

NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI

(D.LGS 385 DEL 01/09/1993 e successivi aggiornamenti)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI IMOLA S.p.A. – GRUPPO BANCARIO LA CASSA DI RAVENNA

Sede Sociale e Direzione Generale: Via Emilia 196 - 40026 Imola BO - www.bancadiimola.it - E-mail: banca@bancadiimola.it

Cod.Fisc./nr. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Bologna 00293070371

Partita IVA 00499741205 - Codice ABI 05080

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Numero di iscrizione all'Albo delle Aziende di Credito 1332.06.00

In caso di offerta "Fuori Sede" compilare i riferimenti del soggetto che entra in contatto con il cliente:

Nome e Cognome: _____ Società: _____ Qualifica: _____

Indirizzo: _____ Numero di telefono: _____ e-mail: _____

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia del presente documento dal soggetto sopra indicato:

Nome del Cliente: _____ Data e Firma del Cliente _____

La Banca non commercializza questo prodotto attraverso tecniche di comunicazione a distanza.

Se quanto illustrato in questo foglio informativo non è chiaro o se si necessita di ulteriori informazioni, è opportuno chiedere chiarimenti al personale prima della firma.

CHE COSA SONO LE OPERAZIONI A TERMINE

L'operazione di acquisto/vendita di divisa a termine è un contratto mediante il quale due controparti (banca e cliente) pattuiscono lo scambio di un determinato importo di divisa estera ad un cambio e ad una scadenza futura prefissati al momento della stipula, lasciando il regolamento dell'operazione (il movimento reale sul conto corrente) alla data futura di scadenza.

Tali operazioni rappresentano uno strumento tecnico conosciuto ed utilizzato dalle imprese per la neutralizzazione del rischio di cambio conseguente alla volatilità del mercato dei cambi. Le compravendite di divisa a termine possono essere utilizzate dagli operatori commerciali per annullare il rischio di cambio connesso al regolamento dell'operazione in divisa a scadenza.

Il contratto può essere perfezionato in due differenti forme:

- **Outright:** il cliente pattuisce lo scambio di un determinato importo in divisa estera ad un'unica scadenza futura prefissata al momento della stipula
- **Forex Flexible (o Flexible Forward):** il cliente può acquistare/vendere l'importo anche a tranches, a parziale riduzione dell'importo di riferimento complessivo che entro la scadenza prefissata deve essere interamente utilizzato.

I Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse creditore; commissioni; spese del servizio) ove contrattualmente previsto
- variabilità del tasso di cambio, ossia movimenti di mercato (oscillazioni tassi e/o cambi) difforni dalle previsioni sulle quali si è basata la scelta/strutturazione del contratto di acquisto o di vendita a termine
- rischio Paese, cioè l'impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, ecc. che interessano il paese di riferimento

Tutte le voci di costo sono esposte al valore massimo applicabile.

CONDIZIONI ECONOMICHE	
VOCI DI COSTO	
Commissione valutaria	0,25% con un minimo pari a € 2,50
Spese per operazioni a termine di outright/forex flexible (o flexible forward) – (accensione)	€ 60,00
Spese negoziazione (acquisto/vendita) valuta estera	€ 10,00

RECESSO E RECLAMI
<p>Recesso</p> <p>In caso di mancato adempimento a scadenza, parziale o totale nei termini Forex, la banca, per l'inadempienza risultante, procederà alla liquidazione dell'operazione con impostazione di un'operazione di cambio di segno contrario a quella inizialmente impostata portando l'eventuale differenza negativa risultato a debito del c/c di movimento in euro intestato al cliente, sotto avviso, a mezzo di contabile di addebito.</p> <p>A fronte degli oneri che la banca sosterrà in caso di inadempienza, il cliente autorizza l'addebito sul c/c in euro sopra specificato di una somma a titolo di penale.</p> <p>Inoltre il cliente riconosce alla banca piena facoltà di recesso dalle operazioni in corso 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 talché ne possa derivare la sua impossibilità o incapacità di adempiere agli obblighi assunti.</p> <p>In tale ipotesi la banca provvederà ad addebitare o accreditare in conto corrente al cliente la differenza tra il cambio contrattualmente previsto ed il cambio a termine determinabile alla data di recesso per la medesima scadenza originaria – in base al listino cambi commerciali della banca operativo per il pubblico, che il cliente dichiara fin d'ora espressamente ed incondizionatamente di accettare, ogni eccezione rimossa – moltiplicata per la quantità di divisa acquistata o venduta a termine. Tale importo verrà aggiornato per il periodo intercorrente tra la data di recesso e la scadenza originaria.</p> <p>Tempi massimi di chiusura del rapporto</p> <p>A fronte della richiesta del cliente di estinzione del rapporto, la Banca, qualora non siano presenti anomalie, si impegna a dar corso alla richiesta entro massimo 15 giorni lavorativi.</p> <p>Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie</p> <p>I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento, per posta ordinaria all'indirizzo "Banca di Imola S.p.A. – Ufficio Reclami c/o La Cassa di Ravenna S.p.A. Piazza Giuseppe Garibaldi 6 48121 Ravenna RA", o per posta elettronica alla casella reclami@bancadiimola.it o tramite pec a reclami@pec.bancadiimola.it ovvero consegnata allo sportello dove è intrattenuto il rapporto. In relazione ai servizi di pagamento i tempi massimi di risposta non sono superiori a 15 giornate lavorative dal ricevimento del reclamo.</p> <p>Se il cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>Arbitro Bancario Finanziario</i> (ABF); per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. Resta fermo diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia. <p>Se il Cliente intenta il procedimento presso l'ABF si intende assolta la condizione di procedibilità prevista dalla normativa. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.</p> <p>Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, quale condizione di procedibilità, il Cliente e la Banca devono tentare il procedimento di mediazione, ricorrendo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - all'<i>Organismo di Conciliazione Bancaria</i> costituito dal Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo regolamento) oppure - ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

LEGENDA

Arbitraggio	Operazione di negoziazione di una divisa contro altra divisa
Cambio	Prezzo della divisa di un paese espresso in rapporto al valore dell'Euro o di altra divisa
Commissioni valutaria	Commissione permillare con un minimo fisso applicata alle operazioni in divisa diversa dall'euro.
Divisa / Valuta Estera	Unità di misura monetaria diversa dall'Euro
Euribor (tasso)	Euro Interbank Offered Rate. Si intende la media aritmetica mensile dei tassi giornalieri delle transazioni interbancarie fissati dalla FEDERAZIONE BANCARIA EUROPEA e pubblicato di norma su "IL SOLE 24 ORE" moltiplicato per il coefficiente 365/360 (colonna de "Il Sole 24 Ore").
Forex	Acronimo di Foreign Exchange che viene utilizzato per indicare la data valuta con la quale viene scambiata una divisa sui mercati finanziari
Libor (tasso)	London InterBank Offered Rate: tasso di interesse a breve termine per le principali valute sul mercato interbancario di Londra e pubblicato su "IL SOLE 24 ORE". Il Libor è l'equivalente dell'Euribor quotato sulla piazza di Londra e viene utilizzato dal mercato finanziario come parametro di indicizzazione. Essendo trattato in un centro finanziario internazionale esso viene denominato non soltanto in sterline inglesi, ma anche nelle principali valute estere mondiali. Le scadenze più importanti che vengono rilevate sono il Libor a 3 mesi e il Libor a 6 mesi e vengono normalmente pubblicate sulla sezione economica dei principali quotidiani
Non residente	Persona fisica o giuridica non residente in Italia
Rischio di cambio	E' il rischio di realizzare minori utili, oppure perdite impreviste per effetto dell'andamento sfavorevole del rapporto di cambio fra le divise
Rischio Paese	Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese per cause politiche, economiche, calamità naturali, ecc...