

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 Hoepli 10 – 20121 Milano

Sito Internet: www.intesasanpaoloprivatebanking.it

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.

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

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale 00460870348

Partita IVA 06075800158

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 Dellibera Iscrizione all'Albo/ Elenco	Qualifica

Gli strumenti per operare con l'estero.

Le aziende 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 nel commercio internazionale.

Le imprese possono scegliere, di volta in volta, lo strumento più adatto alle proprie esigenze, alle caratteristiche dell'operazione commerciale da porre in essere, alla controparte estera e al relativo Paese estero.

I prodotti dell'area "Estero" comprendono:

- le **rimesse dirette**: strumenti di incasso e pagamento semplici, quali bonifici, assegni etc.;
- le **rimesse documentarie**: strumenti di regolamento basati su un mandato di incasso di documenti commerciali o finanziari che il venditore conferisce alla banca;
- i **crediti documentari** e le **lettere di credito stand-by**: strumenti bancari con i quali le banche assumono l'impegno di pagare il venditore/ beneficiario a condizione che i documenti presentati dal venditore siano conformi ai termini e alle condizioni richiesti dal "credito" e a quanto previsto nelle Norme ed Usi Uniformi pro tempore vigenti relativi ai Crediti Documentari – NUU 600 (Ed. 2007) della Camera di Commercio Internazionale;
- le **garanzie internazionali**:
 - le **garanzie bancarie di pagamento** rilasciate dalle banche per conto del compratore a favore del venditore;
 - le **garanzie bancarie di esecuzione** rilasciate dalle banche, per conto del venditore a favore del compratore, a garanzia della buona esecuzione contrattuale del venditore;
- 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 del momento 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.

Operazioni in cambi a pronti: caratteristiche.

I clienti possono, in ogni momento della giornata, 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 che per la vendita delle varie divise estere trattate: **cambio operativo unico**.

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

Operazioni in cambi a pronti: rischi.

- **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.

Operazioni in cambi a termine: caratteristiche.

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.

Operazioni in cambi a termine: rischi.

Rischi specifici:

- l'operatore non ha 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 non ha più esigenza di cedere la divisa estera a scadenza (es.: non ha ricevuto l'atteso pagamento) oppure deve postergare la vendita.

Qualora **il cliente non abbia più la necessità commerciale sottostante al contratto a termine pattuito dovrà comunque 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
--	-----------------------

Spese e costi ricorrenti da sommare alle spese previste per ogni singola operazione.

Spese postali, telefoniche, telefax sostenute.	€ 2,50
Spese per messaggio Swift(1)	€ 2,00

(1) Se a fronte della stessa operazione si dovesse procedere a più messaggi Swift, il costo - nella misura suddetta - sarà replicato per ciascuno dei messaggi effettuati.

Spese per vettori specializzati e/o celeri, per ogni 500 grammi di peso o frazione, per corrispondenza diretta a:	
- Paesi europei,	€ 12,00
- Resto del mondo.	€ 20,00

Operazioni in cambi.

Spese fisse e commissioni.

Commissione su cambio operativo unico	0,50%
Commissione contratti a termine su cambi, canali tradizionali	€ 50,00
Commissione contratti a termine su cambi, canali web	€ 50,00

Valute.

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

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 Hoepli 10 - 20121 Milano", o inviata per posta elettronica alla casella ISPBufficioreclami@intesasanoloprivate.it, o consegnata allo sportello della Filiale presso la quale è intrattenuto il rapporto.

Se il Cliente non è soddisfatto 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, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca; oppure
- al Conciliatore Bancario Finanziario, anche in assenza di preventivo reclamo.

Per ulteriori informazioni il cliente può consultare la sezione "Reclami, ricorsi e conciliazione" del Documento sui principali diritti del Cliente, a disposizione presso tutte le Filiali e sul sito internet della Banca.

Legenda.

Cambio Operativo Unico	Cambio stabilito dalla nostra banca "fotografando" le condizioni di mercato pro tempore vigenti alle ore 13.00.
-------------------------------	---