

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI LOCOROTONDO
Cassa Rurale ed Artigiana – Società Cooperativa

Piazza Marconi, 28 - 70010 - Locorotondo (BA)

Tel.: 0804351311 - Fax: 0804316601

E-mail: segreteria@bcclocorotondo.it – Sito internet: www.bcclocorotondo.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Bari n. 00369440722

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4494 - cod. ABI 08607

Iscritta all'Albo delle società cooperative a mutualità prevalente n. A169020

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. – Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.IVA 02529020220

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

CHE COS'È L'ACQUISTO E LA VENDITA DI VALUTA ESTERA – CARTELLO DEI CAMBI

Si tratta del servizio di acquisto e di vendita per conto della clientela di banconote in divisa estera contro euro.

Le operazioni possono avvenire per cassa o attraverso il servizio di conto corrente.

Il cartello dei cambi indica lo spread massimo sul tasso di cambio BCE giornata precedente applicato all'acquisto e alla vendita di divisa estera, contro euro, di banconote.

Il servizio potrebbe non essere disponibile qualora la banca non avesse sufficiente disponibilità di banconote in divisa estera del tipo e della specie richiesta.

PRINCIPALI RISCHI (GENERICI E SPECIFICI)

Tra i principali rischi, va tenuto presente:

- il "rischio di oscillazione del cambio" tra l'euro e le altre banconote espresse in valute estere. A tal proposito presso la banca 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 (assicurazione, etc.) delle banconote;
- il "rischio Paese", cioè l'impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.

CHE COS'È LA NEGOZIAZIONE AL DOPO INCASSO DI ASSEGNI ESTERI

L'incasso assegni in operatività con l'estero è il servizio con cui la Banca negozia l'incasso di assegni esteri per conto del Cliente.

Possono essere oggetto di negoziazione assegni in euro o in divisa estera tratti su banche estere, assegni in divisa estera tratti su banche italiane, ovvero assegni in euro/divisa tratti su conti di pertinenza "estero" accessi in Italia.

Le operazioni in oggetto saranno regolate su conto corrente intestato al cliente.

Con la negoziazione di assegni esteri con accredito al "dopo incasso", il beneficiario attende la ricezione del relativo importo, decurtato delle spese d'incasso trattenute da parte della banca estera/corrispondente; il controvalore netto, decurtato altresì della commissione a favore della Banca, verrà di norma accreditato su conto corrente;

In qualità di Banca negoziatrice, è sempre possibile stornare/addebitare l'importo, qualora l'assegno risulti impagato, a causa di irregolarità formale, contraffazione o mancanza fondi.

Gli assegni negoziati vengono inviati alla banca estera/corrispondente.

Acquisto e vendita di valuta estera, negoziazione di assegni esteri al dopo incasso ed intermediazione in cambi

Un assegno estero può essere stornato dalla Banca trassata anche dopo che ne è stato comunicato il “pagato”; in alcune giurisdizioni, talvolta ciò può avvenire anche a distanza di anni dalla data d'estinzione dell'assegno, ad esempio a seguito di vizi di forma o alterazione del titolo.

Sono negoziabili al “**dopo incasso**” gli assegni:

- di importo superiore Euro 100.000,00 (o controvalore in altre divise):
 - o se emessi in **Euro** gli assegni tratti su banche residenti in uno dei seguenti Paesi: **Austria, Francia, Germania, Portogallo, Spagna, Principato di Monaco, Andorra, Belgio, Olanda, Gran Bretagna e Svizzera;**
 - o se emessi nelle valute aventi corso legale nei rispettivi Paesi, gli assegni in **divisa** tratti su banche residenti in uno dei seguenti Paesi: **Canada, Gran Bretagna, Giappone, Stati Uniti e Svizzera.**
- tutti i titoli che non rientrano tra quelli innanzi elencati.

Inoltre, gli **assegni in Euro di importo pari o superiore a € 5.000,00** tratti sui seguenti Paesi:

- **Andorra**
- **Belgio**
- **Germania**
- **Olanda**
- **Svizzera**

potranno essere **negoziati solo se riportano i dati completi dell'emittente** (nome/ cognome o ragione sociale ed indirizzo completo).

Gli **assegni in euro tratti su banche austriache**, inoltre, possono essere negoziati solamente se completi dei dati dell'emittente e del beneficiario (nome/cognome o ragione sociale ed indirizzo completo) indipendentemente dall'importo dell'assegno.

PRINCIPALI RISCHI

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- il rischio di cambio, per gli assegni espressi in divisa estera, nella negoziazione e nella restituzione dell'impagato;
- il rischio Paese per possibilità di insolvenza o impedimenti ad effettuare il pagamento, dovuti a motivi politici o disposizioni valutarie del Paese del debitore;
- il rischio del successivo storno della negoziazione qualora l'assegno, a causa di irregolarità formale, contraffazione o mancanza fondi, dovesse risultare impagato;
- lo smarrimento, il furto o la 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;
- in alcuni Paesi vige il cosiddetto “*Stop payment*” per il quale un assegno può essere bloccato prima di essere pagato, a semplice richiesta del traente, anche una volta che sia stato emesso regolarmente.

CHE COS'È L'INTERMEDIAZIONE IN CAMBI

L'intermediazione in cambi è la negoziazione di divisa, a pronti o a termine, in euro o in un'altra divisa estera.

La banca offre il servizio di negoziazione di valuta a pronti, ossia la trasformazione della valuta in un'altra valuta o di valuta contro euro, o di euro contro valuta.

PRINCIPALI RISCHI (GENERICI E SPECIFICI)

Tra i principali rischi, va tenuto presente:

- il “rischio di oscillazione del cambio” tra l'euro e le altre banconote espresse in valute estere. A tal proposito presso la banca 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 (assicurazione, etc.) delle banconote;
- il “rischio Paese”, cioè l'impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.

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.

NEGOZIAZIONE BANCONOTE	
Tasso di cambio	<p>È applicato il cambio di riferimento dell'Euro pubblicato dalla B.C.E. e rilevato secondo le procedure stabilite nell'ambito del sistema europeo delle Banche Centrali, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 6,00%</p> <p>In presenza di oscillazioni anomale a seguito eventi straordinari, lo spread sarà applicato sul cambio del circuito Reuters, rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione.</p>

NEGOZIAZIONE DI ASSEGNI AL DOPO INCASSO	
Spese assegni esteri in divisa	<p>È applicato il cambio di riferimento dell'Euro, pubblicato dalla B.C.E.* e rilevato secondo le procedure stabilite nell'ambito del sistema europeo delle Banche Centrali, maggiorato di una percentuale massima del 1,00% oltre ad € 3,50 fissi per assegno e spese reclamate</p> <p>* In presenza di oscillazioni anomale a seguito eventi straordinari, lo spread sarà applicato sul cambio del circuito Reuters, rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione</p>
Spese assegni esteri in Euro Spese ritorno insoluti	<p>€ 3,50 per assegno (oltre spese reclamate) € 6,00 per assegno (oltre spese reclamate)</p>
Valuta accredito assegni	Giorno lavorativo successivo alla valuta riconosciuta dal corrispondente

Termini di non stornabilità	
- assegni esteri	Nessun termine
- assegni di conto estero	Nessun termine

INTERMEDIAZIONE IN CAMBI	
Operazioni a pronti	
Spread massimo ¹ sul cambio applicato per compravendita divisa a pronti	2% sul cambio pubblicato dalla B.C.E. il giorno lavorativo precedente
Spese massime per operazione	Euro 5,00
Valute su acquisto (ns. vendita) di divisa estera - regolamento divisa estera - regolamento in euro	2 giorni lav. Forex data operazione
Valute su vendita (ns. acquisto) di divisa estera - regolamento in divisa estera - regolamento in euro	data operazione 2 giorni lav. Forex

ALTRO	
Imposte e tasse presenti e future	A carico del cliente come da normativa fiscale vigente

RECESSO E RECLAMI

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

Banca di Credito Cooperativo di Locorotondo – Soc. Coop.

Ufficio Reclami - Segreteria di Presidenza

Piazza Marconi n. 28 – 70010 Locorotondo (BA)

Fax 080/4310158

e-mail: segreteria@bcclocorotondo.it

pec: segreteria@pec.bcclocorotondo.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

Cambio	Prezzo di una divisa estera espresso nella divisa di un altro Paese
Negoziazione	Trasformazione della moneta nella moneta di un altro Paese
Assegno estero	Assegno bancario in divisa, assegno bancario in Euro tratto su banca estera e/o su filiale all'estero di banca italiana.
Assegno di conto estero	Assegno estero tratto su banca italiana.
Valuta/divisa estera	Moneta diversa dall'Euro
Forex	Mercato in cui vengono scambiate le diverse valute