

INFORMAZIONI SULLA BANCA**BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI AQUARA Soc. Coop.**

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A163655- Iscritta all'albo banche n.4831/4 - ABI 08342

Aderente al Fondo di Garanzia dei 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

Registro delle Imprese di Salerno n. 00639000652 e Cod.Fisc. 00639000652

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

Sede legale in 84020 Aquara (SA) via G. Garibaldi n. 5

Sede amministrativa in 84047 Capaccio Paestum (SA) via SS 18 – Loc. Cerro

Tel. 0828 962755 fax 0828 962622 - e-mail info@bccaquara.it – www.bccaquara.it

Qualora il prodotto sia offerto fuori sede:

<i>Dati e qualifica del soggetto che entra in contatto con il cliente</i>		
<i>Nome e Cognome</i>	<i>Sede (Indirizzo)</i>	<i>Telefono/mail</i>
<i>Qualifica</i>	<i>Codice dipendente</i>	<i>Ischr. Albo Unico Promotori Finanziari</i>

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO**SERVIZIO IEF (Intercambi d'Effectos)****Caratteristiche (struttura e funzione economica)**

Il servizio di I.E.F. viene messo a disposizione di nostra clientela esportatrice in Spagna, per il tramite di nostre corrispondenti, ed ha per oggetto il regolamento di loro crediti nei confronti di controparti importatrici.

Nella pratica le I.E.F. vengono "prodotte" dalla banca estera sulla base di presentazioni effettuate dal cliente alla nostra Banca che possono essere costituite da fatture cartacee, tabulati, dischetti magnetici, dati trasmessi elettronicamente dai quali desumere i dati necessari (trassato, coordinate bancarie, importo, scadenza, etc.). In pratica anche se genericamente si parla di dopo incasso, il ricavo viene riconosciuto, alla scadenza della ricevuta, al cedente, salvo buon fine.

Il cliente da mandato, alla Banca, per consentire l'emissione, in Spagna, da parte delle suddette corrispondenti, delle I.E.F. che permettano di procedere all'incasso dei crediti vantati mediante la loro consegna contro pagamento da parte del trassato.

Per l'attivazione del servizio è necessaria una autorizzazione permanente del debitore spagnolo alla sua banca per l'addebito diretto del suo conto delle ricevute emesse dal creditore che, a sua volta, ha ricevuto l'accordo scritto del debitore per il pagamento delle future fatture.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Per quanto attiene al profilo di rischio afferente il pagamento delle ricevute da parte del trassato si fa presente che non vi è nessuna garanzia che il debitore effettui il pagamento. L'importo riconosciuto alla scadenza delle varie ricevute è al salvo buon fine. Eventuali insoluti, più le spese, saranno addebitati con valuta data scadenza della ricevuta. Il mandante ha l'obbligo a rimborsare senza obiezioni al mandatario ogni effetto reso impagato, anche oltre i termini, nel caso in cui il relativo credito si dovesse rilevare inesistente

SERVIZIO LCR (Lettre de Change Relevè)**Caratteristiche (struttura e funzione economica)**

Il servizio di LCR viene messo a disposizione di nostra clientela esportatrice in Francia, per il tramite di nostre corrispondenti, ed ha per oggetto il regolamento di loro crediti nei confronti di controparti importatrici.

Nella pratica le LCR vengono "prodotte" dalla banca estera sulla base di presentazioni effettuate dal cliente alla nostra Banca che possono essere costituite da fatture cartacee, accettazioni, tabulati, dischetti magnetici, dati trasmessi elettronicamente dai quali desumere i dati necessari (trassato, coordinate bancarie, importo, scadenza, etc.). In pratica anche se genericamente si parla di dopo incasso, il ricavo viene riconosciuto, alla scadenza della ricevuta, al cedente, salvo buon fine.

Il cliente da mandato, alla Banca, per consentire l'emissione, in Francia, da parte delle suddette corrispondenti, delle

L.C.R. che permettano di procedere all'incasso dei crediti vantati mediante la loro consegna contro pagamento da parte del trassato.

Incassi e pagamenti sull'estero 24/05/2010 3/4

Per l'attivazione del servizio è necessaria una preventiva informazione al debitore e la sottoscrizione di un mandato di incasso alla banca francese incaricata.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Per quanto attiene al profilo di rischio afferente il pagamento delle ricevute da parte del trassato si fa presente che non vi è nessuna garanzia che il debitore effettui il pagamento. L'importo riconosciuto alla scadenza delle varie ricevute è al salvo buon fine. Eventuali insoluti saranno comunicati entro 10 giorni lavorativi dalla scadenza. Il mandante ha l'obbligo di rimborsare senza obiezioni al mandatario ogni effetto reso impagato, anche oltre i termini, nel caso in cui il relativo credito si dovesse rilevare inesistente.

CONDIZIONI DI ACCESSO

Il servizio si rivolge alle imprese esportatrici che abbiano necessità di incassare effetti elettronici sul circuito bancario francese e spagnolo.

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	
COMMISS. INCASSO	Intercambio Eletr. de Efectos: € 1,00 Lettre de Change Relevé: € 1,00
SPESE INCASSO	€ 0,00
COMMISSIONI CONFERMA	0% PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. MENSILE
SPESE DI CONFERMA	€ 0,00
COMMISS.CONTROLLO DOCUMENTI	0%
SEPESE CONTROLLO DOCUMENTI	€ 0,00
SPESE INSOLUTO	Intercambio Eletr. de Efectos: € 15,00 Lettre de Change Relevé: € 15,00
SPESE CARICO EFFETTI	Intercambio Eletr. de Efectos: € 2,00 Lettre de Change Relevé: € 2,00
SPESE DI GESTIONE	€ 5,00
SPESE MODIFICA	Intercambio Eletr. de Efectos: € 5,00 Lettre de Change Relevé: € 5,00
SPESE NOTIFICA	€ 5,00
SPESE TRASFERIMENTO	€ 2,00
SPESE RECLAMATE	Intercambio Eletr. de Efectos: € 2,00 Lettre de Change Relevé: € 2,00
SPESE CORRIERE	€ 0,00
SPESE TELEX / SWIFT	€ 3,00
BOLLATURA EFFETTI	€ 3,00 + recupero bolli
STAMPA ELENCO CONDIZIONI	€ 0,00
TRASP. INFO PRECONTRATTUALE	€ 0,00
TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA / POSTA	€ 1,00
CASELLARIO POSTALE INTERNO	€ 0,00
INFOBANKING	€ 0,00
TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI / POSTA	€ 0,00
CASELLARIO POSTALE INTERNO	€ 0,00
INFOBANKING	€ 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.

GIORNI	
DATA DISPONIBILITA'	In giornata
DATA VALUTA	In giornata

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Ai sensi dell'art. 1373 Codice Civile l'Ordinante può recedere dal "Mandato di incasso o accettazione di effetti, documenti ed assegni" finché il Mandato non abbia avuto un principio di esecuzione, tenuto conto delle modalità di esecuzione dello stesso

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca di Credito Cooperativo di Aquara - Via Wenner R. 62, 84131 Salerno - indirizzo di PEC segreteria@pec.bccaquara.it, indirizzo di posta elettronica segreteria@bccaquara.it o ufficio.reclami@bccaquara.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, 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.

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In ogni caso il Cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Banca presentatrice (Presenting Bank)	E' la banca incaricata dell'incasso che presenta i documenti al trassato. E' tenuta a verificare immediatamente che i documenti ricevuti siano quelli elencati nell'ordine di incasso, senza obbligo di esame degli stessi. Notifica immediatamente al trassato l'avvenuto ricevimento.
Banca trasmittente (Remitting bank)	E' la banca a cui l'ordinante ha affidato l'incasso, la quale, ricevuti i documenti, li trasmette alla banca presentatrice, nel rispetto delle istruzioni ricevute. In tal modo assume la posizione di mandataria, cioè di esecutrice del mandato ricevuto, E' tenuta ad eseguire il mandato con la diligenza del buon banchiere, come detto in premessa, operando in buona fede e con ragionevole cura (art. 9 N.U.I. 522). Con l'accettazione del mandato la banca è obbligata a rispondere a qualsiasi inadempimento ad essa imputabile
Cedente	Presentatore e beneficiario del titolo
Disponibilità su versamenti di assegni e delle somme accreditate	Indica la data con la quale le somme accreditate vengono messe a disposizione del cliente ancorché con la clausola Salvo buon fine. Viene di norma espressa in giorni lavorativi se non diversamente indicata in giorni fissi.
IEF (Spagna)	INTERCAMBIO ELECTRONICO DE EFECTOS. Sistema d'incasso elettronico di crediti commerciali in euro.
Incassi elettronici	Sistema attraverso il quale, utilizzando apposite procedure, è possibile "smaterializzare" gli effetti cartacei sostituendoli con messaggi elettronici (es. LCR -IEF)
LCR (Francia)	LETTRE DE CHANGE RELEVÉ. Sistema d'incasso elettronico di crediti commerciali in euro.
Negoziazione	Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese.

Ordinante (Principal)	E' il venditore/esportatore che in veste di mandante affida alla sua banca l'operazione d'incasso. Dopo aver spedito la merce raccoglie i documenti relativi alla pratica d'incasso e li trasmette alla propria Banca trasmittente (mandataria) con l'ordine (mandato) di consegnarli a determinate condizioni.
Salvo Buon Fine	Attraverso questa clausola, la banca si riserva il diritto di annullare o stornare un accredito in caso di mancata ricezione del controvalore dei titoli di credito negoziati al cliente (ad esempio cambiali, assegni).
Trassato (Drawee)	E' il compratore al quale deve essere effettuata la presentazione in conformità con l'ordine di incasso. Esso, per poter ottenere i documenti, deve effettuare una prestazione di pagamento, un'accettazione o rilasciare un impegno di pagamento a scadenza.
Valuta operativa	valuta operativa è da intendersi una valuta di 2 giorni lavorativi, secondo il calendario internazionale, successivi alla data dell'operazione.
Valuta/divisa estera	Moneta diversa da quella della banca negoziatrice (ad esempio, dollari USA).
Valute accreditati	Indica, con riferimento alla data dell'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi normalmente, espressa in giorni lavorativi se non espressamente indicata in giorni fissi.
Valute addebiti	Indica, indipendentemente dalla data di negoziazione, l'effettiva data di addebito per il conteggio dei giorni da imputare al calcolo degli interessi, espressa normalmente in giorni lavorativi se non espressamente indicata in giorni fissi.