

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI LOCOROTONDO
Cassa Rurale ed Artigiana – Società Cooperativa

Piazza Marconi, 28 - 70010 - Locorotondo (BA)

Tel.: 0804351311 - Fax: 0804316601

E-mail: segreteria@bcclocorotondo.it – Sito internet: www.bcclocorotondo.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Bari n. 00369440722

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4494 - cod. ABI 08607

Iscritta all'Albo delle società cooperative a mutualità prevalente n. A169020

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 Italiano S.p.a. – Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.IVA 02529020220

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

CHE SONO LA RIMESSA DOCUMENTARIA E GLI INCASSI ELETTRONICI

Una **rimessa 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 delle 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.

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

Principali rischi

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.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Rimessa documentaria

Valuta di accredito per rimessa export: giorno lavorativo successivo alla valuta riconosciuta dal corrispondente.

Valuta di addebito per rimessa import: giorno dell'operazione.

Commissioni (oltre spese reclamate da corrispondente):

- per incassi/rimesse semplici: 0,20% min eur 6,00 - max eur 30,00

- per incassi/rimesse documentarie: 0,30% min eur 8,00 - max eur 50,00

- per spedizione a mezzo corriere: nella misura reclamata.

FOGLIO INFORMATIVO
per RIMESSE DOCUMENTARIE E
INCASSI ELETTRONICI DI L.C.R. E I.E.F.

- per insoluti, protestati, richiamati: 0,30% min eur 3,00
Spese fisse : € 5,00
Spese per richiesta esito o informazioni effetti: € 1,29 oltre spese reclamate
Imposta di bollo: come da tariffe vigenti

L.C.R.

Valute di accredito: 4 giorni lavorativi decorrenti dalla data di scadenza della L.C.R.

Commissioni:

- di incasso: € 5,75 per ogni L.C.R.
- di richiamo, proroga, annullamenti, modifiche e inquiry: € 12,10 per ogni L.C.R.
- di insoluto: € 7,30 per ogni L.C.R.

I.E.F.

Valute di accredito: 4 giorni lavorativi decorrenti dalla data di scadenza della I.E.F.

Commissioni:

- di incasso: € 5,75 per ogni I.E.F.
- di richiamo, proroga, annullamenti, modifiche e inquiry: € 12,10 per ogni I.E.F.
- di insoluto: € 7,30 per ogni I.E.F.

RECLAMI

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 Banca di Credito Cooperativo di Locorotondo – Soc. Coop.

Ufficio Reclami - Segreteria di Presidenza
Piazza Marconi n. 28 – 70010 Locorotondo (BA)
Fax: 080/4310158

e-mail: segreteria@bcclocorotondo.it

pec: segreteria@pec.bcclocorotondo.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 cambio	Rapporto tra il valore di due valute, corrispondente al prezzo di una espresso in unità monetarie dell'altra
Assegno estero	Assegno bancario in divisa, assegno bancario in Euro tratto su banca

FOGLIO INFORMATIVO
per RIMESSE DOCUMENTARIE E
INCASSI ELETTRONICI DI L.C.R. E I.E.F.

	estera e/o su filiale all'estero di banca italiana
Libor	Tasso offerto sul mercato interbancario per finanziamenti nella divisa di riferimento
Traveller cheque	Assegno di importo prestabilito emesso da istituto bancario, nelle valute più diffuse (Euro, Dollaro, Franco Svizzero etc.) contro versamento del controvalore, utilizzabile all'estero oltre che nel paese di emissione
Cedente	Presentatore e/o beneficiario del titolo
Valuta/divisa estera	Moneta diversa dall'Euro