

**INFORMAZIONI SULLA BANCA****BANCA DI CARAGLIO, DEL CUNEESE E DELLA RIVIERA DEI FIORI - CREDITO COOPERATIVO**

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 S.p.A.

Piazza della Cooperazione, 1 – 12023 – CARAGLIO (CN)

Tel.: 0171-617111 - Fax: 0171-617162

Email: [info@bancadicaraglio.it](mailto:info@bancadicaraglio.it) – PEC: [bcccaraglio@postecert.it](mailto:bcccaraglio@postecert.it)

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

Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo e Codice Fiscale n. 00245130042

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 3181.50 - cod. ABI 08439

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159237

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

**IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)**

|                                                                                                                                                                                                     |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE                                                                                                                                                                    |  |
| SEDE (INDIRIZZO)                                                                                                                                                                                    |  |
| TELEFONO                                                                                                                                                                                            |  |
| E-MAIL                                                                                                                                                                                              |  |
| QUALIFICA                                                                                                                                                                                           |  |
| COGNOME E NOME DEL CLIENTE                                                                                                                                                                          |  |
| Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente. |  |
| FIRMA DEL CLIENTE                                                                                                                                                                                   |  |

**CHE COSA SONO I SERVIZI VARI**

I servizi riportati nel presente foglio informativo rivengono da richieste che il cliente può avanzare alla Banca o che nascono in conseguenza della prestazione di altri servizi.

Il documento riporta le condizioni dei seguenti servizi offerti:

**Rilascio certificazioni/dichiarazioni/altro.** Il servizio consiste nel rilascio di certificazioni e/o attestazioni diverse, come ad esempio la documentazione richiesta da Società di Revisione.

**Altri servizi.** Tali servizi includono il servizio fornito dalla Banca di invio dell'estratto conto via Swift MT940 e le attività di gestione svolte dalla Banca sui pignoramenti eseguiti da terze parti verso le attività del cliente.

**Sblocco certificato conformità auto.** Il servizio consiste nella gestione da parte della Banca del certificato attestante la "conformità" dell'auto alla normativa comunitaria ai fini della propria immissione in commercio. Per l'attività di blocco e sblocco dei certificati di conformità smaterializzati è stato creato un portale internet in cui Banco BPM carica i certificati rilasciati dalle case automobilistiche, curando l'incasso dei crediti che le stesse vantano nei confronti delle concessionarie. A tal fine Banco BPM offre la domiciliazione bancaria alle Banche aderenti alla convenzione; una volta, pertanto, che Banco BPM ha ricevuto il pagamento di quanto dovuto dalla concessionaria cliente per il tramite della Banca, procede allo sblocco del certificato, essenziale per l'immatricolazione dell'auto.

**Pratiche di successione.** Il servizio consiste nelle attività condotte dalla Banca per la gestione della pratica di successione ereditaria e lo svincolo delle somme ad eredi/cointestari.

**Versamento moneta metallica.** Il servizio consiste nell'attività di contazione della moneta metallica svolta dalla Banca e successivo versamento sul conto corrente del cliente.

I servizi, quando previsti, possono essere eseguiti alternativamente:

- **per cassa:** le operazioni vengono effettuate dal richiedente presso lo sportello con operatore;
- **con addebito sul conto:** le operazioni vengono effettuate dal richiedente e addebitate direttamente sul proprio conto corrente.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### Rilascio certificazioni/dichiarazioni/altro

|                                                                                                                                                      |          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Certificazione rapporti bancari per le Società di Revisione (modulo ABI-REV)                                                                         | € 100,00 |
| Rilascio referenze bancarie                                                                                                                          | € 25,00  |
| Certificazioni fiscali                                                                                                                               | € 100,00 |
| Certificazioni/dichiarazioni varie                                                                                                                   | € 100,00 |
| Dichiarazione sussistenza rapporti                                                                                                                   | € 100,00 |
| Dichiarazione sussistenza crediti                                                                                                                    | € 50,00  |
| Lettere di impegno e/o comunicazioni richieste dall'Autorità o da altri soggetti nell'ambito di procedimenti giudiziari (es. sequestri/pignoramenti) | € 25,00  |

### Altri servizi

|                                   |         |
|-----------------------------------|---------|
| Estratto conto via Swift MT940    | € 30,00 |
| Gestione pignoramenti verso terzi | € 25,00 |

### Sblocco certificato conformità auto

|                                     |         |
|-------------------------------------|---------|
| Sblocco certificato conformità auto | € 50,00 |
|-------------------------------------|---------|

### Pratiche di successione

|                                 |                       |
|---------------------------------|-----------------------|
| Gestione pratica di successione | 0,2% Minimo: € 100,00 |
|---------------------------------|-----------------------|

### Versamento moneta metallica

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| Versamento moneta metallica | 5% |
|-----------------------------|----|

### Altro

|                                                                                                                    |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House       | € 6,56 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer | € 6,76 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico             | € 2,86 |

## RECLAMI

### 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 Caraglio, del Cuneese e della Riviera dei Fiori – Credito Cooperativo  
P.za della Cooperazione 1 - 12023 - CARAGLIO (CN)  
Telefono: 0171-617111  
e-mail [reclami@bancadicaraglio.it](mailto:reclami@bancadicaraglio.it)  
pec: [controllorischi@pec.bcccaraglio.it](mailto:controllorischi@pec.bcccaraglio.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## GLOSSARIO

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lettera di impegno | Con la lettera d'impegno, la Banca si impegna a rilasciare, ai sensi dell'art. 103 del d.lgs. n. 50/2016, la garanzia fideiussoria per l'esecuzione del contratto.                                                                                                                                                                             |
| Referenza bancaria | Una referenza bancaria è un'attestazione dei requisiti di solidità, intesa come capacità finanziaria, espressa a favore di una persona, una società o istituzione. La referenza può anche essere generica. Attraverso quest'ultima, la Banca dichiara la regolarità e correttezza dei rapporti bancari intrattenuti dal Cliente con la stessa. |