

## ATTESTAZIONI, COMUNICAZIONI TRAMITE POSTA ELETTRONICA ED ALTRI SERVIZI

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### **CARISPAQ SPA (codice ABI 06040)**

Società per azioni, sede legale in L'Aquila, corso V. Emanuele II n.48  
Codice Fiscale, Partita Iva e Numero di Iscrizione al **Registro delle Imprese** 00098090665 -  
Iscrizione all'Albo delle Banche 5168  
Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna - 5387.6  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
Sito internet [www.carispaq.it](http://www.carispaq.it), indirizzo e-mail [info@caarispaq.it](mailto:info@caarispaq.it)  
Telefono 0862/6491 (centralino) - Fax 0862/649562

### CHE COSA SONO I SERVIZI PER L'ESTERO

#### " ATTESTAZIONI, COMUNICAZIONE TRAMITE POSTA ELETTRONICA E ALTRI SERVIZI".

L'**attestazione di capacità finanziaria** consiste in una dichiarazione rilasciata in lingua, su carta intestata della banca, certificante la consistenza delle attività disponibili presso il ns. Istituto ad un momento stabilito di un determinato cliente.

Le **referenze commerciali e/o bancarie** sono dichiarazioni rilasciate dalle dipendenze su richiesta degli interessati concernenti la loro affidabilità e correttezza sulla base dei rapporti intrattenuti con il ns. Istituto. Sono normalmente richieste per partecipazione a gare ed appalti per le Ditte e Società,, per l'apertura di rapporti presso banche estere e per soggiorni all'estero in caso di privati.

La **segnalazione tramite posta elettronica dei messaggi relativi ad operazioni bancarie del comparto estero** consiste nell'invio al Cliente, attraverso uno o più indirizzi di posta elettronica concordati con la Banca, delle comunicazioni contabili relativi alle seguenti operazioni:

- preavviso disponibilità arrivo fondi dall'estero ed appostati a conto attesa;
- negoziazione conti attesa;
- comunicazione del testo del messaggio SWIFT relativo a trasferimenti verso l'estero;
- comunicazione del testo del messaggio SWIFT relativo a crediti documentari import/export;
- accredito di fondi ricevuti dall'estero, denominati in euro, su conto corrente intestato al beneficiario;
- estinzione/decurtazione di anticipi in essere a fronte di fondi, denominati in euro, ricevuti dall'estero.

Le comunicazioni inviate hanno mero valore di promemoria e non sostituiscono in alcun modo le lettere contabili di conferma delle operazioni, che saranno inviate al Cliente con le modalità concordate.

Nell'ambito del servizio è inoltre possibile, su richiesta del Cliente, ricevere comunicazioni a carattere commerciale e istituzionale.

### Caratteristiche specifiche dei servizi per l'estero "Informazioni, attestazioni e altri servizi"

<b>A chi è rivolto</b>	<i>Tutta la clientela. In particolare, destinatari del servizio di segnalazione tramite posta elettronica dei messaggi relativi ad operazioni bancarie del comparto estero sono i Clienti titolari di un'utenza Internet e di un indirizzo di posta elettronica da utilizzare per ricevere e/o trasmettere dati, informazioni e disposizioni.</i>
<b>Cosa fare per attivarlo</b>	<i>Rivolgersi ad una dipendenza della Banca</i>
<b>A chi rivolgersi per ulteriori informazioni</b>	<i>Qualsiasi Dipendenza della Banca</i>

## CONDIZIONI ECONOMICHE

<b>COMMISSIONI E SPESE</b>	
Recupero spese per invio comunicazioni periodiche	€ 0,90
Recupero spese per invio altre comunicazioni previste dalla normativa sulla trasparenza	€ 0,00
<b>ATTESTAZIONE DI CAPACITÀ FINANZIARIA E DICHIARAZIONI VARIE</b>	
Per ogni attestazione o dichiarazione in lingua italiana o straniera	€ 50,00
Lettera di presentazione in lingua	€ 50,00
Lettera di referenze in lingua	€ 50,00
<b>SERVIZIO DI SEGNALAZIONE TRAMITE POSTA ELETTRONICA DEI MESSAGGI</b>	
Canone trimestrale	€ 6,00
<b>ALTRI SERVIZI</b>	
<b>DHL Worldwide - Corriere aereo</b>	
Documenti Europa	
fino a 500 grammi	€ 36,15
per ogni 500 grammi (o frazione) in più	€ 10,33
Documenti U.S.A.	
fino a 500 grammi	€ 41,32
per ogni 500 grammi (o frazione) in più	€ 15,49
Documenti altri Paesi	
fino a 500 grammi	
per ogni 500 grammi (o frazione) in più	
Oltre a spese vive, bollo e affrancatura	
<b>Servizio fax, swift, telefono, per informazioni o altro.</b>	
Italia ed Europa (per ogni fax, swift, informazione telefonica )	€ 25,00
Extra Europa (per ogni fax, swift, informazione telefonica)	€ 30,00
<b>Assicurazione crediti SACE</b>	
Spesa minima per assicurazione crediti SACE	€ 103,29
Spese per istruttoria operazioni pro soluto	€ 200,00
Spese per istruttoria richiesta contributi SIMEST	€ 100,00
Spese per recupero IVA all'estero	€ 50,00
Spese per addebito trimestrale interessi prestito uso oro	€ 5,16

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso per il servizio di comunicazione tramite posta elettronica.

Il Cliente e la Banca potranno recedere liberamente dal contratto (art. 1373 cod. civ. ).

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del rapporto, che dovrà avvenire entro il termine massimo di 15 giorni lavorativi dalla data di ricezione della comunicazione di recesso.

### Reclami

I reclami vanno inviati presso la Direzione Generale,Ufficio Consulenze, Vertenze Legali, Reclami , Via Pescara 2/4 67100 L'Aquila , che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca

L'Arbitro Bancario Finanziario è articolato sul territorio nazionale in tre Collegi:

Milano: decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Emilia Romagna- Friuli-Venezia giulia, Liguria, Lombardia, Piemonte, Trentino Alto Adige, Valle d'Aosta, Veneto .

Segreteria tecnica del Collegio di Milano, via Cordusio 5-20123 Milano- Tel.02.724241

Roma: decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Abruzzo, Lazio, Marche, Sardegna, toscana, Umbria oppure in uno Stato Estero.

Segreteria tecnica del Collegio di Roma: via Venti Settembre 97- 00187 Roma Tel.06-47921

Napoli: decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Basilicata, Calabria, Campania, Molise, Puglia, Sicilia

Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, via Miguel Cervantes 71- 80133 Napoli, tel 081-7975111

-

### Conciliazione

Il cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa , grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore BancarioFinanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54.

## LEGENDA

<b>DHL</b>	Servizio privato per la spedizione, anche aerea, e la consegna di documenti, plichi etc.
<b>SACE</b>	SACE S.p.A. è una Agenzia di Credito all'Esportazione controllata al 100% dal Ministero dell'Economia e delle Finanze. Offre una gamma di strumenti per l'assicurazione del credito, la protezione degli investimenti, l'erogazione di cauzioni e garanzie finanziarie. alle aziende italiane nelle loro transazioni internazionali e negli investimenti all'estero.
<b>SIMEST</b>	Simest - Società Italiana per le Imprese all' Estero S.p.A. è una azienda italiana che assiste le imprese italiane che investono all'Estero e promuove il loro processo di internazionalizzazione