

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Flumeri soc. coop.

Via Olivieri - 83040 – Flumeri (AV)

Tel.: 0825/443227- Fax: 0825/443480

Email: bcc@bccflumeri.it Sito internet: www.bccflumeri.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Avellino n. 89684

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4915 - cod. ABI 08553.0

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A164875

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

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

L'operazione di incasso o accettazione di effetti, documenti ed assegni consiste nel curare, per conto del Cliente (Ordinante), il realizzo di tratte / documenti / assegni in conformità alle istruzioni ricevute dall'Ordinante, ottenendone il pagamento e/o l'accettazione ovvero disponendone la consegna contro pagamento e/o accettazione e/o altri termini e condizioni.

Si tratta di un'operazione, solitamente regolante il pagamento della compravendita di merci o della prestazione di servizi, con la quale le parti convengono che la consegna dei Documenti relativi alla prestazione commerciale sottostante e la contestuale esecuzione dell'obbligazione del compratore avvengano tramite Banca. La esecuzione di queste operazioni prevede la necessaria relazione tra due Banche corrispondenti domiciliate nel Paese del venditore e del compratore. Le due Banche restano rigorosamente estranee alle motivazioni commerciali e contrattuali dei pagamenti nonché alla gestione, sotto ogni profilo, delle merci il cui valore è espresso dai Documenti all'incasso o all'accettazione. La Banca del debitore si limita ad eseguire le istruzioni ricevute dalla Banca del creditore che le ha inviato i Documenti su mandato del creditore. Le operazioni di incasso sono disciplinate da specifiche Norme (Norme Uniformi della ICC relative agli Incassi – "NUI") emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi (ICC) che le Banche necessariamente applicano. Il testo di tali Norme è ottenibile direttamente presso la Sezione Italiana della ICC (sito web: www.iccitalia.org, email: icc@iccitalia.org).

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).

CHE COSA SONO GLI INCASSI ELETTRONICI DI L.C.R. E I.E.F.

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 electrónico de efectos*) è una 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 di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- rischio Paese legato alla situazione politica o economica esistente nel paese del compratore;
- 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 la merce rimane 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**.

SPESE	
COMMISS. SERVIZIO / GENERICHE	€ 30,00
SPESE FISSE / GENERICHE	€ 50,00
SPESE CORRIERE	Recuperate nella misura effettivamente sostenute
SPESE INSOLUTO / GENERICHE	€ 0,00
COMMISS. INSOLUTO / GENERICHE	0,15%
SPESE CARICO EFFETTI LCR/IEF / GENERICHE	€ 0,00
SPESE INCASSO EFFETTI LCR/IEF / GENERICHE	€ 0,00
SPESE INSOLUTO EFFETTI LCR/IEF / GENERICHE	€ 0,00
SPESE MODIFICA EFFETTI LCR/IEF / GENERICHE	€ 0,00
SPESE TELEX / SWIFT	€ 30,00
RECUPERO SPESE BOLLI	€ 50,00
COMMISS. INCASSO / GENERICHE	0,15%
SPESE RECLAMATE DA BANCHE	Recuperate nella misura effettivamente sostenute
SPESE RECLAMATE BANCHE LCR/IEF / GENERICHE	Recuperate nella misura effettivamente sostenute
SPESE MODIFICA / GENERICHE	€ 40,00
SPESE RICHIAMO / GENERICHE	€ 0,00
SPESE INCASSO / GENERICHE	€ 0,00
SPESE INCASSO (DIVISA) / GENERICHE	€ 0,00
RECUPERO SPESE CVS	€ 0,00
SPESE PER OPERAZIONE / GENERICHE	€ 5,00
SPESE FISSE PRELIEVO	€ 1,29
RECUPERO SPESE VARIE	€ 9,30
PAGAMENTO: COMMISSIONI SERVIZIO / GENERICHE	fino a € 12.500,00: 0,1% Minimo: € 3,10 oltre: 0,1% Massimo: € 15,49
PAGAMENTO: SPESE FISSE / GENERICHE	fino a € 12.500,00: € 5,00 oltre: € 6,00
D.I. EXPORT: COMM. ACCETT.	0,25% Minimo: € 15,49 Massimo: € 30,99
D.I. EXPORT: COMMISSIONI	0,25% Minimo: € 15,49 Massimo: € 30,99
D.I. EXPORT: SPESE FISSE	€ 0,00
D.I. EXPORT: SP. SPEDIZIONE	€ 0,00
D.I. IMPORT: COMM. ACCETT.	0,06% Minimo: € 25,82 Massimo: € 30.000,00
D.I. IMPORT: SPESE FISSE	€ 0,00
D.I. IMPORT: SP. SPEDIZIONE	€ 0,00
INFORMATIVA PRECONTRATTUALE	€ 0,00
INVIO DOC. TRASPARENZA	Cartaceo: € 0,70 Elettronico: € 0,00

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

GIORNI

DATA VALUTA / GENERICHE	2 giorni lavorativi
-------------------------	---------------------

RECESSO E RECLAMI***Recesso dal contratto***

Se la banca, in presenza di un giustificato motivo, vuole procedere a modifiche delle condizioni economiche del contratto, sfavorevoli per il cliente, deve comunicare per iscritto o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal cliente la variazione con un preavviso minimo di due mesi. La variazione si intende approvata se il cliente non recede, senza spese, dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione. In tale caso, in sede di liquidazione del rapporto, il cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto

Chiusura effettiva del rapporto in caso di recesso richiesto dal cliente: entro 10 giorni lavorativi salvo la definizione di eventuali partite sospese a credito (ad esempio: versamenti assegni non disponibili, bonifici in arrivo, partite avviate, etc.) e a debito (ad esempio: pagamenti di utenze, movimenti di carte di credito e/o debito collegate al conto corrente, etc.).

Reclami e altri mezzi di risoluzione stragiudiziale delle controversie

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Olivieri snc – 83040 – Flumeri) oppure all'indirizzo di posta elettronica: bcc@bccflumeri.it o bccflumeri@actalispec.it, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. 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 Bancario Finanziario (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
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Camera di Commercio Internazionale di Parigi (ICC)	Ente privato a carattere internazionale, rappresentativo dei diversi settori dell'attività economica mondiale, che ha come scopo l'agevolazione dei commerci internazionali. A tal fine ha elaborato, tra gli altri, un testo normativo di riferimento denominato "Norme Uniformi della ICC relative agli Incassi" (NUI) che costituisce il necessario riferimento tecnico-giuridico dei rapporti che si instaurano nelle operazioni di incasso.
Contro pagamento	Si intende che i Documenti possono essere consegnati al debitore se questi paga il valore dell'incasso, se cioè la Banca del compratore è in grado di assicurare al venditore un incondizionato e definitivo accredito.
Contro accettazione (di tratta)	La condizione per la consegna dei Documenti è la firma di accettazione di tratta spiccata sul debitore inviata con i Documenti ovvero di pagherò redatto sulla piazza del compratore. In genere la Banca del debitore è incaricata di certificare i poteri di firma del sottoscrittore.
Contro altri termini e condizioni	Si tratta di altre condizioni di consegna che l'Ordinante può stabilire. Ad esempio: contro impegno scritto del debitore a pagare entro una scadenza convenuta specificata nelle istruzioni dell'Ordinante.