



INFORMAZIONI SULLA BANCA

ROMAGNABANCA CREDITO COOPERATIVO S.C.

Corso Perticari 25/27 - 47039 – Savignano sul Rubicone FC
 Tel.: 0541/342711 - Fax: 0541/342888
 Email: info@romagnabanca.it Sito internet: www.romagnabanca.it
 Registro delle Imprese della CCIAA di Forlì/Cesena n. 400104 – C.f. 04302260403
 Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 8066 - cod. ABI 08852
 Iscritta all'Albo delle società cooperative n. C119437 il 01/01/2017
 Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'albo dei Gruppi Bancari
 Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
 Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.
 Società partecipante al gruppo IVA di Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

CHE COS'È IL SERVIZIO DI ACQUISTO E VENDITA VALUTA ESTERA E NEGOZIAZIONE ASSEGNI ESTERI E T.C.

Il servizio riguarda l'acquisto e la vendita di banconote estere contro Euro, la negoziazione di Traveller Cheques in euro o contro euro, e la negoziazione di Assegni Esteri.

Fra i rischi occorre tenere presente che:

- il cambio tra l'Euro e le altre banconote espresse in valute estere è soggetto al rischio relativo all'oscillazione del cambio e può variare più volte nella giornata operativa. A questo proposito si ricorda che nei punti informativi presso gli sportelli è disponibile il relativo listino al quale fare riferimento. Vengono praticati cambi differenti tra gli acquisti e le vendite in relazione al costo di gestione delle banconote;
- rischio di insoluto degli assegni esteri negoziati: contrariamente agli accordi interbancari applicati in Italia (secondo i quali una volta maturati i termini di verifica della definitività dell'incasso, gli accrediti di assegni, salvo casi di forza maggiore, non possono più essere stornati), in ambito internazionale non esiste un termine di verifica della definitività dell'incasso; pertanto - qualora venga contestata da parte di Banche estere la regolarità formale di detti titoli o l'autenticità o la completezza di una qualunque girata apposta sugli stessi - il cedente gli assegni è tenuto a restituire *in qualunque* tempo a semplice richiesta della Banca, l'importo accreditato.

Per le operazioni di trasporto al seguito di denaro contante, titoli e valori mobiliari di importo complessivo pari o superiori al controvalore di euro 10.000, 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 Decreto legislativo 30 aprile 1997 n. 125 e successiva modifica con Decreto legislativo 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 CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente. Prima di scegliere è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

ACQUISTO E VENDITA DI BANCONOTE IN VALUTA ESTERA

	Acquisto dal Cliente (Spread applicato sul cambio):	Vendita al Cliente (Spread applicato sul cambio):
Dollaro Usa	-2,80%	2,80%
Sterlina	-2,80%	2,80%
Franco Svizzero	-2,80%	2,80%
Corona Danese	-2,80%	2,80%
Corona Norvegese	-2,80%	2,80%
Corona Svedese	-2,80%	2,80%
Dollaro Canadese	-2,80%	2,80%
Yen Giapponese	-2,80%	2,80%
Dollaro Australia	-2,80%	2,80%

Con riferimento alle "operazioni banconote estero" è applicato il cambio di riferimento dell'Euro pubblicato dalla BCE e rilevato secondo le procedure stabilite nell'ambito del sistema europeo delle Banche Centrali, maggiorato della percentuale massima indicata sopra.

Commissione acquisto valuta estera dal Cliente	5 % min. 10,00 €
--	------------------

NEGOZIAZIONE ASSEGNI ESTERI E TRAVELLER CHEQUES	
Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	10,00 €
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	0,20 % min. 2,00 €
Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	13,00 €
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	0,20 % min. 2,00 €
Spesa per negoziazione / traveller's cheque	9,00 €
Assegno Estero in Valuta e Traveller cheques in valuta / Spread applicato sul cambio	Sugli assegni esteri in divisa diversa dall'euro è applicato il cambio di riferimento dell'Euro pubblicato dalla BCE e rilevato secondo le procedure stabilite nell'ambito del sistema europeo delle Banche Centrali maggiorato di una percentuale massima dello 0,50%.
Spesa su assegno estero insoluto	17,50 € + Spese Reclamate
VALUTE	
Assegni in Euro Esteri su Banca Italiana	5 gg lavorativi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	10 gg lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	15 gg lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	3 giorni lavorativi
Insoluto Assegno Estero / Valuta di addebito	Data negoziazione
Acquisto controvalore in euro di traveller's cheque	10 gg lavorativi
NEGOZIAZIONE ASSEGNI ESTERI – DISPONIBILITA'	
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	20 gg calendario
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	30 gg calendario
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	4 giorni lavorativi
Traveller cheques	In giornata

RECESSO E RECLAMI

Queste tipologie di operazioni non prevedono la stipula di un contratto scritto, salvo che non siano di importo eccedente il controvalore di Euro 5.000,00.

Lo smarrimento di Traveller Cheques è coperto da assicurazione.

I servizi di incasso o di accettazione di effetti, documenti ed assegni sull'estero, sono svolti dalla Banca secondo le norme stabilite per i servizi riguardanti l'Italia. Quando le leggi o la prassi vigenti nel Paese estero ove deve avvenire l'accettazione o l'incasso sono diverse, si applicano le leggi e la prassi dei Paesi esteri. In particolare, le banche estere incaricate della presentazione per l'accettazione non assumono di norma alcuna responsabilità circa l'autenticità delle firme di accettazione e dei poteri dei firmatari. Inoltre, di norma, le banche estere incaricate dell'incasso di effetti, documenti ed assegni, in moneta locale o in divisa estera, accettano il pagamento del trassato soltanto se l'importo relativo possa essere immediatamente utilizzato o trasferito secondo le istruzioni della lettera di rimessa. In caso di mancata accettazione o di mancato pagamento non fanno levare il protesto, se non su espressa istruzione.

In relazione al fatto che alcune Banche di altri Paesi esigono dai cedenti di assegni e di effetti cambiari la garanzia del rimborso qualora successivamente al pagamento, venga comunque contestata la regolarità formale di detti titoli o l'autenticità e la completezza di una qualunque girata apposta sugli stessi, il cedente di assegni e di effetti su detti Paesi, è tenuto a rimborsarli in qualunque tempo e a semplice richiesta della Banca nel caso che alla Banca stessa prevenisse analoga domanda dal suo corrispondente o dal trattario.



Reclami

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

RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c.

Ufficio Reclami

Corso Perticari 25/27 - 47039 – Savignano sul Rubicone (FC);

Fax: 0541 342888

e-mail reclami@romagnabanca.it

pec: legale@pec.romagnabanca.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, 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
- 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.

LEGENDA

Valuta estera	Moneta diversa da quella in corso legale nel Paese in cui si effettua il cambio.
Divisa estera	Mezzi di pagamento in moneta diversa dall'Euro, costituiti da titoli di credito quali ad esempio la cambiale, l'assegno, l'ordine di pagamento
Negoziazione	Trasformazione di banconote, assegni esteri o di traveller cheques espressi in Euro, nella valuta di un altro Paese, o viceversa.
Acquisto	Trasformazione (cambio) di valuta estera in Euro.
Vendita	Trasformazione (cambio) di Euro in valuta estera.
Spread	Differenza fra listino cambi ufficiale e cambio applicato nella negoziazione, nel caso di acquisto viene detratto, nel caso di vendita viene sommato.
Cambio	Prezzo dell'Euro espresso nella divisa di un altro Paese.
Traveller Cheques	Assegno rilasciato quale sostitutivo del denaro contante per i viaggi all'estero; per il suo utilizzo il cliente appone una doppia firma: la prima volta quando viene rilasciato, la seconda, al momento dell'effettivo utilizzo.
Calendario FOREX	Calendario delle festività internazionali. Viene utilizzato nel sistema dei pagamenti internazionali.
Fixing (quotazione di riferimento contro Euro)	Termine utilizzato per indicare la quotazione ufficiale - per ciascuna giornata lavorativa - delle valute estere rilevate dalla Banca Centrale Europea.