

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

### CHIANTIBANCA - CREDITO COOPERATIVO - Società Cooperativa

Sede Legale: Via Cassia Nord 2/4/6, 53035 Monteriggioni (SI)  
 Tel.: 0577 297000 - Fax: 0577 594378  
 Direzione generale: Piazza Arti e Mestieri 1, 50026 San Casciano in Val di Pesa (FI)  
 Tel.: 055 8255200 - Fax: 055 8255241  
 Email: [info@chiantibanca.it](mailto:info@chiantibanca.it) - Sito internet: [www.chiantibanca.it](http://www.chiantibanca.it)  
 Codice Fiscale-Partita IVA-Iscrizione Registro delle Imprese n. 01292880521  
 Iscritta all'Albo delle Banche n. 5723.2.0  
 Iscritta all'Albo delle società cooperative  
 Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

## CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Una **rimessa documentaria** è un'operazione nella quale la banca agisce da intermediaria tra il venditore (esportatore) e il compratore (importatore). La banca riceve i documenti insieme ad un mandato del venditore e presenta i documenti stessi – che costituiscono la prova dell'avvenuta spedizione della merci – al 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 r lev )   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 fatture 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   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

### RIMESSE EXPORT

#### SPESE

Commissioni di servizio export	0,15% minimo � 15,00
Accettazione documenti export (spesa fissa apertura pratica)	� 25,00
Recupero spese corriere per invio all'incasso	� 100,00
Spese per insoluto export	� 25,00
Commissioni di incasso export	0,3% minimo � 25,00

#### GIORNI

Data valuta di accredito rimessa export	2 giorni lavorativi in aggiunta alla valuta applicata dalla banca corrispondente
---	--

**PORTAFOGLIO ESTERO: L.C.R. / I.E.F****SPESE**

Spese per carico effetti LCR/IEF	Intercambio Eletr. de Efectos: € 10,00 Lettre de Change Relevé: € 10,00
Spese per pagamento effetti LCR/IEF	Intercambio Eletr. de Efectos: € 10,00 Lettre de Change Relevé: € 10,00
Spese per insoluto effetti LCR/IEF	Intercambio Eletr. de Efectos: € 15,00 Lettre de Change Relevé: € 15,00
Spese per modifiche effetti LCR/IEF	Intercambio Eletr. de Efectos: € 20,00 Lettre de Change Relevé: € 20,00

**GIORNI**

Data valuta di accredito L.C.R./I.E.F.	15 giorni lavorativi successivi alla scadenza
--	---

**RIMESSE IMPORT****SPESE**

Commissioni di servizio import	0%
Accettazione documenti Import (spese fisse apertura pratica)	€ 25,00
Commissioni di incasso import	0,3% minimo € 25,00
Spese per emissione liberatoria import	0,2% Massimo: € 100,00
Spese e commissioni per insoluto su rimessa documentaria	a carico della banca cedente
Spese pagamento documentata (in aggiunta alle spese ordinarie di bonifico)	€ 20,00

**GIORNI**

Data valuta di addebito pagamento	data operazione
-----------------------------------	-----------------

**RECUPERO SPESE PER RICERCHE DI ARCHIVIO E DUPLICAZIONI**

- Diritto fisso per ogni richiesta pervenuta .....	€ 5,00
- Estratto conto scalare o capitale.....	max € 12,00 ad estratto
- Contabile accredito/addebito.....	max € 5,00 a contabile
- Assegni nostri o di terzi troncati.....	max € 6,00 ad assegno
- Copie da microfilm (assegni/effetti).....	max € 10,00 ad assegno/effetto
- Copia modello F24 e simili .....	max € 15,00 a modello
- Individuazione fonte di spesa o prel. POS/ATM .....	max € 3,00 ad addebito
- Estrazione pratica o busta.....	max € 6,00 a richiesta
- Tariffa oraria per ricerca complessa .....	max € 15,00 ad ora
- Altro (da definire in base alla casistica) .....	fino ad un massimo di € 15,00 a ricerca

RILASCIO DICHIARAZIONI .....	max € 5,00 cad.
RILASCIO CERTIFICAZIONI .....	max € 50,00 cad.

SPESE PER COMUNICAZIONI .....max € 15,00 cad.

(Es.:

- Comunicazioni su singola operazione (cartaceo) .....	max € 1,00 cad.
- Comunicazioni su singola operazione (infob@nking) .....	max € 0,20 cad.
- Comunicazioni a mezzo posta raccomandata .....	recupero spese sostenute
- Comunicazioni su rapporti dormienti.....	recupero spese sostenute)

**RECESSO E RECLAMI****Recesso dal contratto**

Non è previsto il diritto di recesso per il cliente, salvo la possibilità di revocare l'ordine nella misura in cui la Banca non

abbia già dato esecuzione allo stesso.

## **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

Coincidenti con l'effettivo pagamento, per le rimesse import, con la ricezione dei fondi dall'estero, nel caso di rimesse export.

## **Reclami**

I reclami vanno inviati all'UFFICIO RECLAMI della Banca, presso la Direzione Generale posta in San Casciano in Val di Pesa piazza Arti e mestieri 1 – 50026 (FI), oppure all'indirizzo e-mail [ufficioreclami@chiantibanca.it](mailto:ufficioreclami@chiantibanca.it) , che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di presentare ricorso all'autorità giudiziaria dovrà **obbligatoriamente** (come previsto dal D.Lgs. n.28 del 04/03/2010 e dalla Legge n.98 09/08/2013 e succ. modif.) intraprendere un procedimento di composizione della controversia, rivolgendosi ad un organismo abilitato alla mediazione. La Banca aderisce a due sistemi stragiudiziali di risoluzione delle controversie: l'**Arbitro Bancario Finanziario** e l'**Ombudsman - Giurì bancario**.

1. **Arbitro Bancario Finanziario** (ABF), competente in caso di servizi bancari e finanziari (esclusi i servizi di investimento), è un organo indipendente costituito ai sensi dell'articolo 128-bis del Testo Unico Bancario e rappresenta un nuovo sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra i clienti e le banche. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) oppure chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia.

2. L'**Ombudsman - Giurì Bancario** è un organo collegiale costituito presso il Conciliatore BancarioFinanziario, competente in caso di servizi di investimento, si occupa della conciliazione stragiudiziale delle controversie bancarie (Alternative Dispute Resolutions) sorte fra la clientela e le banche. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore BancarioFinanziario (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) .

## **LEGENDA**

<b>Tasso di cambio</b>	Rapporto tra il valore di due valute, corrispondente al prezzo di una espresso in unità monetarie dell'altra.
<b>Valuta</b>	data di inizio di decorrenza degli interessi.
<b>Termini di disponibilità</b>	Termini, espressi in giorni lavorativi bancari, decorsi i quali il cliente acquista la giuridica disponibilità delle somme accreditate sul conto
<b>Giustificato motivo</b>	non deve essere generico, ma deve riguardare gli eventi di " <i>comprovabile effetto sul rapporto bancario</i> " (ad esempio: mutamento del grado di rischio del cliente; variazioni dei tassi di mercato che determinano un aumento dei costi operativi per gli intermediari).