

Condizioni valide al 01/01/2012

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa di Risparmio di Carrara S.p.A.
Via Roma, 2 - 54033 Carrara
Tel. centralino 05857661 - Fax 0585776333 - C.P. 367 Carrara
Internet: www.gruppo-carige.it - e-mail: crcarraraonline@crcarrara.it - Cod. SWIFT: RICAIT3C
Iscritta all'Albo delle Banche con il n° 6110.1 - Codice Abi 6110 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Banca Carige S.p.A. ed appartenente al Gruppo Banca Carige, iscritto all'Albo dei Gruppi creditizi della Banca d'Italia con il n° 6175.4.
Iscrizione Registro delle Imprese e Codice Fiscale n. 00581810454 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Informazioni ai clienti: numero verde 800 03 05 85 (dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 21.00 - sabato dalle 8.00 alle 14.00) - email: crcarraraonline@crcarrara.it

Servizio Telefonico solo per i clienti che vi hanno aderito: numero verde 800 03 05 85 (dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 21.00 - sabato dalle 8.00 alle 14.00) dall'estero e dai cellulari: +39 010 57 57 060 Risponditore automatico tutti i giorni 24 ore su 24

Help Desk Servizi Internet solo per i clienti che vi hanno aderito: numero verde 800 01 05 85 (dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 21.00 - sabato dalle 8.00 alle 14.00) dall'estero e dai cellulari: +39 010 57 57 061

RISERVATO AGLI AGENTI

Cognome e nome:

Qualifica:

N° iscrizione albo:

**CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE TITOLI
ORDINI**

CARATTERISTICHE

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 diritto di opzione, conversione, versamento decimi) e in generale alla tutela dei diritti inerenti ai 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.

CONTRATTI E SERVIZI ACCESSORI Servizi on line e Conto corrente (cfr. fogli informativi dei conti correnti).

Si ricorda che, ai sensi dell'art. 23, comma 1, del D.lgs. 24/2/1998, n. 58, le disposizioni del titolo VI, capo I, del T.U.B. (testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia) in materia di trasparenza delle condizioni contrattuali, non si applicano ai servizi di investimento e al servizio accessorio previsto dall'art. 1, comma 6, lett. f) (consulenza in materia di investimenti in strumenti finanziari) e non costituiscono, pertanto, oggetto del presente foglio informativo.

RISCHI

Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

COMMISSIONI APPLICATE AL SERVIZIO

Spese del servizio di custodia e amministrazione(polizza):

€ 30,00 semestrali; € 10,00 se utilizzata solo per titoli di Stato, € 40,00 se utilizzate anche per titoli esteri, oltre all'imposta di bollo sugli estratti conto di cui alla L.111 del 15/7/2011.

Duplicato estratto conto polizza titoli: € 3,00 a foglio.

Emissione estratto conto: gratuita per periodicità semestrale; € 1,29 per periodicità mensile o trimestrale.

Spedizione estratto conto: Cfr. CC 1.

CONSEGNA E TRASFERIMENTO TITOLI

Ritiro titoli provenienti da polizza cat.60: € 25,82 per codice titolo.

Ritiro titoli a seguito sottoscrizione: gratuito.

Ritiro titoli depositati in polizza: € 25,82 per codice titolo.

Trasferimento di titoli ad altri Istituti di credito:

recupero eventuali spese documentate richieste da soggetti terzi intervenuti a fornire servizi aggiuntivi.

Cedole pagate per contanti (se l'Ente emittente non ha conferito l'incarico alla Banca): 1% min. € 0,52, max. € 25,82 (con arrotondamento a 0,05 € superiori).

Titoli estratti o scaduti pagati per contanti (se l'Ente emittente non ha conferito l'incarico alla Banca): 0,50%, minimo € 2,58, massimo € 51,65 (con arrotondamento ad € 0,05 superiori).

Cedole e/o titoli emessi da Società o Enti che hanno conferito alla Banca direttamente l'incarico per il pagamento, pagati per contanti: gratuito.

Cedole e/o titoli presentati allo sportello e accreditati su c/c o libretto di deposito: gratuito.

Cedole e titoli depositati a custodia: gratuito.

Pagamento dividendi su titoli azionari presentati allo sportello: nessuna commissione se la Banca è cassa incaricata; € 5,16 per ogni modulo Rad compilato se la banca non è Cassa incaricata.

Pagamento dividendi su titoli azionari depositati in polizza: gratuito.

VALUTE ASSEGNATE AL SERVIZIO

**PAGAMENTO CEDOLE E DIVIDENDI RIMBORSO TITOLI
ESTRATTI O SCADUTI**

1. - TITOLI NAZIONALI

Condizioni valide al 01/01/2012

Cedole e/o titoli presentati allo sportello e accreditati su c/c o libretto di deposito (se l'Ente emittente non ha conferito l'incarico alla Banca):

- Presentati entro il giorno 15 del mese precedente la scadenza: valuta giorno lavorativo successivo alla data di esigibilità;
- Presentati successivamente al giorno 15 del mese precedente la scadenza: valuta 20 giorni fissi dalla data di presentazione (e comunque non anteriore ai 10 giorni successivi alla scadenza);
- Presentati nel giorno di esigibilità(1) o successivamente alla scadenza: valuta 20 giorni fissi dalla data di presentazione.

Cedole e/o titoli emessi da Società o Enti che hanno conferito alla Banca direttamente l'incarico per il pagamento presentati allo sportello e accreditati su c/c libretto di deposito:

- Entro la data di esigibilità compresa: valuta giorno lavorativo successivo al giorno di esigibilità;
- Successivamente alla scadenza: valuta 1° giorno lavorativo successivo al versamento.

Versamento in c/c o su D.R. di cedole e/o titoli di Stato scaduti o estratti utilizzati per nuove sottoscrizioni di titoli di Stato anche di tipo diverso: valuta compensata tra l'accredito e l'addebito della sottoscrizione ferma restando l'applicazione dei dietimi previsti alla data della sottoscrizione stessa. Non è consentita invece la compensazione di valuta fra titoli di Stato e no e viceversa; inoltre non è consentita la compensazione di valuta su somme di titoli e/o cedole scaduti, accreditati in c/c e riutilizzati per l'acquisto di titoli ancorché di Stato.

Cedole maturate e titoli in scadenza depositati a custodia: valuta di accredito 1° giorno lavorativo successivo alla data di esigibilità; per i titoli di Stato valuta di accredito alla scadenza

coincidente con quella prevista dal decreto di emissione per il relativo pagamento.

Dividendi su titoli azionari depositati in polizza: valuta di accredito 2° giorno lavorativo successivo a quello di pagamento.

2. - TITOLI ESTERI

Accredito cedole titoli esteri: € 5,00.

Valuta di accredito: 1° giorno successivo a quello di esigibilità.

Rimborso titoli esteri scaduti: nessuna commissione.

Valuta di accredito: 1° giorno successivo a quello di esigibilità.

TITOLI DENOMINATI IN DIVISA ESTERA

Modalità per l'applicazione del cambio: fissato sulla base del cambio rilevato sui mercati valutari due giorni lavorativi antecedenti la valuta di regolamento del titolo maggiorato in caso di vendita o diminuito in caso di acquisto titolo da parte del cliente di uno spread percentuale differenziato per divisa:

- ★ 0,40% per dollaro USA, australiano, canadese, neozelandese, corona danese, svedese, norvegese, sterlina inglese, yen giapponese, franco svizzero;
 - ★ 0,70% per fiorino ungherese, corona ceca, islandese, zloty polacco, lira turca, dollaro Singapore, rand sudafricano,
 - ★ 1% altre divise
- oltre a commissione di intervento pari a 0,15%.

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO DI NEGOZIAZIONE, RICEZIONE E TRASMISSIONE ORDINI E STRUMENTI DERIVATI

COMMISSIONI

Italia/Estero: titoli di Stato, obbligazioni quotate e non:

0,50% per operazioni effettuate allo sportello (min. € 20 Italia € 25 estero), 0,40% tramite servizio telefonico con operatore (min. € 15 Italia), 0,30% tramite internet (min. € 5 Italia)

Azioni Italia, diritti, warrant, ETF, Azioni estero, covered warrant, certificate, spezzature:

0,70% per operazioni effettuate allo sportello (min. € 20 Italia € 25 estero), 0,30% tramite servizio telefonico con operatore (min. € 15 Italia min. estero € 20), 0,19% tramite internet (min. € 5 Italia € 10 estero).

BOT: commissioni calcolate sulla vita residua, cfr. tabella seguente:

| | Sportello | Servizio telefonico | Internet |
|----------------|-----------|---------------------|----------|
| Fino a 370 gg. | 0,500 | 0,350 | 0,250 |
| Fino a 275 gg. | 0,400 | 0,350 | 0,250 |
| Fino a 190 gg. | 0,350 | 0,300 | 0,250 |
| Fino a 96 gg. | 0,200 | 0,200 | 0,150 |
| Fino a 75 gg. | 0,150 | 0,150 | 0,100 |
| Fino a 35 gg. | 0,100 | 0,100 | 0,100 |

STRUMENTI DERIVATI

Operazioni trattate sui mercati regolamentati

Commissioni: € 30,00 a contratto comprensive di quanto dovuto alla SIM;

Opzioni Isoalfa: € 8,00 per ogni lotto negoziato;

Eseguito: € 5,00

Operazioni trattate fuori dai mercati regolamentati

Opzioni strutturate a costo zero: € 50,00 a contratto;

Forward rate agreement (FRA): € 50,00 a contratto;

Interest rate swap (IRS): € 50,00 a contratto.

Eseguito: € 5,00.

COLLOCAMENTO BOT IN ASTA

Anche tramite servizi on line (Business e family)

Commissioni per durata residua e cioè:

- fino a 80 gg. 0,05%
- da 81 a 170 gg. 0,10%
- da 171 a 330 gg. 0,20%
- oltre 330 gg. 0,30%

con valuta di accredito alla scadenza coincidente con quella prevista dal decreto di emissione per il relativo pagamento.

NEGOZIAZIONI DA LISTINI OBBLIGAZIONI CARIGE

- fino a 35 gg. 0,10%
- da 36 a 75 gg. 0,15%
- da 76 a 96 gg. 0,20%
- da 97 a 190 gg. 0,35%
- da 191 a 275 gg. 0,45%
- oltre 275 gg. 0,50%

SPESE FISSE

Eseguito (regolamento): € 5,00 salvo azionario estero ed obbligazionario estero (cfr. tabella 1)

Ineseguito: € 5,00 (€ 0 tramite internet e phone banking)

Commissione intervento per estero: 0,15%

VALUTE APPLICATE

- in giornata quando controparte è la Banca;
- 3 giorni di borsa aperta negli altri casi.

tabella 1

| | Paesi/mercati | Spese in Euro |
|---|--|---------------|
| Titoli Azionari | Italia | 5,00 |
| | Germania, Stati Uniti | 10,00 |
| | Gran Bretagna | 15,00 |
| | Svizzera, Francia | 25,00 |
| | Olanda, Giappone, Irlanda, Canada | 30,00 |
| | Sudafrica | 35,00 |
| | Belgio, Danimarca, Finlandia, Spagna, Norvegia, Austria, Lussemburgo | 40,00 |
| | Portogallo, Svezia | 50,00 |
| | Rep. Ceca | 65,00 |
| | Australia | 70,00 |
| | Ungheria | 75,00 |
| | Thailandia | 90,00 |
| | Grecia, Hong Kong, Polonia, Singapore, Altri Paesi/mercati | 110,00 |
| Titoli Obbligazionari e Titoli di Stato | Italia | 5,00 |
| | Gran Bretagna | 15,00 |
| | Stati Uniti | 10,00 |
| | Irlanda | 30,00 |
| | Repubblica Ceca | 50,00 |
| | Altri paesi/mercati | 5,00 |

Condizioni valide al 01/01/2012

Costi di esecuzione addebitati dall'intermediario che esegue gli ordini.

Le condizioni sulle operazioni di compravendita di titoli sono articolate in due componenti:

- commissioni di ricezione e trasmissione ordini, applicate dalla Banca;
- costi di esecuzione, addebitati dall'intermediario negoziatore che esegue gli ordini.

Di seguito l'elenco dei costi di esecuzione addebitati dall'intermediario negoziatore agli ordini eseguiti

| Mercato/piazze | | Perc. | minimo |
|---|------------------------|--------------|---------------|
| <ul style="list-style-type: none"> • Azioni italiane, etf, etc, fondi, covered warrants e certificates quotati su Borsa Italiana | Comm per oper. | 0,025% | 2,25 € |
| <ul style="list-style-type: none"> • Obbligazioni convertibili quotate su MTA | Comm per oper. | 0,010% | 2,25 € |
| Derivati italiani listati sul mercato Idem: | | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Futures e options su indice di Borsa | Tariffa unit.per lotto | 3,00 € | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Minifutures su indice di Borsa | Tariffa unit.per lotto | 4,00 € | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Futures su titoli azionari | Tariffa unit.per lotto | 4,00 € | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Opzioni su titoli azionari | Tariffa unit.per lotto | 3,00 € | |
| Titoli di Stato ed obbligazioni quotate in un Mercato Regolamentato o in un Mtf o non quotate: | | | |
| Mot, EuroMOT, ExtraMOT, TLX, EuroTLX, Hi-MTF e Fuori Mercato | | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Titoli che regolano tramite Monte Titoli | Ord. senza lim. ctv | 0,01% | 2,25 € |
| <ul style="list-style-type: none"> • Titoli che regolano tramite Clearstream | Ord. senza lim. ctv | 0,03% | 7,00 € |
| Azioni quotate sul segmento order driven di Hi-MTF | Ord. senza lim. ctv | 0,20% | 5,00 € |
| | | | |
| TOL – Operazioni di “trading on line” | | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Azioni italiane, etf, etc, fondi, covered warrants e certificates quotati su Borsa Italiana | Comm. fissa per op. | 3,00 € | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Titoli di Stato ed obbligazioni quotate su MOT, EuroMOT, ExtraMOT, TLX, EuroTLX e HI-MTF | | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Titoli che regolano tramite Monte Titoli | Comm. fissa per op. | 3,00 € | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Titoli che regolano tramite Clearstream | Ord. senza lim. ctv | 0,03 % | 7,00 € |
| | | | |
| Mercato | Divisa | Perc. | minimo |
| Euronext Paris | EUR | 0,04% | 8,00 € |
| Euronext Amsterdam | EUR | 0,04% | 8,00 € |
| Euronext Brussels | EUR | 0,04% | 8,00 € |
| Euronext Lisbon | EUR | 0,04% | 8,00 € |
| London Stock Exchange | GBP | 0,04% | 10 GBP |
| Dublin Stock Exchange | EUR | 0,07% | 18,00 € |
| Xetra | EUR | 0,04% | 8,00 € |
| Spanish Continuous Market | EUR | 0,04% | 15,00 € |
| Copenhagen Stock Exchange | DKK | 0,07% | 230 DKK |
| Helsinki Stock Exchange | EUR | 0,07% | 18,00 € |
| Stockholm Stock Exchange | SEK | 0,07% | 170 SEK |
| Oslo Stock Exchange | NOK | 0,07% | 250 NOK |
| Vienna Stock Exchange | EUR | 0,10% | 30,00 € |
| Athen Stock Exchange | EUR | 0,10% | 30,00 € |
| Virt-X Stock Exchange | CHF | 0,04% | 15 CHF |
| SeX Stock Exchange | CHF | 0,07% | 35 CHF |

Condizioni valide al 01/01/2012

CLAUSOLE CONTRATTUALI

Durata del contratto e recesso

Il contratto è a tempo indeterminato e il Cliente può recedervi in qualunque momento; la Banca potrà esercitare analoga facoltà ai sensi dell'art. 1727 c.c. dando un preavviso non inferiore a quindici giorni. Il recesso è efficace dal momento in cui il destinatario ne riceve comunicazione da darsi mediante lettera raccomandata a/r. Restano impregiudicati gli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso.

Reclami

I reclami vanno inoltrati all'Ufficio Reclami della Banca (Ufficio Segreteria Affari Generali - Via Roma 2 – 54033 Carrara (MS); e-mail segreteria.generale@crcarrara.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, che mette a disposizione, come strumenti di tutela, l'Ombudsman – Giurì Bancario (con competenza residuale per le materie per le quali non è consentito il ricorso all'ABF) e il Conciliatore.

LEGENDA DELLE NOZIONI

Giorno di esigibilità: il primo giorno lavorativo in cui la cedola o il titolo scaduto possono essere incassati.

Strumenti finanziari: ai sensi dell'art. 2 del D.lgs. n. 58/1998, si intendono, tra gli altri:

- a) le azioni e gli altri titoli rappresentativi di capitale di rischio negoziabili sul mercato dei capitali;
- b) le obbligazioni, i titoli di Stato e gli altri titoli di debito negoziabili sul mercato dei capitali;
- c) le quote di fondi comuni di investimento;
- d) i titoli normalmente negoziati sul mercato monetario;
- e) ecc.

Valute assegnate al servizio: il giorni successivi alla data di esigibilità dai quali decorre il tempo ai fini del calcolo degli interessi sugli importi dei titoli o delle cedole scadute e accreditati sul conto del Cliente.

Strumenti finanziari dematerializzati: strumenti finanziari emessi in forma non cartacea e contabilizzati con mere scritturazioni contabili.