

## FOGLIO INFORMATIVO OPERAZIONI IN DIVISA A PRONTI ED A TERMINE

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### **BANCO DI CREDITO P. AZZOAGLIO S.P.A.**

Sede legale: VIA ANDREA DORIA 17 - Cap 12073 - CEVA - CN Telefono: 0174/7241 - FAX: 0174/722202

Sito Internet: [www.azzoaglio.it](http://www.azzoaglio.it) - E-mail: [posta@azzoaglio.it](mailto:posta@azzoaglio.it)

Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia 1717/8 - Codice ABI: 03425 Aderente al Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi

Codice fiscale, Partita IVA e n. iscrizione presso il Registro delle Imprese di Cuneo: 00166050047 - REA 1368

Registro Unico degli intermediari assicurativi (RUI) Sez. D n°: D000027031

Codice destinatario fatturazione elettronica (SDI): IOPVBGU

Nel caso di offerta fuori sede:

(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il cliente)

Cognome e nome .....

Telefono .....

Indirizzo .....

E-mail .....

Qualifica .....

Iscrizione ad Albi o elenchi .....

Il cliente non è tenuto ad alcuna prestazione corrispettiva in caso di fornitura non richiesta. In ogni caso, l'assenza di risposta non implica consenso del cliente.

### COSA SONO LE OPERAZIONI A PRONTI IN DIVISA

Per operazioni a pronti si intendono la negoziazione (acquisto o vendita) di valuta estera contro euro, o altra valuta diversa dall'euro, effettuabile in ogni momento della giornata in cui la banca è aperta ed operativa, al tasso di cambio vigente in quel momento, proposto dalla banca ed accettato dal cliente. Il regolamento dell'operazione è fissato con valuta Forex, normalmente il secondo giorno lavorativo dalla data di contrattazione. Il servizio è rivolto ai soggetti che operano con l'estero o che regolano transazioni in divise diverse dall'euro. Il tasso di cambio è determinato sottraendo/sommando al cambio di acquisto o vendita del momento ("a pronti"), quotato dal broker di riferimento della Banca, lo spread di negoziazione.

### COSA SONO LE OPERAZIONI A TERMINE IN DIVISA

Le operazioni a termine su divise consistono nella negoziazione a fronte di una regolazione successiva nel tempo. Tale operazione comporta l'impegno inderogabile ad acquistare (import - posizione debitoria) o vendere (export-posizione creditoria) un determinato importo espresso in valuta estera ad una certa data futura e ad un cambio fissato all'atto del perfezionamento dell'operazione.

Prevalentemente le operazioni a termine su divise servono a coprire i rischi di cambio. Come base per un'operazione a termine su divise viene preso il corso attuale a pronti e il differenziale dei tassi d'interesse delle due valute.

#### **Acquisto**

Con un acquisto di valuta straniera a termine il cliente conosce già oggi il corso effettivo di un pagamento futuro e puoi quindi calcolarlo di conseguenza. Diversamente da un'operazione a pronti, con la quale compra oggi questa valuta e effettua il pagamento alla scadenza con addebito sul conto in valuta, in questo caso la liquidità sul conto in euro resta inalterata.

#### **Vendita**

Se il cliente è un esportatore, già alla stipula del contratto può vendere un importo in valuta straniera a termine, vale a dire alla scadenza del pagamento. Il cliente conosce quindi già da subito quale sarà il controvalore per questo pagamento.

La determinazione del cambio a termine non rappresenta una previsione sull'andamento dei rapporti di cambio nel futuro, ma è il risultato di un puro calcolo finanziario effettuato al momento della stipula del contratto in base ai seguenti elementi:

- il cambio "spot" (a pronti);
- i tassi di interesse (nello specifico, il loro differenziale) delle due divise oggetto di negoziazione;
- il periodo intercorrente fra la valuta "spot" e la data della valuta di scadenza, espresso in giorni;
- il divisore standard utilizzato nella finanza internazionale (360)

$$\text{Formula: } \frac{\text{Cambio Spot} \times (\text{Tasso divisa incerta} - \text{Tasso divisa certa}) \times \text{gg}}{36.000 + (\text{Tasso divisa certa} \times \text{gg})} = \text{punti forward}$$

Il risultato della formula (punti forward) rappresenta il "valore di trascinamento" del cambio a pronti in avanti nel tempo e può assumere valore positivo (denominato "premio") o negativo (denominato "sconto"). Ciò dipende dal segno del differenziale dei tassi espresso al numeratore della formula.

In definitiva, il cambio a termine è dato dalla "somma algebrica" del cambio a pronti +/- punti forward.

Tra i **principali rischi**, sia per le operazioni a pronti che a termine, vanno tenuti presente:

- rischio di cambio: è dato dalla variazione del rapporto di cambio che si può verificare tra due (o più) valute in un determinato periodo. Il rischio di cambio può comportare per il cliente una perdita su cambi (se la variazione è sfavorevole) o un utile su cambi (se la variazione è favorevole);
- rischio Paese: impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazione politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

|  |   |
|--|---|
| Premio / sconto  | Valore di mercato   |
| Commissione di intervento  | 0,15% (minimo 5,00 Euro)  |
| Commissione compravendita divisa   | Euro 10,00  |
| Rimborso spese informazione pre-contrattuale   | Euro 0,00   |
| Spese per altre comunicazioni e informazioni   | Euro 3,00   |
| Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1) | Euro 3,00   |
| Acquisto/vendita divisa cambio applicato   | Del momento -/+1%   |
| Valuta di addebito conto corrente (Euro) acquisto divisa a pronti  | Data operazione   |
| Valuta di accredito conto corrente o deposito in divisa acquisto a pronti  | Due giorni lavorativi Forex   |
| Valuta di addebito conto corrente o deposito in divisa vendita a pronti  | Data operazione   |
| Valuta di accredito conto corrente (Euro) vendita divisa a pronti  | Due giorni lavorativi Forex   |
| Valuta di accredito/addebito operazioni a termine  | Data regolamento operazione   |
| Spese per richiesta copia documentazione   | Da quantificare all'atto della richiesta, per i costi di dettaglio si rimanda allo specifico Foglio Informativo |

(1) Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking. Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art.118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Non previsto recesso dal contratto

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

60 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

## Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera ordinario o raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (PEC) a:

### **BANCO DI CREDITO P. AZZOAGLIO S.P.A.**

Ufficio Reclami

Via A. Doria 17 - 12073 CEVA (CN)

Fax: 0174 722202

E-mail: [reclami@azzoaglio.it](mailto:reclami@azzoaglio.it)

Pec: [legale@pec.azzoaglio.it](mailto:legale@pec.azzoaglio.it)

ovvero in Filiale, con consegna del reclamo allo sportello.

L'Ufficio risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento.

Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- 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.

- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## GLOSSARIO

|  |   |
|--|---|
| <b>Divisa o valuta</b>                 | Unità di scambio che ha lo scopo di facilitare il trasferimento di beni e servizi tra Stati diversi. Per lo più assume la forma di moneta o banconota.  |
| <b>Tasso di cambio</b>                 | Il tasso al quale è possibile effettuare il cambio di un determinato ammontare di una valuta nell'ammontare equivalente di un'altra valuta.   |
| <b>Negoziazione</b>                    | Trasformazione di una valuta in un'altra.   |
| <b>Cambio a pronti</b>                 | Cambio del momento di stipula del contratto a termine   |
| <b>Tasso divisa incerta</b>            | Tasso d'interesse della divisa quotata contro EUR (USD, CHF, JPY, GBP, ...) oppure della divisa quotata contro USD (CHF, JPY, ...) o contro GBP (USD, CHF, JPY, ...) per il periodo corrispondente alla durata dell'operazione.   |
| <b>Tasso divisa certa</b>              | Tasso d'interesse della divisa "base" utilizzata nella contrattazione (EUR, USD, GBP) per il periodo corrispondente alla durata dell'operazione   |
| <b>Giorni</b>                          | durata in giorni "effettivi" del periodo intercorrente fra la data valuta "spot" del giorno di contrattazione (value date) e la data valuta "forward" di scadenza (maturity date)   |
| <b>Calendario Forex</b>                | Calendario valido per l'identificazione del giorno lavorativo di regolamento delle transazioni in divisa, che di norma corrisponde al secondo giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione e che dipende anche dalla combinazione delle festività nazionali dei vari Paesi. |
| <b>Forex (Foreign Exchange Market)</b> | Mercato in cui vengono scambiate le diverse valute.   |