



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

Sezione I Informazioni sulla Banca

Banca di Credito Cooperativo di Lesmo S.C.

Sede legale: Piazza Dante, 21/22 – 20050 – Lesmo (MI)

Codice ABI: 08619 Numero di iscrizione all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia: 469790

Numero di iscrizione all'Albo delle Società Cooperative: A159661

Numero di iscrizione al registro delle imprese di Milano: 703950

Capitale sociale: al

Riserve: €. al

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Sezione II- Caratteristiche e rischi tipici del servizio

Struttura e funzione economica

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 rélévé) è 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".

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.

Sezione III - Condizioni economiche dell'operazione

Rimessa documentaria:

Valuta di accredito per remessa export:

giorno successivo

Valuta di addebito per remessa import:

giorno di addebito

Spese:

di incasso:

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

di mancato incasso della remessa:

€ 5,50 oltre alle spese reclamate dalla banca estera

<i>di richiamo, proroga e modifiche di condizioni di incasso</i>	€ 19,00
<i>Spese per richiesta esito o informazioni effetti</i>	€ 5,50
<i>Imposta di bollo:</i>	nella misura stabilita dall'Amministrazione Finanziaria
<i>Commissioni:</i>	
<i>di incasso:</i>	3 per mille (minimo € 5,50)
<i>di intervento:</i>	1,5 per mille (minimo € 0,77)
<i>di bollatura:</i>	€ 25,00 (oltre recupero spese bollo)
<i>Commissioni su effetti protestati</i>	1,5 per mille(oltre alle spese reclamate dalla corrispondente)
L.C.R.	
<i>Valute di accredito:</i>	massimo 5 giorni lavorativi decorrenti dalla data di scadenza della L.C.R.
<i>Termini di disponibilità:</i>	14 giorni lavorativi
<i>Spese</i>	
<i>di incasso:</i>	€ 0,40 per ogni L.C.R. oltre spese reclamate dalla corrispondente
<i>di richiamo, proroga e modifiche di condizioni di incasso:</i>	€ 5,50 per ogni L.C.R. oltre spese reclamate dalla corrispondente
<i>Commissioni di incasso (per ogni L.C.R.)</i>	3 per mille (minimo € 5,50)
<i>Commissioni di insoluto:</i>	€ 5,50 oltre spese reclamate dalla corrispondente
<i>Commissioni di accettazione:</i>	€ 5,50 oltre spese reclamate dalla Corrispondente

Sezione IV – Sintesi delle clausole contrattuali che regolano l'operazione relative ai principali diritti, obblighi e limitazioni nei rapporti col cliente

Il Cliente prende atto che le rimesse documentarie sono regolate anche dalle "Norme ed usi uniformi relativi agli incassi", Pubblicazione n. 522, della Camera di Commercio Internazionale di Parigi.

Per le rimesse documentarie sull'estero restano a carico del Cliente gli eventuali rischi derivanti dalle particolari norme, dagli usi commerciali e bancari vigenti nel Paese estero, qualora la banca estera non accettasse di assoggettare la remessa alle "Norme ed usi uniformi" predetti.

Tutti i documenti inviati per l'incasso devono essere accompagnati da un ordine di incasso contenente istruzioni complete e precise. Le banche sono autorizzate ad operare soltanto in base alle istruzioni contenute in detto ordine di incasso.

Nel caso di mancato ritiro di documenti da parte del debitore nessun obbligo incombe alla banca di ritirare, immagazzinare la merce alla quale si riferiscono i documenti né di provvedere ad alcunché nei riguardi della merce.

Le banche estere incaricate della presentazione per l'accettazione, non assumono, di norma, alcuna responsabilità circa l'autenticità delle firme di accettazione e di poteri dei firmatari. Inoltre, in caso di mancata accettazione o di mancato pagamento, non fanno levare protesto se non su espressa istruzione in tal senso.

La banca ha la facoltà di modificare unilateralmente, anche in senso sfavorevole al cliente, le condizioni economiche applicate al rapporto, fermo l'obbligo di comunicare tali variazioni ai sensi della normativa vigente e il diritto del cliente di recedere dal contratto senza penalità e senza spese di chiusura, ottenendo, in sede di liquidazione, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate.

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Piazza Dante n. 21/22 - 20050 Lesmo; 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, 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. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it oppure chiedere alla banca.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla documentazione (Guide e Regolamenti) a disposizione della clientela presso ogni locale aperto al pubblico.

Per ogni controversia è competente l'Autorità Giudiziaria che ricade nella giurisdizione in cui si trova la banca. Ove il cliente sia un consumatore, il foro competente è quello previsto dalle vigenti disposizioni di legge.

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.

Banca di Credito Cooperativo di Lesmo,