

FOGLIO INFORMATIVO S0505/003

Aggiornamento 05/2019

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari
(D.Lgs 385/1993, Delibera C.I.C.R. del 04/03/2003 e Istruzioni di Vigilanza Banca d'Italia del 29/07/2009)

OPERAZIONI E SERVIZI PRESTATI IN VIA OCCASIONALE DI VALORE COMPLESSIVO DELLA TRANSAZIONE ECCELENTE € 5.000,00



INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Lazio Nord Credito Cooperativo SCPA

Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative al n. A161455

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2727.6.0 (Art. 13 D.Lgs. 385/93)

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (Art. 62 D. Lgs. 415/96)

Sede legale e direzione: 01100 Viterbo - Via Alessandro Polidori 72

Iscritta al Registro delle Imprese di Viterbo e Codice Fiscale n. 00057680563

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

Tel. 0761-248206 | Fax 0761-248287

E-mail: info@bancalazionord.it - lnbanca@pec.bancalazionord.it

Sito web: www.bancalazionord.it

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL PRODOTTO

Caratteristiche generali e particolari

I servizi e le operazioni per cassa sono singole operazioni che possono essere effettuate dal richiedente, presso una succursale della Banca, anche senza la titolarità di un contratto di conto corrente.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Si evidenzia il rischio di ritardo nell'esecuzione dei bonifici nel caso in cui il richiedente fornisca alla Banca le coordinate bancarie del beneficiario non corrette (IBAN o altri dati richiesti per l'esecuzione dello specifico ordine).

Per l'operazione di cambio assegni allo sportello si evidenzia il rischio di dover restituire la somma ricevuta a fronte del cambio dell'assegno maggiorata delle commissioni e delle eventuali spese di protesto.

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**.

Sezione A1 - ORDINI DI BONIFICO IN CONTANTI ALLO SPORTELLO

BONIFICI EXTRA SEPA URGENTI		
BONIFICO EXTRA SEPA URGENTE / CASSA	€	15,00
BONIFICI SEPA ALTRE BANCHE		
BONIFICO SEPA BANCHE - CASSA / GENERICHE	€	6,00
BONIFICO SEPA CLIENTI - CASSA / GENERICHE	€	6,00
BONIFICI EXTRA SEPA		
BONIFICO EXTRA SEPA ESTERO - CASSA	€	15,00

BONIFICO EXTRA SEPA ESTERO - (OUR) / GENERICHE	€	25,00
VALUTE		
Giorni Valuta		

BONIFICI IN USCITA	
Tipo Bonifico	Data di addebito
Bonifico Extra Sepa interno (stessa banca)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico Sepa	
Bonifici nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	
Bonifici extra sepa in euro verso Paesi non appartenenti alla Sepa	
Altri bonifici estero in valuta diversa dall'euro	

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

BONIFICI IN USCITA	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni 	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> - le ore 14,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - le ore 13,40 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - alle ore 10,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - alle ore 11,30 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo. 	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva	

TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)
Bonifico extra sepa interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico Sepa	Sportello	Massimo 2 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
	Servizi di Banca Virtuale	Massimo 2 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)

Bonifico nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifici extra sepa in euro verso paesi non appartenenti alla Sepa	Servizi di Banca Virtuale	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)
Altri bonifici extra sepa estero in valuta diversa dall'euro		
<p>(*) In caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.</p> <p>(**) La data di ricezione dell'ordine è il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva</p>		

ALTRO		
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€	0,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€	0,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€	0,00

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebito Diretto SEPA	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

Sezione A2 - ACQUISTO / VENDITA VALUTA ESTERA

BANCONOTE	
Cambio	Come da listino quotidianamente esposto
Commissioni	Franche
Spese per singola operazione di cambio	Massimo € 10,33
TRAVELLER'S CHEQUES	
Cambio	Come da listino quotidianamente esposto
Commissioni	Massimo 1% del valore facciale del titolo
Recupero spese	Massimo € 10,33

Sezione A3 - RICHIESTA DI ASSEGNI CIRCOLARI

ASSEGNI CIRCOLARI		
RECUPERO BOLLI EMISS.ASS.CIRC.	€	1,50
SPESE EMISSIONE ASSEGNI CIRC.	€	1,00

Sezione A4 - ALTRI PAGAMENTI ALLO SPORTELLO

ADDEBITI DISPOSIZIONI		
Pagamento RIBA ed effetti allo sportello in contanti	€	2,00
Addebito M.AV.	€	0,00
ADDEBITO RAV - SPORTELLO	€	0,00

Addebito Bollettini Freccia / FRECCIA ATTIVI - SPORTELLO	€	0,00
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA ALLO SPORTELLO	€	0,00
Pagamento F23, F24	€	0,00
Pagamento bollettini per cassa	€	3,50
COMMISSIONI ADDEBITO BOLLETTE / Cassa - Cliente -	€	3,50
Cassa - non Cliente -	€	3,50
Conti correnti	€	3,00

Sezione A5 – CAMBIO ASSEGNI DI ALTRE BANCHE ALLO SPORTELLO

ASSEGNI	
Cambio assegni	ASSEGNI BANCARI FUORI PIAZZA: 0,1% Minimo: € 1,00 ASSEGNI BANCARI SU PIAZZA: 0,3% Minimo: € 3,00
Spese nostre	Richiamato: € 6,51 Reso richiamato: € 4,50 Reso pagato senza oneri: € 4,50 Reso cartaceo: € 4,50 Ins. CIT (definitivo): € 4,50 Protestato: 0,15% Minimo: € 4,50 Massimo: € 16,00
Spese a favore Corrispondente	Reso richiamato: € 2,32 Reso pagato senza oneri: € 2,32 Reso cartaceo: € 2,32 Protestato: € 2,32
Spese / Insoluto CKT	Insoluto rete: € 0,00 Pagato dp. ins. rete: € 0,00
Spese reclamate	€ 2,19
Spese ritardato pagamento	€ 8,00

CLAUSOLE CONTRATTUALI

DIRITTO DI RECESSO SPETTANTI AL CLIENTE ED ALLA BANCA

Entrambe le parti possono rinunciare al compimento dell'operazione fino al momento in cui questa non abbia avuto l'inizio dell'esecuzione. Qualora sia iniziata l'esecuzione da parte della Banca come da istruzioni fornite dal Cliente, la Banca ha diritto alla corresponsione delle commissioni previste.

TEMPI MASSIMI PER LA CHIUSURA DEL RAPPORTO

Il giorno della richiesta del cliente.

RECLAMI

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a Banca Lazio Nord Credito Cooperativo – Ufficio reclami – Direzione Generale – Via Alessandro Polidori, 72 01100 Viterbo, o inviata sia per posta elettronica alla casella e-mail reclami@bancalazionord.it che attraverso posta elettronica certificata (PEC) alla casella Inbanca@pec.bancalegalmail.it, o a mezzo fax al numero 0761/248272 ovvero attraverso consegna allo sportello presso il quale è intrattenuto il rapporto, che ne rilascerà ricevuta.

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento se il reclamo è relativo a prodotti e servizi bancari o finanziario entro 60 giorni dal ricevimento se il reclamo è relativo a servizi e attività di investimento.

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF) in materia di operazioni e servizi bancari. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure presso le Filiali della Banca;
- Arbitro delle Controversie Finanziarie (ACF) per la violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nello svolgimento delle attività di investimento. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.acf.consob.it oppure chiedere presso le Filiali della Banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario (ADR) – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie. 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 www.conciliatorebancario.it;

oppure ad altro organismo specializzato iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it.

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
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, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.