

FOGLIO INFORMATIVO

relativo a:

CONTO CORRENTE IN DIVISA ESTERA O EURO DI CONTO ESTERO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MONTEPULCIANO Società Cooperativa

Via di Voltaia nel Corso n. 2/4 – 53045 Montepulciano (SI)

Tel.: 0578 - 711209-758703 – Fax: 0578 - 711209-711204

E-mail: info@bccmp.com sito internet: www.bccmp.com

Registro delle Imprese della CCIAA di Siena. n. 00045810520

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 2175.80 - Cod. ABI 8670

Iscritta all'albo delle società cooperative n. A159533

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

INFORMAZIONI ULTERIORI IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

(Indicare i dati, l'indirizzo, il n. di telefono, l'e-mail e la qualifica del soggetto che consegna al cliente il foglio informativo)

(Indicare i dati del cliente a cui è stato consegnato il foglio informativo)

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto il foglio informativo, il documento “*Principali diritti del cliente*”, oppure la Guida del prodotto ed i tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge 108/1996 dal soggetto sopra indicato.

CHE COSA E' IL CONTO CORRENTE IN DIVISA ESTERA O EURO DI CONTO ESTERO

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.

Il cliente può effettuare versamenti di contante e/o di assegni, ricevere bonifici e bancogiri, nonché effettuare prelevamenti, trarre assegni e 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.

Sul conto corrente possono essere regolate anche altre operazioni bancarie, quali ad esempio, i depositi, le aperture di credito, i mutui, le carte di credito e di debito, gli incassi e i pagamenti.

Per queste operazioni si rinvia ai relativi fogli informativi.

I residenti hanno la facoltà di accendere conti correnti in divisa estera; i non residenti hanno la facoltà di accendere conti correnti in divisa estera o in euro, denominati "conti esteri". Gli intestatari di detti conti hanno l'obbligo di comunicare alla banca le variazioni della propria residenza valutaria.

Principali rischi che il cliente deve tenere in considerazione.

Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse, commissioni e spese) ove contrattualmente previsto.

Utilizzo fraudolento da parte di terzi del libretto di assegni, nel caso di smarrimento o sottrazione e di eventuali atti dispositivi apparentemente riferibili al cliente; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del libretto degli assegni e dei relativi moduli di richiesta.

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 qualora il conto corrente sia in divisa estera.

Rischio di controparte: a fronte di questo rischio è prevista una copertura, nei limiti di importo di € 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.

Le operazioni denominate in valuta o regolate contro euro o in valuta diversa da quella di denominazione della transazione commerciale, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione.

Rischio Paese

Rischio di controparte bancaria in presenza di crediti documentari export non confermati dalla banca.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bccmp.com.

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.

		VOCI DI COSTO	
		Spese per l'apertura del conto	Esenti
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Canone annuo	Esenti
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Nessuna
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Nessuna
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Esenti
		Invio estratto conto allo sportello	Euro 0,00

		VOCI DI COSTO	
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,15%
		Tasso creditore annuo effettivo	0,15%
FIDIE SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate	Si veda il foglio informativo del relativo contratto

		Commissioni	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Altre spese	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
	Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Commissioni	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
		Altre spese	Si veda il foglio informativo del relativo contratto
	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate	15,00% 15,865%
		In caso di passaggio a debito del conto in assenza di affidamento (c.d. "scoperto") è dovuta a fronte dei costi sostenuti dalla banca una Penale trimestrale per scoperto (detta anche "onere scoperto/sconfinamento") per lo scoperto più elevato verificatosi nel trimestre	fino ad € 200: € 0 da € 200 ad € 2.000: € 35 da € 2.001 ad € 10.000: € 100 da € 10.001 ad € 25.000: € 150 da € 25.001 ad € 50.000: € 200 oltre € 50.000 : € 300
	CAPITALIZ- ZAZIONE	Periodicità	Trimestrale

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca (www.bccmp.com).

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto

Massimale trimestrale Euro 200,00

Remunerazione delle giacenze minimo 0,15%

Imposta di bollo

Imposta di bollo per estratto conto: nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria, attualmente pari a € 34,20 all'anno per le persone fisiche e € 73,80 all'anno per i soggetti diversi dalle persone fisiche.

SERVIZI DI PAGAMENTO

Carta di debito

Si veda il foglio informativo del relativo contratto

Carta di credito

Si veda il foglio informativo del relativo contratto

Assegni

Costo libretto assegni: Euro 0,00

Cambio allo sportello di assegni, vaglia e titoli similari:

3 per mille, con un minimo di Euro 5,00

Commissioni per versamento assegno

0,30 per mille dell'importo del singolo assegno, con un minimo di Euro 10,00

Spese e commissioni su assegni negoziati

- Insoluti € 25,00 oltre al recupero delle spese reclamate da terzi
- Protestati € 25,00 oltre al recupero delle spese reclamate da terzi
- Richiamati € 25,00 oltre al recupero delle spese reclamate da terzi

Termini di disponibilità (non stornabilità) di assegni, salvo cause di forza maggiore, calcolati in giorni lavorativi successivi a quello di versamento:

- assegni bancari tratti sullo stesso sportello accreditante: 30 giorni lavorativi
- assegni circolari ICCREA BANCA: 30 giorni lavorativi
- assegni circolari emessi da altre banche e titoli similari, quali il vaglia cambiario della Banca d'Italia: 30 giorni lavorativi
- assegni bancari della BCC: 30 giorni lavorativi
- assegni bancari di altre banche e titoli postali "standardizzati": 30 giorni lavorativi

Per i versamenti effettuati a mezzo cassa continua o mezzi similari si applicano gli stessi termini sopra indicati, decorrenti dal giorno di accoglimento dei versamenti da parte della BCC.

- Termini di disponibilità di altre somme accreditate sul conto: data operazione

Assegni al dopo incasso

Spesa massima: Euro 50,00 per singolo assegno, oltre al recupero delle spese reclamate dai vettori

Utenze

Commissioni massime per pagamento con addebito su C/C Euro 1,00

Pagamenti ricorrenti

Commissioni massime per pagamento Bollettino MAV Euro 1,00

Commissioni massime per pagamento Bollettino RAV	Euro 1,00
Commissioni massime per pagamento Bollettino RID	Euro 1,00

Bonifici

Commissioni massime su bonifici Italia e transfrontalieri in partenza con pagamento in C/C	Euro 3,50
Commissioni massime su bonifici Estero in partenza con pagamento in C/C	Euro 12,00

VALUTE

Valute sui versamenti:

- di contante
 - nella stessa divisa in cui è espresso il conto data operazione
 - in divisa diversa da quella in cui è espresso il conto 2 giorni Forex
- di assegni bancari tratti sullo stesso sportello accreditante
 - nella stessa divisa in cui è espresso il conto data operazione
 - in divisa diversa da quella in cui è espresso il conto 2 giorni Forex
- di assegni bancari o circolari in euro tratti o emessi su sportelli situati in Italia
 - nel caso di conto espresso in euro non residenti 5 giorni lavorativi
 - nel caso di conto espresso in divisa diversa dall'euro 5 giorni Forex
- di assegni in euro o in divisa tratti su sportelli situati nel Paese estero in cui la divisa ha corso legale
 - nella stessa divisa in cui è espresso il conto 5 giorni Forex
 - in divisa diversa da quella in cui è espresso il conto 5 giorni Forex
- di assegni in divisa tratti su sportelli situati in Paesi diversi da quello in cui la divisa ha corso legale
 - nella stessa divisa in cui è espresso il conto 5 giorni Forex
 - in divisa diversa da quella in cui è espresso il conto 5 giorni Forex

Valute sui prelievi nella stessa divisa in cui è espresso il conto:

in contanti:	giorno del prelievo
mediante assegni bancari:	data di emissione

Per i versamenti effettuati a mezzo cassa continua o mezzi simili si applicano le stesse valute sopra indicate per i diversi valori, decorrenti dal giorno di accoglimento dei versamenti da parte della BCC.

ALTRO

Spese massime per chiusura periodica del conto:	Euro 0,00
Recupero spese postali per addebiti che danno origine ad invio di ricevuta:	Euro 0,50 ciascuno
Spese per comunicazioni (estratto conto e altre comunicazioni):	Euro 5,00 oltre il rimborso delle spese postali
Spese per estratto conto richiesto allo sportello:	Euro 0,00

Condizioni economiche del Servizio

Spese massime per singola scrittura:	Euro 3,50
Rimborso spese per documentazione richiesta dalla clientela:	
• Estratti conto :	spese reclamate da terzi (SOAR Firenze)
• Fotocopie e spese telefoniche:	Euro 10,00
forfettari	

- Costo orario del personale addetto alla ricerca ed al reperimento della documentazione (III area, I livello con zero scatti anzianità): Euro 15,45.

Recesso dal contratto

La Banca ed il cliente hanno facoltà di recedere dal rapporto dandone comunicazione alla controparte mediante raccomandata a.r.. Il recesso sarà efficace dal momento del ricevimento della relativa comunicazione scritta.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Via di Voltaia nel Corso n. 2/4, 53045 Montepulciano), 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

Qualora il cliente intenda, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF"

LEGENDA

<i>Canone annuo</i>	Spese fisse per la gestione del conto.
<i>Capitalizzazione degli interessi</i>	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
<i>Commissione per passaggio a debito</i>	Importo addebitato al cliente a fronte dello sconfinamento in assenza di fido.
<i>Disponibilità somme versate</i>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<i>Divisa estera</i>	Moneta avente corso legale in Paesi diversi dall'Italia e dai Paesi dell'Unione Europea che hanno adottato l'Euro.
<i>Forex</i>	Mercato in cui vengono scambiate le diverse valute.
<i>Rischio Paese</i>	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.
<i>Saldo disponibile</i>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<i>Sconfinamento in assenza di fido</i>	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.
<i>Spesa singola operazione non compresa nel canone</i>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<i>Spese annue per conteggio interessi e competenze</i>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<i>Spese per invio estratto conto</i>	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
<i>Tasso creditore annuo nominale</i>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<i>Tasso debitore annuo nominale</i>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
<i>Tasso Effettivo</i>	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.
<i>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</i>	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 delle <i>Aperture di credito in conto corrente</i> , aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
<i>Termini di disponibilità (non stornabilità)</i>	Termini, espressi in giorni lavorativi bancari, decorsi i quali il cliente acquista la giuridica disponibilità delle somme accreditate sul conto.
<i>Valute sui prelievi</i>	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.
<i>Valute sui versamenti</i>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.