

## Foglio informativo n. 4.00.18 Operatività con l'estero. Operazioni in cambi.

### Informazioni sulla banca.

Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A.

Sede Legale e Amministrativa: Via Montebello 18 – 20121 Milano

Sito Internet: [www.intesasanpaoloprivatebanking.it](http://www.intesasanpaoloprivatebanking.it)

Iscritta all'Albo delle Banche al n° 5554

Direzione e Coordinamento Intesa Sanpaolo S.p.A. Socio Unico Fideuram – Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A., Appartenente al Gruppo Bancario "Intesa Sanpaolo" iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi e Codice Fiscale 00460870348

Società Partecipante al Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo" Partita IVA 11991500015 (IT11991500015)

Codice A.B.I. 3239.1

### Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede/ a distanza:

Nome e Cognome/ Ragione Sociale	Sede (Indirizzo)	Telefono e E-mail
Iscrizione ad Albi o Elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco	Qualifica

### Gli strumenti per operare con l'estero.

I Clienti che operano o decidono di operare con l'estero hanno a disposizione vari strumenti di incasso, pagamento e di garanzia per il regolamento delle operazioni.

I prodotti dell'area "Estero" comprendono:

- le rimesse dirette: strumenti di incasso e pagamento semplici, quali bonifici, assegni etc.;
- le operazioni in cambi a pronti e a termine su debiti e crediti espressi in divisa.

### Operazioni in cambi a pronti e a termine: caratteristiche e rischi.

#### Operazioni in cambi a pronti: caratteristiche e rischi.

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 di mercato pro tempore vigente proposto dalla Banca e accettato dal cliente ("cambio contrattuale").

A cosa servono: garantiscono ai clienti la possibilità di convertire euro in divise estere e viceversa, a un prezzo di mercato, per poter far fronte a pagamenti o introiti in divisa estera.

A chi si rivolgono: Soggetti che operano con l'estero e/o regolano transazioni in divisa diversa dall'euro.

I clienti possono, effettuare operazioni di acquisto o di vendita di divise estere al cambio del momento quotato dalla Banca ("cambio durante").

Inoltre la Banca offre ai propri clienti - con particolari modalità che sono determinate dai tempi necessari per le relative disposizioni - la possibilità di concludere operazioni a pronti ad un listino, fissato giorno per giorno, con un unico valore sia per l'acquisto sia per la vendita delle varie divise estere trattate: cambio operativo unico.

Le operazioni a pronti sono regolate con valuta di due giorni lavorativi successivi a quella di negoziazione.

#### Rischi specifici

Rischio di cambio: nel caso di cambio operativo unico il prezzo stabilito dalla banca potrà variare in virtù dell'oscillazione fisiologica del mercato di riferimento in forma anche significativa rispetto al momento della prenotazione dello stesso.

#### Operazioni in cambi a termine: caratteristiche e rischi.

---

Le operazioni in cambi a termine sono quelle operazioni che permettono di annullare il rischio di cambio su posizioni debitorie o creditorie future espresse in divisa diversa dall'euro, stabilendo un cambio che verrà applicato a una data futura. Ciò comporta l'impegno inderogabile del cliente ad acquistare (import - posizione debitoria) o vendere (export - posizione creditoria) un determinato importo espresso in valuta estera a una certa data futura e a un cambio fissato.

Per tali operazioni è necessario che la banca conceda specifiche linee di fido.

A cosa servono: La copertura del rischio di cambio:

- garantisce all'operatore un prezzo certo a cui sarà venduta la divisa estera che presume di ottenere a scadenza;
- garantisce all'operatore un prezzo certo a cui sarà acquistata la divisa estera che presume di utilizzare a scadenza.

A chi si rivolgono: Soggetti che operano con l'estero e/o regolano transazioni a scadenza in divisa diversa dall'euro.

Le operazioni in cambi a termine si riferiscono sia a posizioni debitorie sia a posizioni creditorie da regolarsi con una scadenza futura, a partire quindi dal giorno lavorativo successivo a quello di lavorazione dell'operazione in cambi a pronti.

- Acquisto a termine: l'importatore che riceve una fattura, o documento equipollente, con la quale gli viene richiesto un pagamento in una divisa estera ad una certa scadenza futura può acquistare per la stessa scadenza del documento l'importo di divisa estera che gli occorrerà per effettuare il pagamento fissando il cambio al momento della *stipula* del contratto.
- Vendita a termine: l'esportatore che richiede alla propria controparte un pagamento di una divisa estera ad una certa scadenza futura può vendere per la stessa scadenza l'importo di divisa estera che riceverà stabilendo il cambio al momento della *stipula* del contratto.

Il prezzo a termine è composto dal prezzo a pronti più o meno il differenziale dei tassi fra le due divise interessate: non è assolutamente frutto di una previsione di mercato.

#### Rischi specifici:

- l'operatore potrebbe non avere più esigenza di utilizzare la divisa estera acquistata alla scadenza prevista (es.: è venuta meno la fornitura a monte dell'operazione) oppure deve posticipare la medesima (es.: ha ottenuto una dilazione di pagamento);
- l'operatore potrebbe non avere più esigenza di cedere la divisa estera a scadenza (es.: non ha ricevuto l'atteso pagamento) oppure deve postergare la vendita.

Se viene meno l'esigenza commerciale che ha determinato il cliente a stipulare il contratto a termine, egli è comunque tenuto a onorarlo procedendo tempestivamente a rivendere o riacquistare la divisa estera sul mercato e sostenendone il relativo rischio di cambio.

Esiste inoltre la possibilità che l'intermediazione richiesta non possa essere conclusa per cause di forza maggiore o di particolari situazioni economico-politiche (es. rischio paese chiusura dei mercati finanziari).

## Condizioni economiche.

### Voci di costo.

#### Spese fisse e commissioni.

Commissioni presenti in tutte le operazioni in cambi.

Commissioni di intervento/servizio sulle "Operazioni in cambi" (trasformazione di una valuta in un'altra a pronti, a termine o con opzione).	1,5‰ Minimo € 4,00
--	-----------------------

Commissione su cambio operativo unico	0,50%
---------------------------------------	-------

Commissione per operazioni in cambi a termine su cambi, canali tradizionali	€ 50,00
---	---------

Commissione per operazioni in cambi a termine su cambi, canali web	€ 50,00
--	---------

"Cambio durante" per operazioni in cambi a pronti e a termine	<p>Acquisto Divisa: Cambio di mercato pro-tempore vigente diminuito di uno spread di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- massimo 0,80% per negoziazioni di USD, GBP, CHF, JPY, CAD, RUB, AUD, DKK, NOK, SEK, PLN;</li> <li>- massimo 1,60% per negoziazioni di CNH, BAM, HKD, TRY, ZAR, HUF, MXN, INR, SGD, THB, AED, HRK, SAR, KWD, QAR, BHD, MAD, NZD, TND, MYR, ILS, CZK, RON.</li> </ul> <p>Vendita Divisa: Cambio di mercato pro-tempore vigente aumentato di uno spread di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- massimo 0,80% per negoziazioni di USD, GBP, CHF, JPY, CAD, RUB, AUD, DKK, NOK, SEK, PLN;</li> <li>- massimo 1,60% per negoziazioni di CNH, BAM, HKD, TRY, ZAR, HUF, MXN, INR, SGD, THB, AED, HRK, SAR, KWD, QAR, BHD, MAD, NZD, TND, MYR, ILS, CZK, RON.</li> </ul>
---	--

#### Valute.

Valuta di addebito	Giorno di esecuzione dell'ordine
Valuta di accredito	Valuta trattata sul mercato internazionale (di norma 2 giorni lavorativi bancari)

## Avvertenze.

Per le condizioni economiche relative al servizio "Copia documentazione" si veda il Foglio Informativo "Servizi vari" disponibile in Filiale e sul sito internet della Banca.

## Reclami.

### Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie.

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca con lettera indirizzata per posta ordinaria a "Intesa Sanpaolo Private Banking - Ufficio Reclami – via Montebello 18 – 20121 Milano", o inviata per posta elettronica alla casella **ISPBUfficioReclami@intesasanpaoloprivate.it**, o consegnata allo sportello della Filiale presso la quale è intrattenuto il rapporto.

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'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.

Il Cliente e la Banca, per l'esperimento del procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente, possono ricorrere, anche in assenza di preventivo reclamo:

- al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR; il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) o chiesto alla Banca;
- oppure a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it). La Guida Pratica all'ABF, il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario e la Sintesi del Regolamento di Conciliazione Permanente sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet della Banca, nella sezione Reclami-Ricorsi-Conciliazione.

## Legenda.

<b>Operazioni Estero</b>	Trasferimenti all'estero o dall'estero (comprendendo anche i trasferimenti/versamenti su o da conti di pertinenza "estero" accesi in Italia), anche a mezzo assegni, eventuali compensazioni, trasferimenti in divise estere tra residenti (anche a mezzo assegni).
<b>Cambio Operativo Unico</b>	Cambio stabilito dalla nostra banca "fotografando" le condizioni di mercato pro tempore vigenti alle ore 13.00.
<b>Cambio Operativo Unico</b>	Cambio fornito dalla Banca in base alle condizioni di mercato vigenti alle ore 13.00
<b>Trasformazione di una valuta in un'altra a pronti.</b>	Negoziazione (acquisto/vendita) di una divisa contro altra divisa in base al cambio di mercato pro tempore vigente per consegna a 2 giorni successivi.
<b>Trasformazione di una valuta in un'altra a termine.</b>	Negoziazione (acquisto/vendita) di una divisa contro altra divisa in base al cambio a termine pro tempore vigente per consegna in data futura.
<b>Trasformazione di una valuta in un'altra con opzione.</b>	Negoziazione a pronti di divisa contro altra in base al cambio strike prefissato riveniente dall'esercizio di una opzione valutaria pregressa (in acquisto/vendita) giunta a scadenza.