



Data release **27/12/2011**

N° release **0012**

Pagina **1** di **6**

NEGOZIAZIONE VALORI ESTERI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione	BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A. <i>IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA</i>
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 _____

COS'E' LA NEGOZIAZIONE DI VALORI ESTERI

Con il servizio di negoziazione di valori esteri la banca offre alla propria clientela la possibilità di effettuare operazioni di acquisto o vendita di banconote estere, traveller's cheques oppure assegni di vario tipo (es. assegni in divisa tratti su banche estere, assegni in euro tratti su banche estere, assegni in divisa tratti su banca italiana oppure assegni in euro conto estero tratti su banca italiana).

In particolare, il Traveller's Cheque è uno strumento di pagamento universalmente accettato che ha anche il vantaggio di essere rimborsabile in caso di smarrimento o furto.

Nel caso di negoziazione di assegni si precisa che i titoli devono essere completi di tutti i requisiti previsti dalla legge.

Sarà cura del cliente, assistito se necessario dalla filiale, controllarne la completezza (presenza di data e luogo di emissione, nome del prenditore, firme di traenza, ecc.) e la regolarità formale prima che i titoli siano inviati agli uffici operativi.

E' importante che chi riceve gli assegni per il loro invio all'incasso (s.b.f. o meno) tenga sempre presente il rispetto delle:

- Norme relative alla normativa antiriciclaggio;
- Norme relative al monitoraggio fiscale.



Data release 27/12/2011

N° release 0012

Pagina 2 di 6

NEGOZIAZIONE VALORI ESTERI

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno;
- rischio d'oscillazione dei cambi in funzione dell'andamento dei mercati.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Negoziante banconote estere (acquisto/vendita da parte della Banca)	
Cambio applicato	I cambi applicati sono determinati in fase di esecuzione dell'operazione e sono pubblicizzati attraverso stampa del listino giornaliero esposto nei locali della filiale
Recupero spese per singola operazione	€ 6,50
Valuta di regolamento su conto corrente	Giorno dell'operazione
Recupero spese per regolamento su conto estero	€ 4,10
Commissioni di servizio per regolamento su conto estero	0,60% importo operazione, con un minimo di € 2,20
Commissioni di servizio per regolam. su c/valuta res/non res	0,60% importo operazione, con un minimo di € 2,20
Commissione per rilascio C.V.S.:	€ 6,50
Negoziante traveller's cheques (acquisto da parte della Banca)	
Cambio applicato	I cambi applicati sono determinati in fase di esecuzione dell'operazione e sono pubblicizzati attraverso stampa del listino giornaliero esposto nei locali della filiale
Spese fisse per la negoziazione	€ 6,20
Commissione percentuale per l'acquisto	0,25% del controvalore, con un minimo di € 2,20
Valuta di regolamento per accredito su conto corrente	10 giorni lavorativi (forex)
Commissione per rilascio C.V.S.	€ 6,50
Negoziante SBF assegni in divisa tratti su banche estere	
Cambio applicato	I cambi applicati sono determinati in fase di esecuzione dell'operazione e sono pubblicizzati attraverso stampa del listino giornaliero esposto nei locali della filiale
Commissione di servizio percentuale	0,25% del controvalore, con un minimo di € 2,20
Spese fisse per la negoziazione	€ 6,20
Valuta di accredito in conto corrente	10 giorni lavorativi forex
Commissione per rilascio C.V.S.	€ 6,50
Negoziante SBF assegni in euro tratti su banche estere (paesi UE)	
Commissione di servizio percentuale	0,25% dell'importo con un



Data release 27/12/2011

N° release 0012

Pagina 3 di 6

NEGOZIAZIONE VALORI ESTERI

	minimo di € 2,20
Spese fisse per la negoziazione	€ 6,20
Valuta di accredito in conto corrente	10 giorni lavorativi forex
Commissione per rilascio C.V.S.	€ 6,50

Negoziazione SBF assegni in divisa tratti su banca italiana (compresa BANCA CARIM)	
Cambio applicato	I cambi applicati sono determinati in fase di esecuzione dell'operazione e sono pubblicizzati attraverso stampa del listino giornaliero esposto nei locali della filiale
Commissione di servizio percentuale	0,25% del controvalore con un minimo di € 2,20
Spese fisse per la negoziazione	€ 6,20
Valuta di accredito in conto corrente	
- assegni tratti su banca CARIM	2 giorni lavorativi
- assegni tratti su altre banche italiane	3 giorni lavorativi
Commissione per rilascio C.V.S.	€ 6,50
Recupero spese per pagamento sull'estero effettuato con assegno	€ 10,00

Insoluti su assegni versati SBF	
Commissione di servizio percentuale	0,25% dell'importo, con un minimo di € 2,20
Spese fisse per esito impagato su assegni esteri negoziati	€ 6,20

Termini di indisponibilità delle somme versate	
Assegni circolari su nostro istituto e contante in euro e in divisa	0 giorni lavorativi
Assegni in euro o in divisa su nostro istituto	3 giorni lavorativi
Assegni circolari su banca italiana	5 giorni lavorativi
Assegni di conto estero su banca italiana	8 giorni lavorativi
Tc	20 giorni lavorativi (forex)
Assegni in euro/divisa tratti su banca estera	30 giorni lavorativi

SPESE PER RILASCIO CERTIFICAZIONI, DICHIARAZIONI, DUPLICATI E RICERCHE	<i>Per le condizioni economiche non espressamente indicate nel presente Foglio Informativo, si rimanda allo specifico Foglio Informativo RILASCIO CERTIFICAZIONI, DICHIARAZIONI, DUPLICATI E RICERCHE</i>
---	---

Listino cambi

Le operazioni in divisa vengono negoziate al cambio indicato nel Listino Cassa Valute per le banconote estere, assegni e travellers cheques e nel Listino Commerciale per tutte le altre operazioni.

Le divise trattate sono indicate nel listino esposto al pubblico una volta al giorno che riporta i cambi rilevati al momento della stampa.

Le quotazioni per ogni singola divisa vengono rilevate dal mercato monetario dei cambi sulle quali vengono applicati i differenziali che determinano il listino operativo.

Con queste modalità una procedura interna della banca aggiorna ogni 3 minuti i cambi operativi che vengono applicati automaticamente alle singole operazioni. Il cliente può richiedere i cambi operativi del momento.

LISTINO CAMBI	Cassa Valute Differenziale %				Commerciale Differenziale %	
	Banconote		Assegni		Acquisto	Vendita
Descrizione divise	Acquisto	Vendite	Acquisto	Vendita		
DOLLARO USA USD	+1,80	-1,40	+0,20		+0,20	-0,20
STERLINA INGLESE GBP	+1,20	-1,70	+0,20		+0,20	-0,20



Data release 27/12/2011

N° release 0012

Pagina 4 di 6

NEGOZIAZIONE VALORI ESTERI

FRANCO SVIZZERO CHF	+1,40	-1,45	+0,20		+0,20	-0,20
CORONA DANESE DKK	+2,80	-2,80	+0,20		+0,20	-0,20
CORONA NORVEGESE NOK	+2,80	-2,80	+0,20		+0,20	-0,20
CORONA SVEDESE SEK	+2,80	-2,80	+0,20		+0,20	-0,20
DOLLARO CANADESE CAD	+2,20	-2,20	+0,20		+0,20	-0,20
RUPIA INDIANA INR	NO	NO	NO		+1,00	-1,00
CORONA ISLANDA ISK	NO	NO	NO		+1,00	-1,00
YEN GIAPPONESE JPY	+2,20	-2,20	+0,20		+0,20	-0,20
DINARO TUNISIA TND	NO	NO	NO		+1,00	-1,00
RAND SUDAFRICA ZAR	NO	NO	NO		+1,00	-1,00
DIRHAM MAROCCO MAD	NO	NO	NO		+1,00	-1,00
DOLLARO HONG KONG HKD	NO	NO	NO		+1,00	-1,00
DOLLARO AUSTRALIA AUD	+2,20	-2,20	+0,20		+0,20	-0,20
DOLLARO NEW ZEALAND NZD	+2,20	-2,20	+0,20		+0,20	-0,20
DOLLARO SINGAPORE SGD	NO	NO	NO		+1,00	-1,00
FIORINT UNGHERESE HUF	+6,00	-6,00	NO		+0,20	-0,20
NUOVO PESO MEXICO MXN	NO	NO	NO		+1,00	-1,00
CORONA REP. CECA CZK	+6,00	-6,00	NO		+0,20	-0,20
KUNA CROATA HRK	+6,00	-6,00	NO		+1,00	-1,00
ZLOTY POLONIA PLN	+6,00	-6,00	NO		+0,20	-0,20
LIRA TURCHIA (nuova) TRY	NO	NO	NO		+1,00	-1,00
LEU ROMANIA (nuovo) RON	NO	NO	NO		+1,00	-1,00



NEGOZIAZIONE VALORI ESTERI

RECESSO E RECLAMI

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;
 - tramite posta elettronica certificata all'indirizzo:
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;
 - 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 oppure chiedere alla Banca.



Data release **27/12/2011**

N° release **0012**

Pagina **6** di **6**

NEGOZIAZIONE VALORI ESTERI

LEGENDA

Assegni/effetti sbf	<i>Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.</i>
Assegni/Effetti al dopo incasso	<i>Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.</i>
Comunicazione Valutaria Statistica (CVS)	<i>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.</i>
Giorno lavorativo	<i>Per giorno lavorativo si intende un giorno in cui sono aperte le Aziende di Credito in Italia ed i giorni in cui è attivo il sistema interbancario di regolamento lordo (Target) dei paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea.</i>
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	<i>Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).</i>
Traveller's cheque	<i>Rappresentano un mezzo di pagamento senza contanti sicuro, costituiti da assegni firmati all'atto dell'emissione e controfirmati al momento dell'utilizzo, garantendo maggiore sicurezza contro furti o abusi.</i>
Valute sui versamenti	<i>Indica, con riferimento alla data dell'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi.</i>
Conto estero	<i>Rapporto di conto corrente in divisa oppure in euro acceso a non residente</i>
Forex	<i>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. 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.</i>