

FOGLIO INFORMATIVO

relativo a:

RIMESSE DOCUMENTARIE E AD INCASSI ELETTRONICI DI L.C.R. E I.E.F.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Credito Cooperativo Fiorentino – Campi Bisenzio - Società Cooperativa in A. S.

Via B. Buozzi 54 – cap. 50013 – Campi Bisenzio (FI)

Tel.: 055/875071 – Fax: 055/890357

Email info@creditoflorentino.it/ sito internet: www.creditoflorentino.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Firenze n 00453780488

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 3529.20 - cod. ABI 8427.7

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A164625

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

CHE COSA SONO I CREDITI DOCUMENTARI

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 merce – 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.

La I.E.F. (Spain intercambio eletronico de efectos)   una ricevuta bancaria elettronica domiciliata su una banca spagnola, espressa in euro.

I rischi connessi a questo servizio sono:

- 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.
- 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.
- possibilit  di variazione del tasso di interesse nel caso di finanziamento a tasso variabile, in aumento rispetto al tasso iniziale.
- variabilit  del tasso di cambio e rischio Paese

CONDIZIONI ECONOMICHE

Prima di scegliere e firmare il contratto leggere attentamente le condizioni economiche riportate in questa sezione del Foglio Informativo.

Rimessa documentaria	
<u>Valute</u>	
Valuta di accredito per remessa export	2 giorni forex dalla data di operazione
Valuta di addebito per remessa import	data operazione
<u>Spese</u>	
Incasso	zero
Spedizione a mezzo corriere: nella misura reclamata comunque non inferiore	� 50,00
Mancato incasso della remessa	:�.25,00 oltre alle spese reclamate dalla banca estera
Richiamo, proroga e modifiche di condizioni di incasso:	� 7,00 + spese reclamate da banca estera.
Richiesta esito o informazioni effetti	� 26,00
Imposta di bollo	Nella misura di legge
<u>Commissioni</u>	
Incasso	0,30% con un minimo di � 19,00
Servizio	� 30,00
Bollatura	� 15,00
In caso di effetti protestati	� 25,00 (oltre le spese reclamate dalla banca corrispondente)

L.C.R.	
<u>Valute</u>	
Valute di accredito:	massimo 30 giorni lavorativi decorrenti dalla data di scadenza della L.C.R.
Termini di disponibilità	30 giorni lavorativi
<u>Spese</u>	
di incasso:	zero per ogni L.C.R.
di richiamo, proroga e modifiche di condizioni di incasso	€ 7,00 per ogni L.C.R. + spese reclamate da banca estera.
<u>Commissioni</u>	
Incasso	€ 25,00 per ogni L.C.R.
Insoluto	€ 25,00 per ogni L.C.R.
Spese reclamate dalla controparte bancaria estera	a carico del cliente
Valuta di accredito del c/c o conto anticipi export	2 giorni lavorativi forex
I.E.F.	
<u>Valute</u>	
Valute di accredito:	massimo 30 giorni lavorativi decorrenti dalla data di scadenza della I.E.F.
Termini di disponibilità	30 giorni lavorativi
<u>Spese</u>	
di incasso:	zero per ogni I.E.F.
di richiamo, proroga e modifiche di condizioni di incasso	€ 7,00 per ogni I.E.F.+ spese reclamate da banca estera.
<u>Commissioni</u>	
Incasso	€ 25,00 per ogni I.E.F.
Insoluto	€ 25,00 per ogni I.E.F.

La misura delle condizioni economiche, applicabili alle singole operazioni, può variare in base al Paese estero della controparte, nel rispetto comunque degli importi massimi sopra indicati.

RECESSO E RECLAMI

Diritto di recesso spettante al cliente e all'intermediario

Se la banca, in presenza di un giustificato motivo, vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi, prezzi e ogni altra condizione del contratto, sfavorevoli per il cliente, deve comunicare per iscritto al cliente la variazione con un preavviso minimo di 30 giorni. La variazione si intende approvata se il cliente non recede entro 60 giorni dalla ricezione della comunicazione, senza spese e con l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il termine massimo per la chiusura del rapporto è di 15 giorni lavorativi.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca Via B. Buozzi 54 - cap 50013 – Campi Bisenzio (FI) 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*. 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.

LEGENDA

Rischio di controparte bancaria	Insolvenza della controparte bancaria estera presso la quale l'importatore ha aperto il credito documentario, da cui discende l'impossibilità di incassare il credito stesso.
Utilizzo	E' il momento in cui il beneficiario presenta i documenti richiesti dal credito per riceverne il pagamento a vista o l'impegno di pagamento alla scadenza prevista nelle condizioni del credito stesso.

Valuta	Data dalla quale decorre il conteggio 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.
Tasso di cambio	Rapporto tra il valore di due valute, corrispondente al prezzo di una espresso in unità monetarie dell'altra.