

Data release 31 / 12 / 2009

N° release 0013

Pagina 1 di 8

**DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE
SERVIZI DI INVESTIMENTO****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione	BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A.
Sede legale:	P.za Ferrari 15 – 47921 Rimini
Nr. di iscriz. Albo delle banche	5175.5.0
Codice ABI	06285
Gruppo bancario di appartenenza	Gruppo Creditizio BANCA CARIM - Cassa di Risparmio di Rimini SpA
Nr. di telefono	0541-701.111
Nr. Fax	0541-701.337
Sito Internet	www.bancacarim.it
Indirizzo di posta elettronica:	carim@bancacarim.it

OFFERTA FUORI SEDE – SOGGETTO COLLOCATORE:

Nome e Cognome _____

Qualifica _____ Indirizzo _____

Nr. Telefonico _____ E-mail _____

Eventuale Albo a cui il soggetto è iscritto _____ N° Iscrizione _____

Cos'E' IL DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO****Struttura e funzione economica**

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.

Data release 31 / 12 / 2009

N° release 0013

Pagina 2 di 8

DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE SERVIZI DI INVESTIMENTO

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- possibile perdita di valore degli strumenti finanziari depositati in conseguenza dell'andamento dei mercati e/o della situazione economico finanziaria dei soggetti emittenti gli strumenti stessi.

Il cliente è inoltre informato dei rischi generici e specifici delle singole operazioni di investimento ai sensi della disciplina del T.U.F. 58/98.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE FISSE

	Voci di Costo	
Spese di gestione ed amministrazione	<i>Diritti di Custodia</i> per titoli immateriali (<i>per semestre</i>) differenziato in relazione alla tipologia / importo dei titoli in custodia = pronti contro termine, certificati di deposito (in euro e in divisa), titoli emessi da Banca Carim e dalla/dalle società partecipate = operazioni ex MERCATO MONETARIO	€ 0,00
	- fino a € 5.164,57	€ 5,16
	- oltre € 5.164,57	€ 10,33
	= Titoli di Stato italiani	€ 10,00
	= Fondi comuni di investimento	€ 0,00
	= altri titoli obbligazionari nazionali presso terzi	€ 11,00
	- fino a € 5.000,00	€ 35,00
	- oltre € 5.000,00 e fino a € 50.000,00	€ 57,00
	- oltre € 50.000,00	€ 35,00
	= titoli azionari nazionali	€ 15,00
= titoli esteri	€ 35,00	
- fino a € 10.000,00	€ 70,00	
- oltre € 10.000,00 e fino a € 50.000,00	€ 5,00	
- oltre € 50.000,00	€ 5,00	
- maggiorazione per titoli emessi da soggetti USA	€ 5,00	
	<i>Diritti di Custodia</i> per titoli materiali presso caveau (<i>per semestre</i>) - fino a € 2.582,28	€ 5,16
	- oltre € 2.582,28 e fino a € 5.164,57	€ 20,66
	- oltre € 5.164,57	€ 77,47
	Trasferimento di valori mobiliari tra polizze accese presso Banca CARIM	€ 0,00

Data release 31 / 12 / 2009

N° release 0013

Pagina 3 di 8

**DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE
 SERVIZI DI INVESTIMENTO**

Consegna e/o trasferimento titoli	Trasferimento di valori mobiliari ad altri Istituti di credito, senza contestuale estinzione del deposito	€ 51,65 per codice titolo (€ 77,47 se titoli esteri), min. € 103,29 (oltre spese reclamate dalla controparte)
	Trasferimento di valori mobiliari ad altri Istituti di credito, con contestuale estinzione del deposito RECUPERO COSTI SOSTENUTI PER L'INTERVENTO DEI TERZI INTERMEDIARI =Mercato Italia: Azioni Euro 5,00 Obbligazioni e titoli di stato Euro 5,00 =Mercato Estero: Azioni: Argentina 57,00 Euro – Australia 42,00 Euro – Austria 25,00 Euro – Belgio 23,00 Euro – Brasile 70,00 Euro – Canada 15,00 Euro –Croazia 40,00 Euro – Danimarca 23,00 Euro – Euroclear 40,00 Euro – Euromercato 5,00 Euro – Finlandia 40,00 Euro – Francia 30,00 Euro – Germania 16,00 Euro – Giappone 38,00 Euro – Grecia 57,00 Euro – Hong Kong 57,00 Euro – India 97,00 Euro – Irlanda 18,00 Euro –Lussemburgo 10,00 Euro – Norvegia 40,00 Euro – Olanda 23,00 Euro – Polonia 22,00 Euro – Portogallo 30,00 Euro – Regno Unito 37,00 Euro – Repubblica Ceca 16,00 Euro – Singapore 57,00 Euro – Spagna 30,00 Euro – Sud Africa 65,00 Euro – Svezia 48,00 Euro – Svizzera 38,00 Euro – Ungheria 97,00 Euro – USA 12,00 Euro – Altri paesi non quotati 130,00 Euro Obbligazioni e titoli di stato: Argentina 57,00 Euro – Australia 42,00 Euro – Austria 15,00 Euro – Belgio 15,00 Euro – Brasile 70,00 Euro – Canada 15,00 Euro –Croazia 40,00 Euro – Danimarca 16,00 Euro – Euroclear 40,00 Euro – Euromercato 11,00 Euro – Finlandia 40,00 Euro – Francia 35,00 Euro – Germania 16,00 Euro – Giappone 38,00 Euro – Grecia 16,00 Euro – Hong Kong 57,00 Euro – India 97,00 Euro – Irlanda 15,00 Euro –Lussemburgo 10,00 Euro – Norvegia 12,00 Euro – Olanda 16,00 Euro – Polonia 22,00 Euro – Portogallo 20,00 Euro – Regno Unito 37,00 Euro – Repubblica Ceca 16,00 Euro – Singapore 57,00 Euro – Spagna 25,00 Euro – Sud Africa 65,00 Euro – Svezia 48,00 Euro – Svizzera 38,00 Euro – Ungheria 97,00 Euro – USA 8,00 Euro – Altri paesi non quotati 130,00 Euro	
	Consegna della materialità dei valori mobiliari	€ 51,65 per codice titolo (€ 77,47 se titoli esteri), minimo € 103,29 (oltre spese reclamate da contr.)
	Girata su titoli nominativi per il trasferimento della proprietà (escluse azioni Banca CARIM)	1% dell'importo del controvalore del trasferimento di ogni singolo certificato, con un minimo € 51,65 e massimo € 516,46
	Girata per trasferimento fra privati di azioni Banca CARIM	€ 51,65
Spese per ogni invio della comunicazione relativa ai Depositi di Titoli		€ 4,13
Spese di estinzione Deposito a Custodia		€ 0,00
Commissione per rilascio duplicato Estratto Conto		€ 25,82
Commissione per invio di comunicazione ai fini della Trasparenza		€ 1,40
Imposta di bollo		applicata nella misura tempo per tempo vigente

Data release 31 / 12 / 2009	N° release 0013	Pagina 4 di 8
DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE SERVIZI DI INVESTIMENTO		

Commissioni su pagamento di cedole o di dividendi	Cedole e/o rimborso titoli materiali scaduti o estratti effettuati allo sportello: - accredito in c/c - regolamento per cassa (cedole)	0,50% min. € 2,58 0,50% min. €12,91
	Cedole e/o rimborso titoli in deposito a custodia ed amministrazione: - commissione per ogni scrittura contabile di accredito cedole (titoli Italia ed estero)	€ 2,58
	Commissioni per rilascio duplicati di: - documenti relativi a movimenti in titoli - modelli RAD	€ 5,16 € 15,49
Rilascio di duplicati	- spesa per documenti relativi a movimenti in titoli - spesa per modelli RAD	€ 5,16 € 15,49
Commissione per certificazione fiscale dividendi percepiti da portare in dichiarazione dei redditi		€ 5,16 per certificato rilasciato
Negoziazione, ricezione e trasmissione di ordini su strumenti finanziari - Mercati Regolamentati - Mercati non regolamentati	= TITOLI AZIONARI e DIRITTI DI OPZIONE QUOTATI IN ITALIA	0,9%, min. €18,08
	= TITOLI AZIONARI e DIRITTI DI OPZIONE QUOTATI ALL'ESTERO commissioni sul controvalore (comprehensive anche delle commissioni eventualmente reclamate dalle controparti): - fino a € 92.962,24 - da € 92.962,25 e fino € 185.924,48 - da € 185.924,49 e fino € 464.811,21 - oltre € 464.811,21 = TITOLI OBBLIGAZIONARI (commissioni sul valore nominale): - quotati in Italia - trattati sull'Euromercato	2,0% min. € 90,00 0,8% 0,6% 0,4% 0,5% 1,0%, min. €180,76
Per l'esecuzione di operazioni di negoziazione eseguite in contropartita diretta, il prezzo applicato è reso noto preventivamente; in questo caso a tale prezzo non saranno applicate ulteriori commissioni.		
Negoziazione, ricezione e trasmissione di ordini su strumenti finanziari	Prenotazione B.O.T. in asta titoli con durata residua pari o infer. a 80 gg prezzo medio ponderato + commissione dello:	0,05% su gg + rit. Fiscale
	titoli con durata residua tra 81 e 170 gg prezzo medio ponderato + commissione dello:	0,10% su gg + rit. Fiscale
	titoli con durata residua tra 171 e 330 gg prezzo medio ponderato + commissione dello:	0,20% su gg + rit. fiscale
	titoli con durata residua oltre 330 gg prezzo medio ponderato + commissione dello:	0,30% su gg + rit. fiscale
	Collocamento titoli di Stato a medio/lungo termine	€ 0,00
	Titoli di nuova emissione in collocamento – Rec. spese per comunicaz. a non assegnatari	€ 2,58
	Azioni Banca CARIM negoziate tra privati	1%, minimo € 51,65

Data release 31 / 12 / 2009

N° release 0013

Pagina 5 di 8

**DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE
SERVIZI DI INVESTIMENTO**

	Spesa massima per ogni fissato bollato o nota informativa - spezzature di Titoli di Stato italiani per fasce di valore nominale: = fino a € 10,00 = oltre € 10,00 e fino a € 50,00 = oltre € 50,00 - Titoli di Stato e obbligazionari di emittenti italiani - Titoli obbligazionari esteri - Pronti contro termine - Titoli azionari e diritti di opzione quotati in Italia: = per ogni operazione eseguita = per ogni ordine non eseguito o revocato - Titoli azionari quotati su mercato estero	€ 0,00 € 2,50 € 5,00 € 10,33 € 12,91 € 25,82 su fiss. bol. a pronti € 11,00 € 11,00 € 25,82
Certificazione possesso azioni oppure obbligazioni convertibili Banca CARIM		€ 10,33

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE
VALUTE

	Voci di Costo	
Pagamento cedole e/o rimborso titoli materiali scaduti o estratti	Effettuati allo sportello con accredito: - Titoli non di Stato - Titoli di Stato Per titoli in deposito a custodia ed amministrazione: - Titoli non di Stato - Titoli di Stato	15 gg data accredito c/c data prevista dal decreto emissione giorno lav. successivo <i>(2 gg lav. successivi per scadenza in giorno non lav.)</i> data prevista dal decreto emissione
Titoli di Stato a medio/lungo termine	Assegnati alla clientela al prezzo di aggiudicazione in asta dei titoli, maggiorato degli eventuali interessi maturati dalla data di godimento della cedola a quella di regolamento	

Data release 31 / 12 / 2009

N° release 0013

Pagina 6 di 8

**DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE
SERVIZI DI INVESTIMENTO****RECESSO E RECLAMI****Recesso dal contratto**

Al Correntista è consentito in qualsiasi momento l'immediato recesso dal presente contratto, con contestuale rimborso e/o restituzione alla Banca di tutto quanto dovuto in ragione dell'adempimento delle obbligazioni dallo stesso assunte, senza applicazione di penalità e spese di chiusura e con la restituzione alla Banca di ogni altra strumento abilitativo di servizi inerenti il rapporto. Alla Banca è riservato altresì l'immediato recesso dal presente contratto.

Tempi massimi di chiusura

A fronte della richiesta del Cliente di estinzione del rapporto, qualora non siano presenti anomalie, la Banca si impegna a dar corso alla richiesta entro massimo 5 giorni lavorativi.

Reclami

- Il Cliente può presentare reclamo alla Banca:
 - a mezzo posta ordinaria o raccomandata, all'indirizzo:
BANCA CARIM Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A.
SEDE CENTRALE Servizio Segreteria
Oggetto "Reclamo"
P.zza Ferrari 15 – 47921 Rimini RN
 - a mezzo fax al numero: 0541-701.337
 - tramite posta elettronica all'indirizzo: carim@bancacarim.it;
 - tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: segreteria.pec@pec.bancacarim.it;
 - tramite consegna presso gli sportelli delle Filiali della Banca.
- La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo ad operazioni e servizi bancari e finanziari ovvero entro 90 giorni nel caso di reclamo relativo ai servizi e alle attività di investimento.
- Se non è soddisfatto dalla risposta della Banca o se non ha avuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice, il Cliente, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (A.B.F.). Per sapere come rivolgersi all'arbitro si può:
 - consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it;
 - chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia;
 - chiedere alla Banca;
 - rivolgersi alle sedi dell'A.B.F. (i) Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5 - 20123 Milano (Telefono: 02-724241); (ii) Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e - 00187 Roma (Telefono: 06-47921); (iii) Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71 - 80133 Napoli (Telefono: 081-7975111).
- Per le controversie relative ai servizi e alle attività di investimento, dove l'A.B.F. non è competente, il Cliente può rivolgersi all'Ombudsman – Giurì Bancario, un organismo collegiale che ha la funzione di risolvere le controversie tra intermediari e clienti. Per sapere come rivolgersi all'Ombudsman si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it oppure chiedere alla Banca.

Data release 31 / 12 / 2009

N° release 0013

Pagina 7 di 8

DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE SERVIZI DI INVESTIMENTO

LEGENDA

Benchmark	<i>Altrimenti detto indice di riferimento, è il valore oggettivo di un paniere di titoli che consente di confrontare l'andamento del comparto con un dato coerente con le caratteristiche del comparto in oggetto.</i>
Custodia titoli	<i>Servizio offerto da banche o società finanziarie che si impegnano a custodire le quote dei fondi comuni mobiliari di proprietà del cliente.</i>
Deposito titoli	<i>Contratto in base al quale l'istituto finanziario esercita una funzione di custodia dei titoli del cliente e ne cura la gestione.</i>
Gestioni patrimoniali in fondi (GPF)	<i>Servizio di gestioni del patrimonio offerto da banche, SIM e SGR, in forma di gestione personalizzata e individuale che investe in quote di fondi e SICAV. Il patrimonio dell'investitore è separato da quello della società di gestione e da quello degli altri clienti della società, essendo il cliente titolare di un conto di gestione al quale vengono imputati gli acquisti e le vendite delle quote.</i>
Gestioni patrimoniali mobiliari (GPM)	<i>Servizio di gestione offerto da banche, SIM, in forma di gestione personalizzata e individuale, che investe in valori mobiliari. Il patrimonio dell'investitore è separato da quello della società di gestione e da quello degli altri clienti della società, essendo il cliente titolare di un conto di gestione al quale vengono imputati gli acquisti e le vendite dei singoli strumenti finanziari.</i>
Informativa Precontrattuale	<i>Si tratta di un documento previsto dalla normativa sulla Trasparenza Bancaria che rappresenta un esemplare del contratto idoneo per la stipula che i clienti possono richiedere alle banche.</i>
Azione	<i>L'azione è un titolo di proprietà. E' l'unità minima di partecipazione di un socio (azionista) al capitale sociale di una società per azioni o in accomandita per azioni. L'azionista, quindi, partecipa direttamente al rischio di impresa, e non c'è garanzia di restituzione del capitale investito nell'azienda</i>
Warrant	<i>Strumento finanziario derivato costituito da un "buono" che attribuisce ai sottoscrittori il diritto all'acquisto (call warrant), o alla vendita (put warrant) di una certa attività finanziaria o reale (sottostante), entro una data di scadenza (warrant di tipo americano), o in una specifica data (warrant di tipo europeo), in quantità (valore nominale o multiplo) e ad un prezzo (strike price)</i>
Collocamento titoli di Stato italiani in emissione (BTP CCT CTZ)	<i>Il cliente può sottoscrivere le emissioni periodiche effettuate dal Ministero dell'Economia e delle Finanze. La Banca raccolte le prenotazioni dei clienti partecipa al collocamento. Le richieste dei clienti vengono soddisfatte ad un prezzo stabilito con il meccanismo dell'asta "marginale" In base a tale sistema i titoli vengono aggiudicati ad un prezzo unico ("prezzo marginale"); quest'ultimo viene determinato soddisfacendo le offerte (fatte generalmente dalle Banche anche su prenotazione dei propri clienti) partendo dal prezzo più alto fino a quando la quantità domandata non è pari a quella offerta. Il prezzo dell'ultima domanda che rimane aggiudicataria determina il prezzo marginale. Ovviamente il prezzo valido per i singoli clienti è unico ed è pari al prezzo "marginale"</i>
Asta Bot	<i>Il cliente può acquistare tramite la Banca i BOT emessi periodicamente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze. La Banca raccolte le prenotazioni dei clienti partecipa all'asta BOT "competitiva". L'asta competitiva fa sì che i titoli vengano aggiudicati al prezzo richiesto: vengono soddisfatte in primo luogo le domande a prezzi più alti e poi in maniera decrescente le altre, fino al completo esaurimento della quantità messa all'ASTA. La Banca successivamente all'ASTA negozia in contropartita diretta con li clienti i Bot, al prezzo medio ponderato dell'asta maggiorato delle commissioni</i>
Spese chiusura deposito titoli	<i>E' la spesa relativa all'effettiva chiusura del deposito</i>
Spese accredito dividendi-cedole	<i>Commissione per l'accredito periodico delle cedole e dei dividendi</i>

Data release 31 / 12 / 2009	N° release 0013	Pagina 8 di 8
DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE SERVIZI DI INVESTIMENTO		

Spese consegna titoli allo sportello	<i>Commissioni per il servizio di consegna materiale dei titoli allo sportello</i>
Spese rimborso titoli estratti o scaduti	<i>Commissioni relative ai titoli estratti per il rimborso o giunti a scadenza</i>
Commissione trasferimento per codice titolo	<i>Commissione calcolata per singolo codice di titolo</i>
Commissione di trasferimento per dossier	<i>Commissione calcolata per ogni dossier trasferito</i>