

Aggiornamento n. 007

Data ultimo aggiornamento 30.12.2011

FOGLIO INFORMATIVO

Incasso/ Pagamento documentario

Informazioni sulla banca

Denominazione e forma giuridica: Banca Alpi Marittime Credito Cooperativo Carrù Società Cooperativa per azioni

Sede legale: Via Stazione 10, Carrù (CN)

Sede amministrativa: Via Stazione 10, Carrù (CN)

Numero verde : 800 154 664

Telefono: 0173 757111

Fax: 0173 757686

Indirizzo telematico: www.bancaalpimarittime.it

e-mail: info@bancaalpimarittime.it

Codice ABI: 08450.9

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: 4291.10

Numero di iscrizione all'Albo Cooperative: A 159716

Numero di iscrizione al Registro delle imprese: 00195530043

Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: Fondo Nazionale di Garanzia, Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo, Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Capitale sociale e Riserve: (quali risultano dall'ultimo bilancio approvato) € 49.760.356,00

Caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

Per incasso documentario si intende la riscossione tramite banca, contro consegna di determinati documenti, di un importo dovuto dal compratore. Nella sua funzione di fiduciaria e di intermediaria tra l'esportatore e l'importatore, la banca provvede su ordine dell'esportatore a presentare all'importatore determinati documenti comprovanti l'avvenuta spedizione di una merce o la prestazione di un servizio e a curarne l'incasso dell'importo dovuto o ad ottenere l'accettazione di una tratta.

Documenti contro lettera di impegno (documents against written undertaking to pay at maturity): la banca incaricata dell'incasso rilascia i documenti al compratore contro una lettera di impegno, sul contenuto della quale decidono rispettivamente la banca trasmittente e l'ordinante.

Documenti contro pagamento (cash against documents c.a.d.): la banca incaricata dell'incasso è autorizzata alla consegna dei documenti solo contro pagamento immediato e simultaneo, qualora non vi si oppongano inderogabili leggi e/o decreti nazionali, statali o locali. **Documenti contro accettazione (documents against acceptance D/A):** la banca incaricata dell'incasso è autorizzata alla consegna dei documenti contro accettazione di una tratta da parte del trattato (compratore).

Principali rischi (generici e specifici)

Inadempimento da parte del terzo

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

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**.

Condizioni economiche dell'operazione o del servizio

PORTAFOGLIO - DOPO INCASSO IMPORT					
Comm. incasso effetti semplici	0,15%	Minimo €.	30,00	Massimo €	135,00
Comm.di incasso documenti	0,30%	Minimo €.	30,00	Massimo €	135,00

PORTAFOGLIO - DOPO INCASSO EXPORT					
Comm. incasso effetti semplici	0,15%	Minimo €.	30,00	Massimo €	135,00
Comm.di incasso documenti	0,30%	Minimo €.	30,00	Massimo €	135,00

Spesa per utilizzo corriere espresso internazionale	€	45,00
---	---	-------

Recesso

E' possibile recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità.**

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

30 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca ([Via Stazione n. 10 12061 Carrù \(Cuneo\) info@bancaalpimarittime.it](mailto:info@bancaalpimarittime.it)), 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 deve 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 ;
- altro organismo abilitato alla mediazione e riconosciuto dall'ordinamento tramite iscrizione al registro del Ministero della Giustizia, ai sensi del D. Lgs. 28/2010, previamente concordato con la banca stessa.