA CARIM.

All'atto della presentazione delle prenotazioni per dare corso a richieste di cessione ovvero di assegnazione di azioni BANCA CARIM, il soggetto interessato alla cessione ovvero all'assegnazione di azioni BANCA CARIM tramite il sistema di prenotazione (in seguito il "Richiedente") conferma/dichiara la propria accettazione del Regolamento, integralmente riportato in calce al modulo sottoscritto dall'interessato.

## **2. PRESENTAZIONE E REGISTRAZIONE DELLE RICHIESTE DI PRENOTAZIONE**

### **Presentazione delle richieste di prenotazione**

La prenotazione per l'assegnazione di azioni BANCA CARIM può essere presentata alla filiale della Banca presso la quale il Richiedente detiene i propri rapporti (in assenza di rapporti, la prenotazione può essere presentata presso una qualsiasi delle filiali della Banca). La prenotazione per la cessione di azioni BANCA CARIM deve essere presentata alla filiale della Banca presso cui risultano in essere i rapporti.

In entrambi i casi, il Richiedente deve compilare e sottoscrivere l'apposita modulistica predisposta dalla Banca stessa.

La modulistica è disponibile anche sul sito internet della Banca.

Ad ogni effetto, la data della prenotazione coincide con la data di ricezione della richiesta, regolarmente completata e firmata, da parte di BANCA CARIM, così come attestata dalla filiale della Banca sulla copia del modulo rilasciata al soggetto interessato.

Nel caso in cui il Richiedente non sia cliente di BANCA CARIM, in osservanza della normativa antiriciclaggio, il modulo di prenotazione deve essere sottoscritto presso un intermediario terzo che lo deve trasmettere, completo della propria modulistica di "identificazione a distanza", tramite raccomandata A.R., a BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A.; Settore Amministrazione Finanza; Piazza Ferrari, 15; 47921 RIMINI; in tal caso farà fede la data di avvenuta ricezione della raccomandata.

Il Richiedente può comunicare la rinuncia alla propria prenotazione – in corso di validità e non ancora eseguita – rivolgendosi alla filiale di BANCA CARIM presso la quale la prenotazione stessa è stata presentata ovvero inviando una raccomandata A.R. a BANCA CARIM, all'indirizzo sopra indicato; in ogni caso la rinuncia deve essere comunicata per iscritto.

Ogni singolo Richiedente non può presentare più di una prenotazione di richiesta di assegnazione; qualora sia già presente, nel registro cronologico, una richiesta di assegnazione da parte dello stesso nominativo, l'eventuale successiva prenotazione per l'assegnazione non può essere accolta dalla Banca, che provvede a darne comunicazione all'interessato.

### **Registrazione delle richieste di prenotazione**

BANCA CARIM registra, in un apposito elenco cronologico, le prenotazioni ricevute.

Il registro cronologico delle prenotazioni è tenuto, con il supporto di una specifica procedura informatica, da un Ufficio della Banca (nella fattispecie, il Settore Amministrazione Finanza), appositamente incaricato della gestione del sistema di prenotazione; nel registro vengono

inserite, secondo la data di effettiva ricezione da parte della Banca, le prenotazioni raccolte direttamente presso la rete di filiali di BANCA CARIM e le prenotazioni pervenute mediante raccomandata A.R..

### **Publicità del registro cronologico delle richieste di prenotazione**

Il Richiedente può, in ogni momento, inoltrare specifica richiesta scritta, tramite la filiale di BANCA CARIM presso la quale è stata presentata la richiesta, ovvero direttamente al Settore Amministrazione Finanza a mezzo raccomandata A.R. all'indirizzo sopra indicato, per ottenere informazioni sullo stato della sua prenotazione e per richiedere il numero e le quantità delle eventuali prenotazioni, ancora inevase, che hanno priorità temporale rispetto alla propria.

### **3. MODALITA' DI DETERMINAZIONE DEL PREZZO DI ESECUZIONE DELLE PRENOTAZIONI**

Il prezzo al quale sono eseguite le cessioni e le assegnazioni di azioni BANCA CARIM, nell'ambito e nel rispetto del sistema di prenotazione, è determinato sulla base dei criteri oggettivi di seguito descritti.

Il Richiedente prende atto che i prezzi di cessione e/o di assegnazione possono differire dal prezzo pubblicato e conosciuto al momento della presentazione della corrispondente prenotazione.

#### **Prezzo di cessione**

Il prezzo che BANCA CARIM applica alle cessioni di azioni di propria emissione è determinato dal Consiglio di Amministrazione, in occasione dell'approvazione dei bilanci, individuale e consolidato, al 30 giugno ed al 31 dicembre di ogni anno. I bilanci individuale e consolidato riferiti alla data del 31 dicembre sono certificati dalla Società di Revisione tempo per tempo incaricata.

Il prezzo delle azioni viene fissato suddividendo il patrimonio contabile consolidato (voci 140-Riserve da valutazione / 150-Azioni rimborsabili / 160-Strumenti di capitale / 170-Riserve / 180-Sovrapprezzo di emissione / 190-Capitale / 200-Azioni Proprie / 210-Patrimonio di pertinenza di terzi) per il numero delle azioni che formano il capitale sociale, con l'applicazione di un multiplo massimo di 1,3 volte rispetto al valore di libro; eventuali arrotondamenti saranno effettuati con riferimento al centesimo superiore.

La decorrenza del prezzo di cessione è fissata dal Consiglio di Amministrazione di norma entro i 30 giorni successivi alla relativa deliberazione.

#### **Prezzo di assegnazione**

Il prezzo di assegnazione ai Richiedenti, che hanno effettuato prenotazioni di azioni BANCA CARIM, è pari al prezzo tempo per tempo riconosciuto ai cedenti.

BANCA CARIM applica una maggiorazione di Euro 0,20 per ogni azione a titolo di rifusione spese per l'attività svolta.

Nel caso in cui il Richiedente richieda l'assegnazione delle azioni con immissione in un deposito titoli a custodia ed amministrazione acceso presso un intermediario depositario diverso da BANCA CARIM, saranno addebitate al Richiedente le spese che la Banca sostiene per il trasferimento delle azioni.

#### **4. PUBBLICITA' DEL PREZZO DI ESECUZIONE DELLE PRENOTAZIONI**

Nell'ambito e ai fini del sistema di prenotazione, il prezzo di esecuzione delle cessioni e delle assegnazioni di azioni BANCA CARIM, periodicamente aggiornato in base ai criteri ed alle decorrenze sopra indicati, viene pubblicato sul sito Internet della Banca.

Il prezzo aggiornato viene, altresì, comunicato ai Soci attraverso affissione nei locali delle Filiali della Banca.

Sul sito Internet della Banca viene pubblicato, con cadenza mensile, il numero ed il volume delle operazioni di assegnazione e/o di cessione complessivamente eseguite nell'ambito del sistema di prenotazione.

#### **5. MODALITA' DI ESECUZIONE DELLE PRENOTAZIONI**

##### **Criteri di esecuzione**

L'esecuzione delle prenotazioni avviene secondo l'ordine temporale di ricezione della prenotazione di cessione e/o di assegnazione.

BANCA CARIM si riserva, in qualità di "liquidity provider" ed allo scopo di facilitare i Soci nello scambio delle azioni, la facoltà di eseguire le prenotazioni di cessione, anche qualora non sia contestualmente possibile dar corso ad una prenotazione di assegnazione.

Le prenotazioni di assegnazione, viceversa, sono eseguite solo a fronte della disponibilità di azioni rivenienti dall'esecuzione di prenotazioni di cessione.

La richiesta di assegnazione è eseguita per un ammontare comunque non superiore a n. 500 (cinquecento) azioni, l'eventuale parte di prenotazione che eccede tale quantità rimane non evasa e viene riposizionata, ai fini della determinazione della priorità temporale di esecuzione, in coda all'elenco cronologico delle prenotazioni di assegnazione in essere, fatta salva la possibilità del Richiedente di revocare per iscritto la prenotazione dell'eventuale residua quantità.

Qualora la prenotazione di assegnazione venga confermata parzialmente, per un ammontare non superiore a n. 500 (cinquecento) azioni, la quantità prenotata restante si riterrà automaticamente revocata.

Per le prenotazioni di cessione non viene applicato il limite massimo di n. 500 (cinquecento) azioni sopra descritto.

##### **Conferma della prenotazione**

All'atto in cui una prenotazione di cessione o di assegnazione acquisisce priorità, ai fini dell'esecuzione, BANCA CARIM contatta il Richiedente per informarlo di tale circostanza utilizzando i riferimenti dallo stesso comunicati all'atto della prenotazione o comunque noti alla Banca (telefono – indirizzo e-mail – telefax – ecc.).

Al fine di assicurare continuità al servizio fornito ai soci attraverso il Sistema di Prenotazione – nell'interesse dei soci medesimi e di tutti i soggetti che usufruiscono del Sistema – il Richiedente prende atto che, qualora la disposizione non venga confermata ovvero revocata entro 3 giorni dal momento in cui la prenotazione ha acquisito priorità (anche in conseguenza dell'impossibilità di contattare l'interessato da parte della Banca), BANCA CARIM procederà:

- a dare corso alla procedura di conferma della prenotazione che risulta avere priorità successiva nel registro cronologico;
- ad inviare al Richiedente una raccomandata semplice per invitarlo a confermare ovvero revocare la prenotazione; trascorsi 10 giorni dall'invio della raccomandata, BANCA

CARIM intenderà revocata la prenotazione e la eliminerà dal registro cronologico; prima della scadenza di tale ultimo termine, il Richiedente potrà confermare la propria prenotazione.

Il Richiedente, per dare corso alla cessione ovvero all'assegnazione delle azioni BANCA CARIM, deve sottoscrivere, presso la Filiale di BANCA CARIM presso cui è acceso il rapporto di deposito titoli a custodia ed amministrazione (ovvero, qualora la prenotazione fosse stata inviata a mezzo raccomandata A.R. tramite un intermediario terzo, presso lo stesso intermediario), l'apposita modulistica con la quale:

- conferma l'intenzione di dar corso all'operazione prenotata, indicando la quantità di azioni oggetto dell'operazione che può essere anche inferiore alla quantità prenotata, ma in nessun caso superiore a n. 500 (cinquecento) azioni per le operazioni di assegnazione;
- conferma l'accettazione del prezzo di esecuzione vigente, calcolato con le modalità di cui al precedente punto 3, e della quantità delle azioni;
- indica il rapporto di deposito a custodia ed amministrazione da cui devono essere prelevate le azioni oggetto di cessione ovvero in cui devono essere immesse le azioni oggetto di assegnazione;
- indica il rapporto acceso presso la Banca (conto corrente di corrispondenza o libretto di deposito a risparmio nominativo), su cui devono essere regolate (in accredito per le operazioni di cessione e in addebito per le operazioni di assegnazione) le somme rivenienti dall'esecuzione dell'operazione; nel caso in cui il rapporto presenti fondi insufficienti per dar corso al regolamento dell'operazione di assegnazione, il Richiedente deve costituire la necessaria disponibilità.

Qualora il Richiedente, ricevuta la comunicazione della Banca, non intenda dar corso alla cessione ovvero alla sottoscrizione delle azioni, deve inoltrare alla Banca stessa rinuncia scritta della propria prenotazione rivolgendosi alla filiale presso la quale è stato acceso il deposito titoli ovvero inviando una raccomandata A.R. a: BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini Sp.A., Settore Amministrazione Finanza, Piazza Ferrari, 15, 47921 RIMINI; in ogni caso la rinuncia deve essere comunicata per iscritto.

### **Esecuzione della prenotazione**

Una volta ricevuta la conferma del Richiedente sull'apposita modulistica, la richiesta viene trasmessa al Settore Amministrazione Finanza che procede a eseguire l'operazione, nei termini indicati dal Richiedente stesso, nonché ad aggiornare il registro cronologico.

Il medesimo Settore Amministrazione Finanza gestisce il trasferimento dei titoli tra BANCA CARIM e l'eventuale intermediario terzo presso cui è acceso il deposito a custodia e amministrazione indicato dal Richiedente.

Dell'avvenuta esecuzione dell'operazione, la Banca fornisce specifico resoconto al Richiedente.

La Banca esegue l'operazione in contropartita diretta con il Fondo Acquisto Azioni Proprie, sia in cessione che in assegnazione.

### **Facoltà di sospensione temporanea del sistema ed assenza di obblighi di esecuzione delle prenotazioni in capo a BANCA CARIM**

BANCA CARIM si riserva la più ampia facoltà di sospendere la raccolta delle prenotazioni e/o l'esecuzione delle stesse nell'ambito del Sistema di Prenotazione.

BANCA CARIM non assume, inoltre, alcun obbligo circa l'esecuzione delle prenotazioni raccolte nell'ambito del Sistema di Prenotazione.

## 6. CARATTERISTICHE DELLE AZIONI BANCA CARIM ED AVVERTENZE

Il Richiedente prende atto che:

- le operazioni di assegnazione e di cessione di azioni proprie, da parte di BANCA CARIM, sono trattate al di fuori dei servizi di investimento; pertanto tali operazioni non sono soggette alle normative applicabili alla prestazione dei servizi di investimento;
- la cessione e l'assegnazione delle azioni, attraverso il sistema di prenotazione, avviene esclusivamente al prezzo determinato con i criteri di cui al punto 3 del Regolamento;
- in termini generali, l'acquisto di azioni comporta la piena consapevolezza da parte del Richiedente circa le caratteristiche proprie del tipo di titolo e della società emittente il titolo stesso.

*In particolare, acquistando azioni, si diviene soci della società emittente, partecipando per intero al **rischio economico** della medesima. Chi investe in titoli azionari acquisisce il diritto a percepire l'eventuale dividendo che l'assemblea dei soci decide di distribuire, ottenendo un rendimento che è strettamente connesso all'andamento economico della società emittente. Le azioni attribuiscono al possessore specifici diritti: diritti amministrativi (ad es.: diritto di voto, diritto di recesso, diritto di opzione) e diritti economico-patrimoniali (ad es.: diritto al dividendo).*

*Le azioni incorporano il **rischio prezzo**, giacché, non essendo previsti data di scadenza e valore di rimborso, il ritorno economico è determinato, oltre che dai dividendi incassati, dalla differenza tra il prezzo di vendita dei titoli e il prezzo a cui erano stati acquistati.*

*Infine, l'acquisto di azioni può comportare un **rischio liquidità**, nel caso in cui il detentore dovesse trovarsi nell'impossibilità o nella difficoltà di smobilizzare il proprio investimento prontamente e a prezzi convenienti.*