

FOGLIO INFORMATIVO
relativo al
RIMESSE DOCUMENTARIE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Cascina Credito Cooperativo s.c.
Viale Comasco Comaschi 4 - 56021 - Cascina
Tel. 0507171111 – Fax: 050717310
e.mail - areamercato@bancadicascina.it
Internet - www.bancadicascina.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Pisa n. 00172460503
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2784.70 - cod. ABI 8458
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A 159801
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COS'È LA RIMESSA DOCUMENTARIA

Una **rimessa documentaria** è un'operazione nella quale la banca agisce da intermediaria tra il venditore (esportatore) e il compratore (importatore).

La banca riceve i documenti insieme ad un mandato del venditore e presenta i documenti stessi – che costituiscono la prova dell'avvenuta spedizione della merci – al compratore, in cambio di una prestazione che potrà consistere in un pagamento a vista o differito o in una accettazione di effetti a scadenza.

I documenti possono essere di natura finanziaria (ad esempio cambiali tratte, pagherò, assegni, ricevute di pagamento) o di natura commerciale (ad esempio fatture, documenti di trasporto, documenti rappresentativi di merci).

La L.C.R. (Lettre de change rélévé) è una ricevuta bancaria elettronica domiciliata su una banca francese, espressa in euro.

La I.E.F. (Spain intercambio elettronico de efectos) ricevuta bancaria elettronica domiciliata su una banca spagnola, espressa in euro.

Principali rischi

Mancato pagamento degli effetti e documenti posti all'incasso.

Rischio di tasso di cambio e rischio Paese per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

Rischio di mancato ritiro dei documenti: il venditore non è certo che la controparte ritiri i documenti e pertanto corre il rischio di dover prendere provvedimenti in merito alla merce, nel caso che questa rimanga giacente per inadempienza della controparte.

Presso i locali della banca è disponibile il listino cambi al quale il cliente può fare riferimento.

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**.

SPESE E COMMISSIONI	
RIMESSA DOCUMENTARIA	
Spese	
• di incasso	1,50% dell'importo della rimessa oltre spese fisse di €25,00
• di spedizione a mezzo corriere (DHL, UPS, ecc) :	nella misura reclamata comunque non inferiore €50,00
• di mancato incasso della rimessa	€75,00 oltre alle spese reclamate dalla banca estera
• di richiamo, proroga e modifiche di condizioni di incasso	€75,00
• Spese per richiesta esito o informazioni effetti	€50,00
• Invio comunicazioni in formato cartaceo:	
ai sensi del d.lgs. 385/93 ex art. 119	€2,00
a mezzo posta ordinaria	€4,50
a mezzo posta raccomandata	€6,00
• Copia documentazione	€25,00 oltre a €0,50 per pagina
• Imposta di bollo:	nella misura stabilita dall' Amm.strazione Finanziaria
Commissioni	
• di incasso	1,50% dell'importo della rimessa oltre spese fisse di €25,00
• di servizio	€75,00
• di bollatura	€75,00
• Commissioni su effetti protestati	€75,00 oltre alle spese reclamate dalla corrispondente
Valute	
• Valute di accredito per rimessa EXPORT:	20 giorni lavorativi successivi alla data di scadenza
• Valute di addebito per rimessa IMPORT:	stesso giorno
L.C.R.	
Spese	
• Spese di incasso per ogni L.C.R.	€25,00
• Spese di richiamo, proroga e modifiche di condizioni di incasso per ogni L.C.R.	€75,00
Commissioni	
• Commissioni di incasso per ogni L.C.R.:	1,50%
• Commissioni di insoluto:	€75,00
• Copia documentazione	€25,00 oltre a €0,50 per pagina
Valute	
• Valute di accredito - giorni decorrenti dalla data di scadenza della L.C.R. - massimo :	20 gg
• Termini di disponibilità in giorni lavorativi	45 gg

I.E.F.	
Spese	
• Spese di incasso per ogni I.E.F.	€25,00
• Spese di richiamo, proroga e modifiche di condizioni di incasso per ogni I.E.F.	€75,00
Commissioni	
• Commissioni di incasso per ogni I.E.F.:	1,50%
• Commissioni di insoluto:	€75,00
• Copia documentazione	€25,00 oltre a €0,50 per pagina
Valute	
• Valute di accredito - giorni decorrenti dalla data di scadenza della I.E.F.. - massimo :	20 gg
• Termini di disponibilità in giorni lavorativi	45 gg

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

L'effettiva chiusura del rapporto avviene entro 10 (dieci) giorni dalla richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca Servizio Ispettorato – viale Comasco Comaschi, 4 – 56021 Cascina –Pi-, 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, 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.

LEGENDA

Rischio paese	Impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa dell'insolvenza economica di un determinato Paese per ragioni politiche, calamità naturali e provvedimenti legislativi.
Tasso di cambio:	Rapporto tra il valore di due valute, corrispondente al prezzo di una espresso in unità monetarie dell'altra.
Valuta:	data di inizio di decorrenza degli interessi
Termini di disponibilità (non stornabilità):	Termini, espressi in giorni lavorativi bancari, decorsi i quali il cliente acquista la giuridica disponibilità delle somme accreditate sul conto