

*Normativa sulla Trasparenza Bancaria*

*(T.U. Leggi Bancarie D.Lvo 385/93 e norme di attuazione)*



**FOGLIO INFORMATIVO SULLE OPERAZIONI E  
SERVIZI OFFERTI ALLA CLIENTELA**

**FOGLIO INFORMATIVO I - SERVIZIO ESTERO MERCI**
**Informazioni sulla Banca**

CariPrato Cassa di Risparmio di Prato S.p.A. – Appartenente al Gruppo Bancario “Banca Popolare di Vicenza” e soggetta all’attività di direzione e coordinamento della stessa Banca Popolare di Vicenza

Sede Legale e Direzione Generale: Via degli Alberti 2 - 59100 - Prato

Tel.: (numero verde) 800023555 - Fax: 1991511247491

Sito internet: [www.cariprato.it](http://www.cariprato.it)

Iscrizione n° 5292.8.0 dell’Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari – codice fiscale, Partita Iva e n° iscriz. Registro Imprese C.C.I.A.A. di Prato n° 00515340974

**Caratteristiche e rischi tipici**
**Struttura e funzione economica**
**LISTINO CAMBI**

Le operazioni in divisa vengono negoziate al cambio indicato nel Listino Cassa Valute per le banconote estere, assegni e travellers cheques e nel Listino Commerciale per tutte le altre operazioni.

Le divise trattate sono indicate nel listino esposto al pubblico una volta al giorno che riporta i cambi rilevati al momento della stampa.

Le quotazioni per ogni singola divisa vengono rilevate dal mercato monetario dei cambi sulle quali vengono applicati i differenziali che con i relativi arrotondamenti determinano il listino operativo.

Con queste modalità una procedura interna della banca aggiorna ogni 4 minuti i cambi operativi che vengono applicati automaticamente alle singole operazioni.

Il cliente può richiedere i cambi operativi del momento.

Rischi: rischio d’oscillazione dei cambi in funzione dell’andamento dei mercati. Rischio Paese.

Listino differenziali su cambi		CASSA VALUTE differenziale %				COMMERCIALE differenziale %		Arrotondamento al decimale
		Banconote		Assegni		Acquisto	Vendita	
Descrizione Divise		Acquisto	Vendita	Acquisto	Vendita T/C			Acquisto
DOLLARO USA	USD	+0,80	-0,80	+0,45	-0,15	+0,20	-0,20	+/- 0,00005
STERLINA INGLESE	GBP	+0,80	-0,80	+0,50	-0,15	+0,20	-0,20	+/- 0,00005
FRANCO SVIZZERO	CHF	+0,80	-0,80	+0,13	-0,15	+0,20	-0,20	+/- 0,00005
CORONA DANESE	DKK	+1,00	-1,00	+0,39	<b>NO</b>	+0,40	-0,40	+/- 0,00005
CORONA NORVEGESE	NOK	+1,00	-1,00	+0,48	<b>NO</b>	+0,40	-0,40	+/- 0,00005
CORONA SVEDESE	SEK	+1,00	-1,00	+0,64	<b>NO</b>	+0,40	-0,40	+/- 0,00005
DOLLARO CANADESE	CAD	+0,80	-0,80	+0,61	-0,15	+0,20	-0,20	+/- 0,00005
RUPIA INDIANA	INR	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,80	-0,80	+/- 0,0005
CORONA ISLANDA	ISK	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,40	-0,40	+/- 0,005
YEN GIAPPONESE	JPY	+0,80	-0,80	+1,10	-0,15	+0,20	-0,20	+/- 0,005
DINARO TUNISIA	TND	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,80	-0,80	+/- 0,00005
RAND SUD AFRICA	ZAR	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,80	-0,80	+/- 0,0005
DIRHAM MAROCCO	MAD	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,80	-0,80	+/- 0,0005
DOLLARO HONG KONG	HKD	+8,00	-8,00	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,80	-0,80	+/- 0,0005
DOLLARO AUSTRALIANO	AUD	+1,00	-1,00	+2,17	-0,15	+0,20	-0,20	+/- 0,00005
DOLLARO NEWZEALAND	NZD	<b>+8,00</b>	<b>-8,00</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,80	-0,80	+/- 0,00005
DOLLARO SINGAPORE	SGD	+8,00	-8,00	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,80	-0,80	+/- 0,00005
FIORINO UNGHERESE	HUF	+5,00	-5,00	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,40	-0,40	+/- 0,005
NUOVO PESO MESSICO	MXN	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,80	-0,80	+/- 0,0005
CORONA Rep. CECA	CZK	+5,00	-5,00	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,40	-0,40	+/- 0,0005
KUNA CROAZIA	HRK	+5,00	-5,00	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,40	-0,40	+/- 0,00005
ZLOTY POLONIA	PLN	+5,00	-5,00	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,40	-0,40	+/- 0,00005
LIRA TURCHIA (NUOVA)	TRY	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,80	-0,80	+/- 0,00005
LEU ROMANIA (NUOVO)	RON	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	<b>NO</b>	+0,80	-0,80	+/- 0,00005

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti dei finanziamenti, può essere consultato in filiale e sul sito Internet [www.cariprato.it](http://www.cariprato.it)  
Le condizioni economiche indicate nel presente Foglio Informativo saranno comunque e sempre applicabili solo nel rispetto del limite massimo del TEG di cui alla citata legge 108/96 relativo alle specifiche operazioni.

## **Caratteristiche e rischi tipici**

### **Struttura e funzione economica**

#### **OPERAZIONI VARIE**

Servizio destinato a facilitare le transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie con l'estero, a dare assistenza alle operazioni internazionali d'ogni impresa.

Si tratta di operazioni varie, oneri e/o commissioni, che riguardano tutte le varie operatività che il cliente può porre in essere con la Banca.

#### **Costi del servizio:**

Spese aggiuntive per operazioni (esborsi ed introiti) in USD e JPY:

- introiti nelle varie forme (escluso assegni) € 5,16
- esborsi nelle varie forme € 7,75

Spese di teletrasmissione documenti o richieste per conto della clientela:

- Recupero spese telefax € 8,60
- Recupero spese swift € 28,40

Diritto di urgenza (operazioni da effettuare in tempi più brevi rispetto alla normale operatività):

- Recupero spese € 15,00

Pratiche con Simest:

- Recupero spese € 100,00

Informazioni estero:

- Recupero spese € 34,10 + spese reclamate da corrispondenti

Rendere disponibile merce a noi indirizzata:

- Commissioni 0,150%, min. € 56,80

(oltre alle altre spese e commissioni per l'operazione correlata)

Commissioni di Servizio (\*\*):

- Commissioni 0,210% min. € 5,35.

(\*\*\*) Le commissioni di servizio si applicano, nella misura indicata, come segue :

- a tutti gli introiti ed esborsi attinenti all'attività con l'estero, a prescindere dal conto addebitato / accreditato
- a tutte le operazioni che prevedono la negoziazione di divisa OUT contro Euro / altra divisa OUT
- alle compensazioni valutarie.

## Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

#### ANTICIPI ALL'ESPORTAZIONE IN EURO

Servizio destinato a facilitare le transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie con l'estero, a dare assistenza alle operazioni internazionali d'ogni impresa.

Operazione volta a finanziare in euro le esportazioni della clientela.

Rischi dell'operazione: variazioni dei saggi d'interesse, determinate dalle fluttuazioni del mercato.

#### Costi del servizio:

##### Accensione

- Tasso massimo	Euribor + 5 punti
- Spese	€ 20,25
- Valuta di accr. In c/c	2 gg Lav. (valuta forex)
- Valuta di add. In c/ant.	data operazione
- Commissione di accensione finanziamenti esteri:	0,15%

##### Proroga

- Maggiorazione spread su tasso di accensione (per eventuale proroga oltre il termine massimo):	0,25 punti
- Spese	€ 20,25
- Valuta add. c/c	data contabile
- Conteggio interessi fino a data forex	data scadenza tasso
- Commissione di proroga finanziamenti esteri:	0,15%

##### Decurtazione per trasformazione

- Cambio	Valutario
- Spese	€ 20,25
- Valuta accr/add.	2gg Lav. (valuta forex)

##### Decurtazione con addebito in c/c

- Spese	€ 20,25
- Valuta di add. in c/c	data contabile
- Valuta di accr. In c/ant.	2 gg Lav. (valuta forex)

##### Decurtazione con ricavo in divisa OUT dall'estero

- Spese	€ 20,25
- Valuta bonifico	2 gg Lav. (valuta forex).
- Valuta assegno	7 gg Lav. (se tratti su paese diverso dalla divisa di emissione 9 gg Lav)

##### Decurtazione con ricavo in Euro esteri

- Spese	€ 20,25	
	(per assegni tratti su Inghilterra € 23,00 per assegno)	
- Valuta bonifico	1 g lav. (minimo 1 giorno successivo valuta applicataci)	
- Valute assegno:		
Assegni tratti su banche Italiane		3 gg Lav
Assegni tratti su banche di altri paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea		8 gg Lav
Altri assegni su banche estere		12 gg Lav

#### **Legenda**

**Anticipo all'esportazione:** operazione finalizzata a creare una disponibilità finanziaria a favore del cliente, in relazione ai crediti vantati nei confronti di controparti estere per aver fornito loro merci o prestatato servizi. L'anticipo export è normalmente un'operazione contenuta nel breve termine: più precisamente la durata dell'anticipo non deve superare la scadenza prevista per il pagamento della fattura, compresi i tempi tecnici per l'incasso (termini definiti dalla linea di credito). La banca si riserva la facoltà di concedere un'eventuale proroga e, in questo caso, lo spread subirà una maggiorazione come previsto nelle clausole del contratto.

L'importo anticipato normalmente è pari all'80% dell'importo facciale della fattura o del contratto.

**Rischio Paese:** impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.

## Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

#### FINANZIAMENTI ALL'IMPORTAZIONE IN EURO

Servizio destinato a facilitare le transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie con l'estero, a dare assistenza alle operazioni internazionali d'ogni impresa.

Operazione volta a finanziare in euro le importazioni della clientela.

Rischi dell'operazione: variazioni dei saggi d'interesse, determinate dalle fluttuazioni del mercato.

#### Costi del servizio:

##### Accensione

- Tasso massimo	Euribor + 5 punti
- Spese anticipo	€ 20,25
- Valuta al beneficiario	2gg Lav. (valuta forex)
- Valuta di add. in c/ant./dec.Interessi	data contabile
- Commissione di accensione finanziamenti esteri:	0,15%

##### Proroga

- Maggiorazione spread su tasso di accensione (per eventuale proroga oltre il termine massimo):	0,25 punti
- Spese	€ 20,25
- Valuta add. c/c	data contabile
- Conteggio interessi fino a data forex	data scadenza tasso
- Commissione di proroga finanziamenti esteri	0,15%

##### Decurtazione per trasformazione

- Cambio	Valutario
- Spese	€ 20,25
- Valuta accr/add.	2gg Lav. (valuta forex)

##### Decurtazione

- Spese	€ 20,25
- Valuta di add. in c/c	data contabile
- Valuta di add. in c/val.	data contabile
- Valuta di accr. In c/ant.	2gg Lav. (valuta forex)

#### Legenda

**Finanziamento all'importazione:** operazione finalizzata al regolamento all'estero, per conto dell'importatore cliente, del prezzo dovuto per l'acquisto di beni e/o servizi. Il finanziamento import è normalmente un'operazione contenuta nel breve termine e la durata del finanziamento non deve superare la scadenza del termine massimo definito dalla linea di credito. La banca si riserva la facoltà di concedere un'eventuale proroga e, in questo caso, lo spread subirà una maggiorazione come previsto nelle clausole del contratto.

**Rischio Paese:** impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.

## Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

#### ANTICIPI ALL'ESPORTAZIONE IN DIVISA

Servizio destinato a facilitare le transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie con l'estero, a dare assistenza alle operazioni internazionali di ogni impresa.

Operazione volta a finanziare in divisa le esportazioni della clientela.

Rischi dell'operazione: variazioni dei saggi d'interesse e dei cambi, determinati dalle fluttuazioni del mercato.

Rischio Paese.

#### Costi del servizio:

##### Accensione

- Tasso massimo	Libor + 7 punti
- Cambio	Valutario
- Spese	€ 20,25
- Valuta di accr. in c/c	2 gg Lav. (valuta forex)
- Valuta di add. in c/ant. / dec. Interessi	data operazione
- Commissione di accensione finanziamenti esteri:	0,15%

##### Proroga

- Maggiorazione spread su tasso di accensione (per eventuale proroga oltre il termine massimo):	0,25 punti
- Spese	€ 20,25
- Valuta add. c/c	data contabile
- Conteggio interessi fino a data forex	data scadenza tasso
- Commissione di proroga finanziamenti esteri:	0,15%

##### Decurtazione per trasformazione

- Cambio	Valutario
- Spese	€ 20,25
- Valuta di accr/add.	2 gg Lav. (valuta forex)

##### Decurtazione con addebito in c/c

- Cambio	Valutario
- Spese	€ 20,25
- Valuta di add. in c/c	data contabile
- Valuta di accr. In c/ant.	2 gg Lav. (valuta forex)

##### Decurtazione con ricavo dall'estero

- Cambio	Valutario
- Spese	€ 20,25
- Valuta bonifico	2 gg Lav. (valuta forex)
- Valuta assegno	7 gg Lav.
- se tratti su Paese diverso dalla divisa di emissione	9 gg Lav

#### Legenda

**Anticipo all'esportazione:** operazione finalizzata a creare una disponibilità finanziaria a favore del cliente, in relazione ai crediti vantati nei confronti di controparti estere per aver fornito loro merci o prestato servizi. L'anticipo export è normalmente un'operazione contenuta nel breve termine: più precisamente la durata dell'anticipo non deve superare la scadenza prevista per il pagamento della fattura, compresi i tempi tecnici per l'incasso (termini definiti dalla linea di credito). La banca si riserva la facoltà di concedere un'eventuale proroga e, in questo caso, lo spread subirà una maggiorazione come previsto nelle clausole del contratto.

L'importo anticipato normalmente è pari all'80% dell'importo facciale della fattura.

**Rischio Paese:** impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.

## Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

#### FINANZIAMENTI ALL'IMPORTAZIONE IN DIVISA

Servizio destinato a facilitare le transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie con l'estero, a dare assistenza alle operazioni internazionali d'ogni impresa.

Operazione volta a finanziare in divisa le importazioni della clientela.

Rischi dell'operazione: variazioni dei saggi d'interesse e dei cambi, determinati dalle fluttuazioni del mercato.

Rischio Paese.

#### Costi del servizio:

##### Accensione

- Tasso massimo	Libor + 7 punti
- Cambio	Valutario
- Spese anticipo	€ 20,25
- Valuta al beneficiario	2gg Lav. (valuta forex)
- Valuta di add. In c/ant./dec.Interessi	data contabile
- Commissione di accensione finanziamenti esteri:	0,15%

##### Proroga

- Maggiorazione spread su tasso di accensione (per eventuale proroga oltre il termine massimo):	0,25 punti
- Spese	€ 20,25
- Valuta add. c/c	data contabile
- Conteggio interessi fino a data forex	data scadenza tasso
- Commissione di proroga finanziamenti esteri:	0,15%

##### Decurtazione per trasformazione

- Cambio	Valutario
- Spese	€ 20,25
- Valuta accr/add.	2gg Lav. (valuta forex)

##### Decurtazione

- Cambio	Valutario
- Spese	€ 20,25
- Valuta di add. In c/c	data contabile
- Valuta di accr. In c/ant.	2gg Lav. (valuta forex)

#### Legenda

**Finanziamento all'importazione:** operazione finalizzata al regolamento all'estero, per conto dell'importatore cliente, del prezzo dovuto per l'acquisto di beni e/o servizi. Il finanziamento import è normalmente un'operazione contenuta nel breve termine e la durata del finanziamento non deve superare la scadenza del termine massimo definito dalla linea di credito. La banca si riserva la facoltà di concedere un'eventuale proroga e, in questo caso, lo spread subirà una maggiorazione come previsto nelle clausole del contratto.

**Rischio Paese:** impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.

## Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

#### FINANZIAMENTI ALTRI IN DIVISA E IN EURO

Servizio destinato a facilitare le transazioni relative a operazioni finanziarie, in euro e/o in valuta, non necessariamente connesse ad operazioni con l'estero.

Rischi dell'operazione: variazione dei saggi d'interesse e dei cambi, determinate dalle fluttuazioni del mercato.

#### Costi del servizio:

##### Accensione

- Cambio	Valutario
- Spese anticipo	€ 20,25
- Valuta al beneficiario	2gg Lav. (valuta forex)
- Valuta di add. In c/ant./dec.Interessi	data contabile
- Tasso massimo per finanziamenti in euro	Euribor + 5 punti
- Tasso massimo per finanziamenti in valuta	Libor + 7 punti
- Commissione di accensione finanziamenti esteri:	0,15%

##### Proroga

- Maggiorazione spread su tasso di accensione (per eventuale proroga oltre il termine massimo):	0,25 punti
- Spese	€ 20,25
- Valuta add. c/c	data contabile
- Conteggio interessi fino a data forex -	data scadenza tasso
- Commissione di proroga finanziamenti esteri	0,15%

##### Decurtazione per trasformazione

- Cambio	Valutario
- Spese	€ 20,25
- Valuta accr/add.	2gg Lav. (valuta forex)

##### Decurtazione

- Cambio	Valutario
- Spese	€ 20,25
- Valuta di add. In c/c	data contabile
- Valuta di accr. In c/ant.	2gg Lav. (valuta forex)

#### Legenda

**Finanziamento in Divisa:** operazione di finanziamento senza operazioni commerciali sottostanti. In particolari momenti di tensione dei mercati finanziari l'operazione può essere trasformata in euro in attesa del momento più favorevole sul mercato dei cambi o dei tassi di mercato. Il finanziamento è normalmente un'operazione contenuta nel breve termine e la durata del finanziamento non deve superare la scadenza del termine massimo definito dalla linea di credito. La banca si riserva la facoltà di concedere un'eventuale proroga e, in questo caso, lo spread subirà una maggiorazione come previsto nelle clausole del contratto.

**Rischio Paese:** impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.

## Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

#### FINANZIAMENTI NON IPOTECARI IN DIVISA A TASSO VARIABILE INDICIZZATO

Servizio destinato a facilitare le transazioni le operazioni finanziarie non connesse ad operazioni con l'estero.

#### Principali rischi (generici e specifici)

Rischi dell'operazione: variazione dei saggi d'interesse e dei cambi, determinate dalle fluttuazioni del mercato.

#### Costi del servizio:

##### Accensione

- Cambio	Listino Commerciale
- Commissioni di servizio	0,210% min. € 5,35
- Spese	€ 20,25
- Valuta di add. In c/fin./dec.Interessi	Data contabile
- Valuta di accr. In c/c	2 gg Lav. (valuta forex)
- Tasso massimo in Divisa	Libor + 7 punti
Commissioni di istruttoria	1,00% calcolato sul capitale finanziato
Imposta sostitutiva ex articolo 15 del D.P.R. 601/73 (se dovuta):	0,25% dell'importo erogato a carico Finanziato

##### Decurtazione

- Cambio	Listino Commerciale
- Spese pagamento rata	€ 20,25
- Valuta di add. In c/c	Data contabile
- Valuta di accr. In c/ant.	2gg Lav. (valuta forex)
- Commissioni di servizio	0,210% min. € 5,35

Commissione di estinzione anticipata: (Totale o parziale in concomitanza con la scadenza della rata, con preavviso minimo di 30 giorni.) Dichiarazioni o comunicazioni varie	2% sul capitale estinto  Max 50,00 €
--	--

Scadenze per la periodicità mensile:	31 Gennaio - 28 Febbraio - 31 Marzo - 30 Aprile - 31 Maggio - 30 Giugno - 31 Luglio - 31 Agosto - 30 Settembre - 31 Ottobre - 30 Novembre - 31 Dicembre
--------------------------------------	---

Scadenze per la periodicità trimestrale:	31 Marzo - 30 Giugno - 30 Settembre - 31 Dicembre
--	---

Scadenze per la periodicità semestrale:	30 Giugno - 31 Dicembre
---	-------------------------

#### **Legenda**

**Finanziamento in Divisa** : E' un tipo di finanziamento a breve o medio termine con il piano di ammortamento a rate costanti, con quote di capitale variabile oltre alla quota di interessi del relativo periodo, oppure a quote di capitale costanti oltre alla quota di interessi del relativo periodo. Il prodotto non rientra nella categoria dei finanziamenti del 'Credito al Consumo' e può avere una durata massima di 10 anni.

Il tasso di interesse relativo al primo periodo decorrente dalla data di stipula e fino alla fine del mese, trimestre o semestre in corso è determinato applicando la rilevazione del parametro di indicizzazione, a uno, tre o sei mesi, corrispondente alla periodicità del rimborso stabilito. La revisione del tasso di interesse coincide con la periodicità della rata di rimborso.

In caso di finanziamento con preammortamento, le rate di rimborso per tale periodo sono composte solo dagli interessi del periodo. Le rate successive sono costituite da quota di capitale costante e quota di interessi relativi al periodo.

In caso di finanziamento senza preammortamento tutte le rate sono costituite da quota di capitale costante e quota di interessi relativi al periodo.

Il contratto del finanziamento, date le caratteristiche del prodotto, è specifico per ogni operazione, senza la presenza di un contratto quadro.

## Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

#### SCONTO EFFETTI IN DIVISA

Servizio destinato a facilitare le transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie con l'estero, a dare assistenza alle operazioni internazionali d'ogni impresa.

Operazione volta allo smobilizzo di effetti commerciali in divisa mediante accredito dell'importo facciale dei titoli al netto degli interessi di sconto.

Rischi dell'operazione: restituzione degli effetti insoluti per mancato pagamento da parte del trassato. Rischio di cambio.

#### Costi del servizio:

##### Accensione

- Cambio	Valutario
- Tasso	Libor + 7 punti
- Conteggio sconto	20 gg Lav.
- Decorrenza interessi Sconto,	data sconto
- Valuta accr. In c/c	4 gg. Lav.
- Commissioni incasso	0,400%
- Minimo	€56,80
- Spese di sconto	€18,70
- Diritto di brevità	€18,70

Per ogni effetto a scadenza con protesto che non giunga almeno 12 giorni fissi prima della scadenza, se pagabile sulla stessa piazza e almeno 20 giorni fissi prima della scadenza se pagabile fuori piazza.

##### Estinzione per insoluto

- Cambio	Valutario
- Spese	€18,70 + reclamate
- Valuta di add. In c/c	gg scadenza effetto

##### Gestione pratiche

- Sollecito rich.d'esito/modifiche/proroghe	€17,00 per ogni intervento
---	----------------------------

#### Legenda

**Lo sconto di effetti in divisa** è il contratto con il quale la banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso. L'operazione di sconto si sostanzia in un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione di un credito; presupposto dello sconto è l'esistenza di un credito non scaduto del cliente scontatario verso terzi, e funzione peculiare del prestito, che con lo sconto la banca fa al cliente, è quella di consentirgli la realizzazione anticipata del credito, mediante cessione pro solvendo di esso, ovvero mediante il trasferimento del titolo di credito in cui il credito stesso sia incorporato.

## Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

#### SCONTO EFFETTI IN EURO

Servizio destinato a facilitare le transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie con l'estero, a dare assistenza alle operazioni internazionali d'ogni impresa.

Operazione volta allo smobilizzo di effetti commerciali in Euro mediante accredito dell'importo facciale dei titoli al netto degli interessi di sconto.

Rischi dell'operazione: restituzione degli effetti insoluti per mancato pagamento da parte del trassato.

#### Costi del servizio:

##### Accensione

- Tasso massimo	Euribor + 5 punti
- Conteggio sconto	20 gg Lav.
- Decorrenza interessi Sconto	data sconto
- Valuta accr. in c/c	data contabile
- Commissioni incasso	0,400%
- minimo	€56,80
- Spese di sconto	€18,70
- Diritto di brevità:	€18,70

Per ogni effetto a scadenza con protesto che non giunga almeno 12 giorni fissi prima della scadenza, se pagabile sulla stessa piazza e almeno 20 giorni fissi prima della scadenza se pagabile fuori piazza.

##### Estinzione per insoluto

- Spese	€18,70 + reclamatione
-Valuta di add. In c/c	gg scadenza effetto

##### Gestione pratiche

- Sollecito rich.d'esito/modifiche/proroghe	€17,00 per ogni intervento
---	----------------------------

#### Legenda

**Lo sconto di effetti in Euro** è il contratto con il quale la banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso. L'operazione di sconto si sostanzia in un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione di un credito; presupposto dello sconto è l'esistenza di un credito non scaduto del cliente scontatario verso terzi, e funzione peculiare del prestito, che con lo sconto la banca fa al cliente, è quella di consentirgli la realizzazione anticipata del credito, mediante cessione pro solvendo di esso, ovvero mediante il trasferimento del titolo di credito in cui il credito stesso sia incorporato.

## Caratteristiche e rischi tipici

### **Struttura e funzione economica**

#### **EFFETTI /DOCUMENTI ALL'INCASSO E/O ACCETTAZIONE**

Servizio destinato a facilitare le transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie con l'estero, a dare assistenza alle operazioni internazionali d'ogni impresa.

Operazione volta all'incasso di effetti/documenti commerciali in €uro e/o in divisa, tramite l'invio degli stessi presso le banche corrispondenti.

Rischi: restituzione dell'effetto/documento "insoluto" per mancato pagamento da parte del trassato. Rischio di corriere. Rischio di cambio per gli effetti/documenti in divisa.

#### **Costi del servizio:**

##### **Carico Estero**

###### *Incasso*

- Spese € 20,70 + eventuali spese corriere DHL (vedi la sezione in calce al presente Foglio Informativo)

- Commissioni incasso 0,375%

Minimo € 25,00

Massimo € 120,00

- Cambio (se in divisa OUT) Valutario

- Val. di accr.c/c ( in €uro) 1 g. Lav.

- Val. di accr.c/c (divise OUT) 4 gg. Lav.

###### *Accettazione*

- Commissione accettazione 0,375% min. € 25,00 max € 120,00

- Spese € 20,70 + eventuali spese corriere DHL (vedi la sezione in calce al presente Foglio Informativo)

- Commissioni incasso 0,375%

Minimo € 25,00

Massimo € 120,00

###### *Protesto*

- Commissione protesto 0,150%

- Minimo € 7,75

- Massimo € 20,00

- Commissione mancato incasso 0,375%

Minimo € 25,00

Massimo € 120,00

- Spese € 20,70 + eventuali spese corriere DHL (vedi la sezione in calce al presente Foglio Informativo)

###### *Mancato incasso (o franco valuta)*

- Commissione mancato incasso 0,375%

Minimo € 25,00

Massimo € 120,00

- Spese € 20,70 + eventuali spese corriere DHL (vedi la sezione in calce al presente Foglio Informativo)  
+ eventuali reclamate

###### *Gestione pratiche*

- Richiesta esito proroghe/modifiche € 17,00 per ogni intervento

##### **Carico Italia**

###### *Incasso*

- Spese € 24,80

- Commissioni incasso 0,375%

Minimo € 25,00

Massimo € 120,00

- Cambio (se in divisa OUT) Valutario

- Val. di add. c/c data operazione

*Accettazione*

- Commissione accettazione 0,375%

Minimo € 25,00

Massimo € 120,00

- Spese € 24,80

*Gestione pratiche*

- proroghe/modifiche € 17,00 per ogni intervento

- bollatura effetti costo bolli

### **Caratteristiche e rischi tipici**

#### **Struttura e funzione economica**

##### **ASSEGNI AL DOPO INCASSO**

Servizio destinato a facilitare le transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie con l'estero, a dare assistenza alle operazioni internazionali d'ogni impresa.

Operazione volta all'incasso di assegni in euro e/o in divisa, tramite l'invio degli stessi presso le banche estere corrispondenti.

Rischi: restituzione dell'assegno "insoluto" per mancato pagamento da parte del trassato. Rischio di corriere. Rischio di cambio per gli assegni in divisa. Rischi mancato pagamento per irregolarità, falsità e contraffazione. Rischio Paese.

#### **Costi del servizio:**

*Incasso*

- Spese € 20,70 + eventuali spese corriere DHL (vedi la sezione in calce al presente Foglio Informativo)

- Commissioni incasso 0,375%

Minimo € 25,00

Massimo € 120,00

- Cambio (se in divisa OUT) Valutario

- Val. di accr.c/c ( in €uro) 1 g. Lav.

- Val. di accr.c/c (divise OUT) 4 gg. Lav.

*Mancato incasso ( o franco valuta)*

- Commissione mancato incasso 0,375%

Minimo € 25,00

Massimo € 120,00

- Spese € 20,70 + eventuali spese corriere DHL (vedi la sezione in calce al presente Foglio Informativo)  
+ eventuali reclamate

*Gestione pratiche*

- Richiesta esito proroghe/modifiche € 17,00 per ogni intervento

#### **Legenda**

**Rischio Paese:** impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.

## Caratteristiche e rischi tipici

### **Struttura e funzione economica**

#### **SERVIZIO D'INCASSO ELETTRONICO**

Servizio destinato a facilitare le transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie con l'estero, a dare assistenza alle operazioni internazionali d'ogni impresa.

Operazione volta all'incasso di crediti esteri o espressi in €uro senza l'utilizzo del supporto cartaceo (attualmente servizio limitato alla Francia ed alla Spagna).

Rischi: restituzione dell'effetto "insoluto" per mancato pagamento da parte del trassato.

#### **Costi del servizio:**

##### **CREDITI ESPRESSI IN €URO A CARICO FRANCIA E SPAGNA**

- Spese € 20,70 + reclamate

- Commissioni incasso 0,375%

Minimo € 25,00

Massimo € 120,00

- Val. di accr.c/c FRANCIA (LCR) 4 gg. Lav., SPAGNA (IEF) 5 gg. Lav.

N.B.: per distinte con 5 o più incassi, spesa fissa € 14,20 per incasso

*Insoluto*

- Spese € 14,00 + quelle eventualmente reclamate da corrispondente

- Valuta di add. c/c scadenza incasso

#### **Legenda**

LCR: sistema di incasso francese in base al quale vengono presentati per il pagamento al trassato credito sotto forma di flusso elettronico.

IEF: sistema di incasso spagnolo in base al quale vengono presentati per il pagamento al trassato credito sotto forma di flusso elettronico.

## Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

#### ACQUISTO E VENDITE DI VALUTA ESTERA NELLE SUE DIVERSE FORME

Servizio destinato a facilitare le transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie con l'estero, a dare assistenza alle operazioni internazionali d'ogni impresa.

Operazione volta alla negoziazione di valuta estera.

#### Principali rischi (generici e specifici)

Rischi: rischio d'oscillazione dei cambi in funzione dell'andamento dei mercati. Rischio Paese.

#### Costi del servizio:

##### Acquisto divisa estera

###### *Banconote :*

- |                       |                          |
|-----------------------|--------------------------|
| - Cambio              | Listino Cassa Valute     |
| - Spese               | € 4,30                   |
| - Valuta di accr. c/c | Stesso giorno operazione |

###### *Traveller's cheques :*

- |                                    |                       |
|------------------------------------|-----------------------|
| - Cambio                           | Listino Cassa Valute  |
| - Commissioni di servizio acq. t/c | 1,50%                 |
| - Spese                            | € 4,30                |
| - Valuta di accr. c/c              | 2 gg lav. (val.forex) |

##### Vendita divisa estera

###### *Banconote:*

- |                          |                          |
|--------------------------|--------------------------|
| - Cambio                 | Listino Cassa Valute     |
| - Spese                  | € 4,30                   |
| - Valuta di addebito c/c | Stesso giorno operazione |

###### *Traveller's cheques:*

- |                                |                      |
|--------------------------------|----------------------|
| - Cambio                       | Listino Cassa Valute |
| - Commissioni di emissione t/c | 1,50 %               |
| - Spese                        | € 4,30               |
| - Valuta addebito in c/c       | Giorno assegnazione  |

##### Versamento Assegni in divisa

- |   |   |
|---|---|
| - Cambio (divisa contro euro)                       | Listino Cassa Valute  |
| - Commissioni di servizio                           | 0,210% min. € 5,35  |
| - Spese   | € 19,70   |
| - Valuta di accr. c/c                               | - 7 gg.Lav. (valuta forex)<br>- 9 gg. Lav. se tratti su un Paese diverso da quello della divisa di emissione (laddove la Banca abbia stipulato accordi per la negoziazione SBF) |
| - Su Banche di paese diverso dal paese della divisa | Al dopo incasso   |

##### Versamento Assegni in Euro (tratti su conti di non residenti o su conti presso Banche estere o su Banche Italiane).

- |  |                            |
|--|----------------------------|
| - Commissioni di servizio                      | 0,210% min. € 5,35         |
| - Spese  | € 19,70                    |
| - Valute di accr. in c/c:                      |                            |
| Assegni tratti su banche It.                   | 3 gg. Lav.                 |
| - Giorni disponibilità                         | 4 gg. Lav.                 |
| Assegni tratti su banche Estere UEM            | 8 gg. Lav.                 |
| - Giorni disponibilità                         | 15 gg. Lav.                |
| Assegni tratti su banche Estere EXTRA UEM      | 12 gg. Lav.                |
| - Giorni disponibilità                         | 15 gg. Lav.                |
| <i>Assegni accreditati sbf e resi insoluti</i> |                            |
| - Cambio ( se in divisa)                       | Listino Commerciale        |
| - Spese su insoluto                            | € 18,70 + reclamate        |
| - Valuta di addebito in c/c                    | Data operazione originaria |

#### Legenda:

Rischio Paese: impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.

## BONIFICI ESTERO

### CHE COS'E' UN BONIFICO

Il bonifico è un trasferimento di fondi (chiamato anche "pagamento"), in euro o in divisa, ad altro soggetto eseguito tramite banca.

L'ordine di bonifico può essere disposto presso lo sportello per iscritto (cosiddetto ordine "cartaceo"), mediante supporto magnetico (floppy disk, cd-rom, utilizzando il tracciato "standard CBI") oppure tramite canale "telematico" se il cliente ha già sottoscritto un contratto di multicanalità.

Di solito l'ordine di bonifico viene eseguito con l'addebito del conto corrente dell'ordinante, ma presso lo sportello della Banca il bonifico può essere ordinato anche con contanti.

Il beneficiario del bonifico può avere il conto presso la stessa banca dell'ordinante o presso banca diversa (italiana o estera).

L'ordine di bonifico deve contenere obbligatoriamente l'indicazione del codice IBAN del beneficiario e il BIC (Business Identifier Code) della banca del beneficiario.

Gli eventuali rischi tipici di un bonifico possono essere:

- il ritardo o la mancata esecuzione dell'ordine di pagamento nelle ipotesi di caso fortuito o di forza maggiore;
- in caso di IBAN del beneficiario non corretto il rischio è l'accredito del bonifico ad un altro beneficiario che abbia l'IBAN indicato dall'ordinante per errore;
- in caso di BIC della banca del beneficiario non corretto il rischio è l'accredito del bonifico ad un'altra banca che abbia il BIC indicato dall'ordinante per errore;
- la mancata esecuzione di un ordine di bonifico in ipotesi di mancanza di provvista nel conto di addebito;
- rischio d'oscillazione dei cambi in funzione dell'andamento dei mercati;
- 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.

### Pagamenti (Bonifici) soggetti al Regolamento CE 924/2009 (di seguito "Regolamento")

Con l'espressione "Pagamento Transfrontaliero" si intende un'operazione di pagamento elaborata elettronicamente disposta dal pagatore oppure dal beneficiario, o per il suo tramite, quando le due banche -e cioè il prestatore di servizi di pagamento del pagatore e il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario- sono situate in Stati membri diversi (Art. 2, 1° comma, del Regolamento).

### Commissioni per i pagamenti transfrontalieri e i pagamenti nazionali corrispondenti

Le commissioni applicate da un prestatore di servizi di pagamento (banca) a un utilizzatore (cliente) di servizi di pagamento per pagamenti fino a 50.000 EUR sono uguali a quelle applicate da tale prestatore di servizi di pagamento agli utilizzatori di servizi di pagamento per corrispondenti pagamenti nazionali dello stesso valore e nella stessa valuta (Art. 3, 1° comma, del Regolamento).

La Svezia ha notificato la sua decisione di estendere l'applicazione del Regolamento alla sua moneta nazionale in conformità dell'art.14 del Regolamento stesso. Pertanto, un pagamento nazionale denominato in corone svedesi può essere considerato corrispondente a un pagamento transfrontaliero denominato in Euro (ai sensi Art. 3, 3° comma, del Regolamento).

## CONDIZIONI ECONOMICHE E VALUTE

### Servizi non soggetti alla Direttiva sui Servizi di Pagamento 2007/64/CE, Dlgs n. 11 del 27 gennaio 2010

- bonifici in euro/divise UE/SEE verso/da paesi non compresi tra quelli UE/SEE
- bonifici in divise diverse da quelle UE/SEE diretti verso/provenienti da qualsiasi paese

### BONIFICI RICEVUTI

<i>Bonifico in divisa</i>	
- Cambio	Listino Commerciale
- Commissioni di servizio	0,210% min. € 5,35
- Spese	€ 20,25
- Spese aggiuntive per bonifici in USD e JPY	€ 5,16
- Valuta di accredito dei bonifici ricevuti	2 gg.Lav. (valuta forex)
<i>Bonifico in Euro</i>	
- Commissioni di servizio	0,210% min. € 5,35

- Spese € 20,25
- Valuta di accredito dei bonifici ricevuti Giorno di ricezione da parte della Banca del beneficiario

#### BONIFICI INVIATI

##### **Trasferimento in Divisa di qualsiasi importo**

- Cambio Listino Commerciale
- Commissioni di servizio 0,210% min. € 5,35
- Spese € 24,75
- Spese aggiuntive per trasferimento in USD e JPY € 7,75
- Spese aggiuntive pagamento € 10,00 solo con regolamento per cassa
- Valuta di addebito dei bonifici ordinati Data di esecuzione del bonifico

##### **Trasferimento in Divisa di qualsiasi importo eseguito a mezzo assegno**

- Cambio Listino Commerciale
- Commissioni di servizio 0,210% min. € 5,35
- Spese per assegno € 24,05
- Spese aggiuntive per trasferimento in USD e JPY € 7,75
- Spese aggiuntive pagamento € 10,00 solo con regolamento per cassa
- Valuta di addebito dei bonifici ordinati Data di esecuzione del bonifico

#### Servizi in ambito Direttiva sui Servizi di Pagamento 2007/64/CE, Dlgs n. 11 del 27 gennaio 2010

##### **Bonifici soggetti al Regolamento CE 924/2009**

- bonifici in euro e in corone svedesi, di importo o controvalore non superiore a euro 50.000,00 verso/da paesi UE/SEE

#### BONIFICI RICEVUTI

- Spese Esente
- Valuta di accredito dei bonifici ricevuti Giorno di ricezione da parte della Banca del beneficiario

#### BONIFICI INVIATI

- Spese € 4,75 con addebito in conto corrente
- Spese in assenza di IBAN € 5,30 con regolamento per cassa
- Spese in assenza di IBAN € 1,00 più spese reclamate successivamente dalla Banca del Beneficiario

Il cliente deve corrispondere queste spese anche per i bonifici riscossi per cassa dal beneficiario, in quanto quest'ultimo privo di conto di appoggio.

- Valuta di addebito dei bonifici ordinati Data di esecuzione del bonifico

##### **Bonifici non soggetti al Regolamento CE 924/2009**

- bonifici in euro, maggiori di euro 50.000,00 verso/da paesi UE/SEE,
- bonifici denominati in una delle monete nazionali dei paesi UE/SEE di qualunque importo, vero da paesi UE/SEE, con o senza negoziazione (a debito di conto in pari divisa/divisa differente da quella del bonifico)

#### BONIFICI RICEVUTI

- Bonifico in Euro*
- Commissioni di servizio 0,210% min. € 5,35
  - Spese € 20,25
  - Valuta di accredito dei bonifici ricevuti Giorno di ricezione da parte della Banca del beneficiario

*Bonifico in divisa*

- Cambio Listino Commerciale
- Commissioni di servizio 0,210% min. € 5,35
- Spese € 20,25
- Valuta di accredito dei bonifici ricevuti 2 gg.Lav. (valuta forex)

#### BONIFICI INVIATI:

- Bonifici in euro via swift*
- Commissioni di servizio 0,210% min. € 5,35
  - Spese Swift € 24,75
  - Spese aggiuntive pagamento € 10,00 solo con regolamento per cassa
  - Valuta di addebito dei bonifici ordinati Data di esecuzione del bonifico

*Bonifici in euro a mezzo assegno*

*Trasferimento in euro di qualsiasi importo eseguito a mezzo assegno tratto su corrispondenti estere*

- Commissioni di servizio	0,210% min. € 5,35
- Spese per assegno	€ 24,05
- Spese aggiuntive pagamento	€ 10,00 solo con regolamento per cassa
- Valuta di addebito dei bonifici ordinati	Data di esecuzione del bonifico

*Bonifici in divisa via swift*

- Cambio	Listino Commerciale
- Commissioni di servizio	0,210% min. € 5,35
- Spese Swift	€ 24,75
- Spese aggiuntive per trasferimento in USD e JPY	€ 7,75
- Spese aggiuntive pagamento	€ 10,00 solo con regolamento per cassa
- Valuta di addebito dei bonifici ordinati	Data di esecuzione del bonifico

*Bonifici in divisa a mezzo assegno*

- Cambio	Listino Commerciale
- Commissioni di servizio	0,210% min. € 5,35
- Spese per assegno	€ 24,05
- Spese aggiuntive per trasferimento in USD e JPY	€ 7,75
- Spese aggiuntive pagamento	€ 10,00 solo con regolamento per cassa
- Valuta di addebito dei bonifici ordinati	Data di esecuzione del bonifico

**ALTRE SPESE/COMMISSIONI**

Gestione revoca da parte del Cliente di ordine di bonifico	€ 10,00
Comunicazione motivata di rifiuto da parte della Banca dell'esecuzione ordine:	€ 10,00
Recupero fondi se identificativo fornito dal Cliente inesatto (corrispondente a soggetto diverso)	€ 15,00, oltre alle eventuali spese reclamate dalla banca del beneficiario
Richiesta specifica di contabile su operazioni eseguite	€ 1,30

**BONIFICO "URGENTE"**

La richiesta e le modalità di un bonifico "Urgente" - cioè con accredito alla banca del beneficiario il giorno stesso di ricezione dell'ordine da parte della Banca - devono essere concordate con la Filiale per verificarne la fattibilità. Se eseguito, per detto bonifico il cliente deve corrispondere una commissione ulteriore, pari a € 11,36, rispetto a quella prevista per il bonifico ordinario.

**Rimesse Immigrati (prodotto agevolato convenzione conto Country)**

**Esborsi verso l'estero solo con addebito in c/c per trasferimento verso i paesi di origine**

Bonifici Transfrontalieri in Euro	Esente spese
Bonifici Transfrontalieri in Euro senza IBAN	€ 1,00 più spese reclamate successivamente dalla Banca del Beneficiario
Bonifici in Euro e in Divisa:	
- commissioni di servizio	€ 5,00
- spese swift	€ 20,00

**OPERAZIONI VARIE:**

**Trasferimento a beneficiario c/o altra banca:**

- Bonifici in euro ( sup.50.000,00)	€ 25,00
- Valuta di accredito	Giorno di ricezione da parte della Banca del beneficiario
- Bonifici in divisa	€ 25,00
- Spese aggiuntive per trasferimento in USD e JPY	€ 7,75
- Valuta di accredito	2 gg. Lav (valuta forex)

**CONDIZIONI COMUNI ALLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO DISCIPLINATE DAL DLGS 11/2010**  
**Recepimento Direttiva Europea sui Servizi Di Pagamento - PSD**

**TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO**

*I tempi di accredito al beneficiario di un ordine di pagamento cambiano a seconda delle modalità con cui l'ordine viene presentato e se il beneficiario ha il conto corrente presso la stessa nostra Banca o presso banca diversa.*

*Si veda il seguente schema.*

**Modalità di presentazione dell'ordine di pagamento**

- se ordine cartaceo di pagamento presentato allo sportello (o su supporto magnetico quali floppy disk, cd-rom, ecc.):
- se ordine di pagamento inserito in via telematica/on-line:
- se ordini multipli (cartacei o su supporto magnetico):

**Quando avviene l'accredito alla banca del beneficiario se DIVERSA da quella dell'ordinante**

entro 2 giorni operativi dall'esecuzione dell'ordine e comunque non oltre 3 giorni operativi dalla data di ricezione dell'ordine stesso  
entro 1 giorno operativo dalla ricezione dell'ordine  
entro 4 giorni operativi dalla ricezione dell'ordine

**Modalità di presentazione dell'ordine di pagamento**

- se ordine cartaceo di pagamento presentato allo sportello (o su supporto magnetico quali floppy disk, cd-rom, ecc.):
- se ordine di pagamento inserito in via telematica/on-line:
- se ordini multipli (cartacei, su supporto magnetico):

**Quando avviene l'accredito al beneficiario che abbia il conto presso la STESSA banca dell'ordinante (nostra Banca)**

entro lo stesso giorno operativo dell'esecuzione dell'ordine e comunque non oltre 1 giorno operativo dalla ricezione dell'ordine stesso  
nello stesso giorno di ricezione dell'ordine  
entro 3 giorni operativi dalla ricezione dell'ordine

**ORARI LIMITE PER LA RICEZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO (cosiddetto "CUT-OFF")**

*Fino al 1° gennaio 2012, se presentato negli orari limite sotto indicati, l'ordine di pagamento conferito dal cliente in forma cartacea sarà eseguito dalla Banca non oltre la giornata operativa successiva al giorno della ricezione dell'ordine medesimo, come previsto dall'art. 20, comma 1, del D.Lgs. 11/2010.*

**Gli ordini ricevuti dopo l'orario limite sotto indicato (cut-off) si considerano ricevuti nella giornata operativa successiva:**

- per disposizioni allo sportello (supporto cartaceo):
- per disposizioni impartite tramite il canale internet ([www.atime.it](http://www.atime.it)):
- per disposizione impartite tramite Remote Banking (@Time Impresa, CBI):
- per disposizioni tramite supporto magnetico (floppy disk, cd-rom,):
- per disposizioni BIR (bonifici di importo rilevante superiori a 500.000,00 euro) e Bonifici Urgenti:

orario di sportello della Banca (da Lunedì-a Venerdì)  
ore 19.00 delle giornate operative per la Banca (da Lunedì-a Venerdì)  
ore 13.30 delle giornate operative per la Banca (da Lunedì-a Venerdì)  
ore 13.30 delle giornate operative per la Banca (da Lunedì-a Venerdì)  
ore 15.00 delle giornate operative per la Banca (da Lunedì-a Venerdì)

## LEGENDA BONIFICI

Ordinante	Persona fisica o giuridica che impartisce un ordine (cartaceo, su supporto magnetico, on line ecc.) di eseguire un bonifico.
Beneficiario	Persona fisica o giuridica a favore della quale è destinato l'importo di un bonifico.
Giroconto	Trasferimento di somme tra conti correnti intestati allo stesso nominativo presso la stessa Banca
Bonifico urgente	Bonifico che, se accettato dalla Banca dell'ordinante, nello stesso giorno di ricezione viene eseguito e accreditato alla banca del beneficiario.
IBAN	Codice identificativo obbligatorio. Acronimo del termine International Bank Account Number che identifica le coordinate bancarie internazionali di un rapporto di conto corrente.
Giorno operativo	E' di norma un giorno lavorativo per la Banca.
Giorno di ricezione	È il giorno in cui l'ordine viene ricevuto dalla Banca. Se la ricezione dell'ordine avviene in un giorno NON operativo per la Banca od oltre il limite di orario ("cut off") sopra indicato, l'ordine, per la normativa vigente (D.Lgs. 11/2010), si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Esecuzione	Si intende l'"invio" del bonifico alla banca del beneficiario da parte della Banca che riceve il relativo ordine.
Data Esecuzione	E' il giorno in cui viene eseguito l'ordine e comporta il contestuale addebito nel conto del pagatore con pari valuta. Non è necessario che il cliente indichi una "data esecuzione" nell'ordine di bonifico perché la stessa avviene nei termini di legge (vedi "TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO" nel presente Foglio Informativo) e con i tempi di accredito alla banca del beneficiario sopra indicati nella sezione Condizioni. Se il Cliente desidera che l'esecuzione del bonifico sia avviata in un determinato giorno futuro, deve indicare detto giorno nello spazio "data esecuzione", tenendo conto che: - la "Data Esecuzione" indicata dal cliente si considera per legge come "data ricezione"; - se il giorno indicato quale "Data Esecuzione" non è un giorno operativo per la Banca, per la normativa vigente (D.Lgs. 11/2010), si considera quale "Data Esecuzione" la prima giornata operativa successiva al giorno indicato dal Cliente; - negli ordini disposti tramite Remote Banking è consentito anche di indicare la "data valuta banca beneficiario" (data in cui il cliente richiede che la somma pervenga alla banca del beneficiario). Nel caso in cui vengano indicate sia la "Data Esecuzione" che la "data valuta banca beneficiario" sarà data priorità alla "data valuta banca beneficiario"; - nel caso di bonifico per contanti il Cliente non può indicare un giorno futuro quale "Data Esecuzione" in quanto l'esecuzione del bonifico è avviata il giorno stesso in cui l'ordine viene ricevuto dalla Banca.
Accredito al beneficiario	La normativa impone alla Banca del beneficiario di accreditare il conto corrente dello stesso nel giorno in cui riceve i fondi dalla banca dell'ordinante.

**Procedure di reclamo e di ricorso offerte ai clienti e modalità per accedervi** : Si veda la "Guida ai reclami" a disposizione della clientela. Tasso di cambio : Ricavato dal Listino Cambi Operazioni Commerciali – richiedibile allo sportello.

## **PAESI RIENTRANTI NELL'AMBITO DELL'APPLICAZIONE DELLA NORMATIVA PSD**

### **STATI MEMBRI dell'UNIONE EUROPEA (UE)**

Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Olanda, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Slovacchia, Romania, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria.

### **TERRITORI D'OLTREMARE DEGLI STATI MEMBRI DELL'UNIONE EUROPEA**

territori francesi d'oltremare (Guadeloupe, Martinique, Guyana Francese, Reunion), isole Azzorre, Madera, isole Canarie, Ceuta, Melilla e Gibilterra.

### **PAESI DELLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO (SEE) NON APPARTENENTI ALL'UE**

Islanda, Liechtenstein, Norvegia.

## **DIVISE RIENTRANTI NELL'AMBITO DELL'APPLICAZIONE DELLA NORMATIVA PSD**

### **DIVISE dell'UNIONE EUROPEA (UE)**

Euro, BGL (Bulgaria), DKK (Danimarca), EEK (Estonia), LVL (Lettonia), LTL (Lituania), PLN (Polonia), GBP (Regno Unito), CZK (Repubblica Ceca), RON (Romania), SEK (Svezia), HUF (Ungheria).

### **DIVISE DE PAESI DELLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO (SEE) NON APPARTENENTI ALL'UE**

ISK (Islanda), CHF (Liechtenstein), NOK (Norvegia).

## Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

#### **CREDITI DOCUMENTARI - STAND-BY Letter of Credit - CONFERMATI e NON CONFERMATI**

Servizio destinato al regolamento delle transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie, a dare assistenza alle operazioni internazionali e nazionali d'ogni impresa.

Operazione finalizzata all'incasso di creditore estero/Italia rivenienti dalla presentazione di documenti commerciali (conformi ai termini ed alle condizioni del credito documentario) mediante utilizzo di un impegno della Banca Emittente e se trattasi di credito che prevede l'aggiunta o l'autorizzazione alla conferma l'impegno sarà della stessa Banca Popolare di Vicenza qualora essa avesse ritenuto di aggiungere il proprio impegno all'originario impegno assunto dalla banca emittente.

#### **Principali rischi (generici e specifici)**

Rischio di cambio per i crediti documentari espressi in divisa. Rischio Paese.

Costi del servizio:

#### **CREDITI RICEVUTI**

##### **Accensione**

- Diritto di notifica € 61,80

- Commissioni di Conferma / Silent Confirmation / Star del credere

Le commissioni di conferma sono concordate e percepite all'atto della conferma medesima. Sono calcolate sull'importo del credito documentario o stand-by confermato e per il periodo intercorrente dalla data di aggiunta della conferma sino alla scadenza originaria o prorogata del credito documentario o stand-by. Saranno definite caso per caso per ogni operazione in relazione alla rischiosità dell'emittente (di norma banca), del paese di residenza della stessa e della durata dell'impegno, fermo restando che non potranno superare l'8 per cento per trimestre. Anche se la durata dell'impegno fosse inferiore ad un trimestre, la commissione viene calcolata per l'intero trimestre (ad esempio, se l'impegno durasse 4 mesi, le commissioni saranno percepite per due trimestri). (1)

- Minimo commissioni di conferma € 56,80

##### **Modifiche**

- Diritto di modifica documentale € 30,90 (2)

##### **Accettazione/Assunzione di impegno**

- Commissioni di accettazione a scadenza futura  
- Commissioni per assunzione di impegno per pagamento a scadenza futura

Le commissioni di accettazione o assunzione di impegno per pagamento differito a scadenza saranno definite per ogni operazione in relazione alla rischiosità dell'emittente (di norma banca), del paese di residenza della stessa e della durata dell'impegno. (1)

- Minimo commissioni di accettazione o di assunzione di impegno per pagamento a scadenza futura € 61,80

(1) Nel momento in cui è richiesta dalla banca estera la conferma o l'accettazione a scadenza o l'assunzione dell'impegno di pagamento differito a scadenza, CariPrato si riserva il diritto di decidere l'opportunità del proprio intervento in base ad autonoma valutazione di tutti gli elementi concorrenti a formare il rischio

(2) Se la modifica richiesta comporta per CariPrato una maggiorazione del rischio assunto (importo e/o durata), si applica la commissione di conferma che terrà conto della situazione contingente, ferma restando la percentuale massima tempo per tempo indicata sul Foglio Informativo e ferma restando la facoltà per CariPrato di autonoma ed esclusiva valutazione circa l'opportunità di continuare l'intervento così come modificato.

### Utilizzo

- Commissioni di utilizzo	0,425% min. € 63,60 (3)
- Commis.di utilizzo su l/c con pagamento differito non confermate	0,825% min. € 63,60 (3)
- Spese	€ 19,70 + spese corriere (4)
- Eventuale swift di rimborso	€ 28,40
- Valuta accr. in c/c (divisa OUT)	5 gg.Lav. data contabile
- Valuta accr. in c/c (euro)	4 gg.Lav. valuta applicatoci

### Gestione pratiche

- Sollecito/rich. d'esito/modifiche/proroghe	€ 17,00
--	---------

### Estinzione

- Commissioni di mancato utilizzo	2,125 per mille minimo € 28,40
-----------------------------------	--------------------------------

### Trasferimento

- Commissioni trasferimento	0,350% min. € 56,80
-----------------------------	---------------------

### Impegno ExportPass

- Commissioni di conferma	Le commissioni di impegno a confermare sono concordate e percepite all'atto dell'assunzione di impegno. Sono calcolate sull'importo del credito documentario o stand-by da confermarsi e per il periodo intercorrente dalla data di assunzione di impegno a confermare sino alla data di ricezione del credito documentario o stand-by. Saranno definite caso per caso per ogni operazione in relazione alla rischiosità dell'emittente (di norma banca), del paese di residenza della stessa e della durata dell'impegno (1)
- Commissioni di accettazione,	Le commissioni di accettazione o assunzione di impegno per pagamento differito a scadenza saranno definite per ogni operazione in relazione alla rischiosità della banca ordinante, del paese di residenza della stessa e della durata dell'impegno. (1).
- Commissioni di impegno:	

## CREDITI EMESSI

### Apertura di credito

- Commissione di apertura	0,425% trimestrale minimo € 61,80
- Spese credoc	€ 19,70
- Recupero spese swift	€ 28,40

### Modifiche

- Diritto di modifica (documentale)	€ 30,90 (5)
- Spese	€ 19,70
- Recupero spese swift	€ 28,40

### Accettazione

- Commissione di accettazione	0,550% per mese o frazione minimo € 63,60
- Spese	€ 19,70

### Pagamento

- Commissioni di utilizzo (3)	0,425% min. € 63,60
- Spese	€ 24,05
- Valuta add. in c/c se documenti conformi	Data invio documenti all'ordinante
- Valuta add. in c/c se documenti con discordanze	Data accettazione

### Mancato utilizzo

- Commissioni	2,125 per mille minimo € 28,40
---------------	--------------------------------

(1) Nel momento in cui è richiesta la conferma o l'accettazione a scadenza o l'assunzione dell'impegno di pagamento differito a scadenza, Banca Popolare di Vicenza si riserva di decidere l'opportunità del proprio intervento in base ad autonoma valutazione di tutti gli elementi concorrenti a formare il rischio

(3) Le commissioni di utilizzo sono dovute sia su pagamenti differiti che a vista.

(4) Per le condizioni delle spese corriere internazionale vedere la sezione in calce al presente Foglio Informativo

(5) Le variazioni di importo o di scadenza comportano, in aggiunta, il conguaglio della commissione di apertura, accettazione, assunzione di impegno per pagamento differito.

## Legenda

**Rischio Paese:** impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.

**Credito documentario (detto anche Lettera di Credito):** impegno di una Banca (Banca emittente), assunto per conto dell'Ordinante (importatore/debitore/acquirente), ad effettuare una prestazione "onorare un impegno" (pagamento a vista, impegno di pagamento differito, accettazione d'effetto, etc.) a favore di un terzo beneficiario (esportatore/creditore/venditore), contro presentazione di determinati documenti, conformi alle istruzioni contenute nel credito documentario. Si tratta della più diffusa operazione nel commercio internazionale con la quale si realizza una marcata contestualità tra la fornitura della merce ed il suo pagamento (il regolamento di merce è la parte preponderante dell'utilizzo dello strumento, ma lo stesso può essere utilizzato anche per regolare altre fattispecie di operazioni), con lo scambio, tramite le banche del compratore e del venditore, della documentazione inerente la fornitura e la spedizione della merce, documentazione di cui le banche controllano la conformità formale secondo principi e regole consolidati, facenti capo alle Norme ed Usi Uniformi della Camera di Commercio Internazionale (Pubblicazione NUU 600).

**Stand-by Letter of Credit:** impegno inderogabile della Banca emittente che, come il credito documentario, si basa sulla valutazione della conformità dei documenti da presentare alle prescrizioni riportate dalla stessa Stand-by. La natura preminente della Stand-by è quella di garanzia, infatti essa si attiva solo se il debitore non ha, d'iniziativa, effettuato il pagamento o la prestazione prevista. La funzione del Credito Documentario invece è quella propria di regolamento della transazione sottostante.

**Conferma:** impegno inderogabile della banca confermante, che si aggiunge a quello della banca emittente, su autorizzazione o richiesta della stessa banca emittente, ad onorare o negoziare una presentazione conforme.

**"Silent Confirmation" o "Conferma d'Iniziativa":** la Banca che rilascia questo tipo di impegno in tutto assimila la sua prestazione a quella di una Banca confermante.

**"Star del credere":** "garanzia" (obbligazione di tipo accessorio) in base alla quale la banca si impegna ad effettuare il pagamento dei documenti richiesti dal credito documentario, nel caso in cui la banca emittente non onori il proprio impegno, a condizione che gli stessi siano stati trovati conformi dalla banca emittente stessa.

**Camera di Commercio Internazionale:** è l'organizzazione non statale che rappresenta le varie componenti delle attività economiche ed ha come scopo principale la ricerca, anche tramite l'emanazione di norme di carattere privatistico, di facilitazione del commercio internazionale.

**Valuta Forex:** Valuta internazionale di regolamento corrispondente di norma (\*) a 2 giorni lavorativi internazionali.

\* in relazione alle possibili festività nelle piazze estere di contrattazione della divisa.

## Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

#### RILASCIO DI GARANZIE

Servizio destinato a facilitare le transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie con l'estero, a dare assistenza alle operazioni internazionali d'ogni impresa.

Operazione volta a garantire il rispetto di obblighi contrattuali mediante il rilascio d'impegni, di varia natura, da parte della Cariprato – Cassa di Risparmio di Prato Spa.

Rischio: in caso di inadempimento dell'obbligazione principale, escussione della garanzia da parte del beneficiario della fidejussione, con le conseguenze legate alla tipologia propria della lettera di garanzia.

#### Costi del servizio:

Fideiussioni ordinarie a favore di nominativi dell'estero e fideiussioni comunque connesse a scambi commerciali con l'estero:

- Commissione di garanzia 0,400% per mese o frazione
- Minimo € 56,80
- Spese € 22,80
- Recupero spese swift € 28,40

#### Legenda

Alcune principali tipologie di garanzie:

**Advance Payment Bond** (garanzia per il rimborso anticipato): trattasi d'impegno a garanzia della restituzione delle somme anticipate. Garantisce al committente la restituzione delle somme da questi anticipate all'interno di un contratto. La premessa è che il fornitore, al fine di garantirsi dal rischio di revoca della commessa, abbia ottenuto un anticipo dal committente al momento della conferma dell'ordine. Tale anticipo, di norma, varia dal 5 al 20 per cento della commessa. Il committente, a sua volta, può esigere di cautelarsi in caso d'inadempienza del fornitore (ritardata o mancata fornitura) richiedendo il rilascio di un A.P.B. pari all'importo dell'acconto versato. La garanzia diviene operativa, di norma, dietro accuso ricezione del pagamento anticipato da parte della banca del creditore.

**Bid Bond** (garanzia per la partecipazione a gara d'appalto): trattasi d'impegno presentato dai partecipanti a gare d'appalto a garanzia del mantenimento dell'offerta in caso d'aggiudicazione dei lavori/contratti. Garantisce l'affidabilità dell'offerta in una gara d'appalto. Per vincolare il concorrente al rispetto delle condizioni contenute nell'offerta, il committente è solito imporre un deposito cauzionale in denaro, o, in alternativa, una garanzia bancaria. Di solito l'importo varia in una percentuale compresa fra l'1 ed il 5 per cento del valore del contratto di gara. In caso di mancata aggiudicazione della gara, la garanzia viene scaricata e restituita all'emittente. In caso d'esito favorevole della gara, l'Ente appaltante, entro i termini di scadenza del Bid Bond, di norma, può far pervenire alla banca emittente la scelta tra il pagamento o rilascio di nuova garanzia a copertura del successivo periodo contrattuale (il Performance Bond).

**Performance Bond** (garanzia di buon funzionamento): trattasi d'impegno a garanzia della buona esecuzione dei lavori/contratto. La Banca s'impegna a far fronte della capacità, qualità e puntualità produttiva del proprio cliente. L'importo garantito varia, di solito, in proporzione al valore della fornitura, normalmente dal 10 al 20 per cento del contratto.

## Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

#### CONTI IN VALUTA DI RESIDENTI – NON RESIDENTI

Servizio destinato a facilitare le transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie con l'estero, a dare assistenza alle operazioni internazionali.

Operazione volta all'accensione, a favore di un soggetto residente/non residente, di un rapporto bancario di conto corrente in valuta.

#### Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti :

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- utilizzo fraudolento da parte di terzi del libretto degli assegni, nel caso di smarrimento e 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;
- accredito di assegni e di altri titoli similari al salvo buon fine, con conseguente possibilità di non poter disporre degli importi accreditati sul conto prima della maturazione della disponibilità;
- traenza di assegni bancari che risultino senza provvista al momento della presentazione al pagamento con conseguente iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia, qualora non intervenga il pagamento ai sensi della normativa vigente.

#### Costi del servizio:

Tasso creditore annuo minimo	TAN 0,05% - TAE 0,05%
Tasso debitore annuo massimo	TAN 13,500% - TAE 13,500 dal 01/01/2009
Periodicità di invio Estratto Conto	Standard Trimestrale
Periodicità di Liquidazione	Standard Trimestrale
- Commissioni di servizio	0,210% min. € 5,35
- Accrediti bonifici senza conversione nelle divise in ambito PSD	Giorno di ricezione da parte della Banca del beneficiario
- Accrediti di altri bonifici	2gg. Lav. (valuta forex)
Versamenti allo sportello di divisa (contante) uguale a quella in cui è espresso il conto	Stesso gg operazione
+ commissione per versamenti di banconote estere su conti in valuta	1,50%
- Versamento allo sportello di divisa (contante) diversa da quella in cui è espresso il conto	2gg. Lav. (valuta forex)
- Versamenti assegni stessa divisa	6gg Lav.
- Estinzione assegno	Data emissione
- Commissione per prelevamenti di banconote estere	1,50%
- Rilascio carnet assegni	Esente
- Commissione omnicomprensiva per assegni emessi e/o negoziati all'estero pervenuti per l'incasso	0,210% min. € 5,35

Divisa	Spese liquidazione (trimestrali)	Spese unitarie
DOLLARO USA	USD 11,75	USD 1,10
YEN GIAPPONESE	JPY 1.527	JPY 152
FRANCO SVIZZERO	CHF 17,50	CHF 1,75
CORONA DANESE	DKK 88	DKK 8,80
DOLLARO CANADESE	CAD 18,50	CAD 1,80
CORONA NORVEGESE	NOK 94	NOK 9,40
CORONA SVEDESE	SEK 111,50	SEK 11
DOLLARO AUSTRALIANO	AUD 18,50	AUD 1,80
STERLINA INGLESE	GBP 8,20	GBP 0,80
ZLOTY POLACCO	PLN 47	PLN 4,70
RAND SUD AFRICA	ZAR 94	ZAR 9,40
FIORINO UNGHERESE	HUF 3.264	HUF 325,50
DOLLARO HONG KONG	HKD 129	HKD 12,90
DOLLARO NUOVA ZELANDA	NZD 29	NZD 2,90
CORONA REP.CECA	CZK 352	CZK 35

## Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

#### OPERAZIONI DI COMPRAVENDITA A TERMINE DI VALUTA

Servizio destinato a facilitare le transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie con l'estero, a dare assistenza alle operazioni internazionali d'ogni impresa.

Operazione volta alla copertura dal rischio di cambio, dovuto all'oscillazione di una o più valute.

Rischi: di oscillazione dei tassi di cambio. Rischio Paese.

- Commissioni di servizio 0,210% min. € 5,35
- Recupero spese all'atto dell'estinzione € 18,70

DIVISE OPERATIVE	
Divisa certa	Divisa incerta
EURO – EUR	DOLLARO USA - USD
EURO – EUR	STERLINA INGLESE – GBP
EURO – EUR	FRANCO SVIZZERO – CHF
EURO – EUR	CORONA DANESE – DKK
EURO – EUR	CORONA NORVEGESE – NOK
EURO – EUR	CORONA SVEDESE – SEK
EURO – EUR	DOLLARO CANADESE – CAD
EURO – EUR	YEN GIAPPONESE – JPY
EURO – EUR	DOLLARO AUSTRALIANO – AUD
EURO – EUR	DOLLARO NUOVA ZELANDA – NZD
EURO – EUR	CORONA RE. CECA – CZK
EURO – EUR	ZLOTY POLONIA – PLN
EURO – EUR	NUOVA LIRA TURCHIA – TRY
DOLLARO USA – USD	FRANCO SVIZZERO – CHF
DOLLARO USA – USD	DOLLARO CANADESE – CAD
DOLLARO USA – USD	YEN GIAPPONESE – JPY
STERLINA INGLESE – GBP	DOLLARO USA – USD
FRANCO SVIZZERO – CHF	YEN GIAPPONESE – JPY

#### Legenda

**Contratto a termine in divisa** : operazione che permette di annullare il rischio di cambio su posizioni debitorie o creditorie future espresse in una valuta diversa dall'euro, stabilendo un cambio che verrà applicato ad una data futura. Tale operazione comporta l'impegno inderogabile ad acquistare (import- posizione debitoria) o vendere (export-posizione creditoria) un determinato importo espresso in valuta estera ad una certa data futura e ad un cambio fissato all'atto del perfezionamento dell'operazione:

Rischio Paese: impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.

## Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

#### DEPOSITO IN VALUTA VINCOLATO ALLA SCADENZA DI RESIDENTI – NON RESIDENTI

Operazione volta all'accensione, a favore di un soggetto residente/non residente, di un deposito in valuta vincolato alla scadenza.

#### Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti :

- Rischio d'oscillazione dei cambi in funzione dell'andamento dei mercati.

#### Costi del servizio:

Tasso creditore standard	TAN 0,05% - TAE 0,05%
Periodicità di Liquidazione	Trimestrale (minimo consentito) o semestrale o annuale, salvo deroghe autorizzate
- Commissioni di servizio per Residenti	0,210% min. € 5,35
- Comm. di servizio per non Residenti (solo per movimentazione in divisa diversa da quella del deposito)	0,210% min. € 5,35
- Spese per operazione (di accensione, di estinzione, di eventuale proroga)	€ 5,16
Importo minimo del deposito:	pari al controvalore di 8.000 euro, salvo deroghe autorizzate dalla Banca

#### Limitazioni

- non è ammessa la consegna di carnet assegni
- saldo solo creditore
- il deposito vincolato non potrà avere durata inferiore ai tre mesi o superiore ad un anno (salvo deroghe autorizzate) e potrà essere rinnovato, ma non potrà essere estinto anticipatamente
- I depositi vincolati in valuta si possono aprire esclusivamente nelle seguenti divise:

DOLLARO USA	USD		
STERLINA INGLESE	GBP		
FRANCO SVIZZERO	CHF		
CORONA DANESE	DKK		
CORONA NORVEGESE	NOK		
CORONA SVEDESE	SEK		
DOLLARO CANADESE	CAD		
YEN GIAPPONESE	JPY		
DOLLARO AUSTRALIANO	AUD		
ZLOTY POLONIA	PLN		
DOLLARO HONG KONG	HKD		

## Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

#### **RICERCHE DI MERCATO E INFORMAZIONI COMMERCIALI**

Servizio destinato a facilitare le imprese nell'individuazione delle:

- opportunità commerciali,
- promozioni commerciali di prodotti da esportare,
- partecipazioni a fiere,
- informazioni commerciali e finanziarie su aziende locali.

#### **Principali rischi (generici e specifici)**

Assunzione di decisioni/strategie commerciali da parte del Cliente -che chiede la ricerca di mercato- sulla base di informazioni che, seppur raccolte con scrupolosità e diligenza, si rivelino in epoca successiva non perfettamente coerenti con la realtà della ditta oggetto di ricerca, ad esempio per scarsa trasparenza della medesima o per altre motivazioni.

#### Costi del servizio:

Spese Ricerche di Mercato	€ 150,00
<b>Spese Informazioni commerciali</b>	<b>€ 300,00 + IVA</b>

#### **Nota bene**

Gli Uffici di Rappresentanza di cui si avvale la nostra Banca per favorire ed estendere l'operatività all'estero e ai quali vengono trasmesse le domande di ricerche di mercato avanzate dalla clientela sono ubicati a:

- Hong Kong (Hong Kong),
- Shanghai (Cina),
- New Delhi (India).

Per tutti i servizi illustrati nel presente foglio informativo può essere applicata la seguente spesa:

- Spesa per comunicazioni ai sensi normativa sulla Trasparenza Bancaria	
1) invio in formato cartaceo	€ 0,89
+ i recuperi postali (vedi Foglio Informativo "A – CONTI CORRENTI")	
2) invio con modalità telematica (servizio "D.O.L." Documenti On line )	€ 0,00
- Comunicazione variazione condizioni contrattuali ai sensi art. 118 Dlgs 385/1993 (TUB)	€ 0,00
(qualunque sia la modalità di invio)	

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Con riferimento al conto corrente in valuta, si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Anche per i contratti relativi agli altri prodotti "estero" descritti nel presente Foglio il recesso può avvenire in qualunque momento a condizione che, nel caso di finanziamenti, il cliente rimborsi anticipatamente quanto dovuto, alla Banca alle condizioni contrattuali.

La Banca ha aderito al CambioConto di Pattichiari l'accordo che facilita il passaggio a un nuovo conto presso un'altra banca. Per saperne di più si rinvia al sito [www.pattichiari.it](http://www.pattichiari.it) e alla guida Cambio conto a disposizione delle filiali.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

Dal momento della richiesta di chiusura del rapporto e della restituzione alla Banca, da parte del Cliente, dei materiali riguardanti i servizi regolati sul conto corrente (ad esempio i moduli di assegni bancari, ecc.) la Banca ha al massimo 90 giorni per chiudere il conto stesso.

Il termine massimo è indicativo nel senso che, in mancanza di complessità dovute a rapporti collegati al conto da chiudere, l'operazione di chiusura può avvenire in tempi molto più brevi, così come potrebbe eccezionalmente essere superato a causa del protrarsi delle situazioni che ne impediscono la chiusura (ad esempio per pratiche di successione in corso).

### **Reclami**

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R all'Ufficio Reclami -Via Btg Framarin, 18, 36100 Vicenza o per via telematica a [reclamioordinari@popvi.it](mailto:reclamioordinari@popvi.it).

L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni.

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

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alle Filiali della Banca, ove è disponibile la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario, così come sul sito della Banca stessa.

La Banca ha aderito anche al "Conciliatore Bancario Finanziario". Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

### **NOTA BENE:**

**La Banca d'Italia, responsabile della compilazione delle statistiche di bilancia dei pagamenti e di posizione patrimoniale verso l'estero dell'Italia, ha reso operativo dal 2008 un nuovo sistema di raccolta delle informazioni incentrato su indagini campionarie presso le imprese.**

**Il 1° luglio 2010 è entrato in vigore il provvedimento di Banca d'Italia del 16/12/2009 che ha previsto il passaggio definitivo al metodo di rilevazione statistica delle operazioni con l'estero denominato "direct reporting", abrogando in via definitiva:**

**a) le Istruzioni UIC RV n. 1998/1 del 27 febbraio 1998, recanti "Istruzioni in materia dis segnalazioni statistiche di Bilancia dei Pagamenti. Comunicazione Valutaria Statistica" e successive modifiche ed integrazioni;**

**b) la Comunicazione UIC RV n. 1998/3 del 31 marzo 1998, recante "Istruzioni in materia dis segnalazioni statistiche di Bilancia dei Pagamenti - Istruzioni di Matrice valutaria", e successive modifiche e integrazioni.**

Il recupero delle spese “corriere internazionale DHL”, da percepire in aggiunta alle spese previste alle sezioni di ogni singolo prodotto, viene definito in base alla destinazione e alle tariffe riferite al peso del plico.

### Tabella di raccordo Destinazione/Peso

DESTINAZIONE	Tariffe/peso fino a ½ Kg	ogni ½ Kg o frazione successiva
Italia (continente)	€ 10,00	
Italia (isole)	€ 15,00	
Zone 1/2/3/5/6/	€ 15,00	€ 13,50
Zone 7/8	€ 25,00	€ 18,00
Zona 9	€ 49,00	€ 18,00
Zone 4/10	€ 54,00	€ 18,00

### Tabella di raccordo Zone / Paesi

A		C				I	
9	Afghanistan	6	California	10	Eritrea	6	Idaho
6	Alabama	9	Cambogia	4	Estonia	6	Illinois
7	Alaska	9	Camerun	10	Etiopia	7	India
10	Albania	7	Canada	<b>F</b>			New Delhi
10	Algeria	10	Capo Verde	10	Federazione Russa	8	India
5	Andorra	4	Ceca, Repubblica	7	Filippine		Altre località
10	Angola	10	Centro Africa, Repubblica		Manila	6	Indiana
8	Anguilla	10	Ciad	8	Filippine	7	Indonesia
8	Antigua & Barbuda	7	Cile		Altre località		Jakarta
8	Arabia Saudita		Santiago	1	Finlandia	8	Indonesia
7	Argentina	8	Cile		UE		Altre località
	Buenos Aires	9	Cina	6	Florida	6	Iowa
8	Argentina	4	Cipro	1	Francia	9	Iran
	Altre località	7	Colombia		UE	9	Iraq
6	Arizona		Bogotá			1	Irlanda, Repubblica
6	Arkansas	8	Colombia			5	Islanda
10	Armenia		Altre località	<b>G</b>		3	Isola di Man
8	Aruba	6	Colorado	10	Gabon	5	Isole Canarie
8	Australia	10	Congo	10	Gambia	8	Isole Cayman
1	Austria	10	Congo, Rep. Democratica (ex Zaire)	6	Georgia	5	Isole Channell
10	Azerbaijan	6	Connecticut		USA		Guernsey
<b>B</b>		8	Costa d'Avorio	10	Georgia		Jersey
8	Bahamas	8	Costa Rica	1	Germania	10	Isole Comoros
7	Bahrain	10	Croazia		UE	9	Isole Cooks
	Bahrain	9	Cuba	10	Ghana	8	Isole Falklands
8	Bahrain	8	Curacao	8	Giamaica	5	Isole Faroe
	Altre località	<b>D</b>		7	Giappone	8	Isole Fiji
5	Baleari	1	Danimarca		Tokyo	9	Isole Marshall
8	Bangladesh	6	Delaware	8	Giappone	9	Isole Niue
8	Barbados	6	District of Colombia		Altre località	10	Isole Reunion
1	Belgio	8	Dominica	5	Gibilterra	9	Isole Solomon
8	Belize	8	Dominicana, Repubblica	10	Gibouti	9	Isole Turk & Caicos
10	Benin			9	Giordania	9	Isole Vergini (UK)
8	Bermuda			1	Gran Bretagna	8	Isole Vergini (US)
9	Bhutan				UE	8	Isole Vergini (US)
10	Bielorussia			1	Grecia	9	Israele
7	Bolivia			8	Grenada	<b>K</b>	
	La Paz	9	East Timor	7	Groenlandia	6	Kansas
8	Bolivia	7	Ecuador	8	Guadeloupe	10	Kazakistan
	Altre località		Quito	8	Guam	6	Kentucky
8	Bonarie	8	Ecuador	8	Guatemala	9	Kenya
10	Bosnia Erzegovina		Altre località	8	Guinea Francese	9	Kiribati
10	Botswana	7	Egitto	10	Guinea Bissau	7	Kuwait
7	Brasile		Cairo	9	Guinea Equatoriale	10	Kyrgyzstan
	Brasilia	8	Egitto	8	Guyana		
	Rio De Janeiro		Altre località		UK	<b>H</b>	
8	Brasile	8	El Salvador	8	Haiti	8	Hawaii
	Altre località	7	Emirati Arabi		USA	8	Honduras
7	Brunei		Dubai	8	Hong Kong		
4	Bulgaria		Abu Dhabi				
10	Burkina Faso	8	Emirati Arabi				
10	Burundi		Altre località				

