

FOGLIO INFORMATIVO

Acquisto/Vendita di valuta

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca: SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE SOC.COOP.PER AZIONI
Via PIAZZA MATTEOTTI, 23 - Cap 41038 - SAN FELICE SUL PANARO - MO
Telefono: 0535/89811 - FAX: 0535/83112
E-mail: info@sanfelice1893.it - Sito Internet: www.sanfelice1893.it
Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia 290/70

CHE COSA SONO I CREDITI DOCUMENTARI E LA LETTERA DI CREDITO STAND-BY

Il servizio consiste nell'acquisto/vendita di banconote estere, traveller's cheque e assegni in divisa estera contro euro. Tale servizio viene svolto dalla Banca sia per "cassa" sia con addebito in conto corrente.

Per il servizio di compravendita di banconote (la moneta metallica non viene trattata), la banca si riserva la facoltà di non accettare banconote sospette di falsità, fuori corso legale ovvero riferite a divise di non corrente trattazione (c.d. non di conto valutario). Il servizio potrebbe non essere disponibile qualora la Banca non avesse sufficiente disponibilità di banconote in divisa estera del tipo e della specie richiesta. La valuta, in acquisto da parte della Banca, avviene salvo buon fine per la necessaria verifica del corso legale delle banconote.

Per negoziazione di assegni esteri si intende l'operazione con la quale la Banca negozia "salvo buon fine" un assegno denominato in divisa estera emesso o girato da un operatore estero a favore di un suo cliente. Gli assegni in divisa estera vengono trattati per "cassa" solo per limitati importi e per un massimo di controvalore pari a 250,00 €. Il suddetto servizio viene effettuato dalla Banca previa identificazione del Cliente e alle condizioni previsti dal successivo capitolo "condizioni economiche del servizio o dell'operazione".

Per le operazioni di trasferimento al seguito di denaro contante, titoli e valori mobiliari di importo complessivo pari o superiori ad Euro 10.000,00, sia per i trasferimenti verso Paesi intra-comunitari che per quelli extra-comunitari, il Cliente è tenuto a compilare la dichiarazione di trasporto al seguito di cui al D.Lgs. 30/4/1997 e successiva modifica con D.Lgs. n.195/2008 in vigore dal 01/01/2009. Le dichiarazioni vanno presentate esclusivamente agli Uffici delle Dogane al momento dell'entrata nel territorio nazionale o al momento dell'uscita dallo stesso.

Principali rischi

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- Il cambio tra l'euro e le altre banconote espresse in valute estere è soggetto al rischio relativo all'oscillazione di cambio. A tal proposito presso la Banca è disponibile il relativo listino al quale fare riferimento. La Banca si riserva di applicare prezzi diversi da quelli esposti nel listino a seguito di sensibili oscillazioni dei cambi nel corso della giornata. Vengono praticati cambi differenti tra gli acquisti e le vendite in relazione al costo di gestione (assicurazione, ecc.) delle banconote;
- Eventuali variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse, commissioni e spese del servizio) che potranno avvenire in conseguenza di decisioni assunte in via autonoma dalla Banca.

Inoltre per gli assegni esteri

- rischio di cambio per gli assegni espressi in divisa estera nella negoziazione e nella restituzione dell'impagato;
- rischio del successivo storno della negoziazione qualora l'assegno dovesse risultare impagato;
- si precisa che per gli assegni "esteri", a differenza di quelli "Italia" non esiste un termine di stornabilità;
- smarrimento, furto o distruzione degli assegni, nelle diverse fasi di trattamento e nel corso dei trasferimenti interni ed esterni nelle e tra le banche coinvolte nelle fasi di incasso.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

ACQUISTO E VENDITA DI VALUTE ESTERE (percentuale massima)

ACQUISTO BANCONOTE DALLA CLIENTELA	
Cambio – Prezzo di listino o del “durante” per rilevanti scostamenti nella giornata	Meno 3,00%
Spese per operazione	Euro 4,00
VENDITA BANCONOTE DALLA CLIENTELA	
Cambio – Prezzo di listino o del “durante” per rilevanti scostamenti nella giornata	Più 3,00%
Spese per operazione	Euro 4,00
ACQUISTO TRAVELLER’S CHEQUE DALLA CLIENTELA	
Cambio – Prezzo di listino o del “durante” per rilevanti scostamenti nella giornata	Meno 2,50%
Commissioni	1,5 per mille
Spese	Euro 4,00 + Euro 2,00 per T/C
VENDITA TRAVELLER’S CHEQUE DALLA CLIENTELA	
Cambio – Prezzo di listino o del “durante” per rilevanti scostamenti nella giornata	Più 2,50%
Commissioni – copertura assicurativa	1%
Spese	Euro 4,00
ACQUISTO ASSEGNI ESTERI ESPRESSI IN VALUTA	
Cambio – Prezzo di listino o del “durante” per rilevanti scostamenti nella giornata	Meno 2,50%
Commissioni	1,5 per mille
Spese	Euro 4,00

Si avverte che le operazioni in valuta, per le quali le oscillazioni del saggio di cambio possono influenzare il controvalore in Euro delle somme da pagare/riscuotere tempo per tempo, il rischio del saggio di cambio è a carico esclusivo del Cliente.

Foro Competente

Salvo il caso di Cliente consumatore, per qualunque controversia relativa alle predette operazioni è competente il Foro della sede legale della Banca.

Reclami

I reclami vanno inviati a:

Servizio Reclami

SANFELICE 1893 Banca Popolare Soc.Coop.p.a

Piazza Matteotti, 23

41038 San Felice sul Panaro (MO)

fax: 0535/83112

posta elettronica: direzione@sanfelice1893.it

posta elettronica certificata: direzione@pec.sanfelice1893.it

o tramite il sito web della Banca: www.sanfelice1893.it alla sezione Reclami che permette al Cliente di redigere il testo del reclamo su un apposito modulo e di inoltrarlo direttamente alla Banca all'indirizzo e-mail: info@sanfelice1893.it oppure tramite la consegna brevi manu ad una delle filiali della Banca, preferibilmente quella ove il Cliente detiene i rapporti, che rilascerà specifica ricevuta di consegna; la Banca provvede a rispondere al reclamo del Cliente entro 60 (sessanta) giorni dalla ricezione del reclamo ovvero entro il diverso termine tempo per tempo vigente.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine di 60 (sessanta) giorni, prima di ricorrere al Giudice - e se la controversia non supera il valore di 200.000,00 Euro - può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito di sua competenza si può consultare il sito: www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 (quindici) giorni. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs. n.28.210, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

a) all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento),

oppure

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

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la guida relativa all'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario, disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.

GLOSSARIO

Cambio	Prezzo di una divisa estera espresso nella divisa di un altro Paese.
Valuta	Moneta diversa da quella del Paese della Banca negoziatrice.
Negoziazione	Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese.
Traveller's Cheque	Assegni espressi nelle principali valute estere e di "taglio" predefinito, utilizzati in alternativa al contante o alle carte di credito. Per evitarne l'utilizzo fraudolento in caso di furto o smarrimento essi prevedono il sistema della doppia firma apposta sui titoli da parte del cliente: una al momento dell'acquisto e la seconda all'atto della cessione.