

*Normativa sulla Trasparenza Bancaria
(T.U. Leggi Bancarie D.Lvo 385/93 e norme di attuazione)*



M - SERVIZIO DI CUSTODIA ED
AMMINISTRAZIONE TITOLI

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

**FOGLIO INFORMATIVO M – SERVIZIO CUSTODIA ED
AMMINISTRAZIONE TITOLI**

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Farbanca spa

Via Irnerio, 43/b – 40126 Bologna

Tel.: 848 850 850 - Fax: 051 2100890

Sito internet: www.farbanca.com

Appartenente al Gruppo Bancario “Banca Popolare di Vicenza” e soggetta all’attività di direzione e coordinamento della stessa Banca Popolare di Vicenza.

Iscrizione n° 5389 all’Albo delle banche presso la Banca d’Italia

Codice fiscale, Partita Iva e n° iscriz. Registro Imprese: 01795501202

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

□ 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.

□ Principali rischi tipici (generici e specifici)

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

Si richiama inoltre l’attenzione sulla circostanza che la Banca si limita ad effettuare un mero servizio di custodia e amministrazione, senza, ovviamente, assumere alcuna responsabilità per eventuali perdite di valore degli strumenti finanziari depositati, in conseguenza dell’andamento dei mercati e/o della situazione economico finanziaria dei soggetti emittenti gli strumenti stessi.

CONDIZIONI ECONOMICHE

DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

1. CONDIZIONI GENERALI

- Spese per ineseguiti Italia	3,10 €	
Soglia di non intervento	25000,00 €	
- Spese per ineseguiti Estero	3,10 €	
Soglia di non intervento	25000,00 €	
- Spese per corrispondenza:		
Estratto conto standard	3,10 €	
Estratto conto personalizzato	0,00 €	
RAD	0,00 €	
Biglietti assembleari	21,00 €	
- Spese per estinzione deposito	esenti	
- Documentazione particolare e/o arretrata	30,00 €	(per documento)

2. NEGOZIAZIONE DI TITOLI INCLUSA LA RACCOLTA ORDINI

COLLOCAMENTO

Le commissioni di collocamento per i titoli diversi dai titoli di Stato o garantiti dallo Stato sono quelle fissate di volta in volta dall'ente o la società emittente e sono indicate nel prospetto relativo al collocamento stesso

NEGOZIAZIONE CONTO PROPRIO (per brevità Negoziazione c.p.)

Per attività di negoziazione si intende la ricezione di una disposizione di compravendita da eseguire in contropartita diretta con la Banca. .

RACCOLTA ORDINI

Per attività di raccolta ordini si intende la ricezione di una disposizione di compravendita da eseguire per il tramite di altro intermediario autorizzato o direttamente sui mercati regolamentati.

2.1. BOT

	<u>Raccolta ordini</u>	<u>Negoziazione c.p.</u>
Bot trimestrale commissioni	0,10%	
Importo minimo commissioni	3,10 €	
Spese	6,20 €	6,20 €
Bot semestrale commissioni	0,20%	
Importo minimo commissioni	3,10 €	
Spese	6,20 €	6,20 €
Bot annuale commissioni	0,30%	
Importo minimo commissioni	3,10 €	
Spese	6,20 €	6,20 €

2.2. BOT ASTA

<u>Asta Bot</u>	<u>Italia</u> Commissioni *
Durata residua	
Pari o inferiore a 80 giorni	0,05
Compresa tra 81 e 170 giorni	0,10
Compresa tra 171 e 330 giorni	0,20
Pari o superiore a 331 giorni	0,30

* In base all'art. 2 comma 2 bis del Decreto ministeriale 12 febbraio 2004 come modificato dal DM 19/10/2009, nel caso in cui il prezzo totale di assegnazione, comprensivo dell'importo della ritenuta fiscale e della commissione di cui sopra risulti superiore a 100, l'importo massimo di tale commissione e' ridotto in modo da garantire alla clientela un onere comunque non superiore a 100 euro, per ogni 100 euro di capitale sottoscritto.

2.3. TITOLI DI STATO

	<u>Italia</u>		<u>Estero</u>	
	Raccolta ordini	Negoziazione c.p.	Raccolta ordini	Negoziazione c.p.
- Commissioni	0,50%		0,50%	
- Importo minimo commissioni	3,10 €		3,10 €	
- Spese	6,20 €	6,20 €	6,20 €	6,20 €

2.4. ALTRE OBBLIGAZIONI NON DI PROPRIA EMISSIONE

	<u>Italia</u>		<u>Estero</u>	
	Raccolta ordini	Negoziazione c.p.	Raccolta ordini	Negoziazione c.p.
Obbligazioni				
- Commissioni	0,50%		0,50%	
- Importo minimo commissioni	3,10 €		3,10 €	
- Spese	6,20 €	6,20 €	6,20 €	6,20 €
Obbligazioni convertibili				
- Commissioni	0,50%		0,50%	
- Importo minimo commissioni	3,10 €		3,10 €	
- Spese	6,20 €	6,20 €	6,20 €	6,20 €

2.5. OBBLIGAZIONI DI PROPRIA EMISSIONE

	<u>ACQUISTO</u>		<u>VENDITA</u>	
	Raccolta ordini	Negoziazione c.p.	Raccolta ordini	Negoziazione c.p.
Obbligazioni				
- Commissioni	0,00%		0,00%	
- Importo minimo commissioni	0,00		0,00	
- Spese	6,20 €	6,20 €	6,20 €	6,20 €
Obbligazioni convertibili				
- Commissioni	0,00%		0,00%	
- Importo minimo commissioni	0,00		0,00	
- Spese	6,20 €	6,20 €	6,20 €	6,20 €

2.6. AZIONI/DIRITTI/WARRANT/COVERED WARRANT/CERTIFICATES NON DI PROPRIA EMISSIONE

	<u>Italia</u>		<u>Estero</u>	
	Raccolta ordini	Negoziazione c.p.	Raccolta ordini	Negoziazione c.p.
Azioni e diritti				
- Commissioni	0,70%		0,90%	
- Importo minimo commissioni	3,10 €		20,00 €	
- Spese	6,20 €	6,20 €	6,20 €	6,20 €
Warrant				
- Commissioni	0,70%		0,90%	
- Importo minimo commissioni	3,10 €		20,00 €	
- Spese	6,20 €	6,20 €	6,20 €	6,20 €

2.7.AZIONI/DIRITTI/WARRANT/COVERED WARRANT/CERTIFICATES DI PROPRIA EMISSIONE

	<u>ACQUISTO</u>		<u>VENDITA</u>	
	Raccolta ordini	Negoziazione c.p.	Raccolta ordini	Negoziazione c.p.
Azioni e diritti				
- Commissioni	0,70%		0,70%	
- Importo minimo commissioni	3,10 €		3,10 €	
- Spese	6,20 €	20 €	6,20 €	20 €
- prezzo delle azioni			mercato	
- tassa di ammissione a socio			zero	
(*) spese per trasferimento tra le parti				
(*)- a carico del cedente		€51,65 commissione ridotta al 50% in caso di trasferimento fra componenti dello stesso nucleo familiare		
(*)- a carico del cessionario		€51,65 commissione ridotta al 50% in caso di trasferimento fra componenti dello stesso nucleo familiare		
(*) spese trasferimento diritti reali (usufrutto nuda proprietà)				
(*)- a carico del cedente		€25,82 commissione ridotta al 50% in caso di trasferimento fra componenti dello stesso nucleo familiare		
(*)- a carico del cessionario		€25,82 commissione ridotta al 50% in caso di trasferimento fra componenti dello stesso nucleo familiare		
(*)- spese reintestazione azioni da successione		€25,82		
(*)- somma a conguaglio emissione/sottoscrizione nuove azioni (per azione, per mese o frazione di mese)		€0,10		

Pagamento dividendi azioni del nostro Istituto Esente spese / Valuta: più 3 giorni (Borsa aperta)

PROSPETTO DEI DIVIDENDI PAGATI:

Azioni Farbanca

Anno di Competenza	Dividendo	Val pagamento	Cedola numero
2004	€0,13	16/05/2005	1
2005	€0,16	26/04/2006	2
2006	€0,24	26/04/2007	3
2007	€0,40	24/04/2008	4
2008	€0,50	09/04/2009	5
2009	€0,50	29/04/2010	6

2.8.AZIONI/DIRITTI/WARRANT/COVERED WARRANT/CERTIFICATES DI EMISSIONE DELLA CAPOGRUPPO

	<u>ACQUISTO</u>		<u>VENDITA</u>	
	Raccolta ordini	Negoziazione c.p.	Raccolta ordini	Negoziazione c.p.
Azioni e diritti				
- Commissioni	0,70%		0,70%	
- Importo minimo commissioni	3,10 €		3,10 €	
- Spese	6,20 €	20 €	6,20 €	20 €
- prezzo delle azioni			€ 61,50 dec. 24/04/2010	
- tasso di ammissione a socio			€350,00	
(Ridotta a €80,00 per i soci sino a 18 anni per i quali le Azioni sono pagate dai familiari)				
(*) spese per trasferimento tra le parti				
(*)- a carico del cedente		€51,65 commissione ridotta al 50% in caso di trasferimento fra componenti dello stesso nucleo familiare		
(*)- a carico del cessionario		€51,65 commissione ridotta al 50% in caso di trasferimento fra componenti dello stesso nucleo familiare		
(*) spese trasferimento diritti reali (usufrutto nuda proprietà)				
(*)- a carico del cedente		€25,82 commissione ridotta al 50% in caso di trasferimento fra componenti dello stesso nucleo familiare		
(*)- a carico del cessionario		€25,82 commissione ridotta al 50% in caso di trasferimento fra componenti dello stesso nucleo familiare		
(*)- spese reintestazione azioni da successione		€25,82		
(*)- somma a conguaglio emissione/sottoscrizione nuove azioni (per azione, per mese o frazione di mese)		€0,01		

ROSPETTO DEI DIVIDENDI PAGABILI:

Azioni Banca Popolare di Vicenza

Anno	Dividendo	Cedola nr.
2005	€1,00	14
2006	€1,00	15
2007	€1,00	17
2008 (*)	€1,15	18
2009	€0,50	20

(*)L'Assemblea Straordinaria e Ordinaria dei Soci della Banca Popolare di Vicenza del 25 aprile 2009 ha approvato il pagamento di un dividendo lordo di € 1,15 per azione da corrispondersi parte in contanti (12,50%) e parte mediante assegnazione di azioni proprie già detenute dalla banca stessa (87,50%).

Le azioni, del valore di €60,50, verranno assegnate a ciascun socio in proporzione alle azioni dallo stesso possedute. Qualora le azioni spettanti non rappresentino multipli interi si procederà ad arrotondamento per difetto. L'importo residuo dopo l'arrotondamento verrà regolato in contanti.

Pagamento dividendi azioni del nostro Istituto Esente spese / Valuta: più 3 giorni (Borsa aperta)

2.9.OPERAZIONI FINANZIARIE

Derivati

PRODOTTI DERIVATI MERCATI REGOLAMENTATI ITALIANI	COMMISSIONI per operazioni	COMMISSIONI DI INESEGUITO	SPESE FISSE
S&P/Mib Future	Euro 38,73	0	0
MINI S&P/Mib	Euro 10,00	0	0
OS&P/Mib	Euro 19,37	0	0
ISOalfa	0,30% sul valore nozionale del contratto	0	0

Pronti contro termine

	<u>Italia</u>	<u>Estero</u>
- Spese Pronti contro termine	6,20 €	6,20 €

2.9. SPEZZATURE

	<u>Italia</u>		<u>Estero</u>	
	Raccolta ordini	Negoziazione c.p.	Raccolta ordini	Negoziazione c.p.
Titoli di stato				
- Importo minimo commissioni	2,58 €		2,58 €	
- Spese	6,20 €	6,20 €	6,20 €	6,20 €
Obbligazioni				
- Importo minimo commissioni	2,58 €		2,58 €	
- Spese	6,20 €	6,20 €	6,20 €	6,20 €
Obbligazioni convertibili				
- Importo minimo commissioni	10,85 €		10,85	
- Spese	6,20 €	6,20 €	6,20 €	6,20 €
Diritti				
- Importo minimo commissioni	10,85 €		10,85 €	
- Spese	6,20 €	6,20 €	6,20 €	6,20 €

2.10. COMMISSIONI DI INTERVENTO VALUTARIE

Commissioni negoziazione OUT 0,15%

Sulle operazioni eseguite sui mercati esteri verranno inoltre recuperate eventuali spese ed oneri reclamati dalle controparti.

Per tutte le operazioni in titoli esteri non denominati in euro verrà applicato il cambio fissato dall'Istituto in considerazione dell'andamento del mercato dei due giorni antecedenti (valuta Forex) la data valuta di regolamento dei titoli stessi.

2.11. SERVIZIO TITOLI PER CONTO PORTATORI

Rientra in questo servizio la presentazione allo sportello di cedole obbligazionarie e azionarie (dividendi), di titoli scaduti o estratti da parte di clienti privi del deposito titoli a custodia ed amministrazione.

Sul pagamento di cedole e dividendi per cassa o con accredito in c/c per ogni distinta presentata si applicano:

- un diritto fisso per certificato	€1,30 + 3,70 per ogni partita
- commissioni	€1,55 per €500,00 o frazione (min.€10,00 max €52,00)

Sul rimborso di titoli estratti o scaduti per si applicano:

distinta – commissioni	€1,55 per €500,00 o fraz. (min.€25,00 max €105,00)
------------------------	--

Sull'incasso di premi si applica:

- commissioni	0,500% min. €13,00 min. oltre le spese effettivamente sostenute e/o reclamate
---------------	--

Sul trasferimento di titoli azionari tra le parti con autentica della girata:

- per ogni certificato	0,150% sul valore nominale (min. €3,10 max €14,50) più €26,00 per partita
------------------------	--

Sulle operazioni di aumento di capitale ed altre operazioni societarie relative a titoli non depositati su deposito titoli a custodia e amministrazione:

- per ogni operazione	€55,00 max
-----------------------	------------

3. AMMINISTRAZIONE

3.9. AMMINISTRAZIONE: EVENTI AMMINISTRATIVI NON DI PROPRIA EMISSIONE

	Spese Italia	Spese Estero	Giorni (lavorativi) valuta Italia	Giorni (lavorativi) valuta Estero
Accredito cedole titoli di stato	0,00	0,00	0	1
Accredito cedole	0,00	0,00	1	1
Rimborso BOT	0,00		0	
Rimborso titoli di stato	0,00	0,00	0	1
Rimborso altri titoli	0,00	0,00	1	1
Accredito dividendi	0,00	0,00	1*	1*
Conversione	6,20	6,20		
Aumenti di capitale	6,20	6,20		

* dalla data di pagamento alla Banca

3.10. AMMINISTRAZIONE: EVENTI AMMINISTRATIVI DI PROPRIA EMISSIONE

	Spese	Giorni valuta
Accredito cedole	0,00	1
Rimborso altri titoli	0,00	1
Accredito dividendi	0,00	0

3.11. AMMINISTRAZIONE: DIRITTI DI CUSTODIA

I diritti di custodia vengono addebitati ogni sei mesi (30/6, 30/12). In caso di estinzione del deposito infrasemestrale verrà addebitato l'importo dell'intero semestre in corso.

Se il deposito contiene solo BOT e Titoli di Stato	10,00 €
Per tutte le altre tipologie di titoli	50,00 €
ctv minimo minimo 0,00 € e max 50,00 €	

Restano esclusi in genere gli strumenti finanziari emessi dal Gruppo Bancario e gli strumenti finanziari del risparmio gestito distribuiti dalla Banca. In particolare segnaliamo: Azioni, Certificati di deposito, Libretti di deposito ed Obbligazioni di propria emissione o emessi dalle Banche del gruppo, Certificati di deposito Centrobanca., B.P.VI.Fondi sgr, Fondi Arca sgr, Fondi Nextra, Fondi Anima, Fineco Asset MANAGEMENT SGR, Fondi Bipiemme, Sicav American Express (World Express Fund ed Epic Class), Sicav Schroders, Sicav Julius Baer, Sicav Invesco.

Spese per il trasferimento titoli

Il depositario è elemento discriminante per l'applicazione delle tariffe come di seguito indicato:

Titoli depositati alla Monte Titoli o presso altri Depositari italiani		nessun recupero di spesa nell'ambito della normale operatività, i cui costi standard restano a carico della Banca. Tuttavia, nei casi particolari –diversi dalla operatività ordinaria/standard- in cui Monte Titoli (o altro Depositario italiano) addebiti alla Banca maggiori oneri per un costo superiore a 10 euro, la Banca addebiterà detto importo al cliente a titolo di recupero spese.
Titoli depositati presso depositari esteri	€	15,00 per ciascun titolo quale recupero forfettario spese addebitate alla Banca dal depositario estero (*)
Titoli materiali depositati presso il Caveau della Banca		spese postali e assicurative in vigore alla data del trasferimento.

(*) il costo indicato è forfettario in quanto le tariffe applicate dai depositari esteri sono diversificate in base alla natura dello strumento finanziario stesso (azioni, obbligazioni, ecc.), al paese di emissione o allo specifico mercato di negoziazione (per gli strumenti finanziari quotati in paesi diversi da quello di emissione) ed al depositario estero ricevente.

Recupero imposta bollo estratto deposito titoli con periodicità semestrale:

- Persone fisiche	€17,10
- Altri	€36,90

N.B. Per tutti i servizi illustrati nel presente foglio informativo può essere applicata la seguente spesa:

Spese per comunicazioni ai sensi normativa sulla trasparenza bancaria	€ 1,50
---	--------

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura dei rapporti.

La Banca ha aderito al CambioConto di Pattichiari l'accordo che facilita il passaggio a un nuovo conto presso un'altra banca. Per saperne di più: www.pattichiari.it. Nel corso del 2010 verrà avviata l'iniziativa e messa a disposizione la Guida al Cambio conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Dal momento della richiesta di chiusura del rapporto e della restituzione alla Banca, da parte del Cliente, dei materiali riguardanti i servizi regolati sul conto corrente (ad esempio nel caso di richiesta di chiusura anche del conto corrente oltre che del deposito titoli, il cliente potrebbe dover restituire la carta di debito, la carta di credito, i moduli di assegni bancari, ecc.) la Banca ha al massimo 90 giorni per chiudere il conto stesso.

Il termine massimo è indicativo nel senso che, in mancanza di complessità dovute a rapporti collegati al conto da chiudere, l'operazione di chiusura può avvenire in tempi molto più brevi, così come potrebbe eccezionalmente essere superato a causa del protrarsi delle situazioni che ne impediscono la chiusura (ad esempio per pratiche di successione in corso, a titoli che devono arrivare a scadenza ecc.).

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R all'Ufficio Reclami -Via Btg Framarin, 18, 36100 Vicenza o per via telematica a reclamiordinari@popvi.it.

L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni.

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

- all'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 alle Filiali della Banca, ove è disponibile la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario, così come sul sito della Banca stessa.

La Banca ha aderito anche al "Conciliatore Bancario Finanziario". Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it

LEGENDA

<i>Spese accredito dividendi – cedole</i>	Commissione per l'accredito periodico delle cedole e dei dividendi
<i>Spese consegna titoli allo sportello</i>	Commissione 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 titolo
<i>Azioni</i>	Titoli che rappresentano l'unità di misura della partecipazione del socio alla Società. Le azioni emesse da una società hanno tutte il medesimo Valore nominale si suddividono in tre categorie: ordinarie, privilegiate e risparmio
<i>Cedola</i>	Documento accessorio collegato ad alcuni titoli finanziari che viene staccato consentendo l'incasso di interessi e dividendi
<i>Dividendi</i>	Utile distribuito dalla Società ai propri soci in base a quanto deliberato dall'assemblea che approva il bilancio. A discrezione del possessore del titolo, i dividendi possono essere soggetti sia a tassazione del 12,50% sia a credito di imposta
<i>Monte Titoli</i>	Società per azioni che svolge il ruolo di gestione accentrata dei titoli azionari e delle obbligazioni emesse da società private compresi i titoli di stato italiano. Gli strumenti finanziari quotati in Italia sono sottoposti al regime di dematerializzazione e all'obbligo di accentramento presso Monte Titoli che ne registra ogni passaggio di proprietà.
<i>Obbligazioni</i>	Titoli di credito rappresentati di prestiti contratti presso il pubblico da una persona giuridica (Stato, Banche, società per azioni, ecc.); incorporano due diritti: la restituzione del Valore Nominale a scadenza e il pagamento degli interessi sull'importo.
<i>Strumenti finanziari</i>	Espressione che include: azioni, obbligazioni, Titoli di Stato e altri titoli di debito negoziabili sul mercato, quote di fondi comuni di investimento qualsiasi altro titolo normalmente negoziato che permetta di acquisire gli strumenti precedenti.
<i>Valore nominale</i>	Per le azioni è la frazione di capitale sociale rappresentata da un'azione. Per i titoli obbligazionari è il valore al quale l'emittente si è impegnato a rimborsare il titolo alla scadenza ed è l'importo su cui si calcolano gli interessi. Rimane invariato nel tempo e non è influenzato dalla situazione patrimoniale dell'emittente.