



FOGLIO INFORMATIVO

Tesoreria

INTERMEDIAZIONE IN CAMBI

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

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Le imprese hanno a disposizione diversi strumenti di incasso, pagamento e di garanzia per il regolamento delle operazioni nel commercio internazionale. Sulla base delle esigenze e alle caratteristiche dell'operazione commerciale da porre in essere, essi comprendono:

- le rimesse dirette: strumenti di incasso e pagamento semplici, quali bonifici, assegni etc.;
- le rimesse documentarie: strumenti di regolamento basati su un mandato di incasso di documenti commerciali o finanziari che il venditore conferisce alla banca;
- i crediti documentari e le lettere di credito stand-by: strumenti bancari con i quali le banche assumono l'impegno di pagare il venditore/ beneficiario a condizione che i documenti presentati dal venditore siano conformi ai termini e alle condizioni richiesti dal credito e a quanto previsto nelle Norme ed Usi Uniformi pro tempore vigenti relativi ai Crediti Documentari . NUU 600 (Ed. 2007) della Camera di Commercio Internazionale;
- le garanzie internazionali: rilasciate dalle banche per conto del compratore a favore del o per conto del venditore a favore del compratore, a garanzia della buona esecuzione contrattuale del venditore;
- le operazioni in cambi a pronti e a termine su debiti e crediti espressi in divisa.

Operazioni in Cambi a Pronti

Le operazioni in cambi a pronti consistono nell'acquisto o nella vendita di divisa estera contro euro o altra divisa, in ogni momento della giornata in cui la Banca è aperta, al cambio del momento proposto dalla Banca e accettato dal cliente.

La negoziazione di valuta consiste nella trasformazione di banconote, assegni esteri o di traveller cheques espressi in Euro, nella valuta di un altro Paese, o viceversa.

L'arbitraggio in cambi consiste nella trasformazione di un deposito o di un finanziamento espresso in una valuta, in altra valuta, al fine di lucrare delle differenze di cambio o di tasso.

A supporto di queste operazioni, può esserci la concessione di un finanziamento in valuta da parte della Banca.

Principali rischi tipici (generici e specifici):

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- l'oscillazione dei cambi, in quanto trattasi di operazione regolata ai cambi applicati al momento della negoziazione;
- il rischio Paese, cioè l'impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che possano interessare il Paese di riferimento.
- revoca dell'affidamento per volontà della Banca, a fronte dell'uso non corretto dello stesso e/o a seguito di atti o fatti che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria, od economica del richiedente o dell'eventuale garante.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

OPERAZIONI ESTERO

SPESE

Spread su cambio a pronti (Cambio al durante)	0,50% sul cambio al durante
Spese fisse prelievo	€ 0,00
Commissioni prelievo	0%
Spese fisse versamento	€ 0,00
Commissioni versamento	0%
Spese per operazione	€ 0,00
Spese negoziazione assegno	€ 0,00
Spese fisse su insoluti	€ 35,00
Recupero spese assegni insoluti	€ 35,00
Spese per operazioni a termine	€ 15,00
Spese emendamento (integrazione dati, variazione, richiesta esito, richiesta di restituzione su una disposizione di pagamento già effettuata)	€ 50,00 (per ogni singola richiesta)
Commissioni di servizio (per negoziazione di divisa estera)	0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00
Commissioni di servizio (per negoziazione in Euro)	0%
Pagamento: spese fisse	€ 14,40
Pagamento: recupero spese OUR	fino a € 12.500,01: € 24,00 fino a € 50.000,00: € 48,00 oltre: € 90,00
Pagamento: commissioni di servizio in Divisa	0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00
Pagamento: commissioni di servizio in Euro	0%
Incasso: spese fisse	€ 6,00
Incasso: commissioni di servizio in Divisa	0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00
Incasso: commissioni di servizio in Euro	0%

GIORNI

Data valuta / Avere	2 giorni lavorativi
Data valuta / Incasso da estero	2 giorni lavorativi
Data valuta	2 giorni lavorativi
Incasso da estero / Euro Unione Economica	In giornata
Dare	In giornata
Data disponibilità	In giornata

RECESSO E RECLAMI

Recesso

La Banca ha la facoltà di recedere dall'apertura di credito concessa a tempo determinato, mediante comunicazione scritta (anche via fax o e-mail) al verificarsi di una delle ipotesi di cui all'art. 1186 cod. civ., o al prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria o economica del Cliente, in modo tale da porre in pericolo la restituzione delle somme dovute alla Banca. Per il pagamento di quanto utilizzato, degli interessi e di ogni altra spesa ed onere sarà dato al Cliente, con lettera raccomandata, un termine di 1 giorno.

Analoga facoltà di recesso ha il Cliente, il quale resta obbligato a restituire contestualmente quanto utilizzato, comprese le commissioni e le spese previste nel foglio informativo per l'estinzione anticipata.

Qualora l'apertura di credito sia concessa a tempo indeterminato, la Banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi

momento, previo preavviso scritto (anche via fax o e-mail) di 1 giorno dall'apertura di credito, nonché di ridurla o di sospenderla seguendo analoghe modalità. Decorso il termine del preavviso il Cliente è tenuto al pagamento di quanto utilizzato, degli interessi e di ogni altra spesa ed onere.

Analoga facoltà di recesso spetta al Cliente, il quale resta obbligato a restituire contestualmente quanto utilizzato; in ogni caso, il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente il diritto del Cliente di utilizzare la disponibilità. Le eventuali disposizioni allo scoperto che la Banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso non comportano il ripristino dell'apertura di credito neppure per l'importo delle disposizioni eseguite. L'eventuale scoperto consentito oltre il limite dell'apertura non comporta l'aumento di tale limite.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il tempo massimo di chiusura del rapporto è pari a 30 (trenta) giorni lavorativi.

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 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, 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.

LEGENDA

Arbitraggio	Trasformazione di un deposito o di un finanziamento espresso in una valuta, in altra valuta, al fine di lucrare le differenze di cambio o di tasso.
BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabético o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Calendario FOREX	Calendario delle festività internazionali. Viene utilizzato nel sistema dei pagamenti internazionali. Viene giornalmente comunicato al sistema bancario dal FOREX (associazione cambisti) e pubblicato tramite il circuito Reuters.
Cambio	Controvalore dell'Euro espresso nella divisa di un altro Paese.
Cambio al durante	Tasso di cambio praticato dal mercato dei cambi nel momento di esecuzione dell'operazione.
Commissione di servizio	Spese applicate per accensione, estinzione totale o parziale, negoziazione ed arbitraggio delle singole operazioni in Divisa estera.
Contratto a termine aperto	Impegno inderogabile ad acquistare dalla Banca oppure a vendere alla Banca, un determinato importo espresso in valuta estera, entro una scadenza predeterminata, ad un cambio fissato all'atto del perfezionamento del contratto. Il contratto prevede la possibilità di effettuare più operazioni al cambio fissato, per importi minimi concordati, fino alla concorrenza dell'importo complessivo ed entro la scadenza pattuiti.
Contratto a termine chiuso	Impegno inderogabile ad acquistare dalla Banca oppure a vendere alla Banca, un determinato importo espresso in valuta estera, ad una certa data futura (termine), ad un cambio fissato all'atto del perfezionamento del contratto. (Quando si sottoscrive il contratto non si hanno movimenti finanziari).

Data valuta	Indica, con riferimento alla data di un'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
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.
LIBOR (London Interbank Offered Rate)	E' il tasso di interesse in base al quale le banche prestano denaro sul mercato interbancario internazionale di Londra.
Negoziazione	Trasformazione di divisa estera in Euro o viceversa.