

Foglio Informativo del Servizio/Prodotto

CONTI CORRENTI IN VALUTA o EURO NON RESIDENTI

Serie FI0130

Condizioni praticate dal 01/01/2012

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare del Lazio
Via Martiri delle Fosse Ardeatine, 9 - cap 00049 – Velletri (Roma)
Tel.: 06964401 – Fax: 069628054
e-mail: bplazio@bplazio.it / Sito internet: www.bplazio.it
Iscrizione albo delle banche autorizzate dalla Banca d'Italia n° 5237

Riferimenti del soggetto con cui si entra in contatto in caso di offerta fuori sede:

Nome e Cognome _____ Indirizzo _____
Telefono _____ e-mail _____

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE MULTIVALUTA

Il conto in valuta estera è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per conto del cliente, custodendone la valuta estera e mantenendola nella disponibilità dello stesso. Il cliente può effettuare versamenti di divise estere, ricevere bonifici e bancogiri, nonché effettuare prelevamenti, trarre assegni e disporre pagamenti per bonifici e bancogiri, nei limiti del saldo disponibile. Le relative operazioni sono registrate anche al fine del periodico invio dell'estratto conto.

Sul conto in valuta estera possono essere regolate anche altre operazioni bancarie, quali ad esempio, le intermediazioni in cambi, le aperture di credito documentario, i finanziamenti import, i finanziamenti export, i finanziamenti s.v.d., gli incassi ed i pagamenti. Per queste operazioni si rinvia ai relativi fogli informativi.

PRINCIPALI RISCHI

- Variabilità del tasso di cambio (ad esempio, dollari USA);
- 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;
- 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;
- Accredito di assegni esteri e altri titoli similari al salvo buon fine, con conseguente possibilità di non poter disporre degli importi accreditati sul conto prima della maturazione della disponibilità;
- In relazione al fatto che le banche degli Stati Uniti d'America e di altri Paesi esteri esigono dai cedenti di assegni e di effetti cambiari la garanzia del rimborso qualora, successivamente al pagamento, venga comunque contestata la regolarità formale di detti titoli o l'autenticità e la completezza di una qualunque girata apposti sugli stessi, il Cedente di assegni o di effetti su detti Paesi, è tenuto a rimborsarli in qualunque tempo a semplice richiesta della Banca nel caso che alla stessa pervenisse analoga domanda dal suo corrispondente o dal trattario. Il cedente è tenuto altresì ad accettare, a legittimazione e prova della richiesta di rimborso, i documenti idonei a tale scopo secondo la rispettiva legge estera, anche se sostitutivi del titolo di credito.

- Addebito successivo alla data di maturazione della disponibilità, per assegni esteri ed altri titoli similari stornati dall'estero, determinato dall'attivazione di "stop payment" (revoca dell'ordine di pagamento anche a pagamento avvenuto) previsto dalle norme del Paese della banca trattaria.
- Inconvenienti o danni derivati da eventuale errato pagamento a causa di inesatta indicazione del codice da parte del Correntista in caso di disposizioni di bonifico da eseguire negli Stati Uniti d'America, poiché le banche statunitensi danno corso alle relative istruzioni facendo prevalere il codice di conto rispetto alla denominazione del beneficiario esplicitata in chiaro.
- Rischio di controparte. A fronte di questo rischio è prevista una copertura nei limiti di importo di 103.291,38euro per ciascun correntista, delle disponibilità risultanti dal conto, per effetto dell'adesione della banca al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE

Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLO
BASSA OPERATIVITA' (n°112 operazioni annue)	ISC = Euro 485,51

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo, gli eventuali interessi attivi e /o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto. L'imposta di bollo obbligatoria per legge è pari a 34,20 euro per i conti correnti con una giacenza media annuale superiore a 5.000 euro; se la giacenza media non supera questa cifra, l'imposta di bollo non è dovuta.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido. Per saperne di più: www.bancaditalia.it (collocazione nel sito).

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale all'interno delle comunicazioni "Avvisi alla clientela" e/o sul sito internet della Banca www.bplazio.it nella sezione Trasparenza.

CONTI ESTERI DI CLIENTELA NON RESIDENTE E CONTI IN DIVISA DI CLIENTELA RESIDENTE

Invio estratto conto/Comunicazioni periodiche :

Area di destinazione Porto	Area Metropolitana (AM)	Capoluogo di Provincia (CP)	Area extraurbana (EU)
fino a 3 fogli (costo comprensivo di IVA)	0,3504	0,5004	0,6004
da 4 a 9 fogli (costo comprensivo di IVA)	0,5704	0,8204	1,0704

a) CONDIZIONI GENERALI

- tasso annuo creditore:
 - se in divisa % 0,01
 - se in euro % 0,10
- tasso annuo debitore:
 - se in divisa top rate % 13,00
 - Dal 7 gennaio 2012 nuovo valore % 13,30
 - se in euro top rate 13,00
 - Dal 7 gennaio 2012 nuovo valore 13,30
- periodicità di capitalizzazione trimestrale
- calcolo degli interessi durata anno solare

- spese fisse di liquidazione controvalore di	Euro	13,32
- spese di estinzione		0
- tempi di chiusura dalla richiesta		30 gg
- spese per singola scrittura controvalore di	Euro	1,99
- commissioni d'intervento (min EUR 4,20)	%	0,20
- recupero imposta di bollo su moduli di assegni rilasciati in forma libera	Euro	1,50
- Importo annuo bolli contrattuali secondo la vigente normativa.		

b) VERSAMENTI DI BANCONOTE

- commissione di intervento (min. EUR 4,20)	%	0,20
- spese	controvalore di Euro	8,25
- valuta di accredito:		
• per divisa in cui è aperto il c/c		data operazione
• per divisa diversa		data operazione + 2 gg lavorativi

c) VERSAMENTI DI ASSEGNI E/O T/C CON ACCREDITO IMMEDIATO SBF

- commissione di intervento (min. EUR 4,20)	%	0,20
- spese	controvalore di Euro	8,25
- valuta di accredito dei titoli in divisa :		
• tratti su banca estera stesso paese		data operazione + 8 gg. lavorativi
• tratti su banca italiana o paese terzo		data operazione + 15 gg. fissi
- valuta di accredito dei titoli in Euro:		
• tratti su banca italiana		data operazione + 8 gg. lavorativi
• tratti su banca estera		data operazione + 15 gg. fissi
- disponibilità		12 gg lavorativi
- spese reclamate da banca estera		al costo

N.B.: se la valuta cade in giorno festivo, si considera il primo giorno lavorativo seguente.

d) ACCREDITI DI BONIFICO

- commissione di intervento		
• bonifici transfrontalieri		0
• bonifici altri (min. EUR 4,20)	%	0,20
- spese		
• bonifici transfrontalieri	Euro	0
• bonifici altri	controvalore di Euro	8,25
- valuta di accredito in conto corrente:		
• bonifici transfrontalieri		data di ricezione
• bonifici altri		giorno dell'operazione + 2 gg lavorativi

e) PRELEVAMENTI DI BANCONOTE ESTERE

- commissioni (per importi superiori al controvalore di EUR 12.500,00)	%	0,50
- spese	controvalore di Euro	8,25
- valuta di addebito in conto corrente		data disposizione

f) PRELEVAMENTI IN ASSEGNI

- spese	controvalore di	Euro	8,25
- valuta di addebito			data emissione

g) ADDEBITI PER TRASFERIMENTI

- commissione di intervento (min. EUR 4,20)		%	0,20
- spese swift	controvalore di	Euro	10,33
- valuta di addebito in conto corrente			data disposizione

h) ADDEBITI PER CONVERSIONE VALUTA CONTRO EURO O ALTRA DIVISA

- spese	controvalore di	Euro	8,25
- commissione di intervento (min. EUR 4,20)		%	0,20
- valuta di addebito			data disposizione

Nota: i tassi d'interesse concordati all'atto dell'apertura del rapporto, applicati sui conti esteri di clientela non residente e sui conti in divisa di clientela residente, per specifica previsione contrattuale, vengono rivisti con cadenza settimanale e, se del caso, modificati, con comunicazione alla clientela, in ragione delle variazioni dei tassi registrate sul mercato internazionale.

Prima della sottoscrizione si raccomanda un'attenta lettura anche dei fogli informativi dei conti correnti di corrispondenza.

CALCOLO DELLA VALUTA IN TERMINI DI ONERE

- Il calcolo della valuta in termini di onere è effettuato convenzionalmente riferito a EUR 516,46 tenuti presenti i seguenti parametri: 1 giorno, tasso 1,00% è pari a EUR 0,01.

Sulla base dell'onere sopra espresso sarà possibile calcolare altri valori, applicando la formula EUR 0,01 x giorni x tasso; a titolo esemplificativo: EUR 0,01 x 2 giorni x tasso 3,50% è pari a EUR 0,07

RECESSO E RECLAMI**Recesso dal contratto**

Sia al cliente che alla banca è sempre riservato il diritto di esigere l'immediato pagamento di tutto quanto sia dovuto, nonché di recedere, in qualsiasi momento, con il preavviso di un giorno, dal contratto di conto corrente e dalla relativa convenzione di assegno, cioè senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La banca provvederà a chiudere il rapporto contrattuale nel più breve tempo possibile, comunque non oltre 5 giorni lavorativi dalla richiesta del cliente, ovvero:

- nel caso in cui al conto corrente siano collegati r.i.d. od utenze varie: gg. 15 dal ricevimento della richiesta;
- nel caso in cui al conto corrente siano collegate carte di credito (ad esempio CartaSi, ecc.): gg. 30 dal ricevimento della richiesta.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, per lettera raccomandata A/R, inviandolo all'Ufficio Reclami della Banca Popolare del Lazio - Via Martiri delle Fosse Ardeatine, 9 - 00049 - Velletri (RM), che provvederà a rispondere entro 30 giorni.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure rivolgersi presso gli sportelli della Banca Popolare del Lazio

Se sorge una controversia con la Banca/Intermediario, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca/Intermediario, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi a:

- Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, telefono 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it, oppure rivolgersi presso gli sportelli della Banca Popolare del Lazio.

LEGENDA

Saldo contabile	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione
Saldo disponibile	Giacenza sul conto corrente che può essere effettivamente utilizzata
Commissioni per l'invio di estratto conto (ogni invio)	Sono le commissioni per l'invio di un estratto conto secondo la periodicità pattuita
Spese di liquidazione periodica	Sono le spese per la determinazione ordinaria delle competenze – conteggio periodico degli interessi creditori (periodicità trimestrale) n.b. non cumulano con quelle per il conteggio periodico (trimestrale) degli interessi debitori
Numero operazioni comprese nel canone/forfait	Indica il numero di operazioni comprese nel canone fisso/forfait ove previste
Spese singola operazione non compresa nel canone fisso	Spese per ogni scrittura eccedente il forfait o non compresa nel canone derivante da qualsiasi causale in accredito o in addebito
Spese di estinzione c/c	Sono le spese addebitate all'effettiva risoluzione del rapporto di c/c
Spese di documentazione	Spese per l'invio della corrispondenza e/o di contabili e/o comunicazioni varie
Tasso creditore	Tasso nominale annuo con capitalizzazione annua
Valute sui versamenti	Indica, con riferimento alla data dell'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi (giorni lavorativi banche)
Valute sui prelevamenti	Indica, indipendentemente dalla data di negoziazione, l'effettiva data di addebito per il conteggio dei giorni da imputare al calcolo degli interessi
Disponibilità su versamenti di assegni e delle somme accreditate	Termini di disponibilità – salvo casi di forza maggiore – espressi in giorni successivi alla data di negoziazione e/o di lavorazione del versamento (giorni lavorativi banche). Tale periodo non è da intendersi come termine ultimo per il ritorno di un assegno impagato, che potrà anche essere successivamente, riaddebitato al cliente.
“Stop Payment”	Procedura prevista in molti Paesi esteri (tra cui U.S.A., Regno Unito, ecc.) per cui il traente può revocare in ogni momento l'ordine di pagamento dell'assegno emesso invocando lo "Stop Payment" – anche a pagamento avvenuto - presentando una giustificazione: ad esempio, che la fornitura o la prestazione per pagare la quale era stato emesso l'assegno, non è stata conforme ai requisiti richiesti.
Tasso Effettivo Globale Medio di sistema ai sensi della Legge sull'Usura	La Legge 7 marzo 1996, n.108, volta a contrastare il fenomeno dell'usura, prevede che siano resi noti con cadenza trimestrale i tassi effettivi globali medi, comprensivi di commissioni, spese e remunerazioni a qualsiasi titolo connesse col finanziamento, praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari. Dopo aver aumentato i tassi della metà, così come prescrive la legge, si ottiene il limite oltre il quale gli interessi sono da considerarsi usurari.
Tasso Effettivo Globale Medio Banca Popolare del Lazio	“Tasso Effettivo Globale Medio per le operazioni di Finanziamento” ai sensi dell'art.13 della legge n.262 del 2005.
Tasso di Cambio Applicato	In assenza di una quotazione ufficiale i cambi per le operazioni in divisa vengono aggiornati dal nostro sistema informativo nel corso della giornata (fonte telekurs). Il cambio applicabile alle operazioni viene fornito dal personale della filiale previa semplice richiesta. Per acquisto e vendita a pronti di valuta estera e compravendita di mezzi di

	pagamento sul cambio base vengono applicati gli scarti espressi in percentuale.
--	---