



Data release 3/12/2010

N° release 0002

Pagina 1 di 5

## DEPOSITO VINCOLATO IN DIVISA ESTERA Residenti e Non Residenti

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione	<b>BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A.</b> IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA
Sede legale:	P.za Ferrari 15 – 47921 Rimini
Nr. di iscriz. Albo delle banche	5175.5.0
Codice ABI	06285
Gruppo bancario di appartenenza	Gruppo Creditizio BANCA CARIM - Cassa di Risparmio di Rimini SpA
Nr. di telefono	0541-701.111
Nr. Fax	0541-701.337
Sito Internet	www.bancacarim.it
Indirizzo di posta elettronica:	carim@bancacarim.it

#### OFFERTA FUORI SEDE – SOGGETTO COLLOCATORE:

Nome e Cognome \_\_\_\_\_

Qualifica \_\_\_\_\_ Indirizzo \_\_\_\_\_

Nr. Telefonico \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

Eventuale Albo a cui il soggetto è iscritto \_\_\_\_\_ N° Iscrizione \_\_\_\_\_

### COSA SONO I DEPOSITI VINCOLATI IN DIVISA

#### Struttura e funzione economica

Il deposito vincolato in divisa consente all'operatore di investire la propria disponibilità finanziaria ad un tasso fisso per il periodo di tempo concordato tra le parti con la certezza del rimborso del capitale alla scadenza del vincolo e dei relativi interessi. Il deposito vincolato è giuridicamente e tecnicamente legato ad un rapporto di conto corrente.

#### Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse creditore; commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- variabilità del tasso di cambio;
- rischio di liquidità: poiché sono esclusi prelevamenti totali o parziali, salvo accordo tra le parti l' investitore non potrà utilizzare la somma depositata prima della scadenza



Data release 3/12/2010

N° release 0002

Pagina 2 di 5

## DEPOSITO VINCOLATO IN DIVISA ESTERA Residenti e Non Residenti

Di seguito vengono riepilogate suddivise in sezioni le condizioni economiche applicate al rapporto. Coerentemente con quanto previsto dalla vigente normativa in materia di trasparenza, le condizioni sono indicate nella misura massima se a favore della Banca e minima se a favore del Cliente.

Per il dettaglio delle condizioni applicate alle linee di credito concesse si rimanda ai singoli Fogli Informativi disponibili in Filiale.

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

#### SPESE FISSE

	Voci di Costo	
Commissioni di servizio	Residenti	0,25% min € 2,20
	Non residenti	0,25% min € 2,20

#### SPESE VARIABILI

	Voci di Costo	
Recupero spese accensione	Movimentazione nella stessa divisa estera del rapporto	Nessuna
	Movimentazione in divisa estera diversa da quella del rapporto	€ 6,80
Oneri Fiscali	Quelli vigenti tempo per tempo	

#### INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Tasso Avere annuo nominale al lordo delle imposte vigenti (ove applicate)	Il tasso effettivo applicato varia in relazione alla divisa di espressione del rapporto; di seguito si riportano gli scaglioni di tasso indicativi in cui sono ricomprese le diverse divise Minimo 0,00%
Periodicità liquidazione interessi creditori	A partire da una settimana e per periodi superiori concordati tra le parti
Capitalizzazione	Alla scadenza
Divisore	360 (365 per GBP - Sterlina inglese)

#### VALUTE

##### Valuta di accensione

Addebito conto corrente – accredito conto deposito **Compensata**

##### Valuta di estinzione

Accredito conto corrente – addebito conto deposito **Compensata**

#### SPESE PER RILASCIO CERTIFICAZIONI, DICHIARAZIONI, DUPLICATI E RICERCHE

*Per le condizioni economiche non espressamente indicate nel presente Foglio Informativo, si rimanda allo specifico Foglio Informativo RILASCIO CERTIFICAZIONI, DICHIARAZIONI, DUPLICATI E RICERCHE*



## DEPOSITO VINCOLATO IN DIVISA ESTERA Residenti e Non Residenti

### RECESSO E RECLAMI

#### Recesso

Il presente contratto è a tempo indeterminato e ciascuna parte può recedervi dandone comunicazione all'altra a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento. Il recesso ha effetto dalla data di ricezione della relativa comunicazione, ferma restando la validità del contratto per le operazioni in corso al momento della ricezione della predetta comunicazione.

#### Reclami

- Il Cliente può presentare reclamo alla Banca:
  - a mezzo posta ordinaria o raccomandata, all'indirizzo:  
*BANCA CARIM Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A.*  
*SEDE CENTRALE Servizio Segreteria*  
*Oggetto "Reclamo"*  
*P.zza Ferrari 15 – 47921 Rimini RN*
  - a mezzo fax al numero: 0541-701.337
  - tramite posta elettronica all'indirizzo: [carim@bancacarim.it](mailto:carim@bancacarim.it);
  - tramite posta elettronica certificata all'indirizzo:  
[segreteria.pec@pec.bancacarim.it](mailto:segreteria.pec@pec.bancacarim.it);
  - tramite consegna presso gli sportelli delle Filiali della Banca.
- La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo ad operazioni e servizi bancari e finanziari ovvero entro 90 giorni nel caso di reclamo relativo ai servizi e alle attività di investimento.
- Se non è soddisfatto dalla risposta della Banca o se non ha avuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice, il Cliente, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (A.B.F.). 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;
  - chiedere alla Banca;
  - rivolgersi alle sedi dell'A.B.F. (i) Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5 - 20123 Milano (Telefono: 02-724241); (ii) Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e - 00187 Roma (Telefono: 06-47921); (iii) Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71 - 80133 Napoli (Telefono: 081-7975111).
- Per le controversie relative ai servizi e alle attività di investimento, dove l'A.B.F. non è competente, il Cliente può rivolgersi all'Ombudsman – Giuri Bancario, un organismo collegiale che ha la funzione di risolvere le controversie tra intermediari e clienti. Per sapere come rivolgersi all'Ombudsman si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) oppure chiedere alla Banca.



Data release 3/12/2010

N° release 0002

Pagina 4 di 5

## DEPOSITO VINCOLATO IN DIVISA ESTERA Residenti e Non Residenti

### LEGENDA

<b>Comunicazione Valutaria Statistica (CVS)</b>	E' un modello standardizzato per effettuare la segnalazione all'Ufficio Italiano dei Cambi, per finalità conoscitive statistiche, dei dati relativi ai rapporti economici e finanziari con l'estero.
<b>Tasso creditore</b>	Tasso nominale annuo con la capitalizzazione trimestrale. Il tasso effettivo tiene conto della periodicità delle capitalizzazioni.
<b>Tasso di cambio (fonte di riferimento)</b>	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)
<b>Cambio a Termine</b>	Contratto con cui si stabilisce oggi il prezzo di una valuta che verrà scambiata in un momento futuro. Poiché il prezzo al quale la compravendita sarà perfezionata sarà quello pattuito e non quello corrente, così si elimina il rischio delle oscillazioni di cambio.
<b>Opzione di cambio</b>	Diritto di acquistare o vendere una certa quantità di valuta estera, ad un prezzo e ad una scadenza prestabiliti.
<b>Rischio di cambio</b>	Quando, all'atto della chiusura di operazioni commerciali o finanziarie che riguardano compravendita di valuta, il valore della divisa differisce da quello vigente al momento della sua definizione.
<b>Non residenti</b>	Secondo le disposizioni dell'art. 1, comma 2, del D.P.R. 31/3/1988 n. 148 sono: <ul style="list-style-type: none"> <li>• i cittadini italiani con dimora abituale all'estero;</li> <li>• i cittadini italiani con dimora abituale in Italia, limitatamente alle attività di lavoro subordinato prestato all'estero, anche alle dipendenze di persone giuridiche, di associazioni o di organizzazioni senza personalità giuridica residenti, ovvero alle attività di lavoro autonomo o imprenditoriali svolte all'estero in modo non occasionale;</li> <li>• le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica che hanno sede in Italia e sede secondaria all'estero, limitatamente alle attività esercitate all'estero con stabile organizzazione.</li> </ul>
<b>Residenti</b>	Secondo le disposizioni dell'art. 1, del D.P.R. 31/3/1988 n. 148 sono: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ i cittadini italiani con dimora abituale in Italia e le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica con sede effettiva in Italia;</li> <li>▪ i cittadini italiani con dimora abituale all'estero, limitatamente alle attività di lavoro subordinato prestate in Italia ovvero di lavoro autonomo o alle attività imprenditoriali svolte in Italia in modo non occasionale;</li> <li>▪ le persone fisiche con dimora abituale in Italia che non hanno la cittadinanza italiana, limitatamente alle attività di lavoro subordinato prestate in Italia ovvero di lavoro autonomo o alle attività imprenditoriali svolte in Italia in modo non occasionale;</li> <li>▪ le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni senza personalità giuridica che hanno sede all'estero e sede secondaria in Italia, limitatamente alle attività esercitate in Italia con stabile organizzazione.</li> </ul>
<b>Forex</b>	Forex sta per FOREign EXchange e rappresenta il meccanismo con cui si stabilisce il valore (prezzo) di una valuta in termini di un'altra. Tale valore è detto tasso di cambio (exchange rate) ed il mercato FOREX è il mercato in cui vengono scambiate le diverse valute. Il mercato FOREX nasce perché qualsiasi transazione economica che coinvolga due operatori di nazionalità diversa deve passare, prima o poi, attraverso l'acquisto e la vendita di valuta. Nel corso degli ultimi vent'anni, però, il ruolo della speculazione pura sul FOREX ha assunto rilevanza sempre crescente, al punto che oggi circa il 90% delle transazioni su questo mercato sono di natura speculativa. Il FOREX è un mercato "Over The Counter" (O.T.C.), non ha sede in un luogo fisico preciso. Gli scambi sul FOREX avvengono in modo bilaterale, tra due controparti che autonomamente stabiliscono i termini del contratto di scambio. Quindi i prezzi distribuiti nei circuiti internazionali informativi come Reuters o Bloomberg sono prezzi indicativi, non operativi, e non esistono quantità, metodi di regolazione e date di scadenza prestabiliti. I principali attori in questo mercato sono le banche, i brokers, gli hedge funds e le banche centrali.



# BANCA CARIM

Cassa di Risparmio di Rimini

IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA

FOGLIO INFORMATIVO

Data release **3/12/2010**

N° release **0002**

Pagina **5** di **5**

## **DEPOSITO VINCOLATO IN DIVISA ESTERA** **Residenti e Non Residenti**