

# Cassa Rurale della Valle dei Laghi Banca di Credito Cooperativo

Sede legale: Via Nazionale, 7 – 38070 PADERGNONE (TN)

Indirizzo e-mail: info@cr-vallelaghi.net

Home-page: 'http://www.cr-vallelaghi.net/'

Codice ABI: 08132

Società iscritta all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia nr. iscrizione 5009

Cod.fisc. e P.IVA 01205310228, N. iscrizione Registro Imprese di Trento 122829

Soc. Coop. iscritta all'Albo nazionale degli enti cooperativi

N.: A157610 sezione: I

Aderente al Fondo di Garanzia dei depositanti del Credito Cooperativo

Capitale sociale e riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato:

9.853,02 Euro - 43.350.371,45 Euro



## FOGLIO INFORMATIVO

redatto ai sensi del D.Lgs. n. 385/1993, artt. 115 e segg. e delle relative disposizioni di attuazione.

EMESSO IL: **20/10/2009**  
SOSTITUISCE EDIZIONE DEL: **28/05/2009**   
VALIDO DAL: **20/10/2009**

STATO: **ATTUALE**

SEZIONE	<b>SERVIZI</b>
SOTTO-SEZIONE	<b>ESTERO</b>
DOCUMENTO	<b>Acquisto e vendita di valuta estera</b>

### Sezione II - Caratteristiche e rischi tipici del servizio

Trattasi di acquisto e vendita di banconote estere contro euro.

#### Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

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 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.

### Sezione III - Condizioni economiche del servizio

<b>Commissioni e spese acquisto banconote dalla banca</b>	
Spese	0,15 % con un minimo di 1,57 € ed un massimo di 5,16 €
Scarto su cambio valute "out"	massimo 1%
Valuta di addebito valute "out"	meno 1 giorno
<b>Commissioni e spese vendita banconote alla banca</b>	
Spese fisse	€ 1,55
Scarto su cambio valute "out"	massimo 1%
Valuta di accredito valute "out"	più 1 giorno
<b>Pagamenti verso estero</b>	
Approvvigionamento della valuta (valute out)	massimo 1%
Commissioni valutarie (valute out)	0,15%
<b>Spese operazioni particolari</b>	
Per pagamento a mezzo assegno al beneficiario	€ 20,00
Per avviso telex/fax al beneficiario	€ 2,58
Per avviso via e-mail al beneficiario	€ 1,00
Per bonifici esteri con spese a carico dell'ordinante	€ 15,00
Spese aggiuntive per bonifici esteri effettuati per cassa (uguali a quelle applicate sui bonifici Italia per cassa)	€ 5,00
<b>Valute applicate</b>	
Per addebito in conto	2 giorni forex data esecuzione
<b>Tasso di cambio su valute "out"</b>	

Per addebito in conto	Cambio applicato "al durante" come da contabile con uno scarto massimo dell' 1 %
<b>Valute applicate:</b>	
- per addebito in conto bonifici	giorno di esecuzione del bonifico
- (*) solo per bonifici transfrontalieri come in fondo specificato: termine massimo di accreditalmento dei fondi sul conto della banca del beneficiario (calcolato a decorrere dalla data di accettazione dell'ordine di bonifico, corrispondente alla data di ricezione dell'ordine stesso <b>entro le ore 13.00</b> , purchè sussistano in tale momento tutte le condizioni di eseguibilità del bonifico, e cioè benefondi, benefirma, coordinate bancarie complete del beneficiario):	giorno lavorativo successivo
La Banca aderisce alla Convenzione Credeuro, pertanto per i bonifici transfrontalieri di importo sino a 50.000 euro, completi di coordinate Iban e codice Bic, con opzione di spese "Share" (ciascuno paga le proprie spese), il termine massimo di accreditalmento dei fondi come sopra indicato si riduce a:	giorno lavorativo successivo
<b>Incassi dall'estero – spese per operazioni particolari</b>	
Bonifici a mezzo lettera	€ 10,33
Bonifico a fronte servizio Lock-Box	€ 10,33
<b>Valute applicate</b>	
(*) Solo per i bonifici transfrontalieri come sotto evidenziati – Termine massimo in cui i fondi sono messi a disposizione del beneficiario sul suo conto corrente (calcolato a decorrere dalla data di accreditalmento dei fondi sul conto della Cassa Rurale/B.C.C.)	giorno lavorativo successivo
Operazioni in divisa estera	2 giorni forex data esecuzione
<b>Tasso di cambio su valute "out"</b>	
Per accreditalto in conto	Cambio applicato "al durante" come da contabile con uno scarto massimo dell'1 %

Commissioni sui bonifici esteri		
REGOLARI (STP)		
	STANDARD	C/C D+ IMPRESE
Paesi UE e aderenti EFTA bonifico inferiore a 50.000 euro	0,00 €	0,00 €
Paesi UE e aderenti EFTA bonifico superiore a 50.000 euro	9,50 €	5,16 €
Paesei no UE e aderenti EFTA	9,50 €	5,16 €
IRREGOLARI (NO STP)		
	STANDARD	C/C D+ IMPRESE
Paesi UE e aderenti EFTA bonifico inferiore a 50.000 euro	9,50 €	5,16 €
Paesi UE e aderenti EFTA bonifico superiore a 50.000 euro	9,50 €	5,16 €
Paesei no UE e aderenti EFTA	9,50 €	5,16 €
Spese aggiuntive alle precedenti per bonifici esteri STP e non STP effettuati per cassa (commissioni uguali a quelli applicate sui bonifici Italia per cassa):		5,00 €
<b>Bonifici Transfrontalieri:</b> la Banca esegue i bonifici transfrontalieri nel termine convenuto con il cliente o, in assenza di determinazione, nei seguenti termini:		
Tipologia	Terminie di esecuzione	
Bonifici ricevuti dalla Banca su incarico della clientela:	quinto giorno lavorativo successivo alla «data ordine».	
Bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela:	giorno lavorativo successivo alla data di accreditalto dei fondi sul conto della Banca.	
<b>ESEMPIO DI INDICAZIONE DELLE COORDINATE CORRETTE E COMPLETE PER BONIFICO ESTERO</b>		
ROSSI PAOLO SRL Via del Ponte 999 38070 PADERGNONE – TN – ITALIA NR. (IBAN) IT39N0813235900000111099999 Presso la Cassa Rurale della Valle dei Laghi <b>CODICE BIC CCRIT2T34A</b>		

NEGOZIAZIONE DI ASSEGNI ESTERI	
Spese	
Assegni in divisa estera	3,61 €
Assegni in divise "in" c/estero	2,58 €
Assegni in divisa estera irregolari	5,16 €
Assegni in divise "in" c/estero irregolari	2,58 €
Valute applicate	
Assegni in divisa estera	6 giorni lavorativi
Assegni in divise "in" c/estero	6 giorni data rimessa
Assegni in divisa estera irregolari	11 giorni lavorativi
Assegni in divise "in" c/estero irregolari	6 giorni data rimessa

#### Sezione IV - Sintesi delle clausole contrattuali

**Diligenza della banca nei rapporti con la clientela** - La banca è tenuta ad osservare, nei rapporti con la clientela, la diligenza richiesta dalla natura dell'attività professionale svolta.

**Acquisti e vendita in valuta estera** - Qualora la banca consenta, anche a prescindere dall'utilizzo di un conto corrente, di effettuare operazioni in valuta estera, il cliente può eseguire i versamenti in una qualsiasi delle valute concordate ed il relativo controvalore gli viene reso disponibile, previa conversione in euro - o nella valuta pattuita - al cambio corrente pubblicizzato dalla banca alla data di esecuzione della disposizione. Con analoghe modalità sono messi a disposizione i bonifici e le rimesse disposti da terzi e sono altresì regolate tutte le disposizioni in valuta estera impartite dal cliente con qualsiasi mezzo, ivi compresi gli assegni.

Il cliente si obbliga a non apporre la clausola "effettivo" di cui all'art. 1279 cod. civ. sulle disposizioni impartite in valuta estera. In caso di inadempimento di tale obbligo, qualora la disposizione impartita comporti per la banca pagamenti per cassa, la stessa non è tenuta a darvi corso. Pertanto, ove il beneficiario della disposizione non accetti modalità di pagamento alternative, la banca rifiuterà l'esecuzione della predetta disposizione, restando a carico del cliente ogni connessa conseguenza.

**Bonifici Transfrontalieri** - Nel caso in cui la banca non esegua il bonifico transfrontaliero nei termini previsti è tenuta ad indennizzare il cliente ordinante o beneficiario mediante pagamento di una somma corrispondente all'interesse legale calcolato sull'importo del bonifico transfrontaliero per il periodo compreso tra la scadenza dei termini di esecuzione del bonifico e la data di effettiva esecuzione dello stesso, salvo che l'inosservanza dei termini di esecuzione sia dipeso dall'ordinante o dal beneficiario ovvero da una causa di forza maggiore.

Rimangono salvi gli altri diritti dei clienti e degli enti che hanno partecipato all'esecuzione del bonifico transfrontaliero.

**Reclami** - Per eventuali contestazioni in ordine ai rapporti intrattenuti con la banca, il cliente può presentare reclami all'Ufficio reclami della banca e, ove ne ricorrano i presupposti, all'Ombudsman bancario.

#### Legenda delle principali nozioni dell'operazione

<b>Valuta/divisa estera</b>	Moneta diversa da quella della banca negoziatrice (ad esempio, dollari USA)
<b>Negoziazione</b>	Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese
<b>Bonifico STP</b>	Straight through processing = con possibilità di elaborazione automatica grazie alla presenza di coordinate IBAN e codice BIC della banca.
<b>Bonifico transfrontalieri o Cross border (*)</b>	trasferimento di fondi tra banche insediate in differenti Stati membri dell'Unione Europea o Stati membri dell'EFTA (e cioè: Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera) in Euro, di ammontare non superiore a € 50.000.- o controvalore equivalente.

Campi non valorizzati non sono di interesse.