

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Banca Centro Emilia – Credito Cooperativo**

Via Statale, 39 – 44042 Corporeno (Ferrara)

Tel.: 051972711 – Fax 051972246

E-mail: [Email@bancacentroemilia.it](mailto:Email@bancacentroemilia.it) - Sito internet: [www.bancacentroemilia.it](http://www.bancacentroemilia.it)

Capitale Sociale al 31/12/2010 Euro 7.270.498,88

Codice Fiscale e Partita IVA 01402600389

Registro delle Imprese della CCIAA di Ferrara n. 0164811/97 - Tribunale di Ferrara n. 137791/97

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n.5352 - cod. ABI 08509.2

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A112765

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

**CHE COS'E' L'INCASSO ESTERO ED IL CREDITO EXPORT**

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/o cliente creditore (ordinante, cedente o traente) e presenta i documenti stessi – che costituiscono la prova dell'avvenuta spedizione della merci – al compratore e/o cliente debitore (trassato), 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).

Per incasso semplice si intende la trattazione di cambiali, pagherò ricevute, assegni, per l'accettazione e/o l'incasso.

Per incasso documentario si intende la trattazione di documenti commerciali, accompagnati o meno da effetti per l'accettazione e/o l'incasso.

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 elettronico de efectos) ricevuta bancaria elettronica domiciliata su una banca spagnola, espressa in euro.

Principali rischi

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- il mancato pagamento degli effetti e documenti posti all'incasso;
- il rischio di tasso di cambio ed il rischio Paese per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- il 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****Credito export**

Commissioni di accettazione	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: 0,2%
Commissioni di conferma	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: 0,2%
Commissioni contr. documenti	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: 0%
Commissioni di incasso	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: 0%
Commissioni di mancato utilizzo	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: 0,2%
Commissioni di trasferimento	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: 0%
Commissioni di utilizzo	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: 0,2%
Spese conferma	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 0,00
Spese corriere	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 0,00
Spese controllo documenti	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 0,00
Spese incasso	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 0,00
Spese modifica	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 26,00

## FOGLIO INFORMATIVO INCASSO ESTERO LCR/IEF E CREDITI EXPORT

Spese mancato utilizzo	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 0,00
Spese notifica	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 26,00
Recupero spese reclamate	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 0,00
Spese Telex/Swift	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 0,00
Spese Trasferimento	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 0,00
Spese utilizzo	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 0,00

### DoPO incasso effetti LCR/IEF ed export

Commissioni di incasso	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR / IEF): 0% DOPO INCASSO EXPORT: 0,3%
Commissioni di insoluto	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR / IEF): 0% DOPO INCASSO EXPORT: 0%
Commissioni di servizio	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR / IEF): 0% DOPO INCASSO EXPORT: 0,15%
Recupero spese bolli	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR / IEF): € 0,00 DOPO INCASSO EXPORT: € 0,00
Spese corriere	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR / IEF): € 0,00 DOPO INCASSO EXPORT: € 0,00
Spese carico effetti	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR / IEF): € 0,00 DOPO INCASSO EXPORT: € 0,00
Spese incasso effetti LCR/IEF	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR / IEF): € 2,50 DOPO INCASSO EXPORT: € 0,00
Spese insoluto effetti LCR/IEF	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR / IEF): € 7,50 DOPO INCASSO EXPORT: € 0,00
Spese modifica effetti LCR/IEF	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR / IEF): € 2,50 DOPO INCASSO EXPORT: € 0,00
Spese fisse	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR / IEF): € 0,00 DOPO INCASSO EXPORT: € 5,20
Spese insoluto	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR / IEF): € 0,00 DOPO INCASSO EXPORT: € 15,00
Spese Telex/Swift	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR / IEF): € 0,00 DOPO INCASSO EXPORT: € 0,00

### DoPO incasso import

Commissioni accettazione	DOPO INCASSO IMPORT: 0,3%
Commissioni di incasso	DOPO INCASSO IMPORT: 0,3%
Commissioni di servizio	DOPO INCASSO IMPORT: 0,15%
Spese beneficiario	DOPO INCASSO IMPORT: € 0,00
Recupero spese bolli	DOPO INCASSO IMPORT: € 0,00
Spese corriere	DOPO INCASSO IMPORT: € 0,00
Spese fisse	DOPO INCASSO IMPORT: € 12,00
Spese incasso	DOPO INCASSO IMPORT: € 0,00
Recupero spese reclamate	DOPO INCASSO IMPORT: € 0,00
Spese Telex/Swift	DOPO INCASSO IMPORT: € 0,00

### Tariffe diverse applicabili a tutti i principali servizi e rapporti continuativi

Recupero spese invio postale di contabili	1,00 €
richieste documenti di archivio e similari (comprese quelle disposte da Guardia di Finanza)	50,00 €
rilascio dichiarazioni su rapporti estinti o residui in essere	25,00 €
rilascio di dichiarazioni varie (affidamenti in essere, garanzie rilasciate, dichiarazioni rilasciate per iscrizioni a vari albi e altro)	25,00 €
rilascio autentiche di scritture relative a prestiti in essere con clienti deceduti richieste da	77,50 €

eredi a uso successione (+ spese vive)	
certificazione interessi passivi/attivi	15,00 €
compilazione moduli società di revisione	50,00 €
Spese per informazioni commerciali richieste da clienti (+ spese vive)	26,00 €
Spese per fotocopie per documento	30,00 €
Certificazione per dichiarazione passività per uso successorio + spese vive	100,00 €
Altre certificazioni	15,00 €

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

La Banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'apertura di credito, ancorché concessa a tempo determinato, nonché di ridurla o di sospenderla; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al Cliente, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a un giorno. Analoga facoltà di recesso ha il Cliente con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto. In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso. Le eventuali disposizioni allo scoperto che la Banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso non comportano il ripristino dell'apertura di credito, neppure per l'importo delle disposizioni eseguite. L'eventuale scoperto consentito oltre il limite dell'apertura di credito non comporta l'aumento di tale limite.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 60 giorni dal ricevimento della richiesta del Cliente..

### Reclami

I reclami vanno inviati all'**Ufficio Reclami** della banca, in via Statale n.39, 44042 Corporeno (Ferrara) – Indirizzo e-mail: [ufficio.reclami@bancacentroemilia.it](mailto:ufficio.reclami@bancacentroemilia.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](http://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](http://www.conciliatorebancario.it)

## LEGENDA

Arbitraggio	Trasformazione di un deposito o di un finanziamento espresso in una valuta, in altra valuta, al fine di lucrare le differenze di cambio o di tasso.
Calendario Forex	Calendario internazionale di trattazione delle diverse divise, stabilito dall'associazione internazionale tra i cambisti denominata Forex. L'associazione stabilisce le regole del mercato, come la valuta differita di 48 ore sulla consegna delle monete trattate.
Cambio	Controvalore dell'Euro espresso nella divisa di un altro Paese.
Capitalizzazione	Stabilisce il periodo dopo il quale gli interessi si aggiungono al capitale, producendo a loro volta interessi
C.C.I. (Camera di Commercio Internazionale di Parigi):	Organizzazione non statale rappresentativa delle diverse branche di attività economica, che per fine la facilitazione dei commerci internazionali. Ha elaborato le "Norme ed usi uniformi relative ai crediti documentari" (ultimo aggiornamento Pubbl. 500 del 1993) che sono il fondamento di tutte le transazioni internazionali.
Commissione di messa a disposizione di fondi	La commissione di messa a disposizione delle somme si applica sull'ammontare complessivo dei finanziamenti accordati
Comunicazione Valutaria Statistica	Segnalazioni statistiche periodiche richieste dall'Ufficio Italiano dei Cambi allo scopo di comporre correttamente la bilancia commerciale e la bilancia dei pagamenti verso l'estero. Riguardano le operazioni ed i regolamenti verso l'estero effettuati da soggetti residenti in Italia per il tramite di intermediari autorizzati (ad esempio le

## FOGLIO INFORMATIVO

### INCASSO ESTERO LCR/IEF E CREDITI EXPORT

	banche) ovvero senza l'intervento degli stessi: in questo ultimo caso la CVS viene definita decanalizzata. Più esattamente la CVS è il modulo per la segnalazione delle informazioni concernenti le operazioni con l'estero sia canalizzate che decanalizzate
Disponibilità	Data dalla quale la somma si considera di piena disponibilità del cliente.
Divisa o divisa estera	Strumenti di pagamento (banconote, assegni, bonifici, ecc.) espressi in valuta estera.
Euribor	L'Euribor (acronimo di Euro Inter Bank Offered Rate, tasso interbancario di offerta in euro) è un tasso di riferimento, calcolato giornalmente, che indica il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie in Euro tra le principali banche europee.
Istruttoria	Analisi da parte della banca ai fini della decisione sulla richiesta di concessione dell'affidamento.
Libor	Il L.I.B.O.R. (London Interbank Offered Rate) è il tasso (lettera) al quale le diverse divise vengono negoziate sulla piazza di Londra. Il panel di banche che determina le quotazioni ufficiali è composto da un numero variabile di Istituti (da 8 a 16) dipendentemente dalle divise negoziate. Il valore del Libor è determinato come semplice media aritmetica dei dati fatti pervenire dagli Istituti bancari. E' rilevabile sui quotidiani economici alla voce "tassi a breve termine".
Negoziazione	Trasformazione di banconote, assegni esteri o di traveller cheque espressi in Euro, nella valuta di un altro Paese, o viceversa.
Numeri dare	Prodotto della formula "capitale moltiplicato giorni", dove il capitale è rappresentato dall'importo dovuto dal cliente in un determinato momento e i giorni consistono nel numero di giorni di effettivo utilizzo dell'importo stesso.
Tasso di cambio	Rapporto tra il valore di due valute, corrispondente al prezzo di una espresso in unità monetarie dell'altra.
Tasso di interesse debitore	Corrispettivo riconosciuto alla banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla banca stessa.
Valuta	Data dalla quale si conteggiano gli interessi.
Valuta estera	Moneta circolante in un Paese estero.