Foglio informativo "NEGOZIAZIONE S.B.F. DI ASSEGNI ESTERI E IN DIVISA"

Informazioni sulla banca

Denominazione e forma giuridica :	**Tercas - Cassa di Risparmio della Provincia di Teramo S.p.A.**
Sede legale e amministrativa :	**C.so San Giorgio, 36 - 64100 TERAMO**
Telefono e Fax :	**0861.3251 - 0861.243195**
Sito internet/email :	**www.tercas.it - tercas@tercas.it**
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia :	**n°5174**
Banca sottoposta ad Amministrazione Straordinaria :	**Decreto MEF del 30/04/2012**

sezione da compilarsi in caso di offerta fuori sede

Dati del soggetto che entra in contatto con il Cliente

Nome e cognome: _____

Indirizzo: _____

Telefono: _____ e.mail _____

Qualifica: _____

Servizio incassi e pagamenti

Struttura e funzione economica

Il servizio consente al correntista di:

- incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche italiane o estere, nonché effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

Condizioni economiche

ASSEGNI ESTERI ESPRESSI IN "EURO"

Assegni in Euro tratti su conti esteri in euro presso la Banca

# Negoziati al traente		franco spese e commissioni			
# Negoziati a terzi					
Commissione di servizio:		1,5 ‰	con un minimo di:	€	3,50
Valuta di accredito in c/c ord.euro, conto ant.euro, c/estero euro, c/c in valuta:		0	giorni lavorativi		
Disponibilità della somma accreditata:		immediata			

Assegni in Euro tratti da non residenti su banche italiane

Commissioni e spese:					
- Commissione di servizio sull'importo totale della distinta:		1,5 ‰	con un minimo di:	€	3,50
- Recupero spese per assegno:				€	3,00
Valuta di accredito in c/c ord.euro, conto ant.euro, c/estero euro, c/c in valuta:		3	giorni lavorativi		
Disponibilità della somma accreditata:		5	giorni lavorativi		

Assegni in Euro "accordo cash letter" tratti su banche dei seguenti paesi "UEM": (Austria, Belgio, Francia [(A)], Germania,Olanda, Portogallo, Irlanda, Grecia [(B)], Lussemburgo, Spagna [(C)], Finlandia), nonché Danimarca, GranBretagna, Svezia, Svizzera, compresi Travelers Cheques. (1) (2)

Commissione di servizio:		1,5 ‰	con un minimo di:	€	3,50
Recupero spese per assegno:				€	3,00
Valuta di accredito in c/c ord.euro, conto ant.euro, c/estero euro, c/c in valuta:		10	giorni lavorativi		
Disponibilità della somma accreditata:		15	giorni lavorativi		

Assegni in Euro tratti su banche di Paesi diversi da quelli sopra elencati in assenza di "accordo cash letter". **(1) (2)**

Commissione di servizio:		1,5 ‰	con un minimo di:	€	3,50
Recupero spese per assegno:				€	3,00
Recupero spese per invio assegno alla banca trassata a mezzo corriere rapido DHL:				€	20,00 (3)
Valuta di accredito in c/c ord.euro, conto ant.euro, c/estero euro, c/c in valuta:		15	giorni lavorativi (*)		
Disponibilità della somma accreditata:		20	giorni lavorativi		

(*) La valuta di accredito potrà essere rettificata in base a quella riconosciuta al nostro istituto

ASSEGNI ESPRESSI IN DIVISA ESTERA

Assegni in Divisa-Regolari "Accordo Cash Letter" (emessi nella divisa del paese della banca trassata) compresi travelers cheques e relativamente alle divise quotate dall'Istituto. **(2)**

Tasso di cambio applicato:		come da listino disponibile in filiale			
Valuta di accredito in c/c ord.euro, conto ant.euro, c/estero euro:		2	giorni lavorativi dopo negoziazione		
Valuta di accredito su c/c in valuta o c/anticipi in valuta:		9	giorni lavorativi dopo negoziazione		
Disponibilità della somma accreditata:		15	giorni lavorativi dopo negoziazione		
Recupero spese per assegno:				€	3,00

Assegni in Divisa-Irregolari (emessi in una divisa diversa da quella del paese della banca trassata) **(2)**

Tasso di cambio applicato:		come da listino disponibile in filiale			
Valuta di accredito in c/c ord.euro, conto ant.euro, c/estero euro:		8 gg. lav. dopo negoz. (*)			
Valuta di accredito su c/c in valuta o c/anticipi in valuta:		15	giorni lavorativi dopo negoziazione		(*)
Disponibilità della somma accreditata:		20	giorni lavorativi dopo negoziazione		
Recupero spese per assegno:				€	3,00
Recupero spese invio assegno alla banca trassata a mezzo corriere rapido DHL				€	20,00 (3)

(*) La valuta di accredito potrà essere rettificata in base a quella riconosciuta al nostro istituto

RITORNO ASSEGNI INSOLUTI / RICHIAMATI e/o RICHIESTE DI ESITO

Assegni in Euro

Spese e commissioni (*)

diritto fisso per ogni assegno insoluto/richiamato: _____ € 20,00

Valuta di addebito: _____ data di negoziazione

Assegni in divisa estera

Spese e commissioni (*)

diritto fisso per ogni assegno insoluto/richiamato: _____ € 20,00

Valuta di addebito: _____ data di negoziazione

(*) recupero di eventuali spese reclamate da corrispondenti

NOTE

(1) L'Istituto si riserva di addebitare al negoziatore eventuali spese reclamate da banche estere che non partecipano al sistema di compensazione nazionale del loro paese. (Si fa presente che talune banche della Gran Bretagna reclamano spese fino al 40% del valore dell'assegno).

(2) L'Istituto si riserva di addebitare al negoziatore qualsiasi spesa trattenuta dalle corrispondenti banche, nonchè di recuperare qualsiasi onere sostenuto per l'incasso dell'assegno.

(3) Per invii su paesi non serviti dal DHL recupero spese nella misura sostenuta.

A) Rientrano nell'accordo di Cash Letter assegni di importo fino a euro 300.000,00.

B) Rientrano nell'accordo di Cash Letter assegni di importo fino a euro 300.000,00, sono esclusi quelli di importo superiore e gli assegni tratti sulle banche cooperative greche.

C) Talune tipologie di assegni e pagarè possono essere gravati del bollo vigente in Spagna. I pagarè possono essere negoziati se scaduti o con un periodo di anticipo sulla scadenza non superiore a venti giorni dopo averli regolarizzati nel bollo nel rispetto della normativa italiana.

Recesso e Reclami

Recesso dal contratto
Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale
Chiusura immediata (0 giorni) salvo i tempi tecnici necessari al regolamento delle disposizioni nel frattempo impartite dal cliente ed alla liquidazione del conto.

Reclami
I reclami vanno inviati a **Ufficio Compliance - Funzione Gestione Reclami - Gruppo Bancario Tercas Direzione Generale Corso San Giorgio, 36 - 64100 Teramo**, che deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.
Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**.
Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito *www.arbitrobancariofinanziario.it*, chiedere alla Banca oppure alle filiali della Banca d'Italia.

Legenda delle principali nozioni dell'operazione

Assegni/effetti sbf	Assegni / effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato
Assegni/Effetti al dopo incasso	Assegni / effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso
Richieste di esito	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)