FOGLIO INFORMATIVO
relativo a:
RIMESSE DOCUMENTARIE, INCASSI ELETTRONICI DI L.C.R., I.E.F. e ASSEGNI AL DOPO INCASSO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Anghiari e Stia Credito Cooperativo Società Cooperativa.
Via Mazzini 17, 52031 Anghiari (AR)
Tel.: 0575-78761 - Fax: 0575-789889
E-mail: info@bancadianghiariestia.it - Sito internet: www.bancadianghiariestia.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Arezzo n. 01622460515
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5407 - cod. ABI 08345
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161109
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo; Fondo Nazionale di Garanzia. Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con Capogruppo Iccrea Banca S.p.A. che ne esercita la direzione e il coordinamento.

Da compilare nel caso di offerta fuori sede
Timbro e firma del soggetto che entra in contatto con il cliente:

_____
Qualifica del soggetto che consegna il modulo:

_____
Nome e cognome del cliente cui il modulo è stato consegnato:

_____
Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia del presente foglio informativo e copia del documento "Principale diritti del cliente" dal soggetto sopra indicato.
Data _____ _____Firma cliente

CHE COSA SONO LE RIMESSE DOCUMENTARIE, INCASSI ELETTRONICI DI LCR. IEF E ASSEGNI AL DOPO INCASSO

Una **rimessa documentaria** è un'operazione regolata tra banche, nella quale le banche agiscono da intermediarie 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 e della natura delle stesse – alla banca del 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) e/o di natura commerciale (ad esempio fatture, documenti di trasporto, documenti rappresentativi di merci).
L.C.R. (***Lettre de change rélévé***): è una ricevuta bancaria elettronica domiciliata su una banca francese, espressa in euro.
I.E.F. (***Spain intercambio eletronico de efectos***): ricevuta bancaria elettronica domiciliata su una banca spagnola, espressa in euro.
Export Bills: servizio per l'incasso di documentate denominate in USD e Euro per il tramite di American Express. Il pacchetto Export Bill include l'eventuale consulenza prima di inviare la documentazione, la gestione dei solleciti in caso di ritardato pagamento e tutte le ricerche necessarie alla risoluzione di eventuali problematiche.
La lavorazione di **assegni al dopo incasso** si utilizza per inviare all'incasso tutti gli assegni esteri per i quali non sussistono le condizioni operative per il salvo buon fine e per tutti quegli assegni per i quali comunque la banca in accordo con il cliente decide di applicare tale procedura. L'esecuzione di un ordine di incasso è soggetta alle regole uniformi per l'incasso

pubblicate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi (attualmente ICC 522 Rev. 1995), nella misura in cui dette regole sono ad essa applicabili e comunque non siano in contrasto con le disposizioni di una legge o di un regolamento nazionale, statale o locale cui non sia possibile derogare (art. 1). Nel caso di ritorno per mancato pagamento sono a carico del cliente ordinante le commissioni della banca trasmittente e le eventuali spese sostenute dalla banca presentatrice.
Il **Final Credit Service** (**F.C.S.**) è un prodotto applicabile agli assegni in USD tratti su banche statunitensi che, garantendo la genuinità della fonte dell'assegno, rende definitivo il relativo accredito trascorso un limitato lasso di tempo.
Il **Preferred Collection Service** (**P.C.S.**) è un prodotto applicabile agli assegni in euro tratti su banche tedesche che, garantendo la genuinità della fonte dell'assegno, rende definitivo il relativo accredito trascorso un limitato lasso di tempo.
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.

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.**

RIMESSA (DI DOCUMENTI E EFFETTI) SULL'ESTERO

Incasso o accettazione	€ 70,00
Spese variazione richieste	€ 35,00
Recupero spese da banche estere	€ 70,00
Recupero spese DHL	€ 70,00

RIMESSA (DI DOCUMENTI E EFFETTI) DALL'ESTERO

Accettazione	€ 18,00
Pagamento	0,30% per mese o fraz.
Recupero spese da banche estere	€ 70,00
Recupero spese DHL	€ 70,00

RIMESSA ASSEGNI AL DOPO INCASSO FINAL CREDIT SERVICE (FCS)

Incasso banca americana	USD 20,00 a titolo
Commissione dopo incasso	€ 50,00
Recupero spese da banche estere	€ 70,00
Recupero spese DHL	€ 70,00

RIMESSA ASSEGNI AL DOPO INCASSO PREFERRED COLLECTION SERVICE (PCS)

Incasso banca tedesca	€ 15,00 a titolo
Commissione dopo incasso	€ 50,00
Recupero spese da banche estere	€ 70,00
Recupero spese DHL	€ 70,00

INVIO DOCUMENTATE IN DOLLARI: EXPORT BILL

Invio documentate	€ 50,00
Recupero spese USD da American Express	€ 70,00
Recupero spese da banche estere	€ 70,00
Recupero spese DHL	€ 70,00

RIMESSA ASSEGNI AL DOPO INCASSO

Accettazione	€ 50,00
Recupero spese da banche estere	€ 70,00
Recupero spese DHL	€ 70,00

INCASSI COMMERCIALI ELETTRONICI IEF SPAIN _ LCR FRANCE

Commissioni ad effetto	€ 11,80
Valuta da data scadenza LCR	15 gg. fissi
Valuta da data scadenza IEF	20 gg.lavorativi

ASSEGNI, EFFETTI E ALTRI DOCUMENTI INSOLUTI

	Servizi IEF Spain e LCR France
Insoluti	€ 85,00
Esiti su Estero	€ 35,00
	Al dopo incasso
Insoluti	€ 45,00
Esiti Estero	€ 55,00
	Servizi FCS e PCS
Insoluti	€ 45,00
Esiti Estero	€ 55,00

spese comuni:
Spese per invio comunicazioni € 2,00

*Per eventuali commissioni inerenti i servizi accessori non espressamente previste, si rimanda al foglio informativo **Incassi e pagamenti**.*

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto
Non è possibile senza il consenso di tutte le parti interessate.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale
N. dieci giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta del cliente, salva la definizione delle operazioni in corso.

Reclami
I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, Via Mazzini 17, 52031 Anghiari (AR), o per via telematica all'indirizzo ispettorato@bancadianghiariestia.it, 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 BancarioFinanziario.* 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 BancarioFinanziario (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.

Mediazione obbligatoria
Qualora il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore BancarioFinanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF.

LEGENDA

Tasso di cambio	Rapporto tra il valore di due valute, corrispondente al prezzo di una espresso in unità monetarie dell'altra
Assegno internazionale	Assegno circolare internazionale emesso dall'Istituto Centrale del Credito Cooperativo in divisa o euro.
Valuta	Data dalla quale decorre il conteggio degli interessi; la valuta di accredito coincide con la data di disponibilità dei fondi.