

FOGLIO INFORMATIVO
relativo a:
RIMESSE DOCUMENTARIE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MONTEPULCIANO Società Cooperativa

Via di Voltaia nel Corso n. 2/4 – 53045 Montepulciano (SI)

Tel.: 0578 - 711209-758703 – Fax: 0578 - 711209-711204

E-mail: info@bccmp.com sito internet: www.bccmp.com

Registro delle Imprese della CCIAA di Siena. n. 00045810520

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 2175.80 - Cod. ABI 8670

Iscritta all'albo delle società cooperative n. A159533

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COS' E' 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)
- commerciale (ad esempio fatture, documenti di trasporto, documenti rappresentativi di merci).

Le modalità di incasso dei documenti possono essere:

- Incasso semplice (solo documenti finanziari);
- Incasso documentario (documenti finanziari più documenti commerciali, o solo documenti commerciali).

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.

I principali rischi che il cliente deve tenere in considerazione sono:.

- Mancato pagamento degli effetti e documenti posti all'incasso.
- Rischio di tasso
- Rischio di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera
- 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	• Euro 20,00
• Spese di spedizione a mezzo corriere	• Nella misura reclamata, comunque non inferiore ad Euro 10,00
• Spese di mancato incasso della rimessa	• Euro 20,00, oltre alle spese reclamate dalla banca estera
• Spese di richiamo, proroga e modifiche delle condizioni di incasso	• Euro 20,00
• Imposta di bollo	• Nella misura reclamata dall'Amministrazione Finanziaria
• Commissioni di incasso	• Euro 20,00
• Commissioni di servizio	• Euro 20,00
• Commissioni di bollatura	• Euro 20,00
• Commissioni su effetti protestati	• Euro 20,00, oltre alle spese reclamate dalla corrispondente
L.C.R.	
• Spese di incasso	• Euro 6,00 per ogni L.C.R.
• Spese di richiamo, proroga e modifiche delle condizioni di incasso	• Euro 20,00 per ogni L.C.R.
• Commissioni di incasso	• Euro 20,00 per ogni L.C.R.
• Commissioni di insoluto	• Euro 20,00 per ogni L.C.R.
Valute	
Rimessa documentaria	
• Valuta di accredito per rimessa export	• 2 giorni
• Valuta di addebito per rimessa import	• 2 giorni
L.C.R.	
• Valute di accredito	• Massimo 5 giorni decorrenti dalla data di scadenza della L.C.R.
• Termini di disponibilità	• 0 giorni lavorativi

Rimborso spese per documentazione richiesta dalla clientela	
• estratti conto	spese reclamate da terzi (SOAR Firenze)
• fotocopie e spese telefoniche	€ 10,00 forfettari
• costo orario del personale addetto alla ricerca ed al reperimento della documentazione (III area, I livello con zero scatti anzianità)	€ 15,45

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

5 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Via di Voltaia nel Corso n. 2/4, 53045 Montepulciano), 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

LEGENDA

Tasso di cambio	Rapporto tra il valore di due valute, corrispondente al prezzo di una espresso in unità monetarie dell'altra.
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.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.