

FOGLIO INFORMATIVO

Incassi Import-Export

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca: SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE SOC.COOP.PER AZIONI
Via PIAZZA MATTEOTTI, 23 - Cap 41038 - SAN FELICE SUL PANARO - MO
Telefono: 0535/89811 - FAX: 0535/83112
E-mail: info@sanfelice1893.it - Sito Internet: www.sanfelice1893.it
Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia 290/70

CHE COSA SONO GLI INCASSI IMPORT-EXPORT

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.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

INCASSI IMPORT

Effetto/assegno all'incasso e/o accettazione

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

Documenti all'incasso e/o accettazione

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

INCASSI EXPORT

Incassi cartacei: documenti, effetti, assegni, ecc.

Commissioni di intervento	0,15% (minimo Euro 5,16)
Valuta di accredito incassi espressi in Euro	2 giorni lavorativi dalla valuta riconosciuta nel pagamento
Valuta di accredito incassi espresso in divisa estero	2 giorni lavorativi dal giorno di negoziazione

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

Commissione	0,25% (minimo Euro 10,33 massimo Euro 41,32)
Insoluti/richiamati	Euro 16,50
Spese postali	Massimo Euro 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 Euro 10,33 massimo Euro 51,65)
Spese postali	Massimo Euro 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 Euro 30,00

Banconote su base d'incasso

Commissioni	5,00% minimo Euro 15,50
Spese impagato	Euro 10.50

Altre commissioni

Recupero spese per invio comunicazioni previste dalla normativa di trasparenza	Euro 2,00
--	-----------

RECESSO E RECLAMI

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

I reclami vanno inviati a:

Servizio Reclami

SANFELICE 1893 Banca Popolare Soc.Coop.p.a

Piazza Matteotti, 23

41038 San Felice sul Panaro (MO)

fax: 0535/83112

posta elettronica: direzione@sanfelice1893.it

posta elettronica certificata: direzione@pec.sanfelice1893.it

o tramite il sito web della Banca: www.sanfelice1893.it alla sezione Reclami che permette al Cliente di redigere il testo del reclamo su un apposito modulo e di inoltrarlo direttamente alla Banca all'indirizzo e-mail: info@sanfelice1893.it oppure tramite la consegna brevi manu ad una delle filiali della Banca, preferibilmente quella ove il Cliente detiene i rapporti, che rilascerà specifica ricevuta di consegna; la Banca provvede a rispondere al reclamo del Cliente entro 60 (sessanta) giorni dalla ricezione del reclamo ovvero entro il diverso termine tempo per tempo vigente.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine di 60 (sessanta) giorni, prima di ricorrere al Giudice - e se la controversia non supera il valore di 200.000,00 Euro - può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito di sua competenza si può consultare il sito: www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 (quindici) giorni. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs. n.28.210, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

a) all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento),

oppure

b) a uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, 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 di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la guida relativa all'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario, disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.

GLOSSARIO

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.