VAL DI FIEMME CASSA RURALE

FOGLIO INFORMATIVO

ESTERO DOPO INCASSO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Rurale Val di Fiemme – Banca di Credito Cooperativo – Società cooperativa

Via: P.zza C. Battisti, 12 - 38033 – Cavalese (TN)

Tel.: 0462/815700 - Fax: 0462/815999

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

Registro delle Imprese della CCIAA di. Trento n. 00104040225

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2716.9.0 - cod. ABI 08184

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A157617
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 e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Si tratta di un servizio di incassi cartacei effettuato dalla Banca su richiesta del cliente creditore (ordinante, cedente o traente) mediante la presentazione di documenti finanziari (cambiali, tratte, assegni) e/o commerciali (fatture, documenti di trasporto e assicurazione) allo scopo di ottenere l'accettazione e/o il pagamento da parte del cliente debitore (trassato).
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.
Le forme di incasso sono solitamente: pagamento a vista o a scadenza, accettazione del documento finanziario e restituzione dello stesso al cedente e accettazione del documento finanziario e pagamento dello stesso a scadenza, consegna dei documenti contro pagamento (la banca presentatrice potrà rilasciare i documenti al trassato soltanto contro pagamento immediato), consegna documenti contro accettazione (la banca presentatrice è autorizzata a rilasciare i documenti al trassato contro accettazione di una tratta),consegna di documenti contro assunzione di impegno di pagamento differito (la banca presentatrice è autorizzata a rilasciare i documenti al trassato contro suo impegno di pagamento ad una data differita emesso in carta semplice).
Gli assegni in euro o in divisa estera, tratti su Banca Estera sono accreditati sbf al cliente esclusivamente in presenza di specifico accordo con controparte bancaria estera (CASH LETTER), diversamente sono assunti al Dopo Incasso.
Per le assunzioni allo Sconto la Banca rileva un credito, rappresentato da effetti e/o documenti, aventi scadenza futura pagandone il valore attuale, cioè corrispondendo al Cedente l'ammontare del credito stesso diminuito degli interessi per il tempo di anticipo.

PRINCIPALI RISCHI
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.
- smarrimento/furto dei documenti.
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE

Commis. Servizio/ Generiche	DOPO INCASSO IMPORT: 0,15% Minimo: € 10,00
Spese Fisse/ Generiche	DOPO INCASSO IMPORT: € 15,00
Spese Incasso / Generiche	DOPO INCASSO IMPORT: € 10,00
Commissioni Incasso/Generiche	DOPO INCASSO IMPORT: 0,15%
Spese Carico Effetti	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR / IEF): Intercambio Eletr. de Efectos: € 5,00 Lettre de Change Relevé: € 5,00
Spese Incasso Effetti	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR / IEF): Intercambio Eletr. de Efectos: € 5,00 Lettre de Change Relevé: € 5,00

Spese insoluto effetti	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR / IEF): Intercambio Eletr. de Efectos: € 25,00 Lettre de Change Relevé: € 25,00
Spese modifica effetti	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR / IEF): Intercambio Eletr. de Efectos: € 17,00 Lettre de Change Relevé: € 17,00
Spese Reclamate Banche	Recuperate integralmente
Commissioni Accettazione	DOPO INCASSO IMPORT: 0%
Spese Telex/Swift	quelle effettivamente sostenute
Spese Beneficiario	quelle effettivamente sostenute
Spese Corriere	quelle effettivamente sostenute
Recupero Spese Bolli	quelle effettivamente sostenute
Recuper Spese Reclamate	quelle effettivamente sostenute
Invio Documenti Trasparenza	DOPO INCASSO IMPORT: POSTA: € 0,77 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,77 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00 DOPO INCASSO EFFETTI (LCR / IEF): POSTA: € 0,77 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,77 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00 DOPO INCASSO EXPORT: POSTA: € 0,77 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,77 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse	Archivio cartaceo: €7,25; archivio eletrronico: €5,20

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.

INVIO DOCUMENTI TRASPARENZA	DOPO INCASSO IMPORT: POSTA: € 0,77 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,77 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00 DOPO INCASSO EFFETTI (LCR / IEF): POSTA: € 0,77 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,77 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00 DOPO INCASSO EXPORT: POSTA: € 0,77 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,77 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
GIORNI	
DATA VALUTA / GENERICHE	DOPO INCASSO IMPORT: In giornata DOPO INCASSO EFFETTI (LCR / IEF): 1 giorno lavorativo DOPO INCASSO EXPORT: In giornata
DATA DISPONIBILITA'	DOPO INCASSO EFFETTI (LCR / IEF): Intercambio Eletr. de Efectos: 1 giorno lavorativo Lettre de Change Relevé: 1 giorno lavorativo
SPESE	
TASSO DI CAMBIO	"al durante" spread massimo 0,50%

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente potrà chiedere alla banca che receda dalla garanzia prestata nel suo interesse a favore di un soggetto terzo nei casi e con le modalità di volta in volta concordate.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

15 giorni

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

Cassa Rurale Val di Fiemme | Ufficio Reclami
Piazza C. Battisti n.4 – 38038 – Tesero (TN)
Fax: 0462 815999
e-mail riskcontroller@crvaldifiemme.it - pec: info@pec.cr-fiemme.net
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

LIBOR (London Interbank Offered Rate)	Tasso interbancario rilevato dalla British Bankers' Association in base ai tassi d'interesse richiesti per cedere a prestito depositi in una data divisa tra le principali banche che operano sul mercato interbancario londinese e che, maggiorato dello spread concordato, determina il tasso variabile del finanziamento
Cambio	Prezzo di una moneta di un Paese espresso in termini di una moneta di un altro Paese
Tasso di Cambio "al durante"	Tasso di cambio della valuta estera rilevato sui mercati finanziari al momento di negoziazione dell'importo.
Valuta o Divisa	Moneta diversa da quella della banca negoziatrice (ad esempio, dollari USA)
Clausola di pagamento "a prima richiesta", "senza eccezioni" o altra analoga	Con tale clausola si intende attribuire al terzo creditore una sicurezza di rimborso sostanzialmente equivalente a quella propria del deposito cauzionale, determinando una sorta di automatismo nella soddisfazione del proprio credito
Negoziazione	Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese
Clausola di pagamento"semplice"	tutte le eccezioni fondate sul rapporto cliente-terzo
Spese di istruttoria	Sono le spese per le indagini e l'analisi espletate dalla banca volte a determinare la capacità di indebitamento del cliente e ad istruire la pratica di fido.
Interesse di mora	Rappresenta il maggior tasso da applicare sulle somme pagate tardivamente.