



Data release **23/01/2012**

N° release **0014**

Pagina **1** di **7**

DIRECTA

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione	BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A. <i>IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA</i>
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'è DIRECTA

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Struttura e funzione economica

'Directa' è un servizio di trading on line, offerto da Directa SIM.p.a. in collaborazione con BANCA CARIM, che permette al cliente di acquistare e vendere titoli azionari in tempo reale, direttamente dal proprio domicilio o da qualunque altro posto, avendo a disposizione un personal computer o un cellulare GSM collegati ad internet.

Tramite il software del servizio 'Directa' il cliente può anche visualizzare con aggiornamento in tempo reale:

- le **quotazioni** dei singoli titoli e degli indici di borsa;
- la **propria posizione**, in termini di:
 - **portafoglio titoli**;
 - **disponibilità**: l'importo a disposizione per effettuare ordini di acquisto titoli. Tale importo si riduce fin dal momento dell'immissione dell'ordine di acquisto, rendendo indisponibile la somma relativa per ulteriori ordini di acquisto;
 - **liquidità**: l'importo presente sul conto 'Directa', necessario per l'acquisto e la vendita dei titoli. Tale importo si riduce al momento dell'eseguito dell'ordine di acquisto e si incrementa al momento dell'eseguito dell'ordine di vendita titoli;
- **gli estratti conto** del deposito titoli 'Borsa Self' e del conto corrente 'Directa';
- le **conferme di eseguito, inesequito, revoca dell'ordine**.

Data release **23/01/2012**N° release **0014**Pagina **2** di **7****DIRECTA****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 rischio legato al momentaneo blocco dei sistemi di negoziazione elettronici di fronte al quale il cliente non trova generalmente possibilità di risarcimento stante la presenza di clausole per la limitazione di responsabilità stabilite dai fornitori dei sistemi o dai mercati.

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

N.B.: LE CONDIZIONI SOTTO INDICATE SONO RIFERITE AL CONTO CORRENTE E AL DEPOSITO TITOLI CHE IL TITOLARE DEL RAPPORTO INTRATTIENE CON BANCA CARIM. LE CONDIZIONI ECONOMICHE PER LA NEGOZIAZIONE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI VENGONO DEFINITE E COMUNICATE DI VOLTA IN VOLTA DA DIRECTA SIM.p.a.

SPESE FISSE

Voci di Costo		
Commissione di attivazione del servizio		€ 0,00
Spese di gestione	Spese per ogni invio di e/c trimestrale	€ 0,00
	Ordine tramite TRADING CENTER	€ 5,00
	Deposito Titoli - Diritti di custodia	€ 0,00
	Spese per invio documento di sintesi	€ 0,65
	Invio di comunicazione semestrale relativa al Deposito Titoli	€ 0,00
	Spese tenuta conto - unitarie per singola scrittura - fisse per liquidazione annuale - fisse mensili	€ 0,00 € 0,00 € 2,50
Imposta di bollo	Recupero imposta di bollo	applicata nella misura tempo per tempo vigente

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Modalità di calcolo e tasso di interesse	Tasso Avere annuo nominale lordo, calcolato per scaglioni progressivi di giacenza media trimestrale: - scaglione fino a € 2.000,00 - scaglione oltre € 2.000,00	Tasso BCE – 0,50 punti Tasso BCE + 0,25 punti
---	---	--

Data release **23/01/2012**N° release **0014**Pagina **3** di **7****DIRECTA**

	Tasso Dare annuo nominale lordo	Variab. trimestralmente in base a media Euribor 3m rilevati nel trim. sol. prec. liq. aumentata di 4 punti
	Capitalizzazione interessi	Riferito alla durata dell'anno civile
	Modalità di calcolo degli interessi	In base all'anno civile

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ****Spese tenuta conto**

Richiesta saldo allo sportello	Gratuita
Richiesta estratto conto allo sportello	€ 0,52
Recupero spese per invio corrispondenza	€ 0,65 Per ogni invio di corrispondenza
Spese per invio documento di sintesi	€ 0,30
Spese per duplicato di ogni estratto conto e/c scalare	
- relativo all'anno in corso e ai due precedenti	€ 3,10
- relativo ad anni precedenti gli ultimi tre	€ 7,50
Spese per rilascio certificazioni, dichiarazioni, duplicati e ricerche	<i>Per le condizioni economiche non espressamente indicate nel presente Foglio Informativo, si rimanda allo specifico Foglio Informativo RILASCIO CERTIFICAZIONI, DICHIARAZIONI, DUPLICATI E RICERCHE</i>

Imposta di bollo	Nella misura prevista dalla Legge, attualmente: - per persone fisiche: € 34,20 annuale, con addebito trimestrale di € 8,55; - per persone giuridiche: € 100,00 annuale, con addebito trimestrale di € 25,00 trimestrale
------------------	---



Data release 23/01/2012	N° release 0014	Pagina 4 di 7
DIRECTA		

VALUTE

VERSAMENTI	
Contanti Assegni bancari stessa filiale Assegni circolari della Banca Assegni bancari altre filiali Valuta estera	Data versamento
Assegni circolari emessi da altre banche Vaglia postali ordinari e/o telegrafici Vaglia internazionali ordinari e/o telegrafici	1 giorno lavorativo (*)
Assegni e vaglia cambiari della Banca d'Italia	2 giorni lavorativi (*)
Assegni di c/c postale - vidimati - non vidimati - serie speciale Assegni bancari tratti su altre banche	3 giorni lavorativi (*)
Travellers cheques	10 giorni lavorativi (*)
Assegni in divisa su banca estera	10 giorni lavorativi (*)
Assegno in euro di conto estero su banca italiana	3 giorni lavorativi (*)
Assegno in euro di conto estero su banca estera	10 giorni lavorativi (*)
Assegni divisa non residenti	10 giorni lavorativi (*)
Assegni divisa della Banca	3 giorni lavorativi (*)

(*) Successivo al giorno di versamento

PRELIEVI	
Con assegno bancario	Data assegno
A mezzo sportello automatico della Banca in giorni feriali	Pari alla data contabile dell'addebito
A mezzo sportello automatico della Banca in giorni festivi	
A mezzo sportello automatico di altre banche in giorni feriali	Pari alla data contabile dell'addebito
A mezzo sportello automatico di altre banche in giorni festivi	
BONIFICI	
Valute di addebito sul c/c dell'ordinante	Data esecuzione bonifico
Forma tecnica (fino a euro 500.000,00):	Termini massimi di esecuzione:
<ul style="list-style-type: none"> • Bonifici urgenti a banche • Girofondi sportello a banche • Bonifici sportello a banche • Bonifici a sportello a filiali Banca Carim • Girofondi a filiali Banca Carim • Bonifici telematici a banche • Girofondi telematici a banche • Bonifici telematici a filiali Banca Carim 	<ul style="list-style-type: none"> • 0 gg lavorativi • 1 gg lavorativi • 1 gg lavorativi • 0 gg lavorativi • 0 gg lavorativi • 1 gg lavorativi • 1 gg lavorativi • 0 gg lavorativi
Bonifici di importo maggiore o uguale euro 500.000,01	• 0 gg lavorativi

TERMINE ORARIO ULTIMO DI PRESENTAZIONE ALLO SPORTELLLO DELLA DISPOSIZIONE PER BONIFICI DI IMPORTO RILEVANTE (maggiore o uguale a € 500.000,01):

- entro le ore 13.30 del giorno DATA ESECUZIONE (ovvero 10.30 se in giorno semifestivo)

- dopo le ore 13.30 del giorno DATA ESECUZIONE (ovvero 10.30 se in giorno semifestivo) **La data esecuzione passa al giorno successivo.**

N.B.: Non è ammessa la presentazione di bonifici di importo frazionato in luogo di un singolo bonifico di importo rilevante, allo scopo di eludere i termini orari di cui sopra.



Data release 23/01/2012

N° release 0014

Pagina 5 di 7

DIRECTA

I termini di cut off posti da Banca Carim per le operazioni eseguite allo sportello sono di seguito riportati:

GIORNO	ORARIO APERTURA	GIORNATA OPERATIVA	TERMINE ORARIO		
			Op.singola Italia o Area Sepa ed importo <50.000 Euro	Op. multiple Italia o Area Sepa ed importo < 50.000 Euro	Area No Sepa o Sepa con importo > 50.000 Euro
Lunedì – Venerdì	Come da cartelli esposti	SI	Orario chiusura sportello (non oltre le 16,30)	13:30	Entro la mattinata del giorno precedente
Sabato	Come da cartelli esposti	NO	-	-	-
Semi – festivi (per la Banca)	Come da cartelli esposti	SI	Orario chiusura sportello prefestivo	10:00	Entro la mattinata del giorno precedente
Festivi	NO	NO	-	-	-

Per le disposizioni di bonifico inserite da canali telematici sono invece validi i seguenti cut-off:

CANALE	CUT OFF GIORNATE OPERATIVE	CUT OFF GIORNATE PREFESTIVE PER LA BANCA
Bonifici da Internet Banking	16:30	12:00
Bonifici da Home Banking	15:00	11:00

DISPONIBILITA' DELLE SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari della banca	Immediata
Assegni bancari stessa filiale	Immediata
Assegni bancari altra filiale	2 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi

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



Data release **23/01/2012**

N° release **0014**

Pagina **6** di **7**

DIRECTA

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 **23/01/2012**

N° release **0014**

Pagina **7** di **7**

DIRECTA

LEGENDA

PIN	<i>PERSONAL IDENTIFICATION NUMBER, codice di accesso da utilizzare per accedere al servizio.</i>
TRADING ON LINE	<i>Servizio che consente di operare sui mercati finanziari direttamente dal personal computer.</i>
CERTIFICATO DI SICUREZZA	<i>Oggetto utilizzato per gestire la sicurezza durante l'autenticazione del cliente presso il sito della banca.</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 raccoglie 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 raccoglie 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>