

Foglio Informativo 4.00.17  
**OPERATIVITA' CON L'ESTERO ED IN DIVISA ESTERA**  
Aggiornamento 6 aprile 2009



## Informazioni sulla Banca

Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A. Sede Legale Via Hoepli 10, 20121 Milano  
Capitale sociale sottoscritto e versato € 104.000.000  
Numero d'Iscrizione al Registro Imprese di Milano e Codice Fiscale 00460870348 Partita IVA 06075800158  
Codice ABI 3239.1  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia  
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5554 Socio Unico, Direzione e Coordinamento: Intesa Sanpaolo S.p.A. e appartenente al gruppo bancario "Intesa Sanpaolo", iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.  
Sito Internet: [www.intesasanpaoloprivatebanking.it](http://www.intesasanpaoloprivatebanking.it)

## Caratteristiche e Rischi tipici

### SPESE E COSTI RICORRENTI NELL'OPERATIVITA' ESTERO

- Spese e costi ricorrenti nell'operatività "estero"
- Commissioni presenti in tutte le operazioni estero ed in cambi
- Cambi

### ALTRI FINANZIAMENTI

- Finanziamenti in euro
- Finanziamenti in divisa estera

### IMPEGNI DI FIRMA

- Garanzie, fidejussioni e avalli.

### SERVIZI DI INCASSO, DOCUMENTI E ASSEGNI

- Assegni e documenti all'incasso da e sull'estero compresi quelli inviati/ricevuti all'incasso su/da banche corrispondenti italiane

### ALTRE OPERAZIONI CON L'ESTERO ED IN VALUTA

### TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO

rilevato trimestralmente ai sensi della legge sull'usura dal decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze: categoria di operazione "Anticipi, sconti commerciali e altri finanziamenti a imprese effettuati dalle banche "; per i valori e per il periodo di applicazione si rimanda ai valori espressi per la corrispondente categoria nel Foglio Informativo n. 2.05.01.

Il Tasso Effettivo Globale Medio è la Media aritmetica dei tassi sulle singole operazioni delle banche e degli intermediari finanziari non bancari, corretta per la variazione del valore medio del tasso applicato alle operazioni di rifinanziamento principali dell'eurosistema ai sensi dell'art. 2, comma 1 e 2 della Legge 108/1996

Foglio Informativo 4.00.17  
**OPERATIVITA' CON L'ESTERO ED IN DIVISA ESTERA**  
Aggiornamento 6 aprile 2009

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### SPESE E COSTI RICORRENTI NELL'OPERATIVITA' ESTERO

(da sommare alle spese e commissioni previste nei singoli fogli informativi)

Spese postali (effettivamente sostenute e praticate dall'Amministrazione Postale), spese telefoniche/telex: € 2,50.

Spese per messaggi Swift (bonifici sull'estero, aperture di credito, rilascio di garanzie e fidejussioni ecc.): € 2,00

Se a fronte della stessa operazione si dovesse procedere a più messaggi (copertura, avvisi, lunghezza testo, ecc.) verranno recuperati i relativi costi nella misura sopraccitata.

L'utilizzo di "vettori" specializzati e/o celeri comporterà il recupero delle seguenti spese:

- € 12,00 ogni 500 grammi o frazione per corrispondenza diretta a Paesi europei
- € 20,00 ogni 500 grammi o frazione per corrispondenza diretta a Paesi diversi dai precedenti.

Spese e commissioni reclamate dalle banche corrispondenti: le spese e commissioni reclamate dalle banche corrispondenti verranno totalmente recuperate nei confronti del cliente.

A fronte di disposizione di bonifici (ad eccezione dei bonifici transfrontalieri a cui si applica quanto previsto nell'apposito Foglio Informativo relativo ai Bonifici) e regolamenti sull'estero di importo non superiore a euro 50.000 (per quelli di importo superiore si applica quanto previsto dal paragrafo precedente) con spese «our», verranno addebitate, a titolo di recupero spese reclamate da banca estera:

- € 10,33 per bonifici disposti su Australia, Canada, Islanda, Svizzera, Tunisia;
- € 15,49 per bonifici disposti su Danimarca, Finlandia, Irlanda, Norvegia, Regno Unito, Svezia, Singapore;
- € 20,66 per bonifici disposti su Belgio, Francia, Olanda, Portogallo, Stati Uniti;
- € 25,82 per bonifici disposti sulla Germania;
- € 36,15 per bonifici disposti su Grecia.
- € 45,00 per bonifici disposti su Austria e Spagna.
- € 50,00 per bonifici disposti su Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Slovenia e Ungheria, Bulgaria e Romania.

Per bonifici/regolamenti espressi in divisa diversa da quella del paese di destinazione, dovranno essere percepite le spese previste per entrambi i paesi.

### COMMISSIONI PRESENTI IN TUTTE LE OPERAZIONI ESTERO ED IN CAMBI

(da sommare alle spese e commissioni previste nei singoli fogli analitici)

#### Le operazioni estero:

trasferimenti all'estero (comprendendo anche i trasferimenti/versamenti su conti di pertinenza "estero" accessi in Italia) o dall'estero (comprendendo anche i trasferimenti/prelievi da conti di pertinenza "estero" accessi in Italia) di divise estere (anche a mezzo assegni), eventuali compensazioni, trasferimenti in divise estere tra residenti (anche a mezzo assegni) sono soggette alla commissione d'intervento/servizio di 1,50% minimo € 4,00.

#### Le operazioni in cambi

Trasformazione di una valuta in un'altra a pronti, a termine o con opzione – sono soggette alla commissione d'intervento/servizio di 1,50% min. € 4,00.

Qualora dovesse essere emessa la Comunicazione Valutaria Statistica (C.V.S.) prevista dalla normativa valutaria vigente, ovvero venisse richiesto di emettere, vistare, gestire la dichiarazione prevista dalle norme in materia di circolazione transfrontaliera di capitali (in attuazione della direttiva 91/308/CEE - D.LEG. 30.4.97, N.125) o, in alternativa, la relativa dichiarazione sostitutiva verrà percepita una commissione di € 6,50.

### CAMBI

Il cambio applicato alla negoziazione della divisa estera contro euro o contro altra divisa sarà la quotazione Denaro o Lettera "in durante" della Banca.

È a disposizione della clientela il servizio "cambi a pronti della Banca- quotazioni operative rilevate alle ore 13"; nell'ambito di tale servizio, la Banca rileva giornalmente un cambio unico contro euro compreso tra il prezzo minimo e massimo (Denaro/lettera) in base alle quotazioni del mercato internazionale alle ore 13 e riscontrabili sulle pagine Reuters od analogo sistema informativo internazionale, qualora tali informazioni non fossero praticabili. Le modalità per poter usufruire del "cambio operativo unico" dovranno essere richieste al personale.

Tutte le operazioni sul mercato dei cambi avvengono nel rispetto del "calendario internazionale cambisti". Pertanto l'acquisto di divisa contro euro, fermo restando l'addebito del controvalore sul conto euro con data/valuta il giorno dell'operazione, comporterà la disponibilità della divisa 2 giorni lavorativi successivi nel rispetto del calendario succitato; la vendita di divisa contro euro, fermo restando l'acquisizione della disponibilità della divisa con addebito sul conto in divisa con data/valuta il giorno dell'operazione, comporterà la disponibilità del controvalore in euro 2 giorni lavorativi successivi sempre conteggiati in base a detto calendario. Analogo comportamento verrà ovviamente applicato ad eventuali arbitraggi.

Per le operazioni controvalorizzate in "automatico" dalla Banca quali ad esempio addebito/accredito sui conti euro, degli interessi su finanziamenti in valuta, ecc. verrà applicato il "cambio operativo unico" della Banca (ovvero il cambio "durante" qualora sia stata operata tale scelta).

Per l'operatività in cambi avente, su richiesta del cliente, come base di calcolo il «cambio operativo unico» è inoltre prevista una commissione dello 0,5%

#### Contratti a termine e options

spese fisse di € 50,00 per contratto maggiorate delle spese e costi (telefoniche, postali, telex, ecc.) sostenuti come quantificato nell'apposito capitolo.

## OPERATIVITA' CON L'ESTERO ED IN DIVISA ESTERA

Aggiornamento 6 aprile 2009

### FINANZIAMENTI FINANZIARI IN EURO E IN DIVISA ESTERA

#### **Tasso debitore**

Tasso nominale annuo concordato di volta in volta e comunque corrispondente all'interbancario "lettera" di pari durata del finanziamento, con la maggiorazione di uno spread di 3,0 punti.

#### **Criteri di capitalizzazione delle competenze**

Liquidazione interessi alla "scadenza tasso" (proroga e/o estinzione) . Computo considerando l'anno commerciale.

#### **Spese fisse**

€ 8,00 da percepire all'accensione e ad ogni liquidazione interessi e/o all'estinzione.

Verranno altresì percepite le commissioni d'intervento previste nell'apposito foglio informativo.

#### **Valute all'accensione (\*)**

La valuta per decorrenza conteggi interessi coincide con la "data di accensione" del finanziamento.

L'accredito della divisa su c/ in valuta o del suo controvalore sul c/c/c euro avverrà con valuta 2 giorni lavorativi successivi alla data di accensione.

#### **Altre condizioni:**

- la conversione potrà avvenire a "scadenza tasso" e avrà valuta compensata
- l'eventuale proroga deve essere richiesta almeno 2 giorni lavorativi prima della "scadenza tasso"

#### **Estinzione**

La contabilizzazione avverrà:

- 2 giorni lavorativi precedenti alla scadenza se con acquisto di divisa sul mercato contro euro o con disponibilità di conto in divisa;
- il giorno di negoziazione nel caso di bonifico pervenuto dall'estero

Il cambio eventuale da applicarsi sarà quello del giorno di contabilizzazione (sia nel caso di acquisto della divisa sul mercato che nel caso di arbitraggio con altra divisa).

#### **Valute all'estinzione (\*)**

a fronte di acquisto di divisa sul mercato contro euro o mediante utilizzo di disponibilità sui conti in divisa:

- 2 giorni lavorativi successivi alla data dell'operazione (compensata con quella di addebito sul c/c/c euro o sul conto in divisa estera).

Qualora l'estinzione avvenisse con l'utilizzo di divisa estera proveniente da bonifico dall'estero, la valuta da applicare coinciderà con quella nei capitoli relativi ai "bonifici dall'estero" ed ai "regolamenti estero in euro".

#### **Penalità**

L'estinzione del finanziamento o la conversione della divisa in cui è espresso può avvenire esclusivamente alla scadenza del periodo tasso fissato (a "scadenza tasso"); l'eventuale estinzione o conversione anticipata rispetto tale scadenza, ove consentito dalla Banca, potrà comportare, a carico del cliente, oneri finanziari che verranno concordati/determinati di volta in volta.

### GARANZIE, FIDEIUSSIONI E AVALLI

**Spese fisse:** € 25,00 per l'emissione.

**Interventi per preavvisi:** € 15,00

Dette spese fisse saranno maggiorate delle spese e costi (telefoniche, postali, telex, ecc.) sostenuti a fronte dell'operazione e dello specifico intervento così come previsto dal relativo capitolo.

#### **Commissioni:**

per garanzie emesse di qualunque natura (fideiussione ritiro merci, ritiro polizza di carico, avalli, bid bond, performance bond, advance payment bond, garanzie di pagamento fornitura, ecc.):

**Commissioni di emissione:** 0,25% al mese o frazione: min. € 100,00

Per ciascuna modifica o proroga dev'essere percepita una commissione fissa di € 50,00.

La variazione dell'importo o della scadenza comporterà il percepimento di un conguaglio della commissione riferita all'impegno.

#### **GARANZIE PROVENIENTI DALL'ESTERO**

**Spese fisse:**

€ 50,00.

Dette spese fisse devono essere maggiorate delle spese e costi (telefoniche, postali, telex, ecc.) come relativo capitolo, sostenuti a fronte dell'operazione.

#### **Commissioni:**

se dette garanzie comportassero l'accollo di un impegno da parte della Banca verranno percepite le commissioni riferite al "Rischio Banca" e "Rischio Paese; commissioni di conferma: Paesi maturi, commissione al mese o frazione: 0,65% con un minimo di € 50,00

Per i Paesi diversi da quelli maturi, in presenza di impegni da parte della Banca riferiti a conferma, accettazione o pagamento differito, "star del credere", "silent confirmation", rilascio garanzie controgarantite da banche estere, stand-by letter of credit, conferma in presenza di collaterale o "irrevocabile undertaking to reimburse", verranno percepite le commissioni riferite al "rischio banca" e "rischio Paese".

## OPERATIVITA' CON L'ESTERO ED IN DIVISA ESTERA

Aggiornamento 6 aprile 2009

### ASSEGNI E DOCUMENTI ALL'INCASSO DA E SULL'ESTERO compresi quelli inviati/ricevuti all'incasso su/da banche corrispondenti italiane

**Spese fisse:**

Per incasso, modifica, proroga, richieste d'esito, ritorno insoluti: **Diritto fisso** € 12,00

Dette spese fisse verranno maggiorate delle *spese e costi* (telefoniche, postali, ecc.) sostenuti a fronte dell'operazione o dello specifico intervento così come quantificato nell'apposito foglio informativo.

**Commissioni incasso**

- per documenti inviati o ricevuti: 3‰ – minimo € 20,00 – massimo € 70,00

- per *assegni*, inviati o ricevuti: 2‰ – minimo € 20,00 – massimo € 70,00

*Qualora la stessa pratica incasso comportasse più interventi - in tempi diversi - verranno percepite specifiche commissioni come sopra indicato*

Le stesse commissioni e spese verranno percepite a fronte di "ritiri" presso i ns. sportelli da parte di banche corrispondenti.

Il "ritiro" da parte della Banca presso banche corrispondenti comporta il percepimento delle sole spese fisse (maggiorate ovviamente delle spese e costi nonché delle commissioni d'intervento così come quantificati nell'apposito capitolo.

In sede di regolamento, oltre le suddette commissioni, verranno inoltre percepite le *commissioni di servizio* così come previste negli appositi capitoli.

**Valute:**

si rimanda a quanto previsto nei capitoli relativi ai "bonifici su e dall'estero" ed ai "regolamenti estero in euro" a seconda che siano pratiche incasso all'importazione o all'esportazione.

### ALTRE OPERAZIONI CON L'ESTERO ED IN VALUTA

**Richieste di informazioni**

spese fisse di € 15,00 per informazione maggiorate delle spese e costi (telefoniche, postali, telex, ecc.) sostenuti, come quantificato nell'apposito foglio informativo, e delle spese reclamate dalle banche corrispondenti.

**Altre Operazioni**

Gli altri interventi richiesti per consulenza a qualsiasi titolo, per interventi a valere sulla Legge 227/77, per interventi nei confronti di società finanziarie/parabancarie/bancarie per ricercare/ concordare interventi di carattere finanziario, per ricerche di mercato ecc. saranno soggetti, salvo diversamente convenuto, a spese fisse di € 50,00 per intervento maggiorate delle spese e costi sostenuti (telefoniche, postali, telex, ecc.) e delle spese reclamate dalle banche corrispondenti.