

FOGLIO INFORMATIVO

relativo al servizio di

INCASSO O ACCETTAZIONE DI EFFETTI, DOCUMENTI E ASSEGNI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Cremona Società cooperativa
Via XXV Aprile 16/18 - 23814 - Cremona (Lc)
Tel.: 0341-996335 – Fax: 0341-999432
email servizio.clienti@cremona.bcc.it / sito internet www.bccc Cremona.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Lecco n 00337470132
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 3047 - cod. ABI 08515.9
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A165878

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

CHE COS'E' IL SERVIZIO DI INCASSO O ACCETTAZIONE DI EFFETTI, DOCUMENTI E ASSEGNI

Struttura e funzione economica

L'operazione di incasso o accettazione di effetti, documenti ed assegni consiste nel curare, per conto del Cliente (Ordinante), il realizzo, solitamente ma non necessariamente su altra piazza, di tratte / documenti / assegni (d'ora in avanti "Documenti") in conformità alle istruzioni ricevute dall'Ordinante, ottenendone il pagamento e/o l'accettazione ovvero disponendone la consegna contro pagamento e/o accettazione e/o altri termini e condizioni.

Si distingue tra:

- a) la negoziazione salvo buon fine (SBF);
- b) la cessione al dopo incasso.

Nel primo caso, gli effetti vengono negoziati salvo buon fine e cioè accreditando subito il conto corrente in euro o valuta del cliente. In questo modo la Banca anticipa una somma che non ha la certezza di incassare in quanto il titolo potrà risultare "scoperto nella sua disponibilità", alterato o falsificato.

Nel secondo, la Banca accredita sul conto del cliente l'importo dell'effetto (in euro o divisa) solamente all'avvenuto incasso dello stesso, e cioè quando la corrispondente Banca metterà a disposizione l'importo eventualmente decurtato delle proprie spese d'incasso.

Si tratta di un'operazione, solitamente regolante il pagamento della compravendita di merci o della prestazione di servizi, con la quale le parti convengono che la consegna dei Documenti relativi alla prestazione commerciale sottostante e la contestuale esecuzione dell'obbligazione del compratore avvengano tramite Banca. L'esecuzione di queste operazioni prevede la necessaria relazione tra due Banche corrispondenti domiciliate nel Paese del venditore e del compratore. Le due Banche restano rigorosamente estranee alle motivazioni commerciali e contrattuali dei pagamenti nonché alla gestione, sotto ogni profilo, delle merci il cui valore è espresso dai Documenti all'incasso o all'accettazione. La Banca del debitore si limita ad eseguire le istruzioni ricevute dalla Banca del creditore che le ha inviato i Documenti su mandato del creditore. Le operazioni di incasso sono disciplinate da specifiche Norme (Norme Uniformi della ICC relative agli Incassi – di seguito "NUI") emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi (ICC) che le Banche necessariamente applicano. Il testo di tali Norme è consultabile presso la Banca, oppure è ottenibile direttamente presso la Sezione Italiana della ICC (sito web: www.cciitalia.org , email: icc@cciitalia.org).

Principali rischi generici e specifici

Per le motivazioni sopra esposte, il compratore che acquista su Documenti sopporta i rischi di eventuali inadempienze contrattuali a carico della merce per genere, qualità, quantità.

Le operazioni denominate in moneta diversa da quella nella quale effettuare il pagamento sono soggette al rischio della variazione del cambio, essendo questo determinato al momento del pagamento dei Documenti e, quindi, non conoscibile al momento della loro emissione.

Nel caso di operazioni di incasso di titoli di credito non onorati, il creditore sopporta il rischio di una diversa o nulla protezione del suo credito per effetto della legislazione vigente nel Paese del debitore.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

COMMISSIONI E SPESE MASSIME	
Spese fisse per incasso sbf assegni esteri	5,00 € per ogni assegno
Spese fisse per incasso sbf Traveller's cheques	0,50 € per ogni assegno
Spese fisse per incasso/accettazione documenti (diversi da assegni esteri al sbf e diversi da Traveller's cheques)	30,00 €
Commissioni d'intervento sull'importo introitato/pagato	0,10% Minimo 2,00 €
Spese fisse per modifica condizioni, richiamo, proroga	30,00 €
Spese fisse per richiesta d'esito	15,00 €
Insoluti effetti e documenti	30,00 €
Imposte e tasse (es. bollatura)	A carico del cliente
Spese varie reclamate da soggetti terzi (es. controparte bancaria, corriere)	A carico del cliente
Giorni valuta accredito assegni esteri euro al sbf: -assegni euro di conto estero (tratti da soggetti non residenti su conti intrattenuti presso banche italiane -assegni euro di conto estero (tratti da soggetti non residenti su conti intrattenuti presso banche estere)	2 giorni lavorativi 6 giorni forex
Giorni valuta accredito assegni esteri divisa al sbf: -assegni in divisa tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero	6 giorni forex
Commissioni di intermediazione, da applicarsi sull'importo negoziato	Vedi foglio informativo relativo al servizio di "Intermediazione in cambi"
Spese, commissioni e valute per pagamenti (in entrata o uscita)	Vedi foglio informativo relativo ai "Servizi di pagamento"

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal mandato

Ai sensi dell'art. 1373 cod. civ. il Cliente (Ordinante) può recedere dal Mandato per emissione di Crediti documentari e di Lettere di credito Stand-by finché il Mandato non abbia avuto un principio di esecuzione, tenuto conto delle modalità di esecuzione dello stesso.

Reclami, ricorsi e mediazione

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca ((indirizzo Banca di Credito Cooperativo di Cremeno S.c. – Via XXV Aprile 16/18 - 23814 CREMENO - Lc), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento, mediante raccomandata a.r. oppure tramite fax al n. 0341/99432 oppure all'indirizzo e-mail servizio.clienti@cremeno.bcc.it.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, in alternativa al ricorso al giudice, può rivolgersi a:

- 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;
- Conciliatore BancarioFinanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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 BancarioFinanziario (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.

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF, secondo la procedura sopra illustrata, oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione. Nel contratto è possibile pattuire che la mediazione sia esperita presso il Conciliatore BancarioFinanziario di cui sopra. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

Camera di Commercio Internazionale di Parigi (ICC)	Ente privato a carattere internazionale, rappresentativo dei diversi settori dell'attività economica mondiale, che ha come scopo l'agevolazione dei commerci internazionali. A tal fine ha elaborato, tra gli altri, un testo normativo di riferimento denominato "Norme Uniformi della ICC relative agli Incassi" (NUI) che costituisce il necessario riferimento tecnico-giuridico dei rapporti che si instaurano nelle operazioni di incasso.
Documenti	In caso di transazioni commerciali di compravendita i Documenti sono generalmente rappresentati da: fattura, documento di trasporto, documento di assicurazione, certificato di origine. Altra documentazione eventuale dipende dal singolo contratto e dalle condizioni di resa della merce (Incoterms® ICC)

Istruzioni dell'Ordinante	Si tratta delle condizioni che l'Ordinante stabilisce perché i Documenti siano consegnati al compratore e dipendono dal contratto sottostante. Sono comunicate alla Banca del debitore tramite la Banca dell'Ordinante che accoglie l'operazione d'incasso o accettazione e costituiscono l'unica fonte che determina il comportamento della Banca del debitore, anche se dai Documenti oggetto dell'incasso fossero rilevabili condizioni di consegna diverse.
Contro pagamento	Si intende che i Documenti possono essere consegnati al debitore se questi paga il valore dell'incasso, se cioè la Banca del compratore è in grado di assicurare al venditore un incondizionato e definitivo accredito.
Contro accettazione (di tratta)	La condizione per la consegna dei Documenti è la firma di accettazione di tratta spiccata sul debitore inviata con i Documenti ovvero di pagherò redatto sulla piazza del compratore. In genere la Banca del debitore è incaricata di certificare i poteri di firma del sottoscrittore.
Contro altri termini e condizioni	Si tratta di altre condizioni di consegna che l'Ordinante può stabilire. Ad esempio: contro pagamento di una certa percentuale del valore della transazione; contro impegno scritto del debitore a pagare entro una scadenza convenuta specificata nelle istruzioni dell'Ordinante; contro emissione di garanzia bancaria della Banca del debitore da specificare nelle istruzioni dell'Ordinante.
Forex	Mercato in cui vengono scambiate le diverse valute estere