FOGLIO INFORMATIVO

SERV. ESTERO ATT. INTERMEDIAZIONE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Rurale Vallagarina B.C.C. Società Cooperativa

Viale G.F. Malfatti, 2 – 38061 Ala (TN)
Tel.: 0464/678111 – Fax 0464/678200
E-mail: info@crvallagarina.it Sito internet: www.crvallagarina.it

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Iscritta all'Albo delle Banca cod. ABI 08011.9
Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative al nr. A157604
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Registro delle Imprese della CCIAA di Trento, codice fiscale n. 00148270226
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Il servizio consente principalmente di:

- incassare effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);

- di pagare mediante bonifico una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia o all'estero o di altri soggetti (es. Poste). Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa banca o di altre banche, l'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso. Per i bonifici transfrontalieri da eseguire in euro presso banche dei paesi UE l'ordine deve contenere le coordinate IBAN (International Bank Account Number) del beneficiario e il codice BIC (Bank Identification Code) della banca destinataria (cfr. Regolamento CE 2560/01);

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;

- mancato pagamento degli effetti

- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.
Rimangono comunque a carico del cliente eventuali imposte e tasse presenti e future gravanti sul presente servizio

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

SPESE	
TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA	POSTA : € 1,25 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 1,25 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi

aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI	€ 0,00
SPESE RICERCA E COPIA DOCUMENTAZIONE	€ 30,00
SPESE INFORMAZIONI COMMERCIALI	€ 13,00
SPSES INVIO MESSAGGI SWIFT - FAX - TELEFAX A BENEFICIARI O INVIO COMUNICAZIONI	€ 13,00

BONIFICI

BONIFICI IN USCITA IN AMBITO UE	Sportello: € 10,00
SPESE FISSE - BONIFICI VERSO L'ESTERO NON TRANSFRONTALIERI - SWIFT - BOE - TARGET	€ 8,40
COMMISSIONI PERCENTUALI - BONIFICI VERSO L'ESTERO NON TRANSFRONTALIERI - SWIFT - BOE - TARGET	0,15% Minimo: € 1,60
SPES FISSE "OUR" (a carico dell'ordinante) - BONIFICI VERSO L'ESTERO NON TRANSFRONTALIERI - SWIFT - BOE - TARGET	€ 30,00
SPESE FISSE - BONIFICI DALL'ESTERO NON TRANSFRONTALIERI	€ 2,60
COMMISSIONI PERCENTUALI - BONIFICI DALL'ESTERO NON TRANSFRONTALIERI	0,15%

EFFETTI E DOCUMENTI

INCASSO	€ 20,00
PAGAMENTO	€ 20,00
ACCETTAZIONE EFFETTI/DOCUMENTI	€ 10,00 Più spese reclamate da banche

RILASCIO AVALLI E FIDEJUSSIONI

RILASCIO	1,20% base annua
INVIO MESSAGGI PER RILASCIO FIDEJUSSIONI	€ 25,82
PROROGHE E MODIFICHE	€ 13,00

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

BONIFICI IN USCITA

Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Limite temporale giornaliero (cd. *cut off*): (*) • le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo • le ore 13,00 per il servizio OnBank • le ore 16,30 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo Nelle giornate semifestive il cd. *cut off* è fissato: • alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo • alle ore 10,00 per il servizio OnBank • alle ore 12,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo.	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

(*) limite massimo per l'accettazione dei bonifici in giornata, dopo tale ora limite i bonifici saranno accettati la giornata operativa successiva

VALUTE BONIFICI

Bonifici in partenza	Data esecuzione
Bonifico estero in arrivo in ambito UE/Spazio Economico Europeo	Data regolamento
Bonifico estero in arrivo ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	Due giorni dalla data negoziazione della divisa (Calendario Forex)
Altri bonifici estero in arrivo in euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 20 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 raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:
CASSA RURALE VALLAGARINA B.C.C. – Società Cooperativa.
Ufficio Reclami
Viale G.F. Malfatti n. 2 – 38061 – Ala (TN)
Fax: 0464 678200
e-mail ufficioreclami@crvallagarina.it
pec: ufficioreclami@pec.crvallagarina.it
che 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 15 giorni lavorativi (ovvero entro i 35 giorni lavorativi nel caso in cui la banca, per ragioni eccezionali, comunicate al cliente con una comunicazione interlocutoria, non abbia potuto inviare il riscontro definitivo entro 15 giorni lavorativi dalla ricezione del reclamo), 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

Assegni/effetti sbf	Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato
Assegni/Effetti al dopo incasso	Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso
Richieste di esito	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso
Bonifici ordinari Italia con ordine ripetitivo (da e per Paesi UE in Euro)	Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo.
Bonifici da/per l'estero in divisa	Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente
Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti (IBAN) e del BIC della banca destinataria.	Bonifici disposti senza indicazioni o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria. In questo caso la Banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.
Coordinate IBAN	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
BIC	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Bonifici transfrontaliero	Trasferimenti di fondi fra banche insediate in differenti stati membri dell'Unione Europea o in stati membri dell'EFTA (Islanda, Liechtenstein, Norvegia e Svezia), denominati in euro o nelle valute degli stati membri UE o EFTA, di ammontare non superiore a 50.000 euro o controvalore equivalente
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area iniziativa del sistema bancario europeo nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, Islanda, Norvegia , Liechtenstein e Svizzera).