

350 - portafoglio incassi effetti/documenti import/export

Aggiornamento al 13 aprile 2011

INFORMAZIONI SU CREDIVENETO

Denominazione e forma giuridica CREDITO COOPERATIVO INTERPROVINCIALE VENETO Società Cooperativa
Società Cooperativa per Azioni a Resp. Limitata
Sede Legale e amministrativa: Via G. Matteotti, 11 – 35044 Montagnana (PD) – Italia
Tel. 0429/806111 – Fax 0429/800330
Sito internet: www.crediveneto.coop – e.mail: crediveneto@crediveneto.it
Iscritta al N° 5411 dell'Albo della Banca d'Italia – Codice ABI 07057
Iscritta all'Albo delle Società Cooperative con il n. A162134
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

CHE COS'E' IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO INCASSI EFFETTI/DOCUMENTI IMPORT/EXPORT

Si distingue tra:

- la negoziazione salvo buon fine;
- la cessione al dopo incasso.

Nel primo caso, gli effetti vengono negoziati salvo buon fine (s.b.f.) e cioè accreditando subito il c/c in euro o valuta del cliente.

In questo modo la Banca anticipa una somma che non ha la certezza di incassare, in quanto il titolo potrà risultare "scoperto nella sua disponibilità", alterato o falsificato.

Nel secondo, la Banca accredita sul conto del cliente l'importo dell'effetto (in euro o divisa) solamente all'avvenuto incasso dello stesso e cioè quando la corrispondente banca estera metterà a disposizione l'importo eventualmente decurtato delle spese di incasso da loro trattenute.

Tali operazioni sono disciplinate da specifiche Norme della Camera di Commercio Internazionale di Parigi. Nell'esecuzione di tali operazioni è prassi consolidata avvalersi di corrispondenti estere domiciliatarie nel Paese del venditore / compratore.

Tra i **principali rischi** va tenuto presente che il cambio tra l'euro e gli assegni espressi in valute estere è soggetto al rischio relativo all'oscillazione del cambio.

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**.

PORTAFOGLIO INCASSO EFFETTI/DOCUMENTI EXPORT

Commissioni di incasso	Euro	30,00
Commissioni di intervento, sull'importo introitato		0,15%
con minimo di	Euro	5,00
Spese di incasso	Euro	8,00
Spese Varie: Corriere espresso, Swift, Postali, Telefoniche		Recupero spese sostenute
Spese emissione CVS Comunicazione Valutaria Statistica (prevista per importi superiori a 12.500 Euro o controvalore)		Esenti
Cambio		Al durante
Commissioni di negoziazione (per operazioni in Divisa contro Euro), sull'importo negoziato		0,15%
con minimo di	Euro	5,00

PORTAFOGLIO INCASSO EFFETTI/DOCUMENTI IMPORT

<i>PAGAMENTO "A VISTA"</i>		
Commissioni di incasso	Euro	30,00
Commissioni di intervento, sull'importo del pagamento		0,15%,
con minimo di	Euro	5,00
Spese di pagamento	Euro	11,00
Spese Varie: Corriere espresso, Swift, Postali, Telefoniche		Recupero spese sostenute
Spese emissione CVS Comunicazione Valutaria Statistica (prevista per importi superiori a 12.500 Euro o controvalore)		Esenti
Cambio		Al durante
Commissioni di negoziazione (per operazioni in Euro contro Divisa), sull'importo negoziato		0,15%
con minimo di	Euro	5,00

350 - portafoglio incassi effetti/documenti import/export

Aggiornamento al 13 aprile 2011

<i>PAGAMENTO "DIFFERITO" CON RILASCIO IMPEGNO CLIENTE</i>		
Commissioni di incasso	Euro	30,00
Commissioni di intervento, sull'importo del pagamento		0,15%
con minimo di	Euro	5,00
Spese di pagamento	Euro	11,00
Spese Varie: Corriere espresso, Swift, Postali, Telefoniche		Recupero spese sostenute
Spese emissione CVS Comunicazione Valutaria Statistica (prevista per importi superiori a 12.500 Euro o controvalore)		Esenti
Cambio		Al durante
Commissioni di negoziazione (per operazioni in Euro contro Divisa), sull'importo negoziato	%	0,15%
con minimo di	Euro	5,00
<i>PAGAMENTO "DIFFERITO" CON RILASCIO NOSTRA ACCETTAZIONE</i>		
Commissioni di incasso	Euro	30,00
Commissioni di intervento, sull'importo del pagamento		0,15%
con minimo di	Euro	5,00
Spese di pagamento	Euro	11,00
Spese Varie: Corriere espresso, Swift, Postali, Telefoniche		Recupero spese sostenute
Spese emissione CVS Comunicazione Valutaria Statistica (prevista per importi superiori a 12.500 Euro o controvalore)		Esenti
Cambio		Al durante
Commissioni per rilascio nostra accettazione sull'importo dei documenti per mese o frazione		0,20%
con minimo di	Euro	35,00
Cambio		Al durante
Commissioni di negoziazione (per operazioni in Euro contro Divisa), sull'importo negoziato		0,15%
con minimo di	Euro	5,00

LETTRE DE CHANGE RELEVÉ – FRANCIA		
Spese di incasso per LCR	Euro	6,00
Commissioni di intervento, sull'importo incassato		0,15%
con minimo di	Euro	5,00
Spese di insoluto	Euro	12,00
Valuta di accredito SBF al cliente		6 giorni lavorativa dalla scadenza LCR
Valuta di addebito insoluti al cliente		Data scadenza LCR

IEF RICEVUTE BANCARIE – SPAGNA		
Spese di incasso per IEF	Euro	9,00
Commissioni di intervento, sull'importo incassato		0,15%
con minimo di	Euro	5,00
Spese di insoluto	Euro	15,00
Valuta di accredito SBF al cliente		8 giorni lavorativi dalla scadenza IEF
Valuta di addebito insoluti al cliente		Data scadenza IEF

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca.

350 - portafoglio incassi effetti/documenti import/export

Aggiornamento al 13 aprile 2011

RECESSO E RECLAMI

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca all'indirizzo di Montagnana (Pd) via G. Matteotti,11 - CAP 35044, 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.

LEGENDA

S.b.f. – salvo buon fine	Accredito immediato sul c/c in euro o valuta del cliente in attesa di conoscere l'esito dell'incasso
Dopo incasso	Accredito sul c/c del cliente solamente ad avvenuto incasso
Cambio	Prezzo di una moneta di un Paese espresso in termini di un altro Paese.
Valuta	Moneta diversa da quella della Banca negoziatrice (ad es. dollari USA)
Negoziazione	Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese.
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 500 del 1993) 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
Rischio Paese	Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese per cause politiche, calamità naturali, ecc.