

FOGLIO INFORMATIVO

Incassi Import - Export

INFORMAZIONI SULLA BANCA

SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE Soc. Coop. p. a. Piazza Matteotti, 23 - 41038 San Felice sul Panaro (MO)
Tel.: 0535/89811 Fax: 0535/83112 [sito internet: www.sanfelicel1893.it e-mail: info@sanfelicel1893.it] iscritta all'albo presso la Banca d'Italia al n. 290/70. Capogruppo del GRUPPO SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Struttura e funzione economica

Per "Incasso import" si intende il trattamento da parte della Banca di documenti finanziari e/o commerciali ricevuti da corrispondenti estere o italiane a carico di operatori nazionali, allo scopo di ottenere il pagamento e/o l'accettazione ovvero di consegnarli contro pagamento e/o contro accettazione.

Il servizio di "Incassi export" è un mandato dato da un operatore alla propria banca di provvedere alla riscossione di un credito, vantato nei confronti dell'estero, documentato da effetti, assegni o documenti ovvero presentato in formato elettronico.

Nell'ambito del sistema bancario entrambi i servizi sono regolati dalle Norme Uniformi della Camera di Commercio Internazionale, relative agli incassi (Pubblicazione n.522, revisione 1995).

Principali rischi

Tra i principali rischi del servizio "incassi import", vanno tenuti presenti:

- rischio di cambio per documenti espressi in divisa;
- rischio di mancato accordo per la suddivisione delle spese bancarie (addebito in toto delle commissioni);
- rischio di smarrimento documenti da parte del corriere incaricato;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche; la Banca, nel rispetto della normativa in materia di comunicazioni alla clientela, si riserva di variare le condizioni economiche.

Tra i principali rischi del servizio "Incassi export" vanno tenuti presenti:

- la restituzione dell'"insoluto" per mancato pagamento da parte del debitore trassato;
- il rischio di cambio per i documenti in divisa;
- il rischio di smarrimento documenti da parte del corriere incaricato;
- il rischio Paese per possibilità di insolvenza o impedimenti ad effettuare il pagamento;
- il rischio di ritiro della merce senza pagamento;
- mancato ritiro della merce;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche; la Banca, nel rispetto della normativa in materia di comunicazioni alla clientela, si riserva di variare le condizioni economiche.

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO O DELL'OPERAZIONE

Incassi import

Effetto/assegno all'incasso e/o accettazione

- Commissioni di incasso	0,25% (min 10,33 € max 41,32 €)
- Commissioni di accettazione	0,30% (min 10,33 € max 51,65 €)
- Commissione a fronte effetti insoluti/richiamati	0,25% -(min 15,49 € max 30,99 €)
- Commissione di intervento	0,15 % (minimo 5,16 €)
- Spese postali	12,50 €

Documenti all'incasso e/o accettazione

- Commissioni di incasso	0,30 % (min 10,33 € max 51,65 €)
- Commissioni di accettazione	0,30 % (min 10,33 € max 51,65 €)
- Commissioni per documenti insoluti/richiamati	0,25 % (min 15,49 € max 30,99 €)
- Commissioni di intervento	0,15 % (minimo 5,16 €)
- Spese postali	12,50 €

Incassi export

Incassi cartacei: documenti, effetti, assegni, ecc.

- Commissione di intervento	0,15 % (minimo 5,16 €)
- Valuta di accredito incassi espressi in euro	2 gg lav. dalla valuta riconosciuta nel pagamento
- Valuta di accredito incassi espressi in divisa estero	2 gg lav. dal giorno di negoziazione

Effetto/assegno all'incasso e/o accettazione a carico Estero

- Commissione	0,25 % (minimo 10,33 € massimo 41,32 €)
- Insoluti/richiamati	16,50 €
- Spese postali	Massimo 10,33 €
- Spedizioni a mezzo corriere o altro vettore	Da concordare in tempo in tempo in base alle tariffe vigenti
- Servizio cash-letter/Dopo incasso	Spese reclamate da banche corrispondenti

Documenti all'incasso e/o accettazione a carico Estero

- Commissioni	0,30 % (minimo 10,33 € massimo 51,65 €)
- Spese postali	Massimo 10,33 €
- Spedizioni a mezzo corriere o altro vettore	Da concordare in tempo in tempo in base alle tariffe vigenti
- Recupero spese per interventi diversi (richieste d'esito, solleciti, etc)	Massimo 30,00 €

Banconote su base d'incasso

– Commissioni	5,00 % minimo 15,50 €
– Spese impagato	10,50 €

Commissioni

Recupero spese per invio comunicazioni previste dalla normativa sulla trasparenza 2,00 €

RECESSO

Il contratto di (incassi export – incasso e accettazione degli effetti, documenti ed assegni sull'estero) è a tempo indeterminato. Il Cliente e la Banca potranno recedere liberamente dal contratto (art.1373 cod.civ.).

La Banca si riserva la facoltà di recedere dal contratto qualora il Cliente non utilizzi il servizio per un periodo ininterrotto di 24 mesi.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del rapporto, che dovrà avvenire entro il termine massimo di 30 giorni lavorativi dalla data di ricezione della comunicazione di recesso.

FORO COMPETENTE

Salvo il caso di Cliente consumatore, per qualunque controversia relativa alle predette operazioni è competente il Foro della sede legale della Banca.

RECLAMI E RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Per eventuali contestazioni in ordine ai rapporti intrattenuti con la Banca, il Cliente – prima di adire l'autorità Giudiziaria – può rivolgersi all'Ufficio Reclami della Banca (c/o Ufficio Revisione Interna – SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE, Piazza Matteotti, 23 – 41038 San Felice sul Panaro – MO). La Banca è tenuta a rispondere entro trenta giorni. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta può rivolgersi all'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 dove è altresì disponibile la Guida pratica "Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti".

Il Cliente può – singolarmente o in forma congiunta con la Banca – attivare una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. Detto tentativo sarà esperito, ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dall'art.40, comma VI, del D.Lgs. 17.1.2003 n.5, dall'Ombudsman Giurì Bancario c/o il Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi all'Ombudsman si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it oppure chiedere alla Banca.

Resta impregiudicata la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria nel caso in cui il cliente non rimanga soddisfatto della decisione dell'ABF o nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

LEGENDA ESPLICATIVA DELLE PRINCIPALI NOZIONI CONTENUTE NEL PRESENTE DOCUMENTO

Norme uniformi della CCI relative agli incassi n. 522	Contengono norme adottate in campo internazionale che regolano il servizio incassi
Cambio	Prezzo di una moneta di un Paese espresso in termini di un altro Paese.