

PORTAFOGLIO IMPORT/EXPORT**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione	BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A.
Sede legale:	P.za Ferrari 15 – 47921 Rimini
Nr. di iscriz. Albo delle banche	5175.5.0
Codice ABI	06285
Gruppo bancario di appartenenza	Gruppo Creditizio BANCA CARIM - Cassa di Risparmio di Rimini SpA
Nr. di telefono	0541-701.111
Nr. Fax	0541-701.337
Sito Internet	www.bancacarim.it
Indirizzo di posta elettronica:	carim@bancacarim.it

OFFERTA FUORI SEDE – SOGGETTO COLLOCATORE:

Nome e Cognome _____
Qualifica _____ Indirizzo _____
Nr. Telefonico _____ E-mail _____
Eventuale Albo a cui il soggetto è iscritto _____ N° Iscrizione _____

COS'E' IL PORTAFOGLIO IMPORT/EXPORT

Si tratta di un servizio di incassi cartacei/elettronici effettuato dalla Banca su richiesta del cliente creditore (ordinante, cedente o traente) mediante la presentazione di documenti attinenti ad operazioni di import/export (effetti, documenti, assegni) allo scopo di ottenere il pagamento da parte del cliente debitore (trassato).

Le forme di incasso sono solitamente: pagamento a vista o a scadenza, accettazione del documento finanziario e restituzione dello stesso al cedente e accettazione del documento finanziario e pagamento dello stesso a scadenza, consegna dei documenti contro pagamento (la banca presentatrice è autorizzata a rilasciare i documenti al trassato soltanto contro accettazione di una tratta).

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- la possibilità che al cliente, in caso di effetti o assegni protestati o insoluti, venga chiesto di rifondere su richiesta della Banca delle spese e commissioni relative e degli eventuali interessi di mora;
- variabilità del tasso di cambio, qualora il portafoglio sia denominato in valuta estera (ad esempio, dollari USA).

PORTAFOGLIO IMPORT/EXPORT

CONDIZIONI ECONOMICHE

CONDIZIONI PER EFFETTI IMPORT/EXPORT	
Commissione di servizio percentuale:	0,25% dell'importo, con un minimo di € 2,20
Commissione percentuale per incasso	0,20% dell'importo con un minimo di € 7,75 e un massimo di € 41,32
Commissione percentuale per accettazione	0,10% dell'importo con un minimo di € 7,75 e un massimo di € 10,28
Spese fisse di regolamento	€ 11
Commissioni di mancato incasso o rilascio franco valuta	0,10% dell'importo con un minimo di € 7,75 e un massimo di € 41,32
CONDIZIONI PER DOCUMENTI IMPORT/EXPORT	
Commissione di servizio percentuale:	0,25% dell'importo, con un minimo di € 2,20
Commissione percentuale per incasso	0,40% dell'importo con un minimo di € 10,36 e un massimo di € 77,47
Commissione percentuale per accettazione	0,10% dell'importo con un minimo di € 15,47 e un massimo di € 25,82
Spese fisse di regolamento	€ 11,00
Commissione percentuale di mancato incasso o franco valuta	0,20% dell'importo con un minimo di € 10,36 e un massimo di € 77,47
CONDIZIONI PER ASSEGNI IMPORT/EXPORT	
Commissione di servizio percentuale:	0,25% dell'importo, con un minimo di € 2,20
Commissione percentuale per incasso	0,20% dell'importo con un minimo di € 7,75 e un massimo di € 41,32
Spese fisse di regolamento	€ 11,00
Commissione di mancato incasso o rilascio franco valuta	0,10% dell'importo con un minimo di € 7,75 e un massimo di € 41,32
CONDIZIONI DI VALUTA SU PORTAFOGLIO	
Valuta applicata su portafoglio export in euro/divisa	
Senza negoziazione	2 giorni lavorativi forex
Con negoziazione	3 giorni lavorativi forex
Valuta applicata su incasso import	Data assegno
Valuta applicata su portafoglio import addebitato in c/c	Data operazione
Altre spese e commissioni	
Commissione per rilascio C.V.S.	€ 6,50
Spese di istruttoria per affidamento	€ 15,00 per singola linea di credito
Commissione per rilascio documentazione a fronte fornitura di merce	
Lettera liberatoria	€ 150,00
Girata su polizza di carico	€ 150,00
Autentica di firma	€ 150,00
Richiesta intervento c/o Banche Estere (solleciti, esiti, proroghe, modifiche ecc)	€ 15,00
Eventuali spese reclamate da Banca Estera	Importi reclamati
Cambio applicato per le operazione in valuta	Listino interno determinato in base alle quotazioni della giornata
Bollatura effetti	Costo bolli

PORTAFOGLIO IMPORT/EXPORT

RECUPERO SPESE PER SPEDIZIONE EFFETTI/DOCUMENTI IMPORT/EXPORT a mezzo corriere particolare

Primo ½ Kg	
Europa Occidentale	€ 41,32
Europa Orientale	€ 67,16
Stati Uniti d'America e Canada	€ 67,14
Altri Paesi	€ 87,80
Successivi ½ KG oppure frazioni	
Europa Occidentale e Orientale	€ 25,82
Stati Uniti d'America e Canada	€ 36,15
Altri Paesi Euro	€ 51,65

SERVIZIO DI INCASSO ELETTRONICO

INOLTRO ELETTRONICO EFFETTI SPAGNA (IEF)

Incasso	
Valuta per accrediti sbf in c/c	data scadenza + 4 gg lavorativi
Commissioni di servizio	0,25% min € 2,20
Commissioni IEF	€ 8,00 per ricevuta + spese reclamate
Termini di disponibilità	Data scadenza + 18 giorni lavorativi
Insoluto	
Spese	€ 12 + ppil + eventuali spese reclamate
Valuta di addebito	Data scadenza – 2 giorni lavorativi

La documentazione deve pervenire almeno 30 giorni prima della scadenza

INOLTRO ELETTRONICO EFFETTI FRANCIA (LCR)

Incasso	
Valuta per accrediti sbf in c/c	data scadenza + 4 gg lavorativi
Commissioni di servizio	0,25% min € 2,20
Commissioni LRC - per ricevuta senza accettazione - per ricevuta con accettazione	€ 2,84 + ppil € 12,91 + ppil + spese posta prioritaria
Termini di disponibilità	Data scadenza + 15 giorni lavorativi
Insoluto	
Spese	€ 6 + ppil + eventuali spese reclamate
Valuta di addebito	Data scadenza – 2 giorni lavorativi

In caso di richiesta di accettazione è necessaria la presentazione cartacea della ricevuta.

La documentazione deve pervenire almeno 30 giorni prima della scadenza

PORTAFOGLIO IMPORT/EXPORT**RECESSO E RECLAMI****Recesso**

L'utilizzo dell'Affidamento a fronte di operazioni con l'estero può avvenire in euro o in divisa "out" previa richiesta scritta del Cliente che la Banca si riserva di accogliere di volta in volta stabilendo i termini di rimborso degli anticipi concessi. In caso di recesso dell'Affidamento, il Cliente è tenuto a rimborsare gli anticipi eventualmente in essere nei termini previsti nei moduli relativi ai singoli utilizzi, secondo le modalità di seguito richiamate. Resta, comunque, salva la facoltà della Banca, in qualsiasi momento, di chiedere in tutto o in parte la restituzione degli anticipi effettuati con preavviso al Cliente non inferiore a cinque giorni.

Reclami

- Il Cliente può presentare reclamo alla Banca:
 - a mezzo posta ordinaria o raccomandata, all'indirizzo:
BANCA CARIM Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A.
SEDE CENTRALE Servizio Segreteria
Oggetto "Reclamo"
P.zza Ferrari 15 – 47921 Rimini RN
 - a mezzo fax al numero: 0541-701.337
 - tramite posta elettronica all'indirizzo: carim@bancacarim.it;
 - tramite posta elettronica certificata all'indirizzo:
segreteria.pec@pec.bancacarim.it;
 - tramite consegna presso gli sportelli delle Filiali della Banca.
- La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo ad operazioni e servizi bancari e finanziari ovvero entro 90 giorni nel caso di reclamo relativo ai servizi e alle attività di investimento.
- Se non è soddisfatto dalla risposta della Banca o se non ha avuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice, il Cliente, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (A.B.F.). Per sapere come rivolgersi all'arbitro si può:
 - consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it;
 - chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia;
 - chiedere alla Banca;
 - rivolgersi alle sedi dell'A.B.F. (i) Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5 - 20123 Milano (Telefono: 02-724241); (ii) Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e - 00187 Roma (Telefono: 06-47921); (iii) Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71 - 80133 Napoli (Telefono: 081-7975111).
- Per le controversie relative ai servizi e alle attività di investimento, dove l'A.B.F. non è competente, il Cliente può rivolgersi all'Ombudsman – Giurì Bancario, un organismo collegiale che ha la funzione di risolvere le controversie tra intermediari e clienti. Per sapere come rivolgersi all'Ombudsman si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it oppure chiedere alla Banca.

PORTAFOGLIO IMPORT/EXPORT**LEGENDA**

Assegno bancario	Mezzo di pagamento di un debito scaduto, contenente l'ordine incondizionato di pagare una somma determinata, il nome di chi è designato a pagare, l'indicazione della data e del luogo dove l'assegno è emesso, l'indicazione del luogo di pagamento.
Assegni/Effetti al dopo incasso	Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso
Comunicazione Valutaria Statistica (CVS)	E' un modello standardizzato per effettuare la segnalazione all'Ufficio Italiano dei Cambi, per finalità conoscitive statistiche, dei dati relativi ai rapporti economici e finanziari con l'estero.
Dopo Incasso	La banca mette a disposizione del presentatore l'importo dei titoli presentati (diminuito di competenze e spese di incasso) soltanto dopo la riscossione. La banca non assume alcun rischio e restituisce al cedente i titoli rimasti insoluti previo recupero di competenze e spese.
Insoluti	Sono costituiti da quegli effetti scontati dalla banca e non onorati alla scadenza, a fronte dei quali non è stato elevato il protesto (per cambiali).
Pagamento a scadenza	Pagabile il giorno indicato sul titolo.
Pagamento a vista	Pagabile alla presentazione del titolo.
Spese di Istruttoria	Esame di concedibilità e/o di revisione di un fido
LCR	Sistema di incasso elettronico Francese – Lettre de Change Relevè – che consente l'incasso accelerato delle fatture, espresse in Euro, emesse da esportatori italiani a carico di importatori francesi
IEF	Sistema di incasso elettronico Spagnolo – Intercambio Elettronico de Efectos- "IEF" delle ricevute inviate elettronicamente alla banca per l'incasso