

FOGLIO INFORMATIVO n. 32A

relativo al

CONTO CORRENTE IN DIVISA ESTERA OFFERTO A NON CONSUMATORI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo Valle Seriana – Soc. Coop.
Sede legale a Villa d'Ogna (BG) - 24020 – Viale Marconi 275
Tel.: 035-757011 – Fax: 035-768343 (a)

bccvalseriana@valseriana.bcc.it - www.serianabcc.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Bergamo - C.F. n 02347810166

Iscritta all'Albo delle banche tenuto della Banca d'Italia con codice meccanografico 8745.2 in data 01/12/1994 (n. iscrizione 5238.1.0)

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161484 in data 16/06/2005

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE IN DIVISA ESTERA

Il conto corrente è il contratto con cui la banca svolge un servizio di cassa per conto del cliente custodendone il denaro e mantenendolo nella disponibilità dello stesso.

I clienti hanno la facoltà di accendere conti correnti in divisa estera che rappresenta la valuta di regolamento di tutte le operazioni poste in essere sul conto medesimo.

Presso la Banca è possibile aprire conti correnti in divisa nelle seguenti valute estere e solo previa apertura di un conto corrente in Euro avente la medesima intestazione:

Dollari Americani (USD)

Sterline Inglesi (GBP)

Franchi Svizzeri (CHF)

Yen Giapponesi (JPY)

Dollari Canadesi (CAD)

Dollari Australiani (AUD)

Su tali conti il cliente può effettuare versamenti e prelevamenti di contanti nella medesima divisa del conto, versamenti di assegni in valuta, ricevere bonifici e bancogiri, nonché disporre pagamenti, bonifici e bancogiri, nei limiti del saldo disponibile. Le relative operazioni sono registrate sul conto, anche al fine del periodico invio dell'estratto conto, e il saldo è in ogni momento a disposizione del correntista, salvo il buon fine dei titoli versati.

Gli intestatari di detti conti hanno l'obbligo di comunicare alla banca le variazioni della propria residenza valutaria.

Non è previsto il rilascio di assegni a valere sul conto corrente in divisa.

Principali rischi (generici e specifici)

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse, commissioni e spese) ove contrattualmente previsto.
- Rimborso alla banca dell'importo degli assegni e titoli similari accreditati, in caso di mancato incasso degli stessi.
- Variabilità del tasso di cambio e rischio paese.
- Rischio di controparte ossia che la Banca non riesca in tutto o in parte di rimborsare al correntista il saldo disponibile del conto corrente. A fronte di questo rischio è prevista una copertura, nei limiti di importo di Euro 100.000,00 per ciascun correntista, delle disponibilità risultanti dal conto, per effetto dell'adesione della banca al sistema di garanzia dei depositi sopra indicato.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche".

| VOCI DI COSTO | | | |
|------------------------|-----------------------------|--|---|
| | | Spese per l'apertura del conto | Euro 0,00 |
| SPESE FISSE | Gestione Liquidità | Spese annue per conteggio interessi e competenze | Euro 25,82 |
| | | Operazioni gratuite annuali | nessuna |
| | | Spese trimestrali tenuta conto | Euro 0,00 |
| | Servizi di pagamento | Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale | Non previsto |
| | | Canone annuo carta di credito | Non previsto |
| | Home Banking | Canone annuo per internet banking e phone banking | Euro 120,00 Si veda anche il foglio informativo del relativo contratto |
| SPESE VARIABILI | Gestione liquidità | Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) | € (per operazioni allo sportello e operazioni on line) |
| | | Spese di spedizione Invio estratto conto | € in modalità di esecuzione postale |

| | | | |
|---------------------------------|----------------------------------|---|--|
| | | | Euro 0,00 in modalità on line |
| | | Spese di spedizione invio estratto conto scalare | € in modalità di esecuzione postale Euro 0,00 in modalità on line |
| | | Spese di spedizione contabile | € in modalità di esecuzione postale Euro 0,00 in modalità on line |
| | | Spese di spedizione comunicazioni di trasparenza | € in modalità di esecuzione postale Euro 0,00 in modalità on line |
| | | Spese per invio comunicazioni (ex art. 118 del D.Lgs 385/93) | Euro 00,00 |
| | Servizi di pagamento | Prelievo sportello automatico presso le BCC aderenti ABI 8000 in Italia | Non previsto |
| | | Prelievo sportello automatico presso altra Banca in Italia | Non previsto |
| | | Bonifici | Si rimanda al "Foglio informativo n. 16a Sistemi di pagamento" |
| | | Domiciliazione utenze | Euro 1,50 |
| | INTERESSI SOMME DEPOSITATE | Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale |
| Tasso creditore annuo effettivo | | | 0,00%% |
| FIDIE SCONFINAM ENTI | Fidi | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Non previsto |
| | | Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate | Non previsto |
| | | Commissioni trimestrali sull'accordato | Non previsto |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------|--|---|--|--------------|----------------|----------------|----------|----------------|-----------|-----------------|-----------|-----------------|-----------|-------|-----------|
| | | Revisione trimestrale sul fido accordato | Non previsto | | | | | | | | | | | | |
| | | Altre spese | | | | | | | | | | | | | |
| | Sconfinamenti extra fido | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Non previsto | | | | | | | | | | | | |
| | | Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate | | | | | | | | | | | | | |
| | | Commissioni | | | | | | | | | | | | | |
| | Sconfinamenti in assenza di fido | Commissione di istruttoria veloce | Non previsto | | | | | | | | | | | | |
| | | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | % | | | | | | | | | | | | |
| | | Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate | % | | | | | | | | | | | | |
| | | Commissione di istruttoria veloce | <table border="0"> <tr> <td>Fino a € 500</td> <td>Comissione € 0</td> </tr> <tr> <td>Fino a € 2.000</td> <td>“ “ € 40</td> </tr> <tr> <td>Fino a € 5.000</td> <td>“ “ € 100</td> </tr> <tr> <td>Fino a € 10.000</td> <td>“ “ € 200</td> </tr> <tr> <td>Fino a € 25.000</td> <td>“ “ € 500</td> </tr> <tr> <td>Oltre</td> <td>“ “ € 800</td> </tr> </table> | Fino a € 500 | Comissione € 0 | Fino a € 2.000 | “ “ € 40 | Fino a € 5.000 | “ “ € 100 | Fino a € 10.000 | “ “ € 200 | Fino a € 25.000 | “ “ € 500 | Oltre | “ “ € 800 |
| | | Fino a € 500 | Comissione € 0 | | | | | | | | | | | | |
| Fino a € 2.000 | “ “ € 40 | | | | | | | | | | | | | | |
| Fino a € 5.000 | “ “ € 100 | | | | | | | | | | | | | | |
| Fino a € 10.000 | “ “ € 200 | | | | | | | | | | | | | | |
| Fino a € 25.000 | “ “ € 500 | | | | | | | | | | | | | | |
| Oltre | “ “ € 800 | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre spese | Si veda il foglio informativo dell'apertura di credito in conto corrente | | | | | | | | | | | | | | |
| CAPITALIZZAZIONE | Periodicità | Annuale con conteggio degli interessi in base all'anno civile (365) | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|-----------------------------|----------|----------------------------|
| DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE | Contanti | Stessa giornata operazione |
| | Assegni | 10 giorni forex |

NB: L'importo degli assegni tratti su banche con le quali la Banca non intrattiene un accordo di incasso commerciale viene riconosciuto al cliente ad incasso avvenuto (dopo incasso). L'accredito sul conto del cliente viene effettuato, con valuta 2 giorni Forex, entro il secondo giorno successivo a quello di ricezione dei fondi da parte della Banca

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.serianabcc.it.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

| | | |
|---|--|--|
| OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE LIQUIDITÀ | | Nessuna |
| | Spese estinzione conto | |
| | Commissione per versamenti/prelevamenti banconote estere della medesima divisa del conto | 1,50% |
| | Rilascio blocchetto assegni | Non previsto |
| | Spese richiamo assegno negoziato | Euro 26,00 oltre a spese reclamate dall'altra banca |
| | Spesa massima per versamento assegno | € 6,20 per ogni assegno |
| | Commissione per versamento assegno | 1,50 per mille dell'assegno con un minimo di € 2,58 |
| | Spesa massima assegni al dopo incasso | € 30,00 per ogni assegno oltre a spese reclamate dall'altra banca |
| | Commissioni di dopo incasso su assegni | 3 per mille dell'assegno con un minimo di € 5,16 |
| VALUTE | Contanti: Nella stessa divisa in cui è espresso il conto In divisa diversa da quella in cui è espresso il conto | Data operazione 2 Giorni Forex |
| | Assegni: Assegno in divisa ed in Euro su banca estera Assegno in divisa su Paese diverso da valuta di emissione Assegno in Euro di conto estero su banca italiana | 7 Giorni Forex Accettato solo al dopo incasso 7 Giorni Forex |
| | In contanti | Data operazione |
| | Mediante assegni bancari nella stessa divisa in cui è espresso il conto | Data di emissione |
| ALTRO | Costo ricerca e fotocopia assegni | € 7,75 |
| | Costo duplicato estratto conto e scalare fino a 2 pagine | € 5,00 |
| | Costo duplicato estratto conto e scalare ulteriore pagina | € 5,00 |

| | | |
|--|--|---------|
| | Costo ricerca e fotocopia altra documentazione per ogni documento entro 6 mesi dalla richiesta | € 10,33 |
| | Costo ricerca e fotocopia altra documentazione per ogni documento oltre 6 mesi dalla richiesta | € 10,33 |
| | Invio certificazioni interessi | € 2,58 |
| | Richiesta esito assegni | € 20,00 |
| | Spese per estinzione conto | € 0,00 |

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

La banca ed il cliente potranno recedere dal contratto e/o dalla relativa convenzione d'assegno con le modalità di cui all'articolo "durata del contratto e recesso" delle Condizioni generali relative al rapporto Banca - Cliente. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto. Salvo diverso accordo e fermo restando quanto disposto per l'apertura di credito o di sovvenzione, ad ognuna delle parti sempre riservato il diritto di esigere l'immediato pagamento di tutto quanto sia comunque dovuto. A fronte della richiesta del cliente di estinzione del conto corrente, qualora non siano presenti servizi collegati, la Banca s'impegna a dar corso alla richiesta entro massimo 10 giorni lavorativi, qualora invece siano presenti servizi collegati al conto quali, a titolo puramente esemplificativo, carte di pagamenti servizi d'investimento, la banca s'impegna a dar corso alla richiesta d'estinzione del cliente entro massimo 45 giorni lavorativi. Qualora il Cliente receda dal contratto del conto corrente, la Banca, non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti con data anteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante con la comunicazione di recesso di cui al primo comma del seguente articolo; ove la revoca riguardi soltanto la convenzione di assegno, la Banca non è tenuta a pagare gli assegni tratti con data anteriore a quella ora indicata.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca reclami@valseriana.bcc.it, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, 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.

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF, secondo la procedura sopra illustrata, oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione. Nel contratto è possibile pattuire che la mediazione sia esperta presso il Conciliatore Bancario Finanziario di cui sopra. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale."

LEGENDA

| | |
|---|---|
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione del conto. |
| Capitalizzazione degli interessi | Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi. |
| Commissione di massimo scoperto | Commissione applicata sul più alto saldo passivo (debitore) nel periodo di liquidazione, a condizione che al cliente sia concesso un fido e che il saldo risulti a debito per almeno 30 giorni consecutivi (6). |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| Fido o affidamento | Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido | Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile. |
| Spesa singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze. |
| Spese per invio estratto conto | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto. |
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali. |
| Tasso debitore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto. |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo di un quarto, aggiungere quattro punti percentuali, verificare che la differenza tra il tasso così ottenuto e il TEGM non sia superiore a otto punti percentuali (se la differenza è superiore bisogna ridurre il tasso in misura tale che la differenza con il TEGM non superi gli otto punti) e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore |
| Valute sui prelievi | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sui versamenti | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |
| Forex | Mercato in cui vengono scambiate le diverse valute |
| Rischio Paese | Impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa dell'insolvenza economica di un determinato Paese per ragioni politiche, calamità naturali e provvedimenti legislativi. |