



FOGLIO INFORMATIVO

Incassi

INCASSO RICEVUTE ESTERE (LCR-IEF)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA MALATESTIANA Credito Cooperativo - Società Cooperativa

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A104549 - Iscritta all'Albo delle Banche - ABI: 7090

Aderente al Fondo di Garanzia Depositanti del Credito Cooperativo

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 SpA

Iscrizione al Registro delle Imprese di Rimini e Codice Fiscale n. 03310710409

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220

Sede: 47923 Rimini (RN) - Via XX Settembre, 63 - Tel. 0541.315811, e-mail: info@bancamalatestiana.it

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Con il termine di "incasso" si intende il trattamento da parte delle banche di documenti, di effetti e/o assegni, allo scopo di ottenerne il pagamento e/o l'accettazione.

In ambito internazionale, di norma, le operazioni di incasso documentario sono regolate da una specifica normativa emanata dalla Camera di Commercio Internazionale (CCI) - denominata "Norme Uniformi Relative agli Incassi" (NUI) - il cui ultimo aggiornamento è la Brochure 522 del 1995, entrata in vigore il 1 gennaio 1996.

Il servizio incasso si rivolge sia agli **Importatori** ed agli **Esportatori**.

I documenti contenuti nella disposizione di incasso, possono essere di **tipo finanziario**, ovvero rappresentati da cambiali, pagherò, ricevute di pagamento, assegni, ecc. oppure di **tipo commerciale**, ovvero rappresentati da fatture, documenti di trasporto, di assicurazione, ecc. che a loro volta possono essere: a) rappresentativi di merce (es. polizza di carico), senza i quali la merce non può essere ritirata dal compratore; b) non rappresentativi di merce, o dimostrativi (es: lettera di trasporto aerea, ecc.), aventi solo la funzione di comprovare al compratore l'avvenuta spedizione della merce ma non necessari al compratore per ritirare le merci.

Nell'incasso contro documenti rappresentativi di merce, il venditore ha la certezza che l'acquirente potrà ritirare le merci solo dopo aver ritirato i documenti (ed aver eseguito il pagamento o l'accettazione della tratta).

Tipologie di incassi e modalità di regolamento

In base alle caratteristiche dei documenti presentati sono possibili diversi tipi di incasso:

- *Incasso semplice*, se la disposizione contiene solo documenti finanziari (es: tratte, pagherò, ricevute, ecc.)
- *Incasso documentario*, se la disposizione contiene documenti commerciali (es: fatture, documenti di trasporto, ecc.) accompagnati o meno da documenti finanziari. I documenti devono essere consegnati secondo le istruzioni impartite, precisamente:
- *contro pagamento a vista*: il venditore dà istruzioni alla banca di consegnare i documenti al compratore contro il pagamento dell'importo pattuito;
- *contro accettazione di tratta*: il venditore dà istruzioni alla banca di consegnare i documenti previa accettazione di uno o più effetti da parte del debitore;
- *contro altri termini e condizioni*: il venditore dà istruzioni alla banca di consegnare i documenti contro altre condizioni, ad esempio contro rilascio di lettera di impegno del compratore ad effettuare il pagamento alla scadenza stabilita.

Tra gli incassi semplici vi sono:

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

Principali rischi tipici (generici e specifici):

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- rischio di cambio, in quanto le operazioni denominate in valuta o regolate contro Euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, essendo regolate al tasso di conversione applicabile al momento della negoziazione;
- il rischio Paese, cio  l'impossibilit  di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamit  naturali, etc. che possano interessare il Paese di riferimento;
- rischio di insolvenza da parte del debitore estero.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

SPESE	
Spread su cambio di negoziazione (Cambio al durante)	0,50% sul cambio al durante
Spese fisse	€ 0,00
Spese corriere	€ 50,00
Spese su insoluto	€ 0,00
Commissioni di servizio	0%
Commissioni di incasso	0%
Commissioni su insoluto	0%
Spese carico LCR/IEF	€ 10,00
Spese incasso LCR/IEF	€ 15,00
Spese su insoluto LCR/IEF	€ 15,00
Spese modifica/richiamo/proroga LCR/IEF	€ 10,00
Spese telex/swift	€ 0,00
Recupero spese bolli	€ 0,00
Spese reclamate dalla banche corrispondenti e/o terzi	Recupero spese nella misura effettivamente sostenuta

GIORNI	
Data valuta	In giornata
Accredito incasso	1 giorno lavorativo
Addebito spese e commissioni	In giornata
Data disponibilità	2 giorni lavorativi
Tempi minimi di presentazione distinta ricevuta	15 giorni lavorativi antecedenti la scadenza della ricevuta
Tempi massimi per il caricamento e l'invio all'estero	10 giorni lavorativi dalla presentazione

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Per i dettagli sulle possibili forme tecniche, sulle modalità di recesso dal servizio e sui tempi di estinzione dei rapporti si rimanda agli specifici fogli informativi dei **conti correnti di corrispondenza** e **"Anticipazione all' Esportazione"** e **"Finanziamenti all' Importazione"**.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il tempo massimo di chiusura del rapporto è pari a 30 (trenta) giorni lavorativi dalla 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 Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa

Ufficio Reclami

Via XX Settembre, 63 - 47923 Rimini

Fax: 0541/315990

E-mail ufficio.reclami@bancamalatestiana.it

PEC: bm@postacer.bancamalatestiana.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.
BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabético o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Calendario FOREX	Calendario delle festività internazionali. Viene utilizzato nel sistema dei pagamenti internazionali. Viene giornalmente comunicato al sistema bancario dal FOREX (associazione cambisti) e pubblicato tramite il circuito Reuters.
Divisa estera	Mezzi di pagamento in moneta diversa dall'Euro, costituiti da titoli di credito quali ad esempio la cambiale, l'assegno, l'ordine di pagamento.
Cambio	Controvalore dell'Euro espresso nella divisa di un altro Paese.
Cambio al durante	Tasso di cambio praticato dal mercato dei cambi nel momento di esecuzione dell'operazione.
Negoziante	Trasformazione di divisa estera in Euro o viceversa.
Commissione di servizio	Spese applicate per accensione, estinzione totale o parziale ed arbitraggio delle singole operazioni in Divisa estera.
Data valuta	Indica, con riferimento alla data di un'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Camera di Commercio Internazionale di Parigi (ICC)	Organizzazione non statale rappresentativa delle diverse branche dell'attività economica, che ha come scopo principale la facilitazione dei commerci internazionali. A tal fine, e nell'ambito delle operazioni documentarie con l'estero dal 1929 ha elaborato delle Regole Norme ed Usi uniformi relative ai crediti documentari che, aggiornate nel corso degli anni (attualmente sono in vigore le NUU. Pubblicazione 600 del 2007) sono il fondamentale riferimento di tutte le transazioni internazionali che coinvolgono il regolamento a mezzo dello strumento credito documentario e Stand-by Letter of Credit per quanto ad esse applicabili.
LCR	Sistema di incasso elettronico francese – Lettre de Change Relevé – che consente l'incasso accelerato delle fatture, espresse in Euro, emesse da esportatori Italiani a carico di importatori francesi.
IEF	Sistema di incasso elettronico spagnolo – Intercambio Elettronico de Efectos – delle ricevute inviate elettronicamente alla banca spagnola per l'incasso.