

## Foglio Informativo relativo a Rimesse Documentarie, Incassi Elettronici di L.C.R. e Assegni al Dopo Incasso

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

### 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 - PEC: segreteria@pec.bccas.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 e assegni al dopo incasso

#### Struttura e funzione economica

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.

**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 **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 (generici e specifici)

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.

### Principali 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 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 - LCR FRANCE

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

#### ASSEGNI, EFFETTI E ALTRI DOCUMENTI INSOLUTI

	Servizio LCR France
Insoluti	€ 85,00
Esiti su Estero	€ 35,00
	Al dopo incasso
Insoluti	€ 45,00
Esiti Estero	€ 55,00
	Servizi 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 (BANCA DI ANGIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C. - Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR), mail [ispettorato@bancadianghiariestia.it](mailto:ispettorato@bancadianghiariestia.it) e PEC [segreteria@pec.bccas.it](mailto:segreteria@pec.bccas.it)), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti 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
- Conciliatore BancarioFinanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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](http://www.conciliatorebancario.it).

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## Glossario

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.