

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Denominazione e forma giuridica:** Banca Popolare del Cassinate Società Cooperativa per Azioni

**Sede legale e amministrativa:** Piazza Armando Diaz n. 14 - 03043 - Cassino (FR)

**Telefono:** 0776-3171 - **Fax:** 0776-317429

**Email:** info@bancapopolaredelcassinate.it **Sito internet:** [www.bancapopolaredelcassinate.it](http://www.bancapopolaredelcassinate.it)

**Numero di iscrizione al registro delle imprese della CCIAA Frosinone CF. e P.Iva** 00121930606

**Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4523 - cod. ABI** 05372

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia (Art. 15, Legge 2 gennaio 1991, n. 1)

### Da compilare solo in caso di "OFFERTA FUORI SEDE"

#### Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra \_\_\_\_\_

Con la qualifica di: \_\_\_\_\_

Iscrizione all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento n. \_\_\_\_\_

del \_\_\_\_\_ Indirizzo: \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

Dichiaro di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo.

(luogo e data)

(firma del cliente)

## CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

### Caratteristiche generali e particolari

Una rimessa documentaria è un'operazione nella quale la banca agisce da intermediaria tra il venditore (esportatore) e il compratore (importatore). La banca invia i documenti insieme ad un mandato del venditore e presenta i documenti stessi – che costituiscono la prova dell'avvenuta spedizione della merci – al compratore, in cambio di una prestazione che potrà consistere in un pagamento a vista o differito o in una accettazione di effetti a scadenza. I documenti possono essere di natura finanziaria (ad esempio cambiali tratte, pagherò, assegni, ricevute di pagamento) o di natura commerciale (ad esempio fatture, documenti di trasporto, documenti rappresentativi di merci).

### Principali rischi (generici e specifici)

Mancato pagamento degli effetti e documenti posti all'incasso.

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

Rischio di mancato ritiro dei documenti: il venditore non è certo che la controparte ritiri i documenti e pertanto corre il rischio di dover prendere provvedimenti in merito alla merce, nel caso che questa rimanga giacente per inadempienza della controparte.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### SPESE ADDEBITATE ALL'ACCETTAZIONE/CARICO DOCUMENTI

Accettazione Distinta	0,5% Minimo: € 20,00
-----------------------	----------------------

### SPESE ADDEBITATE AL PAGAMENTO/RESTITUZIONE DOCUMENTI

Commissioni incasso	0,25% Minimo: € 5,00
---------------------	----------------------

Commissioni di servizio	0,25% Minimo: € 5,00
Commissioni di conferma	0,25% Minimo: € 30,00
Commissioni di utilizzo	0,25% Minimo: € 20,00
Commissioni di mancato utilizzo	0,25% Minimo: € 15,00
Commissioni di trasferimento	0,25% Minimo: € 15,00
Spese di modifica	€ 25,82
Spese di notifica	0,001% Minimo: € 10,00
Spese corriere	€ 30,00
Spese telex/Swift	€ 10,00

#### **SCARICO DOCUMENTI CON PAGAMENTO INSOLUTO**

Spese insoluto	0,25%
Spese fisse	€ 3,00

#### **ALTRE SPESE**

Spese reclamate da Banche	€ 0,00
Spese per comunicazione alla clientela ai fini trasparenza (ex. D.Lgs 385/93)	€ 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.

#### **CAMBIO**

A seguito dell'abolizione con legge del 12-8-1993 n. 312, del listino ufficiale dei cambi, le operazioni in divisa contro euro sono regolate in base al cambio di mercato quotato dalla nostra Banca nel momento in cui l'operazione viene perfezionata. Presso i nostri sportelli il personale è a disposizione per fornire la quotazione aggiornata dei cambi.

#### **GIORNI**

Data valuta	In giornata
Addebito pagamento	2 giorni lavorativi
Addebito spese/commissioni	In giornata
Data disponibilità	In giornata

#### **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**

Coincidenti con la ricezione dei fondi dall'estero della rimessa

## **Reclami**

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo allo sportello, a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Banca Popolare del Cassinate S.c.p.a

Ufficio Reclami

P.zza Diaz n.14 – 03043 Cassino (FR)

Fax: 0776 317420

e-mail [ufficioreclami@bancapopolaredelcassinate.it](mailto:ufficioreclami@bancapopolaredelcassinate.it)

pec: [ufficiogegale@pec.bancapopolaredelcassinate.it](mailto:ufficiogegale@pec.bancapopolaredelcassinate.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca 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 termini di cui sopra, 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](http://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](http://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**

Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Dopo incasso	Il netto ricavo viene accreditato al Cliente solo dopo la ricezione dei fondi da parte della Banca, ricezione che avviene solo dopo la scadenza degli effetti
Valuta di accredito	Data in cui il netto ricavo viene reso disponibile sul conto corrente del Cliente.