



## FOGLI INFORMATIVI

### PRONTI CONTRO TERMINE

Sezione I – Informazioni sulla banca

VIA DANTE ALIGHIERI 2

banca@sibillini.bcc.it

CODICE ABI 08456

Iscritta all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 1416.70 - Albo cooperative a mutualita' prevalente N. A158964

Codice Fiscale e Numero d'Iscrizione al Registro delle Imprese di Macerata 00118970433

Capitale sociale Euro 9.025,00 ( novemilaventicinque/00 ) al 31 dicembre 2008

Riserve Euro 9.058.667,00 ( novemilionicinquantottomilaseicentosessantasette/00 ) al 31 dicembre 2008

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Sezione II – Caratteristiche e rischi tipici dell'operazione

#### **Pronti contro termine**

I pronti contro termine sono un contratto attraverso il quale la banca vende a pronti (cioè per contanti) un titolo a lunga scadenza (BTP, CCT, altre obbligazioni, ecc) e contemporaneamente, si impegna a riacquistare il medesimo titolo a termine a un prezzo prestabilito.

Dal differenziale dei prezzi deriva l'interesse. E' una forma di impiego di denaro a brevissimo termine a tasso predeterminato indicata per le famiglie (o per le aziende con eccessi di liquidità) nei momenti di maggiore volatilità del mercato e in tutte quelle occasioni nelle quali si vorrà disporre a breve della somma

investita. Ha durata breve, normalmente da 1 a 6 mesi.

Prevede un controvalore minimo di Euro 25.000,00 .

Il tasso di remunerazione è deliberato dal C.d.A. della banca ed adeguato alle condizioni di mercato.

### **Rischi tipici**

L'operazione è soggetta al rischio di controparte, correlato all'affidabilità della Banca (rating) che conclude l'operazione di pronti contro termine.

L'operazione non è soggetta al rischio Emittente, in quanto la Banca è tenuta comunque a riacquistare a termine il titolo al prezzo prefissato al momento della conclusione del contratto. L'operazione non è soggetta al rischio di mercato, in quanto l'investitore è comunque obbligato a rivendere i titoli solo alla scadenza e non assolutamente prima, ad un prezzo prefissato, quindi non esiste alcuna possibilità che il prezzo a termine concordato, nel frattempo subisca variazioni. Il rischio di cambio è assente.

### Sezione III - Condizioni economiche dell'operazione

Pronti contro termine con clientela

Importo minimo per ogni operazione : Euro 25.000,00

Durata : Minimo 1 mese e massimo 6 mesi

Spese per operazione: Euro 3,00 sia a pronti che a termine

Condizioni di tasso: Adeguate a quelle di mercato

<b>IMPORTI</b>	<b>TASSO LORDO</b>	<b>TASSO NETTO</b>
da Euro 25.000,00 ad euro 50.000,00	0.58	0.50
da Euro 51.000,00 ad euro 200.000,00	0.69	0.60
da Euro 201.000,00 ad euro 500.000,00	0.80	0.70
oltre Euro 501.00,00 in poi	0.92	0.80

Sezione IV – Sintesi delle clausole contrattuali che regolano l'operazione relative ai principali diritti, obblighi e limitazioni nei rapporti con il cliente

Oggetto e durata dei pronti contro termine

Le operazioni di pronti contro termine hanno durata determinata, comunque non superiore a sei mesi e possono avere ad oggetto soltanto titoli di Stato al portatore ed obbligazioni non convertibili italiane e/o estere.

Natura ed effetti dell'operazione

Le operazioni si realizzano attraverso una vendita a pronti dei titoli di proprietà della banca (di seguito denominata "banca venditrice") a favore del cliente (di seguito denominato "cliente acquirente a pronti") ed una contestuale vendita a termine dei titoli medesimi posti in essere tra il cliente acquirente a pronti e la banca venditrice. Resta inteso che la vendita a termine ha effetti obbligatori, per cui i titoli oggetto dell'operazione restano nella proprietà del cliente acquirente a pronti fino alla scadenza del termine pattuito nella vendita medesima. I diritti accessori ai titoli spettano al cliente acquirente a pronti.

Pagamento del prezzo nella vendita a pronti

Il cliente acquirente a pronti è tenuto a versare alla banca venditrice un prezzo in denaro riferito al controvalore dei titoli acquistati e stabilito all'atto della conclusione della vendita a pronti. A tal fine, la banca è autorizzata ad addebitare, contestualmente alla conclusione della predetta vendita, il conto corrente del cliente per un importo corrispondente al prezzo pattuito.

Consegna dei titoli e pagamento del prezzo nella vendita a termine

Alla scadenza prevista per l'esecuzione della vendita a termine, il cliente acquirente a pronti deve trasferire alla Banca venditrice titoli della stessa specie e quantità di quelli acquistati a seguito dell'operazione a pronti, ricevendo contestualmente il pagamento del prezzo allo stesso dovuto nell'ammontare stabilito

all'atto della conclusione della vendita a termine. In caso di inadempimento, da parte del cliente acquirente a pronti, degli obblighi di restituzione di cui al precedente comma, la Banca provvederà ad acquistare i titoli in questione ai sensi dell'art. 1516 c.c.

#### Remunerazione dell'operazione

La remunerazione dei contratti di pronti contro termine è costituita dall'importo risultante dalla differenza tra il prezzo a pronti ed il prezzo a termine.

#### Spese ed oneri fiscali

Le spese di qualunque genere e gli oneri fiscali, che la Banca dovesse sostenere in relazione ai contratti di pronti contro termine conclusi con il cliente, sono a carico dello stesso.

#### Legge applicabile

Il presente contratto è regolato dal diritto italiano.

#### LEGENDA

A pronti Compravendita la cui esecuzione (pagamento del prezzo e consegna dei titoli) avviene contestualmente alla stipula del contratto.

A termine Esecuzione differita, ad una data prefissata, di una compravendita di merci, titoli, cambi ad un prezzo (o tasso di cambio) prefissato al momento della stipula del contratto.

[\*\*HOME\*\*](#)

2010-01-01