

## Foglio informativo relativo al INTERMEDIAZIONE IN CAMBI

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

### Informazioni sulla banca

**BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CARATE BRIANZA Società Cooperativa**

Via Cusani, 6 - 20841 - Carate Brianza (MB)

Tel. : 0362 9401 - Fax: 0362 903634

Sito web: www.bcccarate.it - Email: info@caratebrianza.bcc.it - PEC: 08440.bcc@actaliscertymail.it

Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Monza e Brianza n. 01309550158

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento.

Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV. Iscritta all'Albo delle banche n. 217, Cod. ABI: 08440-0

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A172639

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

### Che cos'è l'intermediazione in cambi

L'intermediazione in cambi è un servizio offerto dalla banca che consiste nella trasformazione di una valuta nella valuta di un altro paese (ad esempio euro contro dollaro – dollaro contro sterlina ecc...).

L'intermediazione in cambi consiste in una negoziazione della valuta che può essere **a pronti** oppure **a termine**.

Per negoziazione **a pronti** si intende l'operazione di negoziazione (acquisto o vendita) di valuta estera contro euro, o altra valuta diversa dall'euro, effettuabile in ogni momento della giornata in cui la banca è aperta ed operante, al tasso di cambio **vigente in quel momento**, proposto dalla banca ed accettato dal cliente.

Il regolamento dell'operazione è fissato dopo il secondo giorno lavorativo Forex dalla data di contrattazione.

Il servizio è generalmente rivolto ai soggetti che operano con l'estero o che regolano transazioni a scadenza in divise diverse dall'euro.

Il tasso di cambio è determinato sommando al cambio di acquisto o vendita del momento ("al durante"), quotato dal broker di riferimento della Banca, lo spread di negoziazione e la commissione a favore della Banca.

Di regola, per poter effettuare l'operazione, il Cliente deve aver acceso, presso la medesima Banca, un conto corrente o un deposito nella valuta estera oggetto di negoziazione

I rischi specifici della negoziazione in cambi a pronti sono:

- **Rischio di cambio:** il cambio tra l'euro e le divise estere, come il cambio applicato tra divise diverse dall'euro, è soggetto ad oscillazioni nel corso della medesima giornata operativa;
- **Rischio Paese:** l'impossibilità di concludere la negoziazione della valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali ecc... che interessano il paese di riferimento.

Per negoziazione **a termine** si intende l'operazione di negoziazione che consente di coprire il rischio di cambio relativo a posizioni debitorie o creditorie future ed espresse in una valuta estera. Il servizio è rivolto a soggetti che operano con l'estero o che regolano transazioni a scadenza in divise diverse dall'euro.

Con la negoziazione a termine di valuta estera viene quindi stabilito un tasso di cambio che verrà applicato, ad una data futura, allo scambio delle valute oggetto della negoziazione medesima. Il tasso di cambio viene determinato al momento della contrattazione sommando al cambio di acquisto o vendita quotato, per le rispettive scadenze, dal broker di riferimento della Banca, lo spread di negoziazione e la commissione a favore della Banca.

Il regolamento dell'operazione è fissato dopo il secondo giorno lavorativo Forex dalla data di contrattazione.

Di regola, per poter effettuare l'operazione, il cliente deve aver acceso, presso la medesima banca, un conto corrente o un deposito nella valuta estera oggetto di negoziazione ed aver ottenuto dalla banca la preventiva concessione di un fido di importo massimo predeterminato.

L'operazione comporta per il cliente l'**obbligo inderogabile** ad acquistare (import – posizione debitoria) o a vendere (export-posizione creditoria) un determinato importo espresso in valuta estera ad una certa data futura ad un cambio fissato al momento del perfezionamento dell'operazione stessa.

I rischi specifici della negoziazione in cambi a termine sono:

- **Rischio di cambio:** il cambio tra l'euro e le divise estere, come il cambio applicato tra divise diverse dall'euro, è soggetto ad oscillazioni nel corso della medesima giornata operativa;
- **Rischio Paese:** l'impossibilità di concludere la negoziazione della valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali ecc... che interessano il paese di riferimento;
- **Rischi legati all'attività commerciale del cliente:** nel caso in cui venisse meno l'esigenza commerciale che ha indotto il cliente a disporre l'operazione, alla scadenza del termine lo stesso è comunque tenuto a rivendere o acquistare la valuta estera sul mercato al cambio prefissato.

### Tasso di cambio

Cambio di Mercato pro tempore a cui viene applicato uno spread di massimo 1,00%

### 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**.

| Voce                           | Importo  |
|--------------------------------|----------|
| Spese per documento di sintesi |          |
| - cartaceo                     | 0,00 EUR |
| - formato elettronico          | gratuito |

|   |   |
|---|---|
| periodicità   | Annuale, al 31 dicembre, e all'estinzione del rapporto  |
| Spese per altre comunicazioni                       | 1,65 EUR  |
| Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata | 1,65 EUR  |
| Spese per richiesta documentazione                  | Massimo 15,50 EUR per ogni documento richiesto. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo. |

| Operazioni di acquisto divisa a pronti                    |   |
|---|---|
| Voce  | Importo   |
| Spese per ogni singola operazione                         | 10,00 EUR   |
| Commissioni di negoziazione                               | 0,150 % min 2,58 EUR  |
| Tasso di cambio   | Cambio di Mercato pro tempore diminuito di uno spread di massimo 1,00%. |
| Divisa  | Spread  |
| USD   | -1,000000%  |
| CHF   | -1,000000%  |
| GBP   | -1,000000%  |
| Valuta di accredito del conto o deposito in valuta estera | 2 giorni lavorativi Forex   |
| Valuta di addebito conto o deposito in euro               | Data operazione   |

| Operazioni di vendita divisa a pronti                    |   |
|--|---|
| Voce   | Importo   |
| Spese per ogni singola operazione                        | 10,00 EUR   |
| Commissioni di negoziazione                              | 0,150 % min 2,58 EUR  |
| Tasso di cambio  | Cambio di Mercato pro tempore aumentato di uno spread di massimo 1,00%. |
| Divisa   | Spread  |
| USD  | +1,000000%  |
| CHF  | +1,000000%  |
| GBP  | +1,000000%  |
| Valuta di addebito del conto o deposito in valuta estera | Data operazione   |
| Valuta di accredito del conto o deposito in euro         | 2 giorni lavorativi Forex   |

| Operazioni di acquisto divisa a termine                   |   |
|---|---|
| Voce  | Importo   |
| Spese per ogni singola operazione                         | 10,00 EUR   |
| Spese per liquidazione                                    | 0,00 EUR  |
| Commissioni di negoziazione per liquidazione              | 0,150 % min 2,58 EUR  |
| Tasso di cambio   | Cambio di Mercato pro tempore diminuito di uno spread di massimo 1,00%. |
| Divisa  | Spread  |
| USD   | -1,000000%  |
| CHF   | -1,000000%  |
| GBP   | -1,000000%  |
| Valuta di accredito del conto o deposito in valuta estera | 2 giorni lavorativi Forex   |
| Valuta di addebito del conto o deposito in euro           | Data di regolamento operazione  |

| Operazioni di vendita divisa a termine       |   |
|--|---|
| Voce   | Importo   |
| Spese per ogni singola operazione            | 10,00 EUR   |
| Spese per liquidazione                       | 0,00 EUR  |
| Commissioni di negoziazione per liquidazione | 0,150 % min 2,58 EUR  |
| Tasso di cambio                              | Cambio di Mercato pro tempore aumentato di uno spread di massimo 1,00%. |
| Divisa                                       | Spread  |
| USD  | +1,000000%  |
| CHF  | +1,000000%  |

|  |                                |
|--|--------------------------------|
| GBP  | +1,000000%                     |
| Valuta di addebito del conto o deposito in valuta estera | Data di regolamento operazione |
| Valuta di accredito del conto o deposito in euro         | 2 giorni lavorativi Forex      |

## Recesso e reclami

### RECESSO DAL CONTRATTO

Il cliente ha la facoltà di revocare l'incarico conferito alla banca finché l'incarico stesso non abbia avuto un principio di esecuzione, compatibilmente con le modalità dell'esecuzione medesima.

### TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

Non applicabile.

### RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CARATE BRIANZA Società Cooperativa - Via Cusani 6 - 20841 - Carate Brianza (MB), mail [ufficioreclami@caratebrianza.bcc.it](mailto:ufficioreclami@caratebrianza.bcc.it) e PEC [08440.bcc@actaliscertymail.it](mailto:08440.bcc@actaliscertymail.it)), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), 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 mediazione finalizzata alla 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](http://www.conciliatorebancario.it).

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## Glossario

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| Calendario Forex                | Calendario valido per l'identificazione del giorno lavorativo di regolamento delle transazioni in divisa, che di norma corrisponde al secondo giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione e che dipende anche dalla combinazione delle festività nazionali dei vari Paesi. |
| Cambio al durante               | E' il cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entità della stessa.   |
| Divisa estera                   | Moneta avente corso legale in Paesi diversi dall'Italia e dai Paesi dell'Unione Europea che hanno adottato l'euro.  |
| Forex (Foreign Exchange Market) | Mercato in cui vengono scambiate le diverse valute.   |
| Rischio Paese                   | Impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa dell'insolvenza economica di un determinato Paese per ragioni politiche, calamità naturali e provvedimenti legislativi.  |
| Tasso di cambio                 | Rapporto tra il valore di due divise, corrispondente al prezzo di una espresso in unità monetarie dell'altra.   |
| Valuta                          | Data di inizio di decorrenza degli interessi.   |