



Foglio informativo

Relativo alle

RIMESSE DOCUMENTARIE E INCASSI ELETTRONICI DI L.C.R.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Lesmo S.C.

Piazza Dante n. 21/22 20050- Lesmo

Tel.: 039/628411 – Fax: 039/6064609

info@bcclesmo.it / www.bcclesmo.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Monza n 703950

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 469790 - cod. ABI 8619

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159661

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 INCASSI ELETTRONICI DI L.C.R.

Una remessa 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 lev )   una ricevuta bancaria elettronica domiciliata su una banca francese, espressa in euro.

Per le operazioni regolate in conto corrente si rimanda al relativo foglio informativo e per i bonifici si rimanda al foglio informativo "incassi e pagamenti".

I rischi a cui si pu  andare incontro con questo tipo di operazioni sono:

- Mancato pagamento degli effetti e documenti posti all'incasso.
- tasso di cambio e rischio Paese per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.
- 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 è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

Rimessa documentaria:

Valuta di accredito per rimessa export: giorno successivo
Valuta di addebito per rimessa import: giorno di addebito

Spese:

di incasso: € 15,00 (Swift) oltre spese del vettore per spedizione documenti

di mancato incasso della rimessa: € 5,50 oltre alle spese reclamate dalla banca estera

di richiamo, proroga e modifiche di condizioni di incasso € 19,00

Spese per richiesta esito o informazioni effetti € 5,50

Imposta di bollo: nella misura stabilita dall'Amministrazione Finanziaria

Commissioni:

di incasso: 3 per mille (minimo € 5,50)

di intervento: 1,5 per mille (minimo € 0,77)

di bollatura: € 25,00 (oltre recupero spese bollo)

Commissioni su effetti protestati 1,5 per mille (oltre alle spese reclamate dalla corrispondente)

L.C.R.

Valute di accredito: massimo 5 giorni lavorativi decorrenti dalla data di scadenza della L.C.R.

Termini di disponibilità: 14 giorni lavorativi

Spese

di incasso: € 0,40 per ogni L.C.R. oltre spese reclamate dalla corrispondente

di richiamo, proroga e modifiche di condizioni di incasso: € 5,50 per ogni L.C.R. oltre spese reclamate dalla corrispondente

Commissioni di incasso (per ogni L.C.R.) 3 per mille (minimo € 5,50)

Commissioni di insoluto: € 5,50 oltre spese reclamate dalla corrispondente

Commissioni di accettazione: € 5,50 oltre spese reclamate dalla Corrispondente

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Trattandosi di rapporto a tempo indeterminato, la Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dal contratto, nonché di ridurre o di sospendere la linea di credito, con preavviso di 5 giorni.

Decorso il termine di preavviso, il Cliente è tenuto al pagamento di quanto dovuto per capitale e interessi maturati, con facoltà della Banca di esigere l'immediato pagamento degli effetti presentati, anche se a scadere o scaduti e dei quali non si conosce l'esito.

In presenza di giustificato motivo il preavviso non è dovuto.

Analoga facoltà di recesso ha il Cliente, con effetto di chiusura del rapporto senza oneri o penalità, mediante il pagamento di quanto dovuto per capitale e interessi maturati e salva la definizione delle operazioni in corso.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto

In caso di recesso del Cliente, la Banca è tenuta a chiudere il rapporto entro 60 giorni decorrenti dalla data di pagamento di quanto dovuto dal Cliente stesso per capitale e interessi maturati e per la definizione delle operazioni in corso.

aggiornato al

Reclami, ricorsi e mediazione

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Piazza Dante 21/22 20050 Lesmo- e-mail ufficio-reclami@lesmo.bcc.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni 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 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.

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.

LEGENDA

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.