



## FOGLIO INFORMATIVO DOPO INCASSO ESTERO (EXPORT)

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### BANCA POPOLARE DI LAJATICO S.C.p.A.

Sede legale: 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELFU, 2

Sede amministrativa: 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELFU, 2

Numero Verde: 800860065 – Tel. 0587-640511 – Fax. 0587-640540 - Codice ABI: 5232-4

Indirizzo Internet: [www.bplajatico.it](http://www.bplajatico.it) - Indirizzo di posta elettronica: [bplajatico@bplajatico.it](mailto:bplajatico@bplajatico.it)

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: 1273.20

Numero di iscrizione al Registro delle imprese: 00139860506

Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e FONDO NAZIONALE DI GARANZIA

### INFORMAZIONI ULTERIORI IN CASO DI "OFFERTA FUORI SEDE"

Da compilare solo in caso di "OFFERTA FUORI SEDE"

Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra \_\_\_\_\_

Con la qualifica di: \_\_\_\_\_

(Eventuale) Iscrizione all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento n. \_\_\_\_\_

del \_\_\_\_\_ Indirizzo: \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

*Dichiaro di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo.*

\_\_\_\_\_  
(luogo e data)

\_\_\_\_\_  
(firma del cliente)

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto con il quale entra in contatto costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente Foglio informativo.

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

#### Caratteristiche generali e particolari

Una **rimessa documentaria** è un'operazione nella quale la banca agisce da intermediaria tra il venditore (esportatore) e il compratore (importatore). La banca invia i documenti insieme ad un mandato del venditore e presenta i documenti stessi – che costituiscono la prova dell'avvenuta spedizione della merci – alla Banca del compratore, in cambio di una prestazione che potrà consistere in un pagamento a vista o differito o in una accettazione di effetti a scadenza.

I documenti possono essere di natura finanziaria (ad esempio cambiali tratte, pagherò, assegni, ricevute di pagamento) o di natura commerciale (ad esempio fatture, documenti di trasporto, documenti rappresentativi di merci).

La **L.C.R. (Lettre de change rélévé)** è un sistema elettronico di riscossione di crediti commerciali in Euro dalla Francia,

in collaborazione con una Banca francese. Questo sistema di incasso permette al cliente di ottenere il rispetto della scadenza e la certezza dell'esito entro il quindicesimo giorno lavorativo dalla scadenza stessa.

Aspetti operativi: il servizio LCR presuppone il consenso di entrambe le parti (lettera contratto del Cliente + consenso scritto del cliente francese) e l'indicazione precisa di alcuni codici (RIB + SIREN). Una volta attivato il servizio, il cliente esportatore presenta ricevute o elenchi cartacei che vengono immessi nel circuito elettronico di incasso in Francia. Il cliente esportatore viene accreditato SBF con valuta certa.

#### Principali rischi (generici e specifici)

Mancato pagamento degli effetti e documenti posti all'incasso.

Rischio di tasso di cambio e rischio Paese per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

Rischio di mancato ritiro dei documenti: il venditore non è certo che la controparte ritiri i documenti e pertanto corre il rischio di dover prendere provvedimenti in merito alla merce, nel caso che questa rimanga giacente per inadempienza della controparte.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

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

Rimangono comunque a carico del cliente eventuali imposte e tasse presenti e future gravanti sul presente servizio.

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

<b>SPESE RIMESSA DOCUMENTARIA</b>		
<b>Carico/Rimessa Documenti</b>		
COMMISSIONI DI SERVIZIO	0,5% Minimo: €	15,00
SPESE CORRIERE	€	30,00
SPESE TELEX / SWIFT	€	15,00
<b>Scarico Documenti con Incasso</b>		
COMMISSIONI INCASSO	0,4% Minimo: €	15,00
SPESE FISSE	€	6,00
<b>Scarico Documenti con pagamento Insoluto</b>		
COMMISSIONI INSOLUTO	0,4% Minimo: €	15,00
SPESE FISSE	€	6,00
<b>SPESE RIMESSA EFFETTI L.C.R.</b>		
<b>Carico/Rimessa Documenti</b>		
SPESE CARICO EFFETTI LCR	€	0,00
<b>Scarico Documenti con Incasso</b>		
SPESE INCASSO EFFETTI LCR	€	3,00
COMMISSIONI INCASSO	0,4% Minimo: €	15,00
<b>Scarico Documenti con pagamento Insoluto</b>		
SPESE INSOLUTO	€	6,00
SPESE FISSE	€	6,00
<b>ALTRE SPESE</b>		
SPESE RECLAMATE DA BANCHE	€	0,00
Spesa per comunicazione alla clientela ai fini trasparenza (ex D. Lgs 385/93)	€	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.

## CAMBIO

A seguito dell'abolizione con legge del 12-8-1993 n. 312, del listino ufficiale dei cambi, le operazioni in divisa contro euro sono regolate in base al cambio di mercato quotato dalla nostra Banca nel momento in cui l'operazione viene perfezionata, ottenuto applicando uno scarto massimo dell' 1,50% a quelli forniti dal "Sistema Reuters". Presso i nostri sportelli il personale è a disposizione per fornire la quotazione aggiornata dei cambi.

## GIORNI

DATA VALUTA	In giornata
ACCREDITO INCASSO	2 giorni lavorativi
ADDEBITO SPESE / COMMISS.	In giornata
DATA DISPONIBILITA'	In giornata

## RECESSO E RECLAMI

### Diritto di recesso spettante al Cliente

Il Cliente ha facoltà di recedere in ogni momento e senza penalità, mediante apposita comunicazione scritta da inviarsi alla Banca.

### Tempi massimi per la chiusura del rapporto

Coincidenti con la ricezione dei fondi dall'estero della rimessa

### Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca, rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca: Banca Popolare di Lajatico Società Cooperativa per Azioni - Ufficio Reclami - Via Guelfi, 2 - 56030 Lajatico - PI - , fax 0587 640588, posta elettronica: [compliance@bplajatico.it](mailto:compliance@bplajatico.it) .

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 30 (trenta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte soddisfacente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) , chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs. n. 28/2010, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

a) all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) , dove è consultabile anche il relativo Regolamento),

oppure

b) ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la "Guida Pratica - Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.

## LEGENDA

<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Dopo incasso</b>	Il netto ricavo viene accreditato al Cliente solo dopo la ricezione dei fondi da parte della Banca, ricezione che avviene solo dopo la scadenza degli effetti
<b>Valuta di accredito</b>	Data in cui il netto ricavo viene reso disponibile sul conto corrente del Cliente.