

**INFORMAZIONI SULLA BANCA****BCC FELSINEA****BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DAL 1902 - SOCIETÀ COOPERATIVA**

Sede Legale e amministrativa: Via Caduti di Sabbiano, 3 – 40068 San Lazzaro di Savena (BO)

Tel.: +39 051 6037111 - Fax: +39 051 6037291

Email: info@bccfelsinea.it Sito internet: www.bccfelsinea.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Bologna n. 16539

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 679 - cod. ABI 08472

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A145244

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

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

Aderente ai Fondi di Garanzia dei Depositanti e Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (D.Lgs. 415/96).

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO**

Il servizio si concretizza nell'emissione da parte della Banca, attraverso proprie corrispondenti estere e su mandato di un proprio cliente esportatore, di effetti in formato elettronico che permettano di procedere all'incasso dei crediti vantati dai propri clienti, mediante la loro consegna contro pagamento da parte del trassato e secondo la procedura elettronica locale.

Il SERVIZIO I.E.F. (Intercambio Electronico de Efectos) consiste nell'emissione e nel successivo incasso di effetti elettronici sulla Spagna.

Il SERVIZIO L.C.R. (Lettre de Change Relevée) consiste nell'emissione e nel successivo incasso di effetti elettronici sulla Francia.

Il servizio permette al Cliente di ottenere il rispetto della scadenza dell'incasso e la certezza dell'esito, unitamente allo sgravio inerente la spedizione di documenti e la bollatura degli effetti e presuppone l'accordo preventivo fra creditore e debitore e richiede l'indicazione precisa delle coordinate bancarie del debitore spagnolo.

È possibile anticipare le disposizioni I.E.F. ed LCR con apposita apertura di Anticipo Export.

Per l'espletamento del mandato la Banca, oltre ad addebitare le 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;
- 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 è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

**SPESE**

SPESE CARICO EFFETTI LCR/IEF / GENERICHE	€	12,00
SPESE INCASSO EFFETTI LCR/IEF / GENERICHE	€	0,00
SPESE INSOLUTO EFFETTI LCR/IEF / GENERICHE	€	12,00
SPESE MODIFICA EFFETTI LCR/IEF / GENERICHE	€	12,00

**GIORNI**

DATA VALUTA / GENERICHE	In giornata
ACCREDITO INCASSO	12 giorni lavorativi
DATA DISPONIBILITA'	In giornata

## RECESSO E RECLAMI

### Reclami

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

**BCC FELSINEA**  
**Ufficio Reclami**  
**Via Caduti di Sabbiuno n. 3 – CAP 40068 – San Lazzaro di Savena (Bo)**  
**Fax: 051 6037291**  
**e-mail: legale@bccfelsinea.it**  
**pec: legale@pec.bccfelsinea.it**

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, 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](http://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](http://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

### Legenda delle principali nozioni delle operazioni di Incasso assegni ed effetti/documenti

<b>Calendario FOREX</b>	Calendario delle festività internazionali. Viene utilizzato nel sistema dei pagamenti internazionali
<b>Cambio</b>	Controvalore dell'Euro espresso nella divisa di un altro Paese
<b>Valuta estera</b>	Moneta diversa dall'Euro, avente corso legale in paesi esteri
<b>Divisa estera</b>	Mezzi di pagamento in moneta diversa dall'euro, costituiti da titoli di credito quali ad esempio la cambiale, l'assegno, l'ordine di pagamento.
<b>Negoziazione</b>	Trasformazione di banconote, assegni esteri o di traveller cheque espressi in Euro, nella valuta di un altro Paese, o viceversa
<b>Spese istruttoria fido</b>	Spese applicate per l'esame della concedibilità e/o della revisione di un fido
<b>Camera di Commercio Internazionale di Parigi (ICC)</b>	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 600 del 2007) sono il fondamentale riferimento di tutte le transazioni internazionali che coinvolgono il regolamento a mezzo dello strumento credito documentario
<b>Data valuta</b>	Indica, con riferimento alla data di un'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi.
<b>Spagna IEF</b>	Intercambio Electronico de Efectos - Si tratta di un sistema di riscossione elettronica dei crediti in Spagna
<b>Francia LCR</b>	Lettre de Change Relevée – Si tratta di un sistema di riscossione elettronica dei crediti in Francia