

FOGLIO INFORMATIVO DOPO INCASSO EXPORT

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BENE BANCA CREDITO COOPERATIVO DI BENE VAGIENNA (CUNEO) S.C.

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari. Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italia S.p.A.

Piazza Botero, 7 - 12041 - BENE VAGIENNA (CN)

Tel.: 0172 651111 - Fax: 0172 654603

Email: info@benebanca.it Sito internet: www.benebanca.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo e codice fiscale n. 00167340041 - R.E.A. 2921

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4243.20 - cod. ABI 08382

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159519

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

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Il servizio di incasso o accettazione di effetti, documenti ed assegni è un'operazione con la quale la banca provvede a incassare assegni (bancari, circolari o titoli simili) a carico di altre banche italiane ed estere, nonché effetti (cambiali e titoli simili) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (sbf) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso). Si precisa che per gli assegni esteri a differenza di quelli Italia non esiste un termine di stornabilità; per ovviare questo problema si può presentare l'assegno al dopo incasso. In questo caso il beneficiario dell'assegno riceverà l'accredito solo successivamente all'effettivo incasso; per alcuni casi specifici l'assegno potrà comunque essere stornato.

Le LCR (lettere de credit/ riba francesi) sono un veloce ed efficace sistema di incasso per i crediti rappresentati da ricevute bancarie esteri nei confronti di debitori stranieri; mediante una procedura elettronica, si invia il flusso alla controparte che dovrà fornire le proprie coordinate bancarie, sottoscrivendo la relativa accettazione; il pagamento potrà essere a vista o differito a seconda dei termini specificati nel titolo di credito.

Con il servizio di incasso documenti la banca provvede a regolare il pagamento di forniture commerciali a fronte della consegna materiale dei documenti utili per l'operazione di import/export (fatture, packing list, polizze di carico, certificati di origine...).

Tra i principali rischi vanno tenuti presente:

- mancato pagamento dell'assegno per assenza fondi sul conto del traente (assegni bancari)
- mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (a/b)
- irregolarità degli assegni (mancanza di data o luogo di emissione, firma di traente..)
- contraffazione totale o parziale dell'assegno
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera
- mancato pagamento dei documenti per insufficienza fondi o mancato ritiro merce

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.

Commissioni incasso	DOPO INCASSO EXPORT: 0%
Commissione su insoluto	DOPO INCASSO EXPORT: 0%
Commissioni di servizio	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): 0% DOPO INCASSO EXPORT: 0%
Spese raccomandata a/r	

	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): € 10,00 DOPO INCASSO EXPORT: € 10,00
Spese corriere	minimo euro 20,00 e massimo euro 50,00
Spese liquidazione bonifico	DOPO INCASSO EXPORT: € 0,00
Spese di incasso effetti LCR	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): € 6,00
Spese di incasso effetti export	DOPO INCASSO EXPORT: € 50,00
Commissioni insoluto effetti LCR	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): € 20,00
Commissioni insoluto effetti export	DOPO INCASSO EXPORT: € 15,00
Commissioni richiamo/modifica LCR	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): € 20,00
Spese di notifica	DOPO INCASSO EXPORT: € 0,00
Spese reclamate da terzi	DOPO INCASSO EXPORT: € 0,00
Spese swift/fax	DOPO INCASSO EXPORT: € 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse	Archivio cartaceo inhouse: € 5,42 Archivio elettronico: € 2,50
Spese per trasparenza periodica	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): In forma cartacea: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00 DOPO INCASSO EXPORT: In forma cartacea: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. 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

Giorni disponibilità	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): In giornata DOPO INCASSO EXPORT: In giornata
Giorni valuta	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): In giornata DOPO INCASSO EXPORT: In giornata

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Con apposita comunicazione scritta ed in qualunque momento con preavviso di almeno un giorno, la banca ha la facoltà di sospendere temporaneamente la prestazione del servizio o di recedervi, fermo restando che il servizio stesso viene comunque assicurato per l'incasso delle disposizioni già presentate.

Il cliente ha diritto di recedervi in qualsiasi momento, pagando contestualmente le spese del richiamo e delle eventuali spese reclamate dalla banca estera.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Bene Banca Credito Cooperativo di Bene Vagienna (Cuneo) S.C.

Ufficio Reclami

Piazza Botero, 7 - 12041 – BENE VAGIENNA (CN)

e-mail ufficioreclami@benebanca.bcc.it

pec: benebanca@legalmail.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

Tasso di cambio	Il tasso al quale è possibile effettuare il cambio di un determinato ammontare di una valuta nell'ammontare equivalente di un'altra valuta
Divisa o valuta	Unità di scambio che ha lo scopo di facilitare il trasferimento di beni e servizi tra Stati diversi; per lo più assume la forma di moneta o banconota.
Valuta	Data di inizio decorrenza degli interessi, in questo caso interessi attivi, se incasso effetti e/o assegni.