

## FOGLIO INFORMATIVO

### Estero – Documentate Import-Export

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Banca di Cividale Società per Azioni (in forma abbreviata: CiviBank S.p.A.) – Società Benefit**

**Sede legale:** Via Sen. Guglielmo Pelizzo, 8/1 – 33043 Cividale del Friuli (Udine).

Appartenente al Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano. Soggetta all'attività di Direzione e Coordinamento della Capogruppo Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. – Südtiroler Sparkasse AG.

**Telefono:** 0432 / 707111 Fax: 0432 / 730370

**Sito internet:** [www.civibank.it](http://www.civibank.it) e-mail: [info@civibank.it](mailto:info@civibank.it) PEC: [info@cert.civibank.it](mailto:info@cert.civibank.it)

**Numero di iscrizione all'Albo Banca d'Italia:** n. 5758 - Codice ABI 5484-1

**Numero di Iscrizione al Registro delle imprese, Codice fiscale e partita IVA:** 00249360306

**Numero di iscrizione nel registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi:** sezione D - D000477298

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

#### DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO CHE ENTRA IN RAPPORTO CON IL CLIENTE

(da compilarsi in caso di OFFERTA FUORI SEDE del prodotto con Nome, Indirizzo, telefono ed e-mail)

#### CHE COSA SONO LE DOCUMENTATE IMPORT-EXPORT

##### EFFETTI – DOCUMENTI – ASSEGNI AL DOPO INCASSO

Il servizio consente al Cliente di incassare effetti (cambiali e titoli simili), documenti (quali ad esempio fatture ed altri documenti)

ed assegni sull'estero; l'importo è accreditato sul conto corrente del Cliente ad incasso avvenuto (dopo incasso).

L'esecuzione degli incassi è regolamentata dalle "Norme uniformi relative agli incassi" (NUI), emanate dalla Camera di Commercio Internazionale con sede a Parigi ed accettate dalle banche. Nell'esecuzione dell'ordine di incasso le responsabilità delle banche si limitano all'introito ed alla consegna dei documenti senza assumere alcun impegno a pagare qualora il trassato non adempisse o non fosse in grado di adempiere gli impegni assunti.

I principali rischi possono essere:

- rischio cambio: si ritiene che il prodotto debba essere utilizzato esclusivamente dalla Clientela che operi abitualmente con l'estero, che abbia cioè maturato una significativa esperienza con l'operatività in divisa estera e che quindi sia ben cosciente dei pericoli di perdita derivanti dalle oscillazioni di cambio
- rischio paese: impossibilità di concludere l'operazione a causa di situazioni politiche, economiche e giuridiche che interessano il paese del trassato
- mancato pagamento per mancanza di fondi sul conto del debitore
- mancato pagamento per irregolarità dei titoli/documenti
- il rischio di perdita/smarrimento dei documenti da parte del corriere

##### LCR – (LETTRE DE CHANGE RELEVÉ)

Il servizio di incasso elettronico di effetti LCR (Lettre de Change Relevé) diffuso in Francia consente al cliente di incassare un credito nei confronti di un debitore francese che abbia accettato questa modalità di pagamento. Per

l'attivazione del servizio è necessaria una preventiva informazione al debitore e la sottoscrizione di un mandato di incasso alla banca francese incaricata.

L'accredito alla scadenza avviene sempre s.b.f.

I principali rischi possono essere:

- storno dell'accredito s.b.f. per insoluto causa mancanza di fondi sul conto del debitore o mancato pagamento da parte del debitore con relative spese per effetti insoluti

## CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO	
<b>EFFETTI – DOCUMENTI - ASSEGNI RICEVUTI DALL'ESTERO (IMPORT)</b>	
Commissioni incasso documentata finanziaria	0,30 % min. € 30,00 max. € 100,00
Commissioni incasso documentata finanziaria, effetti elettronici	0,30 % min. € 30,00 max. € 100,00
Commissioni incasso documentata commerciale	0,30 % min. € 30,00 max. € 100,00
Commissioni incasso documentata commerciale, effetti elettronici	0,30 % min. € 30,00 max. € 100,00
Addebito all'atto del pagamento o finanziamento:	
-commissione di intervento	1,5 per mille min € 4,00
-spese bonifico in partenza divisa Euro	€ 10,00
-spese bonifico in partenza altre divise	€ 16,00
-spese accensione finanziamento import	€ 12,00
<b>EFFETTI – DOCUMENTI – ASSEGNI – LCR INVIATI ALL'ESTERO (EXPORT)</b>	
Commissioni incasso documentata finanziaria	0,30 % min. € 30,00 max. € 100,00
Commissioni incasso documentata finanziaria, effetti elettronici	0,30 % min. € 30,00 max. € 100,00
Commissioni incasso documentata commerciale	0,30 % min. € 30,00 max. € 100,00
Commissioni incasso documentata commerciale, effetti elettronici	0,30 % min. € 30,00 max. € 100,00
Addebito all'atto dell'incasso:	
-commissione di intervento	1,5 per mille min € 4,00
-spese bonifico in arrivo Euro e altre divise	€ 9,00
-spese corriere	in base al paese destinatario
Spese assegno insoluto (per ogni assegno)	€ 12,00 + spese reclamate da banca estera
Valuta di accredito in Euro	+ 1 gg. lavorativo giorno della ricezione del bonifico
Valuta di accredito in altre divise	+ 2 gg. lavorativi calendario Forex dalla ricezione del bonifico
<b>LCR (lettres de change relevè)</b>	
-spese inoltro LCR	€ 5,00 per ogni effetto
-commissioni intervento incasso LCR	1,5 per mille min € 4,00
-spese insoluto LCR	€ 12,00 per ogni effetto
-spese richiamo/variazione LCR	€ 12,00 per ogni effetto

<u>LCR (lettres de change relevè)</u> Valuta di accredito SBF (salvo buon fine) per LCR	2 gg. lavorativi dalla data di scadenza LCR
Spese per richiesta esito, proroga, richiamo o altre disposizioni	€ 10,00 per ogni messaggio SWIFT
Ricerca e copia documenti	€ 5,00 per ogni documento richiesto
Invio comunicazioni periodiche di legge e altre comunicazioni	
modalità cartacea	1,00 €
modalità elettronica (online)	0,00 €

## RECESSO E RECLAMI

Il cliente può recedere dal Contratto in qualsiasi momento senza penalità e senza spese di chiusura.

In tale caso il Cliente dovrà inviare alla Banca apposita comunicazione mediante lettera raccomandata con preavviso non inferiore ad un giorno.

Il Cliente può recedere dal Contratto indipendentemente dalla data di scadenza o di esigibilità dei titoli, degli effetti o di ogni altro documento già presentati.

Analoga facoltà di recesso – alle medesime condizioni – spetta alla Banca, fermo restando comunque che il servizio viene assicurato per l'incasso dei titoli e delle disposizioni già presentate.

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R presso **Banca di Cividale S.p.A.** all'indirizzo: Via Sen. Guglielmo Pelizzo, 8/1 - 33043 Cividale del Friuli (UD), o per via telematica all'indirizzo e-mail [ufficioreclami@civibank.it](mailto:ufficioreclami@civibank.it) oppure all'indirizzo PEC [ufficioreclami@cert.civibank.it](mailto:ufficioreclami@cert.civibank.it).

La Banca deve rispondere entro 30 giorni.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice il Cliente può rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** consultando il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Se il cliente intende invece ricorrere all'autorità giudiziaria, dovrà preventivamente esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità dell'azione (ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 4 marzo 2010 n.28), presentando istanza:

- al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR consultando il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)
- oppure ad uno degli altri organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento presso l'ABF.

## LEGENDA

<b>Cambio</b>	Indica il prezzo della divisa di un Paese espresso in rapporto al valore dell'Euro o di altra divisa
<b>Commissioni di incasso</b>	Commissione applicata per l'elaborazione delle operazioni di pertinenza della documentata estera
<b>Commissione di intervento</b>	Commissione applicata per l'elaborazione delle operazioni di pertinenza estero di qualsiasi natura
<b>Calendario Forex (Foreign Exchange Market)</b>	Mercato in cui vengono scambiate le diverse valute
<b>Divisa estera</b>	Unità di misura monetaria diversa dall'Euro
<b>LCR (Lettres de change relevè)</b>	Modalità di pagamento elettronico utilizzato in Francia
<b>DOPO INCASSO</b>	L'importo viene accreditato in conto corrente soltanto ad incasso avvenuto
<b>SBF</b>	L'accredito degli effetti presentati viene effettuato "salvo buon fine" cioè con riserva di storno nel caso gli stessi risultino impagati

Valuta di addebito	Data dalla quale decorre il conteggio degli interessi
--------------------	---