

RIMESSE DOCUMENTARIE e INCASSI ELETTRONICI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Valdichiana Credito Cooperativo Tosco – Umbro Società Cooperativa
 Sede Legale: Via Isonzo, 36 – cap. 53043 – Chiusi (Siena)
 Tel. 0578/230511 – Fax 0578/230690
 Email: bancavaldichiana@bancavaldichiana.it - sito internet: www.bancavaldichiana.it
 Registro delle Imprese della CCIAA di Montepulciano n 21
 Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 461-40 - cod. ABI 8489-07
 Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A152042.
 Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli
 Obbligazionisti del Credito Cooperativo

CHE COSA sono le RIMESSE DOCUMENTARIE e gli INCASSI ELETTRONICI

Struttura e funzione economica

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 r el ev )   una ricevuta bancaria elettronica domiciliata su una banca francese, espressa in euro.

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

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- 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   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.

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   quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

Rimesse documentarie	Spese fisse	
	Min. %	Max. %
Commissioni di intervento su rimesse documentate semplici (con un minimo di euro 11,00 e massimo euro 30,00) oltre spese reclamate da terzi	0,15	0,25
Commissioni di intervento su rimesse documentate (con un minimo di euro 20,00 e massimo euro 50,00) oltre spese reclamate da terzi	0,25	0,40
Commissioni per documenti ricevuti da estero/Italia al dopo incasso (con un minimo di euro 20,00 e un massimo di euro 50.00) oltre spese reclamate da terzi	0,25	0,40

Recupero spese per ciascuna richiesta di esito	Euro 6,00	
Rimborso spese per corriere celere (DHL o altri)	Euro 50,00	
Spese per inoltro assegni e ricevute estero al dopo incasso	Min.	Max.
	Euro 8,50	Euro 30,00
Spese su assegni e ricevute da estero (oltre recupero spese reclamate da terzi)	Min.	Max.
	Euro 8,50	Euro 30,00
Incassi elettronici		
Spese per ogni singola ricevuta presentata	Min.	Max.
	Euro 8,50	Euro 30,00
Commissioni di intervento LCR – IEF	0,10%	
Spese fisse per accredito LCR – IEF	Max euro 5,00	
Penali, sospesi, ecc	Euro 25,00	
Incassi sbf – LCR Valuta accredito (l'accredito sarà effettuato 15 giorni lavorativi francesi successivi alla scadenza: termine entro il quale la banca estera può comunicare l'insoluto)	5 gg. lavorativi successivi alla scadenza	
Incassi LCR senza ricorso Valuta accredito (l'accredito sarà effettuato 15 giorni lavorativi francesi successivi alla scadenza: termine entro il quale la banca estera può comunicare l'insoluto)	15 gg. lavorativi successivi alla scadenza	
Incassi – IEF Valuta accredito (l'accredito sarà effettuato 19 giorni lavorativi spagnoli successivi alla scadenza: termine entro il quale la banca estera può comunicare l'insoluto)	5 gg. lavorativi successivi alla scadenza	
Commissioni insoluti su RIMESSE DOCUMENTARIE e INCASSI ELETTRONICI (oltre recupero spese da parte di terzi)	Min.	Max.
	Euro 8,50	Euro 30,00
Cambio applicato	cambio "durante" del giorno di esecuzione dell'operazione, +/- max 1,00%	
Spese per informativa precontrattuale	zero	

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 30 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, 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

Camera di Commercio

Organizzazione non statale rappresentativa delle diverse branche

Internazionale di Parigi (ICC)	dell'attività economica, che ha come scopo principale la facilitazione dei commerci internazionali. A tal fine, nell'ambito delle operazioni documentarie con l'estero, ha elaborato delle "Norme ed Usi uniformi relative ai crediti documentari", che, periodicamente aggiornate, sono il fondamentale riferimento di tutte le transazioni internazionali commerciali che coinvolgono lo strumento del credito documentario e della lettera di credito stand-by.
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.
Rischio di controparte bancaria	insolvenza della controparte bancaria estera presso la quale l'importatore ha aperto il credito documentario, da cui discende l'impossibilità di incassare il credito stesso
L.C.R.	(Lettre de change r�lev�) ricevuta bancaria elettronica sulla Francia
I.E.F.	(Spain intercambio electronico de efectos) ricevuta bancaria elettronica sulla Spagna
Euribor	(acronimo di EURO Inter Bank Offered Rate, <i>tasso interbancario di offerta in euro</i>) � un tasso di riferimento calcolato giornalmente, che indica il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie in euro tra le principali banche europee.
CVS	La Comunicazione Valutaria Statistica, comunemente chiamata con l'acronimo CVS, � lo strumento informativo che fa capo agli operatori residenti in Italia per la raccolta di dati sulle operazioni con l'estero, valutarie ed in cambi, realizzate direttamente o attraverso le banche abilitate
Tasso di Cambio	Rapporto tra il valore di due valute, corrispondente al prezzo di una espresso in unit� monetarie dell'altra.
Valuta	data di inizio di decorrenza degli interessi
Termini di disponibilit� (non stornabilit�)	Termini, espressi in giorni lavorativi bancari, decorsi i quali il cliente acquista la giuridica disponibilit� delle somme accreditate sul conto.
Appunti	lista incassi elettronici.