

## INCASSI EXPORT

### SEZ. I INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI SASSARI S.p.A. (codice ABI 5676.2)  
Società per Azioni con sede legale ed amministrativa in V.le Mancini, 2 - 07100 Sassari - Tel. 079 221511 Fax 079 221739  
R.E.A. C.C.I.A.A. Sassari 103585 Reg. soc. / Cod. fisc. / P. IVA 01583450901  
Capitale Sociale €57.775.760,13 i.v. - Riserve e fondi di riserva €139.342.024,31  
Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna n.5387.6

- Aderente al Fondo interbancario di tutela dei depositi
- Aderente al Consorzio PattiChiari
- Aderente al Conciliatore BancarioFinanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie– ADR

Sito internet [Http://www.bancasassari.it](http://www.bancasassari.it) indirizzo e-mail [direzione generale@bancasassari.it](mailto:direzione generale@bancasassari.it)

### SEZ. II CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

#### Struttura e funzione economica

L'operazione di incasso 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 esso è regolato dalle Norme Uniformi della Camera di Commercio Internazionale, relative agli incassi (Pubblicazione n. 522, revisione 1995).

#### Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- restituzione dell' "insoluto" per mancato pagamento da parte del debitore trassato;
- rischio di cambio per i documenti in divisa;
- rischio di corriere;
- facoltà di modifica unilaterale da parte della banca delle condizioni economiche e contrattuali del rapporto, in presenza di giustificato motivo.

**SEZ. III CONDIZIONI ECONOMICHE**

**Informativa precontrattuale**

€10,00

Imposta di bollo se dovuta sarà applicata, a carico della clientela, nella misura vigente.

- Commissione per ogni informativa *periodica* (causale 303) € 1,06
- Commissione per *altre comunicazioni* relativa alla trasparenza bancaria (causale 304) € 1,06
- Commissione per ogni comunicazione relativa a *modifiche del contratto* (causale 302) € 1,06

**INCASSI CARTACEI: (DOCUMENTI, EFFETTI, ASSEGNI, ECC.)**

commissione di intervento 0,15% min. € 4,00

**Valuta di accredito**

Incassi espressi in euro 2 giorni lavorativi dalla valuta riconosciuta nel pagamento  
 Incassi espressi in divisa estera 2 giorni lavorativi dal giorno di negoziazione

**Comunicazione valutaria statistica (CVS)**

Commissioni per:

- apposizione visto su comunicazione canalizzata € 6,70
- apposizione visto su comunicazione decanalizzata € 6,70
- Spese per comunicazioni e richieste varie € 6,00

**Spese per invio tramite corriere aereo**

- spese invio documenti per corriere aereo verso paesi europei (per ogni 500 grammi o frazione in più) €42,00
- spese invio documenti per corriere aereo verso altri paesi (per ogni 500 grammi o frazione in più) €42,00

**Servizio fax, swift, telefono (per informazioni o altro)**

- Italia ed Europa €30,00
- extra Europa €40,00

**Servizio “Secure collection service”**

- maggiorazione (oltre commissioni previste per incasso assegni ed eventuali spese reclamateci) € 5,00

**Effetto/assegno all’incasso o accettazione a carico estero**

- commissione accettazione 0,15% min. €15,00 massimo €100,00
- commissione d’incasso 0,15% min. €15,00 massimo €100,00
- commissione di consegna franco valuta 0,15% min. €15,00 massimo €100,00
- commissione di protesto (oltre spese reclamate) 0,15% min. €15,00 massimo €100,00
- commissione di richiamo ed insoluto (oltre spese di protesto) €20,00
- spese postali €10,00
- spese per comunicazioni e richieste varie Europa/altri paesi €20,00
- chiusura pratica € 5,50

**Documenti all’incasso o accettazione a carico estero**

- commissione accettazione 0,3% min. €27,60 massimo €201,40
- commissione d’incasso 0,3% min. €27,60 massimo €201,40
- commissione di consegna franco valuta 0,3% min. €27,60 massimo €100,70
- commissione di richiamo ed insoluto (oltre spese di protesto) 0,3% min. €27,60 massimo €201,40
- spese postali €27,60
- spese per comunicazioni e richieste varie Europa/altri paesi €20,00
- chiusura pratica € 5,50

**Banconote su base d'incasso**

- commissioni	5,00%	min. €15,00
- spese impagato	€10,00	

**INCASSI ELETTRONICI**

commissione di intervento	0,15%	min. € 4,00
---------------------------	-------	-------------

**Comunicazione valutaria statistica (CVS)**

Commissioni per:

- apposizione visto su comunicazione canalizzata	€ 6,70
- apposizione visto su comunicazione decanalizzata	€ 6,70
Spese per comunicazioni e richieste varie	€ 6,00

• **INCASSI ELETTRONICI****Francia (LCR – lettre de change relevé):**

- spese per documento (oltre quelle reclamate)	€ 7,00
- commissione di insoluto (oltre quelle reclamate)	€11,00
- valuta di accredito	5 giorni Forex

**Germania (BLS – Banklastschriften):**

- spese per documento (oltre quelle reclamate)	€ 3,00
- commissione di insoluto (oltre quelle reclamate)	€ 8,50
- valuta di accredito	3 giorni Forex

**Spagna (IEF – intercambio electrónico de ficheros):**

- spese per documento (oltre quelle reclamate)	€12,00
- commissione di insoluto (oltre quelle reclamate)	€15,00
- valuta di accredito	7 giorni Forex

• **INCASSI ELETTRONICI TRAMITE CBI****Spagna (IEF) da CBI:**

spese per documento (oltre quelle reclamate )	€4,50
commissione di insoluto (oltre quelle reclamate)	€6,00
valuta di accredito	7 gg. lavorativi dalla scadenza

**Francia (LCR) da CBI:**

commissione per documento (oltre quelle reclamate )	€5,50
commissione di insoluto (oltre quelle reclamate)	€11,00
valuta di accredito LCR in euro	5 gg. lavorativi dalla scadenza

## SEZ. IV CONDIZIONI CONTRATTUALI

### **Esonero di responsabilità della Banca.**

Per le operazioni di incasso e di accettazione da effettuarsi sull'estero, quando le leggi o la prassi vigenti nel Paese estero ove deve avvenire l'accettazione o l'incasso sono diverse, si applicano le leggi e la prassi dei Paesi esteri. In particolare, le banche estere incaricate della presentazione per l'accettazione non assumono, di norma, alcuna responsabilità circa l'autenticità delle firme di accettazione e i poteri dei firmatari.

Per gli effetti, documenti ed assegni su paesi con comunicazioni difficili o di durata non sicuramente prevedibile, la Banca non ha alcuna responsabilità per le conseguenze derivanti da mancata presentazione o protesto in tempo utile.

La Banca non risponde:

- a) della mancata presentazione per il pagamento o per l'accettazione o del mancato protesto in tempo utile di effetti, di documenti e di assegni su piazze non bancabili presso l'istituto di emissione e, in genere, su piazze per le quali vi siano difficoltà nel curare le incombenze di cui sopra;
- b) della mancata presentazione o del mancato protesto in tempo utile di effetti o di assegni non pervenuti entro i tempi tecnici ad essa necessari per adempiere alle proprie incombenze;
- c) delle conseguenze derivanti da omissio, ritardato ed erroneo avviso di esito da darsi mediante modulo da predisporre dal cedente.

Il Cliente si obbliga a tenere indenne la Banca da qualsiasi responsabilità, danno o spesa, che potessero derivare dall'accordo sottoscritto dalla Banca con le banche corrispondenti estere incaricate del servizio, ovvero da leggi o usi vigenti all'estero, o che comunque derivassero dalla esecuzione del mandato, ivi compresi i casi di rifiuto immotivato di pagamento, senza possibilità di opporre eccezioni da parte del Cliente stesso.

La Banca per l'espletamento di tutti gli atti da compiersi su piazza nella quale non abbia una propria filiale è autorizzata ai sensi dell'art. 1856 c.c. e, comunque, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1717 c.c. a farsi sostituire da un proprio corrispondente, bancario o non, e non risponde dell'operato del sostituto.

La clausola "incasso tramite" od ogni altra analoga non comportante domiciliata non sono vincolanti per la Banca che, comunque, non risponde del mancato protesto di effetti per i quali risulti richiesto l'incasso per il tramite di sportello situato in località diversa dal luogo di pagamento.

### **Avvisi di mancata accettazione e di mancato pagamento di titoli.**

La Banca non provvede ad inviare gli avvisi di mancata accettazione o di mancato pagamento degli effetti e degli assegni, ma si limita a restituire i titoli non appena in grado. E' inteso che i firmatari interessati rinunciano già da ora al ricevimento di detti avvisi, nonché alla osservanza dei termini di cui agli articoli 52 della Legge sulla cambiale e 47 della Legge sull'assegno, anche nei confronti degli eventuali portatori successivi.

### **Mancato ritiro di documenti da parte del debitore.**

Nel caso di mancato ritiro di documenti - accompagnati o no da effetti - da parte del debitore, nessun obbligo incombe sulla Banca, in mancanza di precise e tempestive istruzioni del mittente, di ritirare e immagazzinare la merce alla quale si riferiscono i documenti, né di provvedere ad alcunché nei riguardi della merce; tuttavia la Banca ha facoltà di curare di propria iniziativa il ritiro e l'immagazzinamento della merce e di provvedere a quant'altro, a suo insindacabile giudizio e secondo le circostanze, ritenesse opportuno, senza propria responsabilità.

### **Sconto o negoziazione di effetti, documenti ed assegni.**

Le operazioni relative o conseguenti alla presentazione per l'accettazione e/o il pagamento di effetti, di documenti e di assegni scontati o negoziati o sui quali sia stato fatto, in qualsiasi forma, un anticipo, sono eseguite dalla Banca – direttamente o a mezzo corrispondente, bancario o non – esclusivamente a carico e a rischio del cedente, rendendosi applicabili nei confronti dello stesso tutte le norme stabilite nel presente regolamento - ad esclusione di quelle relative agli ordini di proroga di scadenza degli effetti – per i servizi di incasso e di accettazione.

**Compensazione.**

Quando esistono tra la Banca ed il Cliente più rapporti o più conti di qualsiasi genere o natura, anche di deposito, ancorché intrattenuti presso altre dipendenze italiane ed estere della Banca medesima, ha luogo in ogni caso la compensazione di legge ad ogni suo effetto.

Al verificarsi di una delle ipotesi di cui all'art. 1186 del codice civile, o al prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria o economica del Cliente e che conseguentemente possano costituire pregiudizio per il credito della Banca o renderne il recupero più difficile o gravoso, quest'ultima ha altresì il diritto di avvalersi della compensazione ancorché i crediti, seppure in monete differenti, non siano liquidi ed esigibili, e ciò in qualunque momento, senza alcun obbligo di preavviso e/o formalità, fermo restando che dell'intervenuta compensazione, alla cui attuazione non potrà in alcun caso essere di ostacolo la convenzione di assegno, la Banca darà pronta comunicazione scritta al Cliente.

Se il conto o il rapporto è intestato a più persone, la Banca ha facoltà di valersi dei diritti suddetti, sino alla concorrenza dell'intero credito vantato, anche nei confronti di conti e di rapporti di pertinenza di alcuni soltanto dei cointestatari.

**Modifica alle condizioni contrattuali ed economiche.**

La Banca, ove ricorra un giustificato motivo, si riserva la facoltà di modificare unilateralmente le condizioni economiche e contrattuali applicate al rapporto. Tali modifiche saranno rese note al Cliente mediante apposita comunicazione, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 118 del Decreto Legislativo n. 385/93.

Il Cliente ha diritto, entro 60 giorni dalla comunicazione di cui sopra, di recedere dal rapporto senza penalità e senza spese di chiusura e di ottenere, in sede di liquidazione dello stesso, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

**Legge applicabile e Foro competente.**

I rapporti con la Clientela sono regolati, salvo accordi specifici, dalla legge italiana.

Per ogni controversia che potesse sorgere tra il Cliente e la Banca in dipendenza del rapporto di conto corrente e degli altri servizi ad esso collegati, la competenza territoriale spetterà in via elettiva ed alternativa, ma non esclusiva, oltre che all'Autorità Giudiziaria designata dagli artt. 18, 19 cod. proc. civ., anche all'Autorità Giudiziaria del luogo in cui si trova la sede legale della Banca ovvero una qualsiasi Dipendenza della Banca.

Qualora il Cliente rivesta la qualifica di consumatore ai sensi dell'art. 1469 bis, secondo comma, cod. civ., il Foro competente risulta essere quello stabilito dalle vigenti disposizioni del codice di procedura civile e dalle altre disposizioni di legge in vigore.

**Organi e procedure di composizione stragiudiziale delle controversie**

Per qualunque doglianza derivante dal rapporto, il Cliente ha diritto di rivolgere istanza scritta, indirizzata all'Ufficio Reclami della Banca, istituito presso la Direzione Generale della medesima. L'Ufficio Reclami ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute in un termine non superiore ai sessanta giorni dalla data di ricezione delle stesse. Nel caso in cui il Cliente sia rimasto insoddisfatto del ricorso all'Ufficio Reclami, per le controversie relative ad operazioni o servizi posti in essere dalla data del 1 gennaio 2006, il Cliente potrà adire l'Ombudsman Giurì BancarioFinanziario, presso il Conciliatore Bancario, con sede in Via Delle Botteghe Oscure n. 54, 00186 Roma al fine di dirimere l'eventuale controversia con la Banca il cui valore non superi i 50.000 euro. Qualora la controversia riguardi servizi od operazioni poste in essere antecedentemente alla data del 1 gennaio 2006 e che non siano relative a bonifici transfrontalieri, il Cliente può rivolgersi all'Ombudsman Giurì bancario a condizione che il valore di detta controversia non superi Euro 10.000 ed unicamente nel caso in cui egli rivesta la qualità di consumatore, ovvero sia una persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta. Le decisioni dell'Ombudsman Giurì bancario sono vincolanti soltanto per la Banca e lasciano il Cliente libero di investire della controversia l'Autorità Giudiziaria, un organismo conciliativo ovvero, se previsto, un arbitro o un collegio arbitrale.

## SEZ. V LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

### **Accredito salvo buon fine (SBF)**

L'accredito viene effettuato al cliente salvo buon fine e può essere stornato qualora il debitore non effettui il pagamento.

### **Cambi**

In assenza di una quotazione ufficiale, i cambi per le operazioni in divisa vengono continuamente aggiornati dal nostro sistema informativo nel corso della giornata.

Il cambio applicabile alle operazioni viene fornito dal personale della filiale previa semplice richiesta della clientela.

### **Comunicazione valutaria statistica (C.V.S.)**

La C.V.S. è lo strumento predisposto dalle autorità valutarie per effettuare le segnalazioni relative alle operazioni con l'estero, valutarie ed in cambi, sia per le quelle canalizzate che per quelle decanalizzate.

### **Dopo incasso**

Il presentatore riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.

### **Forex**

Forex sta per *FOREIGN EXCHANGE* e rappresenta il meccanismo con cui si stabilisce il valore (prezzo) di una valuta in termini di un'altra. Tale valore è detto tasso di cambio (exchange rate) ed il mercato FOREX è il mercato in cui vengono scambiate le diverse valute.

### **Incassi elettronici**

Incassi che non prevedono l'invio all'estero di titoli cartacei. Ad esempio:

- **Banklastschriften (BLS)** per la Germania L'incasso di note di addebito dirette (Lastschriften) è regolato in Germania dal cosiddetto "accordo sull'addebito Diretto", sottoscritto ed accettato da tutte le banche tedesche. Quando il servizio viene esteso ai creditori esteri è regolato da un contratto concluso fra una banca tedesca ed una banca del paese interessato, che a sua volta ne ripete i termini in un secondo contratto, stipulato col creditore.
- **intercambio elettronico de fideiros (IEF)** per la Spagna Il sistema bancario spagnolo si è indirizzato verso la materializzazione degli effetti interni (Il servizio é del tutto simile al RIBA italiano) sostituendo i supporti cartacei con messaggi magnetici (ief spain)
- **lettres de change relevé (LCR)** per la Francia Il sistema bancario francese si è indirizzato verso la smaterializzazione degli effetti interni (Il servizio é del tutto simile al RIBA italiano) sostituendo i supporti cartacei con messaggi magnetici (**lettres de change relevé**)

Il servizio è del tutto simile al RID italiano. Si accettano solo incassi a vista.

### **Norme Uniformi della CCI relative agli incassi N. 522**

Contengono norme adottate in campo internazionale che regolano il servizio incassi.

### **Servizio "Secure collections service"**

Il servizio così denominato si riferisce ad un accordo con una Banca corrispondente Usa relativo all'incasso di assegni in dollari Usa tratti su Banche degli Stati Uniti d'America finalizzato a stabilire un tempo massimo per il loro incasso o per comunicarne il mancato pagamento.