FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO CAMBIO BANCONOTE E NEGOZIAZIONE SBF ASSEGNI ESTERI E T.C.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA MALATESTIANA Credito Cooperativo - Società Cooperativa

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A104549 - Iscritta all'Albo delle Banche - ABI: 7090

Aderente al Fondo di Garanzia Depositanti e degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Iscrizione al Registro delle Imprese di Rimini e Codice Fiscale n. 03310710409

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220

Sede: 47923 Rimini (RN) - Via XX Settembre, 63 - Tel . 0541.315811, e-mail: info@bancamalatestiana.it

CHE COS'E' IL CAMBIO BANCONOTE E LA NEGOZIAZIONE SBF ASSEGNI ESTERI

Il servizio consiste nell'acquisto o vendita di banconote estere contro euro; è prevista anche la negoziazione di Traveller Cheques in euro o contro euro, nonché la negoziazione ed emissione di Assegni Esteri.

Tra i **principali rischi**, si evidenzia:

- il rapporto di cambio tra l'euro e le altre valute estere è soggetto al rischio relativo alla sua oscillazione e può variare più significativamente anche nell'arco della giornata operativa. A tal proposito presso la Banca è disponibile il relativo listino al quale fare riferimento. Vengono praticati cambi differenti tra gli acquisti e le vendite, tenuto conto del costo di gestione (assicurazione, etc.) delle banconote, dei Traveller Cheques e degli assegni;
- rischio di insoluto degli assegni esteri negoziati: contrariamente agli accordi interbancari applicati in Italia (secondo i quali una volta maturati i termini di verifica della definitività dell'incasso, gli accrediti di assegni, salvo casi di forza maggiore, non possono più essere stornati), in ambito internazionale non esiste un termine di verifica della definitività dell'incasso; pertanto - qualora venga contestata da parte di Banche estere la regolarità formale di detti titoli o l'autenticità o la completezza di una qualunque girata apposta sugli stessi - il cedente gli assegni è tenuto a restituire *in qualunque* tempo a semplice richiesta della Banca, l'importo accreditato.

CONDIZIONI ECONOMICHE

COMMISSIONI DI CAMBIO

ACQUISTO E VENDITA DI VALUTE ESTERE

commissione per cambio valuta calcolata sul fixing giornaliero pubblicato dalla Banca Centrale Europea (*):

Divisa	Acquisto dal cliente Euro	Vendita al cliente Euro
USD - Dollaro USA	2,25%	2,25%
GBP - Sterlina Gran Bretagna	2,25%	2,25%
CHF - Franco Svizzera	2,25%	2,25%
DKK - Corona Danimarca	2,25%	2,25%
NOK - Corona Norvegia	2,25%	2,25%
SEK - Corona Svezia	2,25%	2,25%
CAD - Dollaro Canada	2,25%	2,25%
JPY - Yen Giappone	2,25%	2,25%
AUD - Dollaro Australia	2,25%	2,25%
Atre divise	8,00%	8,00%

(*) Per il tasso di cambio praticato, si rinvia all'apposito cartello dei cambi esposto in forma tabellare nei locali aperti al pubblico.

SPESE E COMMISSIONI

Distinta: spese fisse di acquisto	€	2,50
Distinta: spese fisse di acquisto Non Cliente	€	5,00
Distinta: spese fisse di vendita	€	2,50
Distinta: spese fisse di vendita Non Cliente	€	5,00
Banconote: spese fisse incasso	€	0,00
Banconote: spese fisse vendita	€	0,00
Banconote: commissioni incasso	0%	

Banconote: commissioni vendita	0%
Commissioni cassa raccolta valuta	0%
Assegni e Traveller Cheques: spese fisse incasso - spesa per ciascun assegno	€ 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Assegni e Traveller Cheques: commissioni incasso	0%
Recupero spese assegni insoluti + eventuali spese reclamate da corrispondenti	€ 35,00
Spese fisse insoluti	€ 30,00

Richiesta emissione assegno circolare internazionale *(*)*
(Per il tasso di cambio applicato si rinvia all'apposito cartello dei cambi esposto in forma tabellare nei locali aperti al pubblico.)

Spese Fisse	€ 12,00
Commissioni di servizio	0,15% - minimo € 3,00 - max € 50,00
Recupero spese per spedizione diretta di assegno al beneficiario	€ 25,00
Richiesta STOP PAYMENT	€ 20,00 + eventuali spese reclamate da corrispondenti

(*) Tempi di consegna: entro 7 giorni lavorativi dalla richiesta

GIORNI	
Data valuta versamento banconote	In giornata
Data valuta versamento assegno divisa banca estera	10 giorni lavorativi
Data valuta versamento assegni euro su banca estera	10 giorni lavorativi
Data valuta versamento assegni euro su banca italiana	5 giorni lavorativi
Data valuta versamento assegni divisa banca italiana	10 giorni lavorativi
Data valuta versamento traveller cheques	5 giorni lavorativi
Data disponibilità versamento banconote	In giornata
Data disponibilità assegni euro	25 giorni calendario
Data disponibilità versamento traveller cheques	In giornata

ALTRE SPESE	
Trasparenza informativa precontrattuale	€ 0,00
Informazioni commerciali e/o telefoniche	€ 20,00
Diritti prenotazione contante	0,1% Minimo: € 20,00 Massimo: € 100,00
Ricerche non classificate - spese orarie	€ 40,00
Richiesta invio fax - spese per ciascun invio	€ 10,00

RECESSO E RECLAMI

RECESSO

Queste tipologie di operazioni non prevedono la stipula di un contratto di durata. E' prevista la stipula di un contratto scritto solo per le operazioni di importo eccedente il controvalore di Euro 5.000,00.

Lo smarrimento di Traveller Cheques è coperto da assicurazione.

I servizi di incasso o di accettazione di effetti, documenti ed assegni sull'estero, sono svolti dalla Banca secondo le norme stabilite per i servizi riguardanti l'Italia. Quando le leggi o la prassi vigenti nel Paese estero ove deve avvenire l'accettazione o l'incasso sono diverse, si applicano le leggi e la prassi dei Paesi esteri. In particolare, le banche estere incaricate della presentazione per l'accettazione non assumono di norma alcuna responsabilità circa l'autenticità delle firme di accettazione e dei poteri dei firmatari. Inoltre, di norma, le banche estere incaricate dell'incasso di effetti, documenti ed assegni, in moneta locale o in divisa estera, accettano il pagamento del trassato soltanto se l'importo relativo possa essere immediatamente utilizzato o trasferito secondo le istruzioni della lettera di rimessa. In caso di mancata accettazione o di mancato pagamento non fanno levare il protesto, se non su espressa istruzione.
In relazione al fatto che le alcune Banche di altri Paesi esigono dai cedenti di assegni e di effetti cambiari la garanzia del rimborso qualora successivamente al pagamento, venga comunque contestata la regolarità formale di detti titoli o l'autenticità e la completezza di una qualunque girata apposta sugli stessi, il cedente di assegni e di effetti su detti Paesi, è tenuto a rimborsarli in qualunque tempo e a semplice richiesta della Banca nel caso che alla Banca stessa prevenisse analoga domanda dal suo corrispondente o dal trattario.

RECLAMI

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (PEC) a:
Banca Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa
Ufficio Reclami
Via XX Settembre, 63 - 47923 Rimini
Fax: 0541/315990
E-mail ufficio.reclami@bancamalatestiana.it
PEC: bm@postacer.bancamalatestiana.it
che risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la Banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 15 giorni lavorativi (ovvero entro i 35 giorni lavorativi nel caso in cui la Banca, per ragioni eccezionali, comunicate al cliente con una comunicazione interlocutoria, non abbia potuto inviare il riscontro definitivo entro 15 giorni lavorativi dalla ricezione del reclamo), prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it , ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la Banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it ;
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

In caso di inosservanza da parte della Banca degli obblighi di trasparenza previsti per l'esecuzione di servizi di pagamento (D.Lgs. n. 385/93 e relative Istruzioni di vigilanza, D.Lgs. n. 11/2010 di recepimento della direttiva PSD), alla stessa si applicano le sanzioni amministrative pecuniarie previste dall'art. 144 del D.Lgs. n. 385/93 e dall'art. 32 del D.Lgs. n. 11/2010 secondo la procedura di cui all'art. 145 del D.Lgs. n. 385/93.
In caso di reiterazione delle violazioni degli obblighi previsti dall'art. 32 del D.Lgs. n. 11/2010 in materia di servizi di pagamento, ferma l'applicazione della sanzione amministrativa pecuniaria, può essere disposta la sospensione dell'attività di prestazione di servizi di pagamento (art. 146, comma 2 del D.Lgs. n. 385/93, come modificato dal D.lgs. 11/2010).

LEGENDA

Valuta estera	Moneta diversa dall'Euro, avente corso legale in paesi esteri.
Divisa estera	Mezzi di pagamento in moneta diversa dall'Euro, costituiti da titoli di credito quali ad esempio la cambiale, l'assegno, l'ordine di pagamento.
Negoziazione	Trasformazione di banconote, assegni esteri o di traveller cheques espressi in Euro, nella valuta di un altro Paese, o viceversa.
Traveller Cheques	Assegno rilasciato quale sostitutivo del denaro contante per i viaggi all'estero; per il suo utilizzo il cliente appone una doppia firma: la prima volta quando viene rilasciato, la seconda, al momento dell'effettivo Utilizzo.
Calendario FOREX	Calendario delle festività internazionali. Viene utilizzato nel sistema dei pagamenti internazionali.
Fixing (quotazione di riferimento contro Euro)	Termine utilizzato per indicare la quotazione ufficiale - per ciascuna giornata lavorativa - delle valute estere rilevate dalla Banca Centrale Europea.
Stop payment	Blocco al pagamento dell'assegno.
Consumatore	Persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta (art. 121 D.Lgs. 385/93).