

S.C.P.A. - Sede e Dir. via Roma, 130 - 12023 CARAGLIO (CN)  
Banca di Caraglio del Cuneese e della Riviera dei Fiori - Credito Cooperativo  
Codice Fiscale, Partita I.V.A. e Registro Imprese della CCIAA di Cuneo n. 00245130042  
Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 3181.50 - ABI 08439 - iscritta all'albo delle società cooperative n. A159237  
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, al Fondo di Garanzia Istituzionale del Cred.Coop.,  
al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Cred.Coop., al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Cred.Coop.  
Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. Cuneo n. 485 del 05/08/1973

## DEPOSITO VINCOLATO IN DIVISA NON RESIDENTE

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**BANCA DI CARAGLIO, DEL CUNEESE E DELLA RIVIERA DEI FIORI - CREDITO COOPERATIVO - VIA ROMA, 130 - 12023 - CARAGLIO**

n. telefono e fax: 0171-617111 0171-617162

email: [info@caraglio.bcc.it](mailto:info@caraglio.bcc.it) sito internet: [www.bancadicaraglio.it](http://www.bancadicaraglio.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo n. 00245130042

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 3181.50 - Cod. ABI 08439

Iscritta all'albo delle società cooperative A159237

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

Capitale sociale e riserve al 31.12.2010 euro 80.548.709,84

### Riservato all'Offerta Fuori Sede

*(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il Cliente)*

#### DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE/ A DISTANZA:

Cognome e Nome Telefono

Sede E-mail

Iscrizione ad Albi o elenchi

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco

Qualifica

### CHE COS'E' IL DEPOSITO IN DIVISA

Si tratta di un'operazione mediante la quale un cliente non residente (sulla base dei requisiti prescritti dalle vigenti norme in materia valutaria) consegna alla banca somme di denaro in valuta estera perché le custodisca.

A fronte della costituzione del deposito non viene rilasciato alcun libretto o qualsivoglia titolo rappresentativo/documento di legittimazione. L'accensione e la successiva movimentazione - nei limiti in cui essa è consentita - sono comprovate dalle scritture contabili riportate nell'estratto conto del conto di regolamento.

Il deposito è in forma vincolata, in tal caso, fatta salva l'insindacabile volontà della Banca di consentirli, non sono ammessi ulteriori versamenti - oltre a quello iniziale - o prelievi parziali.

Alla data di scadenza del deposito le somme depositate, o il relativo controvalore, sono accreditati sul conto di regolamento.

Tra i **principali rischi** vanno tenuti presente:

CES0051 aggiornato al 01/01/2012

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse creditore; commissione e spese del servizio) ove contrattualmente previste;
- Variabilità del tasso di cambio.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

Tasso nominale annuo: **0,05%**

Tasso effettivo annuo: **0,05 %**

Rimborso spese informazione precontrattuale: **0,00**

Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) **1,50**

Spese per altre comunicazioni e informazioni: **0,00**

Commissioni apertura **0,15% con un minimo di 11,00 euro**

Commissioni proroga dell'anticipo **9,00 euro**

Tasso di cambio **di mercato al "durante" - variazione max 1%**

Periodicità di capitalizzazione **ad ogni rinnovo / decurtazione o estinzione**

Commissione per estinzione anticipata **1,00%**

Durata **massimo 18 mesi**

Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno **commerciale**

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso della banca e del cliente

Le parti contraenti hanno facoltà di recedere dal contratto in qualunque momento, con preavviso di almeno un mese rispetto alla data di efficacia del recesso, mediante raccomandata con avviso di ritorno, da inviare anche alle banche passive con il medesimo preavviso.

Nel caso di recesso, sia della banca che del cliente, la banca medesima è tenuta ad effettuare il servizio per tutti i flussi pervenuti entro il giorno lavorativo precedente la data di efficacia del recesso.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. **trenta** giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca ([Via Roma 130 - 12023 Caraglio \(CN\) info@caraglio.bcc.it](mailto:info@caraglio.bcc.it)), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

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

- *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 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);

- altro organismo abilitato alla mediazione e riconosciuto dall'ordinamento tramite iscrizione al registro del Ministero della Giustizia, ai sensi del D. Lgs. 28/2010, previamente concordato con la banca stessa.

## LEGENDA

<b>Divisa</b>	Valuta estera in cui è denominato il deposito.
<b>Conto di regolamento</b>	Conto corrente intestato al depositante con cui si regolano i movimenti, in dare ed in avere relativi al deposito.