

**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	

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO**

L'**incasso contro documenti** commerciali e/o finanziari è una forma di pagamento in base alla quale il venditore (ordinante) conferisce alla propria banca (trasmittente) il mandato di incassare l'importo della fornitura dal compratore (trassato) o di raccoglierne l'accettazione su una tratta o su un altro documento finanziario, con pagamento ad una certa data di scadenza. Per assolvere il mandato, la banca del venditore tramette i documenti ad una banca (presentatrice) dove ha sede il compratore, la quale si occupa dell'incasso o dell'accettazione. L'incasso documentario è regolato dalle Norme Uniformi relative agli Incassi (NUI), pubblicazione n. 522 della Camera di Commercio Internazionale di Parigi.

I **principali rischi** da tenere in considerazione sono:

- **Rischio Corriere:** rischio di smarrimento, furto, rapina, distruzione, mancata consegna dei documenti, effetti, assegni etc. da parte del corriere incaricato alla consegna.
- **Rischio Paese:** connesso all'affidabilità nel suo complesso dello Stato estero con cui si intende operare. Si fa riferimento a possibili default di Stati e/o misure di blocco dei flussi monetari in uscita
- **Rischio Banca:** relativo all'insolvenza/fallimento dell'intermediario finanziario che in determinati casi può aver assunto un impegno di pagamento a cui potrebbe non essere più in grado di far fronte
- **Rischio Cambio:** quando si opera in divise diverse da quella nazionale (Euro). Si fa riferimento alla fluttuazione anche consistente della quotazione della divisa estera in cui è espresso il dopo incasso.

## 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.**

<b>SPESE</b>	
Commissioni di accettazione	0%
Commissioni di pagamento	Commissioni di pagamento: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 10.000,00 Euro / Transfrontaliero: 0%
Commissioni di servizio	0,2% Minimo: € 25,00 Massimo: € 10.000,00
Recupero Spese Bollatura	€ 0,00
Spese di insoluto	€ 35,00
Spese Corriere	Costo variabile a seconda del Paese estero e del peso - Minimo € 40 ed un massimo di € 150,00
Spese Gestione Pratica	€ 15,00
Spese di pagamento	Spese di pagamento: € 5,00 Euro / Transfrontaliero: € 0,00
Recupero Spese reclamate	Spese reclamate da banche corrispondenti non quantificabili a priori con un massimo di € 10.000
Spese incasso (divisa)	€ 0,00
Spese di modifica/sollecito/esito	€ 30,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse	Archivio cartaceo in house: € 6,56 Archivio cartaceo c/o outsourcer: € 6,76 Archivio elettronico: € 2,86
Spese per altre comunicazioni ed informazioni	€ 0,70
Spese per informativa precontrattuale	€ 0,00
Spese per trasparenza periodica	In forma cartacea: € 0,70 In forma elettronica: € 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

### CAMBIO DIVISA

Cambio applicato	Cambio di mercato "al durante" con spread massimo +/- 1,00%
------------------	--

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Salvo quanto previsto dall'art. 1373 cod.civ il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

### **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.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

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

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

<b>Ordinante</b>	è il venditore/esportatore che affida alla sua banca l'operazione di dopo incasso.
<b>Banca Trasmittente</b>	è la banca a cui l'ordinante ha affidato l'incasso, la quale, ricevuti i documenti, li trasmette alla banca presentatrice, nel rispetto delle istruzioni ricevute.
<b>Banca Presentatrice</b>	è la banca incaricata dell'incasso che presenta i documenti al trassato. E' tenuta a verificare che i documenti ricevuti siano quelle elencati nell'ordine di incasso, senza obbligo di esame degli stessi.
<b>Trassato</b>	è il compratore/importatore al quale deve essere effettuata la presentazione in conformità all'ordine di incasso. Esso, per ottenere i documenti, deve effettuare una prestazione di pagamento, un'accettazione o rilasciare un impegno di pagamento a scadenza.
<b>Documenti</b>	trattasi di documenti commerciali (ad esempio fatture, documenti di trasporto, i documenti rappresentativi della merce, liste di imballo, certificati o altri documenti riferiti alla merce oggetto della fornitura) o finanziari (ad esempio effetti o assegni)
<b>Camera di Commercio Internazionale</b>	Organizzazione non governativa che ha lo scopo di facilitare il commercio internazionale.