

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DELLA ROMAGNA OCCIDENTALE S.C.

Sede: 48014 Castel Bolognese (RA) – Piazza Fanti,17

Tel.: 0546 659111

E-mail: info@bccro.it PEC: segreteria.generale@postacer.romagna-occ.bcc.it Sito internet: www.bccro.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Ravenna n. 00068200393

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2685 - cod. ABI 8462

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A156508

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'È IL SERVIZIO DOPO INCASSO IMPORT

L'incasso import consiste nel trattamento da parte della Banca di documenti di natura commerciale (per esempio fatture, documenti di trasporto, documenti rappresentativi di merci, ecc.) o di natura finanziaria (per esempio assegni, pagherò, cambiali tratte, ricevute bancarie), ricevuti da corrispondenti estere o italiane a carico di operatori nazionali propri Clienti, allo scopo di ottenere il pagamento e/o l'accettazione ovvero di consegnarli contro pagamento e/o contro accettazione.

La Banca agisce quindi da intermediario tra un venditore estero (esportatore) o la banca di quest'ultimo ed un compratore (importatore), proprio Cliente.

Nel rispetto del mandato ricevuto dal venditore la Banca si impegna a presentare i documenti ricevuti al compratore, proprio Cliente chiedendo in cambio la prestazione prevista dal mandato, che potrà consistere in un pagamento a vista o differito ovvero nell'accettazione di effetti a scadenza.

Il servizio è regolato dalle Norme Uniformi della Camera di Commercio Internazionale, relative agli incassi (Pubblicazione n. 522, ultima revisione), salvo diversi accordi fra le parti.

Per l'espletamento del mandato la Banca, oltre ad addebitare eventuali spese reclamate dalla corrispondente estera, percepisce spese e commissioni indicate nel presente foglio informativo.

Tra i **principali rischi**, si evidenzia:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- variabilità del tasso di cambio, rappresentata da andamenti sfavorevoli nel corso dei cambi, qualora gli importi da incassare siano espressi in valuta estera;
- insolvenza del debitore;
- rischio di smarrimento dei documenti da parte del corriere incaricato, di irregolarità formali, di contraffazione;
- mancato incasso di ricevute bancarie per malfunzionamento dei sistemi informatici e per problematiche di connessione con la rete interbancaria.

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 leggere attentamente le condizioni economiche riportate in questa sezione del Foglio Informativo.

| | | |
|----------------------------------|----------------|-------|
| Commissioni Servizio / Generiche | 0,2% Minimo: € | 2,55 |
| Spese fisse / Generiche | € | 20,00 |
| Commissioni Incasso | 0% | |
| Commissioni Accettazione | 0% | |
| Spese Telex / SWIFT | € | 20,00 |
| Commissioni Incasso / Generiche | € | 0,00 |

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento con preavviso di 1(un) giorno, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 60 (sessanta) giorni dal ricevimento della richiesta del cliente completa e comprensiva della "materialità" relativa agli eventuali rapporti collegati (es. carta di debito/credito, assegni, etc.). La tempistica sopra riportata, indicata in giorni lavorativi, varia in funzione delle diverse casistiche di lavorazione degli eventuali rapporti collegati al conto corrente e vale soltanto nel caso in cui il saldo da liquidare sia positivo ovvero, in caso di saldo negativo, qualora il richiedente abbia dato alla banca specifica disposizione di addebito presso la stessa banca.

Il perfezionamento della richiesta sarà sospeso qualora, dopo la presentazione della stessa, sopravvengano degli elementi ostativi alla chiusura del conto corrente quali pignoramenti, sequestri, saldo negativo (in mancanza della specifica disposizione di addebito su altro conto corrente che abbia sufficiente disponibilità), etc. In tale ipotesi la banca provvederà ad informare il cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a

Bcc della Romagna Occidentale S.c., Ufficio Reclami

Piazza Fanti, 17 - (48014) Castel Bolognese (RA)

e-mail: legale@bccro.it

pec: segreteria.generale@postacer.romagna-occ.bcc.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

| | |
|---|---|
| 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, nell'ambito delle operazioni documentarie con l'estero, ha elaborato delle "Norme ed Usi uniformi relative ai crediti documentari", che, periodicamente aggiornate, sono il fondamentale riferimento di tutte le transazioni internazionali commerciali che coinvolgono lo strumento del credito documentario. |
| Cambio | Controvalore dell'euro espresso nella divisa di un altro Paese. |
| Valuta Estera | Moneta diversa dall'euro, avente corso legale in Paese esteri. |
| 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. |
| Negoziazione | Trasformazione di banconote, assegni esteri o di traveller cheques espressi in euro, nella valuta di un altro paese o viceversa. |
| Calendario FOREX | Calendario delle festività internazionali. Viene utilizzato nel sistema dei pagamenti internazionali. |
| Data valuta | Indica, con riferimento alla data di un'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi. |
| Spagna IEF | Intercambio Electronico de Efectos - Si tratta di un sistema di riscossione elettronica dei crediti in Spagna |
| Francia LCR | Lettre de Change Relevè – Si tratta di un sistema di riscossione elettronica dei crediti in Francia |