

BONIFICI ESTERI ED EMISSIONE DI ASSEGNI IN VALUTA**INFORMAZIONI SULLA BANCA****BancAnagni Credito Cooperativo – Società Cooperativa - ABI: 08344**

Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative al n. A162428 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 324
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano SpA
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia
Iscrizione al Registro delle Imprese di Frosinone e Codice Fiscale n. 00088800602
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220
Sede legale e direzione: 03012 – Anagni (FR) - Piazza G. Marconi, 17 - Tel. 0775.73391 - Fax 0775.728276
PEC: segreteria@pec.bancanagni.bcc.it - e-mail: ba_info@bancanagni.it – sito web: www.bancanagni.it

CHE COSA SONO I BONIFICI SU/DA ESTERO

Il servizio consente al cliente di:

- pagare mediante bonifico una somma determinata a favore di un beneficiario estero oppure a favore di un beneficiario italiano utilizzando però una divisa diversa dall'euro presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia o all'estero. Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa banca o di altre banche, l'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso. Per i bonifici da eseguire in EURO o in divisa l'ordine deve contenere, oltre ai dati del beneficiario, il numero di conto del beneficiario, il codice BIC/SWIFT della banca estera, altri codici internazionali propri delle banche dei paesi esteri verso i quali si eseguono i bonifici, eventualmente l'indirizzo della banca del beneficiario;
- ricevere bonifici a proprio favore da altre banche dall'estero o dall'Italia se si utilizza una divisa diversa dall'euro. Per consentire un'applicazione efficiente e rapida dell'incasso, il bonifico deve contenere, oltre ai dati del beneficiario, le coordinate bancarie IBAN dello stesso beneficiario/correntista ed il codice BIC/SWIFT di BancAnagni (eventualmente da richiedere presso le Filiali della banca).

Principali rischi

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- le variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- i pagamenti disposti con coordinate bancarie errate o insufficienti, o che presentino discordanza fra coordinate bancarie ed intestazione del conto del beneficiario, o con inesattezze sul nome del beneficiario, possono essere non eseguiti dalle banche destinatarie e restituiti alla banca mittente al netto di eventuali spese trattenute dalle banche estere;
- il rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

BONIFICI ESTERI – PAGAMENTI

VOCI DI COSTO	
Bonifici – SEPA esteri in valuta diversa dall'euro:	
- Commissioni operative	0,08% con minimo di € 4,00 e massimo di € 25,00
- Spese per il servizio	€ 8,00
- Termini di accredito al beneficiario	Tempi dipendenti dal canale di accredito utilizzato per raggiungere la Banca del beneficiario.
- Cambio	Spot

Bonifici – extra SEPA esteri denominati in euro: - Commissioni operative - Spese per il servizio - Termini di accredito al beneficiario	0,08% con minimo di € 4,00 e massimo di € 25,00 € 8,00 Tempi dipendenti dal canale di accredito utilizzato per raggiungere la Banca del beneficiario
Bonifici – extra SEPA esteri denominati in valuta: - Commissioni operative - Spese per il servizio - Termini di accredito al beneficiario - Cambio	0,08% con minimo di € 4,00 e massimo di € 25,00 € 8,00 Tempi dipendenti dal canale di accredito utilizzato per raggiungere la Banca del beneficiario Spot

VALUTE DI ADDEBITO	
Bonifici – SEPA esteri in valuta diversa dall'euro	Giornata operativa di esecuzione
Bonifici – extra SEPA esteri in euro	Giornata operativa di esecuzione
Bonifici – extra SEPA esteri in altre valute	Giornata operativa di esecuzione

TERMINI DI ESECUZIONE	
Bonifico – SEPA estero in valuta diversa dall'euro (sportello e virtual banking)	Massimo 4 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Bonifici – extra SEPA esteri in euro e in altre valute	Massimo 4 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

BONIFICI ESTERI – INCASSI

VOCI DI COSTO	
Bonifici – SEPA esteri in valuta diversa dall'euro: - Commissioni operative - Spese per il servizio - Termini di accredito sul c/c del beneficiario	0,07% con minimo di € 4,00 e massimo di € 25,00 € 8,00 Stesso giorno di ricevimento del flusso telematico
Bonifici – extra SEPA esteri a favore di clientela denominati in euro: - Commissioni operative - Spese per il servizio - Termini di accredito sul c/c del beneficiario	0,07% con minimo di € 4,00 e massimo € 25,00 € 8,00 Stesso giorno di ricevimento del flusso telematico

Bonifici – extra SEPA esteri a favore di clientela denominati in valuta: - Commissioni operative - Spese per il servizio - Termini di accredito sul c/c del beneficiario - Cambio	0,07% con minimo di € 4,00 e massimo € 25,00 € 8,00 Stesso giorno di ricevimento del flusso telematico Spot
--	--

VALUTE DI ACCREDITO E DISPONIBILITÀ DEI FONDI	
Bonifici - SEPA esteri in valuta diversa dall'euro	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Bonifici – extra SEPA esteri a favore di clientela denominati in euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (Data di regolamento)
Bonifici – extra SEPA esteri a favore di clientela denominati in valuta	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)

EMISSIONE DI ASSEGNO INTERNAZIONALE ESPRESSO IN VALUTA ESTERA

VOCI DI COSTO	
- Commissioni operative - Spese per il servizio - Cambio	0,08% con minimo di € 4,00 e massimo di € 25,00 € 8,00 Spot

ALTRE SPESE	
Spese banca estera	A carico dell'ordinante
Comunicazioni a banche a mezzo SWIFT	€ 30,00
Richiesta d'esito	€ 30,00
Richiesta emendamento	€ 30,00

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Imposte e tasse presenti e future	A carico del cliente nella misura prevista dalla legge tempo per tempo in vigore.
--	---

ALTRO

Per le operazioni in divisa estera per un controvalore pari o superiore a 150.000,00 euro è necessario un preavviso di almeno 2 giorni lavorativi.
--

Il recupero spese indicato per ogni operazione, definito “spese”, comprende l’ordinario disbrigo della pratica e l’invio/ricezione di messaggio SWIFT o rimessa di plico tramite l’Amministrazione Postale; l’eventuale utilizzo di diversa/ulteriore messaggistica o corrieri specializzati comporta la maggiorazione di spese.

Le condizioni riportate nel presente Foglio si riferiscono, se non diversamente indicato, esclusivamente ai prodotti e servizi resi dalla Banca di Credito Cooperativo di Anagni S.C.; resta salva pertanto la possibilità di recuperare le spese e commissioni bancarie e gli eventuali oneri reclamati da corrispondenti.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente e la Banca possono recedere dal contratto in qualunque momento. In caso di recesso da parte del Cliente non avrà diritto alla restituzione delle commissioni e spese già corrisposte per il servizio ottenuto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il giorno della richiesta del Cliente.

Reclami

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

Banca di Credito Cooperativo di Anagni Soc. Coop.

Ufficio Reclami

Piazza G. Marconi n. 17 - 03012 Anagni FR

Fax: 0775.7339369

e-mail: ba_reclami@bancanagni.it

pec: reclami@pec.anagni.bcc.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, 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
- 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

Bonifici da/per l'estero in divisa estera	Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente.
Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti (IBAN) e del BIC della banca destinataria	Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria. In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.
SWIFT	Acronimo di Society Worldwide Interbank Financial Telecommunications, società che gestisce la rete privata e le comunicazioni tra gli istituti soci.
BIC	Codice identificativo internazionale delle Banche aderenti allo Swift; deve essere fornito alla banca dell'ordinante unitamente al codice IBAN.
IBAN	(International Bank Account Number) sono le coordinate bancarie internazionali del cliente, costituite dai codici di riferimento per individuare correttamente ciascun correntista bancario in qualsiasi Paese della Comunità; il loro corretto utilizzo, oltre che indispensabile per l'applicazione delle condizioni previste dalla normativa comunitaria, consente la maggiore efficienza e tempestività nell'esecuzione del Bonifico.

Banca italiana	Banca con sede legale in Italia.
Banca estera	Banca con sede legale in uno Stato diverso dall'Italia.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia il Liechtenstein e la Svizzera).
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.