

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Centro Emilia – Credito Cooperativo

Via Statale, 39 – 44042 Corporeno (Ferrara) – Codice Fiscale: 01402600389

Tel.: 051972711 – Fax: 051972246

Email: email@bancacentroemilia.it Sito internet: www.bancacentroemilia.it

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

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti 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.

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 inadempimento della controparte.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE

Credito export

Commissioni di accettazione	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: 0,2%
Commissioni di conferma	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: 0,2% PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. ANNUALE
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: 0,3%
Spese conferma	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 150,00
Spese corriere (variabile in base al paese di destinazione) min 50,00 € max 100,00 €	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 100,00

Spese controllo documenti	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 15,00
Spese incasso	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 5,00
Spese modifica	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 35,00
Spese mancato utilizzo	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 35,00
Spese notifica	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 35,00
Recupero spese reclamate	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 0,00
Spese Telex/Swift	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 15,00
Spese Trasferimento	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 0,00
Spese utilizzo	CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: € 0,00

Dopo incasso effetti LCR ed export

Commissioni di incasso	DOPO INCASSO EXPORT: 0,3% DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): 0,3%
Commissioni di insoluto	DOPO INCASSO EXPORT: 0% DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): 0%
Commissioni di servizio	DOPO INCASSO EXPORT: 0,2% DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): 0,2%
Recupero spese bolli	DOPO INCASSO EXPORT: € 0,00 DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): € 0,00
Spese corriere (variabile in base al paese di destinazione) min 50,00 € max 100,00 €	DOPO INCASSO EXPORT: € 100,00 DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): € 100,00
Spese carico effetti	DOPO INCASSO EXPORT: € 15,00 DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): € 15,00
Spese incasso effetti LCR	DOPO INCASSO EXPORT: € 5,00 DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): € 5,00
Spese insoluto effetti LCR	DOPO INCASSO EXPORT: € 15,00 DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): € 15,00
Spese modifica effetti LCR	DOPO INCASSO EXPORT: € 10,00 DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): € 10,00
Spese fisse	DOPO INCASSO EXPORT: € 5,00 DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): € 5,00
Spese insoluto	DOPO INCASSO EXPORT: € 15,00 DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): € 15,00
Spese Telex/Swift	DOPO INCASSO EXPORT: € 15,00 DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): € 15,00

Dopo incasso import

Commissioni accettazione	DOPO INCASSO IMPORT: 0,3%
Commissioni di incasso	DOPO INCASSO IMPORT: 0,3%
Commissioni di servizio	DOPO INCASSO IMPORT: 0,2%
Spese beneficiario	DOPO INCASSO IMPORT: € 0,00
Recupero spese bolli	DOPO INCASSO IMPORT: € 0,00
Spese corriere (variabile in base al paese di destinazione) min 50,00 € max 100,00 €	DOPO INCASSO IMPORT: € 100,00
Spese fisse	DOPO INCASSO IMPORT: € 15,00
Spese incasso	DOPO INCASSO IMPORT: € 15,00
Recupero spese reclamate	DOPO INCASSO IMPORT: € 0,00
Spese Telex/Swift	DOPO INCASSO IMPORT: € 15,00

GIORNI

Data valuta	DOPO INCASSO EXPORT: In giornata DOPO INCASSO EFFETTI (LCR):
-------------	--

	In giornata CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: In giornata DOPO INCASSO IMPORT: In giornata
Data disponibilità	DOPO INCASSO EXPORT: 15 giorni fissi DOPO INCASSO EFFETTI (LCR): 15 giorni fissi CREDITI DOCUMENTARI EXPORT: 15 giorni fissi DOPO INCASSO IMPORT: 15 giorni fissi

ALTRE SPESE

Trasparenza : informativa precontrattuale	0,00 €
Trasparenza : invio documentazione periodica (art. 119 TUB) (*)	0,95 €
Trasparenza : invio documentazione variazione condizioni (118 TUB)	0,00 €
Trasparenza : invio elettronico della documentazione	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.

Tariffe diverse applicabili a tutti i principali servizi e rapporti continuativi

Richieste duplicati di documenti (fotocopie di assegni, effetti, estratti conto, contratti, contabili)

Recupero spese invio contabili	0,80 €
Richieste duplicati di documenti	
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	1,50 €
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	9,00 €
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	1,50 €
Spesa di spedizione da recuperare a seconda della tariffa postale in vigore.	- affrancatura ordinaria o a seconda del peso
	- raccomandata ordinaria o a seconda del peso
Nessuna spesa di spedizione viene recuperata in caso di consegna a mano dei documenti o di invio al cliente in formato elettronico (email).	- altre forme di spedizione (assicurate o mezzo corriere) verranno quantificate in sede di preventivo.
Imposte e tasse	A carico del cliente
Eventuali altre Spese vive (Es: cambio definito dalla Depositaria per operazioni in strumenti finanziari denominati in divisa estera, spese Trasferimento Titoli ad altro Istituto)	Recuperate nella misura effettivamente sostenuta

Per le voci di spesa relative a richieste estemporanee, ossia certificazioni varie, rilascio documenti ad uso successorio, dichiarazioni di vario tipo, consultare il foglio informativo "Servizi vari – rilascio documenti, dichiarazioni e certificazioni".

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

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il Cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

Banca Centro Emilia – Credito Cooperativo - Società Cooperativa

Ufficio Reclami

Via Statale n.39, 44042 Corporeno (Ferrara)

Fax: 051/972246

e-mail ufficio.reclami@bancacentroemilia.it

pec: segreteria@postacer.bancacentroemilia.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

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 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.