

# *Normativa sulla Trasparenza Bancaria*

(T.U. Leggi Bancarie D.L. 385/93 e norme di attuazione)



## **SERVIZIO DI CUSTODIA, AMMINISTRAZIONE, RICEZIONE E TRASMISSIONE, NEGOZIAZIONE ORDINI DI STRUMENTI FINANZIARI**

### **FOGLIO INFORMATIVO SULLE OPERAZIONI E SERVIZI OFFERTI ALLA CLIENTELA**

*AGGIORNAMENTO N.5 – IN VIGORE DAL 05 AGOSTO 2009*

## SEZ. I) INFORMAZIONI SULLA BANCA

<b>Kärntner Sparkasse AG</b>	
Denominazione e forma giuridica	Kärntner Sparkasse AG
Sede Legale e Direzione Generale	A - 9020 Klagenfurt, Nueuer Plaz 14
Sede Secondaria Italia	Udine, Viale Tricesimo 200
Sito Internet	www.sparkasseitalia.it
Indirizzo e-mail	info@sparkasseitalia.it
Numero Verde	800.378.378
Codice ABI	3329.0
Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca di Italia	5631
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese	02430720306 - Rea 260143 Udine
Sistemi di garanzia a cui la Banca aderisce	Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Austriaco
Capitale sociale	Euro 30.120.000 i.v.
Fondi di Riserva	Euro 199.574.669,00
Data di approvazione ultimo bilancio	17 Aprile 2009

## SEZ. II) CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

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.

**Servizio di Trading on line:** è il sistema di compravendita di attività finanziarie svolto in via telematica, consente ai clienti di operare direttamente in Borsa, con quotazioni in tempo ritardato o in tempo reale. I servizi si articolano su quattro linee di prodotto, con moduli informativi opzionali soggetti a specifico canone: Profilo A, Profilo B, Profilo D, Profilo E.

### **Profilo A Pull**

Il servizio permette la visualizzazione e l'aggiornamento dei dati relativi ai titoli quotati presso Borsa Italia e Borse Estere con un ritardo di 20 minuti. Il servizio consente di inviare ordini di acquisto e vendita sul mercato, di visualizzare lo stato degli ordini e del proprio Conto Titoli, con riferimento alla situazione di portafoglio.

### **Profilo B Pull**

Il servizio permette la visualizzazione e l'aggiornamento dinamico in tempo reale dei dati relativi ai titoli quotati presso Borsa Italia e Borse Estere con un ritardo di 20 minuti. Il servizio consente di inviare ordini di acquisto e vendita sul mercato, di visualizzare lo stato degli ordini e del proprio Conto Titoli, con riferimento alla situazione di portafoglio.

### **Profilo D Push**

Il servizio permette la visualizzazione e l'aggiornamento dinamico in tempo reale dei dati relativi ai titoli quotati presso Borsa Italia e Borse Estere con un ritardo di 20 minuti dei titoli quotati presso Borse Estere. Il servizio consente di inviare ordini di acquisto e vendita sul mercato, di visualizzare lo stato degli ordini e del proprio Conto Titoli, con riferimento alla situazione di portafoglio.

### **Profilo E Push**

Il servizio permette la visualizzazione e l'aggiornamento dinamico in tempo reale dei dati relativi ai titoli quotati presso Borsa Italia e Borse Estere con un ritardo di 20 minuti, il software è predisposto per la visualizzazione del Book. L'erogazione dei dati è prevista in modalità PUSH (aggiornamenti automatici). Il servizio consente di inviare ordini di acquisto e vendita sul mercato, di visualizzare lo stato degli ordini e del proprio Conto Titoli, con riferimento alla situazione di portafoglio.

## **Principali rischi (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.

### ***Legenda delle principali nozioni dell'operazione***

<b>Spese chiusura deposito titoli</b>	<i>E' la spesa relativa all'effettiva chiusura del deposito</i>
<b>Spese accredito dividendi-cedole</b>	<i>Commissione per l'accredito periodico delle cedole e dei dividendi</i>
<b>Spese consegna titoli allo sportello</b>	<i>Commissioni per il servizio di consegna materiale dei titoli allo sportello</i>
<b>Spese rimborso titoli estratti o scaduti</b>	<i>Commissioni relative ai titoli estratti per il rimborso o giunti a scadenza</i>
<b>Commissione trasferimento per codice titolo</b>	<i>Commissione calcolata per singolo codice di titolo</i>
<b>Commissione di trasferimento per dossier</b>	<i>Commissione calcolata per ogni dossier trasferito</i>
<b>Canone mensile</b>	<i>Canone mensile per il servizio di trading on line con quotazioni ritardate o in tempo reale in base al profilo di appartenenza.</i>

### SEZ. III) CONDIZIONI ECONOMICHE

<b>VALUTA</b>	
Valuta per pagamento cedola	<i>Valuta riconosciutaci dall'ente emittente + 1giorno lavorativo</i>
Valuta per pagamento cedole su titoli di Stato	<i>Valuta riconosciutaci dall'ente emittente + 1giorno lavorativo</i>
Valuta pagamento dividendi azioni emesse dalla banca	<i>Valuta riconosciutaci dall'ente emittente + 1giorno lavorativo</i>
Valuta per pagamento dividendi	<i>Valuta riconosciutaci dall'ente emittente + 1giorno lavorativo</i>
Valuta per rimborso per titoli emessi dalla Banca	<i>Valuta riconosciutaci dall'ente emittente + 1giorno lavorativo</i>
Valuta per rimborso titoli di Stato	<i>Valuta riconosciutaci dall'ente emittente + 1giorno lavorativo</i>
Valuta per rimborso titoli di altri emittenti	<i>Valuta riconosciutaci dall'ente emittente + 1giorno lavorativo</i>

<b>SPESE GESTIONE E AMMINISTRAZIONE DEPOSITO TITOLI</b>	
Con solo titoli di Stato Italia (semestrali)	€ 10,00
Con titoli obbligazionari domestici (semestrali)	€ 50,00
Con titoli obbligazionari esteri (semestrali)	€ 50,00
Con titoli azionari domestici (semestrali)	€ 50,00
Con titoli azionari esteri (semestrali)	€ 50,00
Con Pronti conto termine (semestrali)	€ 20,00
Con Pronti conto termine on line	€ 0,00
Con soli titoli obbligazionari emessi dalla Banca	€ 0,00
Con soli fondi comuni o sicav domestici o esteri	€ 0,00

Se nel periodo di riferimento sono presenti o movimentati strumenti finanziari diversi, è applicata la sola spesa relativa alla tipologia più onerosa.

<b>RECUPERO SPESE</b>	
Spese trasferimento tra depositi dell'Istituto - per ogni richiesta	<i>Costi effettivi sostenuti</i>
Spese trasferimento ad altro istituto - per ogni titolo	<i>Spese reclamate da controparte + costi effettivamente sostenuti</i>
Spese per operazioni sul capitale	€ 15,00
Spese per stacco dividendi	€ 2,50
Spese per stacco dividendi azioni estere	€ 5,00
Spese per stacco cedole titoli esteri	€ 5,00
Spese per stacco cedole titoli emessi dalla Banca	€ 0,00
Spese per stacco cedole titoli domestici	€ 2,50
Spese per rimborso titoli domestici	€ 2,50
Spese per rimborso titoli esteri	€ 5,00
Spese per invio estratto conto semestrale	€ 2,50
Spese per invio posizione fiscale d.l. 461/97	€ 5,00
Spese per estinzione dossier titoli	€ 0,00
Spese per stacco dividendi - regolamento per cassa	€ 20,00
Spese per stacco dividendi azioni estere - regolamento per cassa	€ 20,00
Spese per stacco cedole - regolamento per cassa	€ 20,00
Spese per stacco cedole titoli emessi dalla Banca - regolamento per cassa	€ 20,00
Spese per rimborso titoli domestici - regolamento per cassa	€ 20,00
Spese per rimborso titoli esteri - regolamento per cassa	€ 20,00
Spese per rilascio duplicati di ciascun documento	€ 30,00
Spese di girata sui certificati azionari	0,40% - minimo € 150,00
Spese per apposizione/cancellazione vincoli	€ 100,00
Successioni ereditarie	€ 100,00
Compilazione e/o bollatura fissato per c/terzi	€ 100,00
Imposta di bollo	<i>Come da normativa vigente</i>

<b>COMMISSIONI PER OPERAZIONI E SERVIZI DI INTERMEDIAZIONE IN VALORI MOBILIARI</b>	
Negoziare valori mobiliari per conto terzi e raccolta ordini:	
- Titoli Obbligazionari e BOT compresi i titoli di Stato negoziati su mercati regolamentati	0,50% Minimo € 20,00
- Titoli azionari	0,70% Minimo € 20,00
- Obbligazioni estere	0,70% Minimo € 20,00
- Azioni estere Borse Usa	1,00% Minimo \$ 50,00
- Azioni estere Borse Europa	1,00% Minimo € 40,00
Collocamento di Titoli Pubblici:	
- Bot durata residua pari o inferiore a 80 giorni	0,05%
- Bot durata residua compresa tra 81 e 170 giorni	0,10%
- Bot durata residua compresa tra 171 e 330 giorni	0,20%
- Bot durata residua oltre 330 giorni	0,30%
- Altri Titoli di Stato	Gratuita
Commissioni per ordini di compravendita con prezzi prefissati non eseguiti	€ 5,00 cad.
Commissioni per ordini di compravendita modificati o annullati o stornati	€ 5,00 cad.

## SERVIZIO DI TRADING ON LINE

<b>COMMISSIONI PER OPERAZIONI E SERVIZI DI INTERMEDIAZIONE IN VALORI MOBILIARI</b>	
Negoziare valori mobiliari per conto terzi e raccolta ordini:	
- Titoli Obbligazionari e titoli di Stato negoziati su Borsa Italia	0,19% Min. € 8,00 Max € 29,00
- Titoli Obbligazionari esteri quotati su Borsa Italia	0,19% Min. € 8,00 Max € 29,00
- Titoli Obbligazionari convertibili quotati su Borsa Italia	0,19% Min. € 8,00 Max € 29,00
- Titoli Obbligazionari e titoli di Stato negoziati su altri mercati regolamentati Italia	0,19% Min. € 12,50
- Titoli Obbligazionari esteri quotati su altri mercati regolamentati Italia	0,19% Min. € 12,50
- Titoli Obbligazionari convertibili quotati su altri mercati regolamentati Italia	0,19% Min. € 12,50
- Titoli Azionari Italia e altri titoli negoziati su Borsa Italia	0,19% Min. € 8,00 Max € 29,00
- Titoli Azionari esteri quotati su Borsa Italia	0,19% Min. € 8,00 Max € 29,00
- Titoli Azionari e altri titoli negoziati su altri mercati regolamentati Italia	0,19% Min. € 12,50
- Titoli azionari esteri quotati su altri mercati regolamentati Italia	0,19% Min. € 12,50
Commissioni per ordini di compravendita con prezzi prefissati non eseguiti	€ 0,00 cad.
Commissioni per ordini di compravendita modificati o annullati o stornati	€ 0,00 cad.

<b>SPESE MENSILI PER TIPOLOGIA DI SERVIZIO</b>	
Spese mensili Profilo A	€ 00,00
Spese mensili Profilo B	€ 00,00
Spese mensili Profilo D	€ 15,00
Spese mensili Profilo E	€ 30,00

Nel caso in cui la Banca svolga l'attività di negoziazione in contropartita diretta con la clientela, alle operazioni non viene applicata alcuna commissione.

Il presente Foglio Informativo è disponibile presso tutte le filiali ed è consultabile sul sito internet [www.sparkasseitalia.it](http://www.sparkasseitalia.it). Il cliente ha la facoltà di prelevare fisicamente il Foglio Informativo presso tutte le filiali della banca e di consultarne o salvarne copia su supporto durevole collegandosi al internet [www.sparkasseitalia.it](http://www.sparkasseitalia.it) senza alcun costo ed onere a carico del cliente stesso.

Sono interamente a carico del cliente le spese telefoniche di connessione ad internet richieste dal proprio gestore di telefonia , i costi delle necessarie attrezzature per l'utilizzo dei servizi, le spese per eventuali software personalizzati .

**Sezione da compilare solo in caso di offerta Fuori Sede**

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto sotto indicato, a loro dipendenti o collaboratori, costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo. Di seguito si riportano le generalità del soggetto proponente.

Cognome e Nome del soggetto proponente

Numero di iscrizione al relativo albo

## SEZ. IV) ESTRATTI DA ALCUNE SIGNIFICATIVE CLAUSOLE CONTRATTUALI

### Parte I – norme che regolano il deposito a custodia ed amministrazione di strumenti finanziari

#### Oggetto del contratto

La Banca custodisce i titoli cartacei e mantiene la registrazione contabile degli strumenti finanziari dematerializzati, esige gli interessi ed i dividendi, verifica i sorteggi per l'attribuzione dei premi o per il rimborso del capitale, cura le riscossioni per conto del Cliente ed il rinnovo del foglio cedole ed in generale provvede alla normale tutela dei diritti inerenti ai titoli stessi. Per poter provvedere in tempo utile all'incasso degli interessi e dei dividendi la Banca ha facoltà di staccare le cedole dai titoli con un congruo anticipo sulla scadenza.

#### Modifica alle norme ed alle condizioni economiche

La Banca, sussistendo un giustificato motivo, potrà modificare, anche in senso sfavorevole al Cliente, le norme che disciplinano il contratto e le condizioni economiche applicate, dandone comunicazione scritta al Cliente con un preavviso di 30 giorni. La modifica si intende approvata ove il Cliente non dovesse recedere dal contratto entro 60 giorni; il recesso non è soggetto a spese ed in sede di liquidazione del rapporto il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

#### Ritiro titoli

Per il parziale o totale ritiro dei titoli cartacei, il Cliente deve dare avviso alla Banca almeno 5 giorni lavorativi prima della data richiesta per la consegna. In caso di mancato ritiro nel giorno fissato l'avviso deve essere rinnovato. Il termine è di 35 giorni in caso di titoli subdepositati e salvo ritardi da parte del subdepositario.

#### Custodia e deposito titoli

La Banca è autorizzata a subdepositare i titoli, anche a mezzo di altro intermediario ammesso al sistema di gestione accentrata, presso società di gestione accentrata, nonché presso altri depositari abilitati ai sensi della normativa vigente, detti organismi a loro volta, per particolari esigenze, possono affidarne la materiale custodia a terzi. In relazione ai suddetti titoli subdepositati, il Cliente prende atto che può disporre in tutto o in parte dei diritti inerenti ai medesimi a favore di altri depositanti ovvero chiedere la consegna di un corrispondente quantitativo di titoli della stessa specie di quelli subdepositati, secondo le modalità previste dalla società di gestione accentrata. La Banca, rimane responsabile nei confronti del cliente a norma del presente contratto.

#### Comunicazione periodica della posizione del conto (estratto conto)

La Banca invia con la periodicità pattuita la posizione del conto redatta ai sensi di legge. Il rendiconto inviato si intende approvato dal Cliente se trascorsi 60 giorni dal ricevimento non comunica per iscritto alla Banca un reclamo specifico.

#### Cointestazione

Salvo contraria pattuizione scritta, quando il contratto è intestato a più persone, l'operatività è a firme disgiunte con facoltà di ciascuno degli intestatari di operare distintamente. I cointestatori rispondono in solido nei confronti della Banca.

#### Recesso

Il Cliente può recedere dal contratto in qualunque momento dandone comunicazione scritta alla Banca; il recesso del Cliente ha efficacia dal giorno lavorativo successivo a quello in cui la Banca ne riceve comunicazione. Nel caso di contratti di collocamento di strumenti finanziari, prodotti finanziari diversi dagli strumenti finanziari e prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione, o di gestione di portafogli individuali conclusi fuori sede, la Banca garantisce al Cliente il diritto di recesso di cui all'art. 30, comma 6, d. lgs. 58/98. La medesima disciplina si applica alle proposte contrattuali effettuate fuori sede.

La Banca può recedere dal contratto in qualsiasi momento dandone comunicazione scritta al Cliente con un preavviso di 15 giorni ovvero senza preavviso qualora ricorra una giusta causa.

#### Foro competente

Per qualunque controversia che potesse insorgere tra il Cliente e la Banca in dipendenza del presente contratto quando il Cliente non sia consumatore, ai sensi dell'art. 1469-bis, comma 2, del Codice Civile, il foro competente per le azioni promosse dal cliente è esclusivamente quello di Udine. La Banca ha invece facoltà di agire nei confronti del Cliente, a sua insindacabile scelta, anche in uno qualsiasi dei fori previsti dalla legge, compreso il Foro nella cui giurisdizione si trova la dipendenza della Banca presso la quale si è costituito il rapporto, nonché in quello nella cui giurisdizione si trova una dipendenza della Banca sussistente al momento dell'apertura del rapporto con il Cliente.

### Parte II – norme che regolano il servizio di ricezione, trasmissione ordini, di esecuzione di ordini per conto dei clienti mediante negoziazione in conto proprio di strumenti finanziari, di collocamento e distribuzione di strumenti e prodotti finanziari assicurativi e bancari, nonché di consulenza in materia di investimenti

#### Oggetto del contratto

La Banca svolge le attività riguardanti i servizi di ricezione e trasmissione ordini, esecuzione di ordini per conto dei clienti mediante negoziazione per conto proprio, collocamento e distribuzione di strumenti finanziari e prodotti finanziari assicurativi e bancari, nonché consulenza in materia di investimento ai sensi del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998 n. 58 (di seguito d. lgs. n. 58/98) e dei relativi regolamenti di attuazione. Nello svolgimento di detti servizi, la Banca è autorizzata ad agire per conto del Cliente anche in nome proprio.

#### Conferimento e revoca degli ordini

Gli ordini possono essere impartiti alla Banca, di norma per iscritto ovvero telefonicamente. Gli ordini possono essere altresì impartiti, nell'ambito del servizio di Internet Banking e Phone Banking della Banca, tramite, rispettivamente, un telefono od un computer collegato alla rete internet.

#### Istruzioni specifiche del cliente in materia di esecuzione degli ordini

Eventuali istruzioni specifiche impartite dal Cliente in merito all'esecuzione degli ordini possono pregiudicare le misure della Banca e degli intermediari di cui questa si avvale per l'esecuzione degli ordini, nell'ambito delle strategie per ottenere il miglior risultato possibile nell'esecuzione degli ordini stessi.

#### Operazioni non appropriate - Conflitti di interesse

La Banca avverte il cliente nel caso in cui riceva dallo stesso disposizioni relative ad un'operazione non appropriata.

La Banca è tenuta ad adottare ogni misura ragionevole per identificare i conflitti di interesse che potrebbero insorgere tra di essa e i clienti o tra due propri clienti. Quando le misure adottate per gestire i conflitti di interesse non sono sufficienti per assicurare, con ragionevole certezza, che il rischio di nuocere agli interessi dei clienti sia evitato, la Banca informa chiaramente il Cliente, prima di agire per suo conto, della natura e delle fonti di tali conflitti di interesse.

**Modifica norme e condizioni economiche**

La Banca, qualora sussista un giustificato motivo e con un preavviso non inferiore a 30 giorni, si riserva la facoltà di modificare le norme della Parte II del contratto. La Banca si riserva altresì la facoltà di modificare - anche in senso sfavorevole al Cliente - nel rispetto delle previsioni di legge, le condizioni economiche con preavviso di almeno 30 giorni. Le relative comunicazioni saranno validamente effettuate dalla Banca con lettera semplice all'indirizzo del Cliente, anche con inserimento in estratto conto ed entrano in vigore con la decorrenza indicata nelle rispettive comunicazioni. Le modifiche si intenderanno accettate dal Cliente ove lo stesso non abbia esercitato, entro il termine di decorrenza, il diritto di recedere dal contratto.

**Incentivi**

Eventuali incentivi che dovessero essere legittimamente ricevuti o pagati dalla Banca, in conformità a quanto previsto dalla normativa vigente, nello svolgimento dei servizi disciplinati dal presente contratto, ivi compresa la distribuzione di prodotti finanziari bancari ed assicurativi, nonché in connessione all'attività di assistenza al Cliente successiva al collocamento od alla distribuzione, verranno preventivamente comunicati dalla Banca al Cliente in via generale oppure all'atto del conferimento degli ordini e/o del compimento delle singole operazioni.

**Cointestazione - Recesso - Foro competente**

Si rinvia a quanto riportato nei punti corrispondenti del Documento di Sintesi relativo alla Parte I – norme che regolano il deposito a custodia ed amministrazione di strumenti finanziari.