

FOGLIO INFORMATIVO OPERAZIONI A TERMINE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Bologna Credito Cooperativo Società Cooperativa

Sede Legale e Direzione Generale Piazza Galvani, 4 - 40124 Bologna

Tel 051 6571111 Fax 051 6571100

info@bancadibologna.it - info@cert.bancadibologna.it - www.bancadibologna.it

Albo Società Cooperative n. A 117115

Albo delle Banche n. 4672 Codice ABI 8883.1

Registro delle Imprese di Bologna e C.F. 00415760370 - R.E.A. n.160969/BO

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

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 S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Offerta Fuori Sede – Soggetto Collocatore

Banca di Bologna – Nome e Cognome	Cod. Dipendente
Promotore con mandato – Nome e Cognome	Nr. Iscrizione Albo
Telefono e E-mail	

CHE COS'È IL CONTRATTO QUADRO DI COMPRAVENDITA DI DIVISA ESTERA?

Il contratto quadro di compravendita a termine di divisa estera regola l'acquisto e/o la vendita di un determinato importo espresso in valuta estera ad un tasso di cambio e ad una scadenza prefissati al momento del perfezionamento di un ordine conferito dal Cliente alla Banca, effettuando il regolamento dell'operazione ad una data futura. Ogni singola operazione di compravendita ha effetti meramente obbligatori ed è finalizzata a proteggere il Cliente dal rischio di variazione del tasso di cambio Euro – divisa, escludendo l'assunzione di posizioni speculative da parte di quest'ultimo.

L'ammontare totale delle operazioni di compravendita tempo per tempo pattuite tra le parti e non ancora eseguite non potrà superare l'importo massimo convenuto.

Per poter sottoscrivere tale contratto il Cliente non deve rivestire la qualifica di controparte finanziaria ai sensi dell'art. 2, punto 8 del Regolamento UE n. 648/2012 del Parlamento europeo e del Consiglio (cd. Emir) e deve essere titolare di almeno un conto corrente in euro e di un conto corrente in divisa estera.

Le parti possono concordare che un'operazione abbia un'esecuzione totale alla scadenza (c.d. a termine chiuso) oppure prevedere la facoltà da parte del Cliente di un'esecuzione parziale o totale anticipata rispetto alla data di scadenza (c.d. a termine aperto).

Le operazioni di compravendita saranno eseguite dalla Banca alla scadenza convenuta nei rispettivi ordini o a quella indicata nella richiesta di esecuzione anticipata.

Nel caso di acquisto a termine, la Banca venderà al Cliente la divisa estera oggetto dell'operazione, accreditando il conto corrente in valuta ed addebitando contestualmente il conto corrente in euro del relativo controvalore sulla base del tasso di cambio pattuito.

Nel caso di vendita a termine, la Banca acquisterà dal Cliente la divisa estera oggetto dell'operazione, addebitando il conto corrente in valuta e contestualmente accreditando il conto corrente in euro del relativo controvalore sulla base del tasso di cambio pattuito.

Altri rischi possono essere:

- l'oscillazione dei cambi in quanto il tasso di cambio che regolerà l'operazione di compravendita alla scadenza viene determinato in un momento antecedente, coincidente con il conferimento dell'ordine;
- rischio Paese, e cioè l'impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento;
- la modifica unilaterale delle condizioni economiche e normative da parte della Banca ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/2020 (cd. Testo Unico Bancario).

CONDIZIONI ECONOMICHE

COMMISSIONI SPESE

Commissioni di servizio Termine Secco	0,25% Minimo: € 2,75
Commissioni di servizio Termine Aperto	0,25% Minimo: € 2,75
Spese negoziazione divisa Termine Secco	€ 25,00
Spese negoziazione divisa Termine Aperto	€ 25,00
Spese operazione Termine Secco	€ 25,00
Spese operazione Termine Aperto	€ 25,00
Spese comunicazione ineseguito	€ 30,00
Commissione per estinzione totale anticipata	0,25% Minimo: € 2,75
Commissione per estinzione parziale anticipata	0,25% Minimo: € 2,75

ONERI VARI

Invio documentazione periodica	POSTA: € 0,54 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,54 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
Rilascio documentazione relativa a singole operazioni	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) – spese di spedizione escluse	
- Archivio cartaceo inhouse	€ 5,97 €
- Archivio cartaceo c/to outsourcer	€ 5,54
- Archivio elettronico	€ 3,08

ALTRO

Importo massimo di operatività	Pari all'importo di affidamento accordato e non utilizzato.
Percentuale di utilizzo dell'importo massimo di operatività calcolata sull'importo della singola operazione	100,00%
Importo minimo per singola operazione	10.000,00 €
Durata massima singola operazione	12 mesi
Divise consentite	USD – GBP – CHF – JPY – SEK – NOK – DKK – CAD – AUD – NZD

GIORNI

Data valuta accredito	2 giorni lavorativi
Data valuta addebito	2 giorni lavorativi
Data disponibilità	2 giorni lavorativi

RECESSO E RECLAMI**Recesso**

La Banca e il Cliente possono recedere dal presente contratto in ogni momento dandone comunicazione scritta all'altra parte a mezzo raccomandata a/r o tramite posta elettronica certificata.

Il recesso da parte del Cliente diviene efficace una volta concluse tutte le operazioni in essere al momento in cui la Banca riceve la relativa comunicazione. In ogni caso, una volta ricevuta la suddetta comunicazione da parte della Banca, il Cliente non potrà più conferire nuovi ordini.

Il recesso da parte della Banca diviene efficace decorsi 15 (quindici) giorni dal ricevimento da parte del Cliente della relativa comunicazione, ferma restando l'esecuzione degli ordini impartiti antecedentemente a tale termine.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° __15__ giorni dal ricevimento della richiesta del cliente, essendo state liquidate anticipatamente le operazioni in corso e/o adempiute le obbligazioni derivanti da operazioni poste in essere per conto del cliente.

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 di Bologna - Ufficio Reclami
Piazza Galvani n. 4 40124 Bologna,
fax 051 6571100

e-mail info@bancadibologna.it

PEC info@cert.bancadibologna.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 saper come rivolgersi all'ABF 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** (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, oppure;
- **ad uno degli altri Organismi di mediazione**, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

LEGENDA

Tasso di cambio	Numero di unità di moneta di un Paese che sono necessarie per acquistare una unità di moneta di un altro Paese
Valuta/divisa estera	Moneta diversa dall'Euro (es. dollari, yen)
Rischio di cambio	Si verifica quando all'atto del regolamento di operazioni commerciali che riguardano la compravendita di beni e servizi in valuta estera, il valore della divisa differisce da quello vigente al momento della stipula dell'operazione
Compravendita a termine	Contratto con cui le parti stabiliscono il prezzo di una valuta che verrà scambiata in un momento futuro
Revoca dell'ordine	Le revocche disposte dal cliente degli ordini di compravendita a termine prima della loro esecuzione
Spese di ineseguito	Le spese sostenute dalla banca per comunicare al cliente di non aver potuto eseguire, per cause ad essa non imputabili, un determinato ordine
Estinzione parziale anticipata	La facoltà per il cliente di chiedere alla Banca l'estinzione anticipata per un importo parziale di un ordine di compravendita a termine
Estinzione totale anticipata	La facoltà per il cliente di chiedere alla Banca l'estinzione anticipata per l'intero importo pattuito di un ordine di compravendita a termine