

NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI

(D.LGS 385 DEL 01/09/1993 e successivi aggiornamenti)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

LA CASSA DI RAVENNA S.p.A. – GRUPPO BANCARIO LA CASSA DI RAVENNA

Sede Sociale e Direzione Generale: Piazza G.Garibaldi, 6 - 48121 Ravenna

Tel. 0544/480111 - Fax 0544/480535 - www.lacassa.com - E-mail: lacassa@lacassa.com

Cod. Fisc. / Partita IVA / numero di iscrizione al Registro Imprese di Ravenna 01188860397 - Codice ABI 6270.3

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia,

iscrizione all'albo delle Aziende di Credito presso Banca d'Italia n. 5096

In caso di offerta "Fuori Sede" compilare i riferimenti del soggetto che entra in contatto con il cliente:

Nome e Cognome: _____ Società: _____ Qualifica: _____

Indirizzo: _____ Numero di telefono: _____ e-mail: _____

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia del presente documento dal soggetto sopra indicato:

Nome del Cliente: _____ Data e Firma del Cliente _____

La Banca non commercializza questo prodotto attraverso tecniche di comunicazione a distanza.

Se quanto illustrato in questo foglio informativo non è chiaro o se si necessita di ulteriori informazioni, è opportuno chiedere chiarimenti al personale prima della firma.

CHE COSA E' IL PORTAGLIO DOCUMENTATE IMPORT-EXPORT

EFFETTI – DOCUMENTI – ASSEgni AL DOPO INCASSO

Il servizio consente al correntista di incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di banche italiane o estere, nonché di riscuotere, contro consegna di effetti (cambiali o titoli similari) o determinati documenti, un importo dovuto dal compratore.

L'importo degli assegni, degli effetti e dei documenti sarà accreditato sul conto corrente ad incasso avvenuto.

L'esecuzione degli incassi è regolamentata dalle "Norme uniformi relative agli incassi, NUI" emanate dalla Camera di Commercio Internazionale con sede a Parigi ed accettate dalle banche. Per quanto riguarda la legislazione relativa al conferimento di ordini sono pure determinati gli articoli del codice Civile relativi al mandato. Nell'esecuzione dell'ordine di incasso le responsabilità delle banche si limitano all'inoltro ed alla consegna dei documenti senza assumere alcun impegno a pagare qualora il trassato non adempisse o non fosse in grado di adempiere gli impegni assunti.

**LCR – LETTRES DE CHANGE RELEVÉ'
(INCASSO RICEVUTE BANCARIE SULLA FRANCIA)**

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, ecc...). 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 dà 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 dietro pagamento da parte del trassato.

Sono a carico del mandante eventuali segnalazioni alle autorità monetarie.

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

I Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi vanno tenuti presente:

- rischio di cambio per le disposizioni di incasso da effettuarsi in divisa. Le operazioni denominate in valuta o regolate contro Euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio di oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al tasso di conversione applicabile al momento della negoziazione;
- mancato pagamento per mancanza di fondi sul conto del debitore;
- mancato pagamento per irregolarità/contraffazione dei titoli/documenti;
- instabilità politica, economica, giuridica nel paese del trassato (rischio paese).

Tutte le voci di costo sono esposte al valore massimo applicabile.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE	
VOCI DI COSTO	
EFFETTI – DOCUMENTI – ASSEGNI RICEVUTI DALL'ESTERO AL DOPO INCASSO SU ITALIA (IMPORT)	
Commissione di incasso di accettazione per insoluto	3 per mille; minimo pari a € 12,91; massimo pari a € 46,48 1,25 per mille; minimo pari a € 7,75; massimo pari a € 20,66 50% della commissione di incasso; minimo pari a € 12,91; massimo pari a € 46,48
Spese per ogni SWIFT di corrispondenza e/o variazioni di istruzioni iniziali	€ 10,00
Spese fisse per ogni insoluto	€ 20,00
IN FASE DI PAGAMENTO	
- Commissione di negoziazione e trasferimento	2,5 per mille; minimo pari a € 1,55
- Spese bonifici in partenza swift	€ 16,00
- Spese gestione c/nostro per USD, GPB, CHF	€ 7,75
Valuta di addebito	Pari al giorno di esecuzione del pagamento

EFFETTI – DOCUMENTI – ASSEGNI – LCR (lettres de change relevè)	
INVIATI ALL'ESTERO AL DOPO INCASSO (EXPORT)	
Commissione di incasso di accettazione per insoluto	3 per mille; minimo pari a € 12,91; massimo pari a € 46,48 1,25 per mille; minimo pari a € 7,75; massimo pari a € 20,66 50% della commissione di incasso; minimo pari a € 12,91; massimo pari a € 46,48
aggiuntiva di incasso per LCR (per intervento Banca francese)	€ 4,00 per ogni singola fattura
aggiuntiva per insoluto LCR (per intervento Banca francese)	€ 8,00 per ogni singola fattura
Spese pratica: per invio all'estero a mezzo corriere specializzato di richiesta esito, proroga, richiamo o altre istruzioni per insoluto	Minimo € 35,00; massimo € 120,00 € 10,00 cadauno € 20,00
IN FASE DI INCASSO	
- Commissione di negoziazione e trasferimento	2,5 per mille; minimo pari a € 1,55
- Spese bonifici in arrivo	€ 10,00
- Spese gestione c/nostro valuta dollaro introito	€ 0,00
Valuta di accredito	2 gg. Lav. successivi alla data di esecuzione dell'operazione
Valuta di accredito salvo buon fine (solo per LCR)	7 gg. Lav. successivi dalla data di scadenza LCR

Voci di costo comuni per tutte le tipologie sopra riportate

Spese invio documento di sintesi	€ 1,65
Recupero spese pratica	€ 150,00

RECLAMI

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento, per posta ordinaria all'indirizzo "La Cassa di Ravenna S.p.A. – Ufficio Reclami – Piazza G. Garibaldi 6 – 48121 Ravenna", o per posta elettronica a reclami@lacassa.com o tramite pec a reclami@pec.lacassa.com ovvero consegnata allo sportello dove è intrattenuto il rapporto. In relazione ai servizi di pagamento i tempi massimi di risposta non sono superiori a 15 giornate lavorative dal ricevimento del reclamo.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*; per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. Resta fermo diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Se il Cliente intenta il procedimento presso l'ABF si intende assolta la condizione di procedibilità prevista dalla normativa. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, quale condizione di procedibilità, il Cliente e la Banca devono tentare il procedimento di mediazione, ricorrendo:

- all'*Organismo di Conciliazione Bancaria* costituito dal Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo regolamento) oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

LEGENDA

Committente o ordinante	Il venditore/esportatore che consegna alla propria banca i documenti e le relative disposizioni di incasso
Banca trasmittente	La banca incaricata di trasmettere i documenti e le disposizioni di incasso alla banca del compratore nel paese di quest'ultimo
Banca incaricata dell'incasso	Provvede all'effettivo incasso conformemente alle istruzioni di incasso ricevute dalla banca trasmittente
Trassato	Compratore o importatore al quale vengono presentati i documenti per l'incasso
Rischio Paese	Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese per cause politiche, calamità naturali, ecc...
Rischio di cambio	Le operazioni denominate in valuta o regolate contro Euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio di oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al tasso di conversione applicabile al momento della negoziazione
Mandatario	La banca incaricata di curare l'incasso delle LCR in Francia
Mandante	Il venditore/esportatore che consegna alla propria banca le ricevute e le relative disposizioni di incasso
Accettazione	Riconoscimento del debito/obbligo da parte del trattario (su di un effetto) mediante apposizione scritta sul titolo della parola "accettato", con sua firma
Cessione di credito	Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).
Cessione pro solvendo	Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.
Nota di pegno	E' un documento rilasciato dai magazzini generali al depositante che attesta il possesso delle merci ed il diritto a ritirarle.
Assegni/Effetti sbf	Assegni/Effetti negoziati per il quale il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
Assegni/Effetti al dopo incasso	Assegni/Effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Richieste di esito	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.
Giorni valuta	Sono i giorni applicati dalla banca, a partire dalla scadenza, che determinano la valuta di disponibilità della somma maturata a seguito dell'incasso effetti.