FOGLIO INFORMATIVO

ESTERO - CREDITI DOCUMENTARI IMPORT

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Padana B.C.C. Società Cooperativa

Via Garibaldi, 25 - 25024 – Leno (BS)
Tel.: 030 9040358/292 - Fax: 030 9068361
Email: organizzazione@cassapadana.it - Sito internet: www.cassapadana.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Brescia n. 52238
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 8340 - cod. ABI 08340
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A164205
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE	
SEDE (INDIRIZZO)	
TELEFONO	
E-MAIL	
QUALIFICA	
COGNOME E NOME DEL CLIENTE	
Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente.	
FIRMA DEL CLIENTE	

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

L'operazione di **credito documentario** consiste nell'assunzione di un impegno da parte di una banca (Banca emittente), su ordine e per conto di un proprio cliente (ordinante), generalmente acquirente di merci, a seguito del quale tale banca effettuerà, o farà effettuare da propria Banca corrispondente, una prestazione economica (pagamento a vista, assunzione di impegno di pagamento differito, accettazione di effetti e documenti, ecc.) fino alla concorrenza di un determinato importo ed entro un termine stabilito, in favore di un terzo (Beneficiario), generalmente venditore delle merci oggetto della transazione sottostante, contro presentazione, da parte dello stesso venditore, di documenti commerciali relativi alla fornitura ed alla spedizione delle merci che risultino conformi ai termini ed alle condizioni previsti dal credito.
Questa operazione consente di avere contestualità tra la fornitura della merce ed il suo pagamento con lo scambio, tramite le banche del venditore e del compratore, della documentazione inerente la fornitura e la spedizione della merce, documentazione di cui la banche controllano la conformità formale (omettendo quindi valutazioni di merito) secondo principi e regole consolidati facenti capo alle Norme della Camera di Commercio Internazionale.

I **principali rischi** che il cliente deve tenere in considerazione sono:
- il rischio a carico dell'ordinante di ricevere merce non conforme alle pattuizioni contrattuali a fronte di presentazione di documenti conformi ai termini del credito per i quali la sua banca (emittente) è tenuta a pagare o ad impegnarsi a pagare, e quindi ad addebitarlo;
- il rischio di oscillazione del cambio in quanto le operazioni in valuta o regolate contro euro o in valuta diversa da quella di denominazione sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione.
- rischio Paese
- rischio di controparte bancaria in presenza di crediti documentari export non confermati dalla banca.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE	
Commissioni di apertura	0,1% Minimo: € 25,82 Periodicità delle commissioni MENSILE

Commissioni di conferma	Dipende da rischio paese/Rischio Banca
Commissioni di utilizzo	0,4% Minimo: € 60,00
Commissioni di mancato utilizzo	0,2% Minimo: € 60,00
Commissioni di pagamento	0,15% Minimo: € 60,00
Spese di apertura	€ 45,00
Spese di modifica del testo del credito documentario (modifica accordata fra ordinante e beneficiario del credito)	€ 100,00
Spese per mancato utilizzo	€ 0,00
Spese di utilizzo	€ 45,00
Spese swift	€ 0,00
Spese fisse di pagamento differito	€ 10,00
Recupero spese reclamate	Secondo quanto reclamato da Banca Estera
Spese e commissioni di pertinenza di Banca Estera, a carico del beneficiario e da questi rifiutate	Nella misura tempo per tempo applicata
Altre spese	
Spese di trasparenza periodica	In forma cartacea: € 0,70 In forma elettronica: € 0,00
Spese per copia documentazione	Si veda il foglio informativo relativo al servizio di rilascio di copia della documentazione.
CAMBI	
Maggiorazione cambio applicato	0,500%

RECESSO E RECLAMI

Tempi massimi per la chiusura del rapporto

Il tempo massimo di chiusura del rapporto è di n° 10 giorni lavorativi.

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
CASSA PADANA BCC SC
Ufficio Reclami
Via Garibaldi n. 25
CAP 25024 LENO (BS)
e-mail: reclami@cassapadana.it
pec: reclami@postacert.cassapadana.it
che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, 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., 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
- 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

Cambio di riferimento	Tasso di cambio rilevato giorno per giorno secondo le procedure stabilite nell'ambito del Sistema europeo delle banche centrali e comunicato dalla Banca d'Italia.
Forex	Mercato in cui vengono scambiate le diverse valute

Listino	Lista dei cambi applicati per acquisto/vendita di banconote delle principali divise. Il cambio è quotato giornalmente, con applicazione di uno scarto a favore della banca destinato a coprire il costo sostenuto per l'effettivo incasso della divisa (spedizione, assicurazione, ecc.).
Rischio Paese	Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato paese (per cause politiche, calamità naturali, ecc.)
Tasso di cambio	Rapporto tra il valore di due valute, corrispondente al prezzo di una espresso in unità monetarie dell'altra.