

INCASSO O ACCETTAZIONE IMPORT ED EXPORT

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BPER Banca S.p.A.

Sede legale e amministrativa in Via San Carlo 8/20 – 41121 Modena

Telefono 059/2021111 (centralino) - Fax 059/2021333

Indirizzo email bpergroup@bper.it / sito internet www.bper.it

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 4932

Codice Fiscale e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese: 01153230360

Società appartenente al Gruppo Iva BPER Banca Partita Iva 03830780361

Gruppo bancario BPER Banca S.p.A. – 5387.6

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Aderente al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie

Aderente all'Arbitro Bancario Finanziario

La banca è soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia.

CHE COS'E' IL SERVIZIO DI INCASSO O ACCETTAZIONE IMPORT ED EXPORT

Il servizio di incasso o accettazione "import" è il trattamento da parte della Banca di documenti finanziari e/o commerciali, ricevuti da corrispondenti estere a carico del Cliente, nella sua veste di importatore, allo scopo di ottenere il pagamento e/o l'accettazione ovvero di consegnarli secondo altri termini e condizioni.

Il servizio di incasso o accettazione "export" è l'operazione in virtù della quale la Banca riceve dal Cliente, nella veste di esportatore, documenti commerciali e/o finanziari rappresentativi delle merci, da consegnare al compratore, a cura della banca corrispondente, contro pagamento e/o accettazione dell'importo della fornitura ovvero secondo altri termini e condizioni.

Il Servizio di incasso o accettazione è svolto dalla Banca secondo le norme pro-tempore vigenti, emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi.

L'Incasso documentario può presentarsi in tre diverse forme:

a) Documenti contro pagamento: i Documenti devono essere consegnati all'Importatore contro pagamento;

b) Documenti contro accettazione: i Documenti devono essere consegnati all'Importatore contro accettazione di una tratta o emissione di un pagherò ovvero lettera di impegno;

c) Franco pagamento: i Documenti vengono consegnati all'Importatore contro semplice attestazione di ricevuta degli stessi.

Tra i principali **rischi**, vanno tenuti presenti:

- rischio di cambio per i documenti in divisa;
- 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.
- rischio di mancato accordo per la suddivisione delle spese bancarie (addebito in toto delle commissioni) (import);
- la restituzione dell' "insoluto" per mancato pagamento da parte del debitore trassato (export);
- il rischio Paese per possibilità di insolvenza o impedimenti ad effettuare il pagamento (export);
- il mancato ritiro della merce (export);
- il rischio di ritiro della merce senza pagamento (export).

CARATTERISTICHE SPECIFICHE

A chi è rivolto	Ai nostri clienti importatori ed esportatori, principalmente aziende
Cosa fare per attivarlo	Presentarsi presso qualsiasi filiale della Banca.
A chi rivolgersi per ulteriori informazioni	Presso tutte le filiali della Banca.

CONDIZIONI ECONOMICHE**CONDIZIONI GENERALI**

COMMISSIONI DI INTERVENTO PER OPERAZIONI IN EURO (ESCLUSO ACCENSIONI, RIMBORSI E TRASFORMAZIONI DI FINANZIAMENTI DENOMINATI IN EURO)	0,2180 % minimo 1,64 Euro
COMMISSIONI DI INTERVENTO PER OPERAZIONI IN ALTRE VALUTE	0,2180 % minimo 1,64 Euro

COMMISSIONI E SPESE

RECUPERO SPESE PER INVIO COMUNICAZIONI PERIODICHE (CARTACEE)	0,90 Euro
RECUPERO SPESE PER INVIO COMUNICAZIONI PERIODICHE ONLINE (OVE SIA STATO ATTIVATO IL SERVIZIO)	0,00 Euro
SPESE PER COMUNICAZIONI E RICHIESTE VARIE - EUROPA	6,53 Euro
SPESE PER COMUNICAZIONI E RICHIESTE VARIE - ALTRI PAESI	13,60 Euro

SERVIZIO DI INCASSO O ACCETTAZIONE EXPORT

INCASSI CARTACEI

COMMISSIONI E SPESE

COMMISSIONI INCASSO EFFETTI	0,1640 % minimo 7,62 Euro e massimo 32,60 Euro
COMMISSIONI ACCETTAZIONE EFFETTI	0,1370 % minimo 7,62 Euro e massimo 7,62 Euro
COMMISSIONI PER EFFETTI PROTESTATI (OLTRE LE SPESE RECLAMATE)	0,1640 % minimo 7,62 Euro e massimo 24,46 Euro
COMMISSIONI PER EFFETTI RICHIAMATI-INSOLUTI	17,95 Euro
SPESE POSTALI DI INVIO EFFETTI (PER OGNI OPERAZIONE, OLTRE A QUELLE RECLAMATE)	11,97 Euro
COMMISSIONI INCASSO DOCUMENTI	0,3270 % minimo 11,43 Euro e massimo 59,77 Euro
MAGGIORAZIONE PER INCASSO-ACCETTAZIONE PER EFFETTI-ASSEGNI IN USD	8,44 Euro
SPESE POSTALI PER GIRO DOCUMENTI - EUROPA	16,85 Euro
SPESE POSTALI PER GIRO DOCUMENTI - ALTRI PAESI	20,11 Euro
SPESE INVIO DOCUMENTI PER CORRIERE AEREO VERSO PAESI EUROPEI (FINO A 500G)	39,29 Euro
SPESE INVIO DOCUMENTI PER CORRIERE AEREO VERSO PAESI EUROPEI (PER OGNI 500G O FRAZIONE IN PIU')	Maggiorazione applicata dal corriere
SPESE INVIO DOCUMENTI PER CORRIERE AEREO VERSO ALTRI PAESI (FINO A 500 G)	44,91 Euro

SPESE INVIO DOCUMENTI PER CORRIERE AEREO VERSO ALTRI PAESI (PER OGNI 500G O FRAZIONE IN PIU')	Maggiorazione applicata dal corriere
SPESA PER LIQUIDAZIONE NETTO RICAVO EFFETTI, DOCUMENTI, ASSEGNI	3,82 Euro
SPESE PER CHIUSURA PRATICA	3,82 Euro
SERVIZIO FAX, TELEFONO O SWIFT - EUROPA	25,00 Euro
SERVIZIO FAX, TELEFONO O SWIFT - EXTRA EUROPA	30,00 Euro
BANCONOTE SU BASE D'INCASSO - COMMISSIONI	5,0000 % minimo 15,00 Euro
BANCONOTE SU BASE D'INCASSO - SPESE IMPAGATO	10,00 Euro

INCASSI CARTACEI

VALUTE DI ACCREDITO

INCASSI ESPRESSI IN EURO	2 giorni Lavorativi
INCASSI ESPRESSI IN DIVISA ESTERA	2 giorni Lavorativi

INCASSI ELETTRONICI SULLA FRANZIA (LCR)

COMMISSIONI E SPESE

SPESE PER DOCUMENTO (OLTRE A QUELLE RECLAMATE)	8,16 Euro
PRESENTAZIONI A MEZZO CBI	5,99 Euro
SPESE PER COMUNICAZIONI E RICHIESTE VARIE	6,53 Euro
COMMISSIONI DI INSOLUTO (OLTRE A QUELLE RECLAMATE)	14,14 Euro

INCASSI ELETTRONICI SULLA FRANZIA (LCR)

VALUTE DI ACCREDITO

VALUTA DI ACCREDITO	5 giorni Lavorativi
---------------------	---------------------

SERVIZIO DI INCASSO O ACCETTAZIONE IMPORT

EFFETTI E ASSEGNI

COMMISSIONI E SPESE

COMMISSIONI D'INCASSO	0,3270 % minimo 11,43 Euro e massimo 43,47 Euro
COMMISSIONI DI ACCETTAZIONE	0,3270 % minimo 11,43 Euro e massimo 43,47 Euro
COMMISSIONI DI PROTESTO (OLTRE LE SPESE RECLAMATE)	0,1640 % minimo 5,45 Euro e massimo 19,57 Euro
COMMISSIONI SU RICHIAMATI/INSOLUTI	0,2730 % minimo 5,45 Euro e massimo 35,87 Euro

DOCUMENTI

COMMISSIONI E SPESE

COMMISSIONI INCASSO DOCUMENTI	0,3270 % minimo 13,60 Euro e massimo 59,77 Euro
COMMISSIONI ACCETTAZIONE DOCUMENTI	0,3270 % minimo 13,60 Euro e massimo 59,77 Euro
COMMISSIONE SU DOCUMENTI PROTESTATI (OLTRE LE SPESE RECLAMATE)	0,1640 % minimo 5,45 Euro e massimo 19,57 Euro

COMMISSIONI PER DOCUMENTI RICHIAMATI/INSOLUTI	0,2730 % minimo 5,45 Euro e massimo 35,87 Euro
CONSEGNA FRANCO VALUTA	0,2730 % minimo 5,45 Euro e massimo 35,87 Euro

ALTRE COMMISSIONI E SPESE

SPESE POSTALI	13,60 Euro
SPESE PER CHIUSURA PRATICA	7,08 Euro

ALTRO

PERIODICITA' INVIO DOCUMENTO DI SINTESI	Annuale
---	---------

TASSO DI CAMBIO

La Banca applica la quotazione denaro/lettera rilevata sul mercato delle valute nel momento di esecuzione dell'operazione (c.d. cambio al durante). In assenza di una quotazione ufficiale, i cambi per le operazioni in valuta diversa dall'Euro vengono continuamente aggiornati dal sistema informativo della Banca nel corso della giornata. Il cambio applicabile alle operazioni viene fornito dal personale della Filiale previa semplice richiesta della clientela. Sulla quotazione di mercato vengono applicati gli scarti massimi, espressi in percentuale, riportati nella tabella sotto riportata.

LISTINO CAMBI

Per le operazioni in valuta, sul prezzo corrente di mercato vengono applicati gli scarti massimi di seguito espressi in percentuale:

USD (Dollaro Usa) 0,36%	ISK (Corona Islandese)	5,00%
GBP (Sterlina Inglese) 0,36%	AED (Dirham degli Emirati Arabi Uniti)	1,02%
DKK (Corona Danese) 0,35%	NZD (Dollaro Neozelandese)	0,72%
CAD (Dollaro Canadese) 0,36%	SGD (Dollaro Singapore)	0,73%
JPY (Yen Giapponese) 0,36%	TND (Dinaro Tunisino)	1,36%
CHF (Franco Svizzero) 0,36%	TRY (Lira Turca)	0,75%
NOK (Corona Norvegese) 0,75%	ZAR (Rand Sudafricano)	0,75%
SEK (Corona Svedese) 0,72%	CNY (Renminbi Cinese)	0,72%
AUD (Dollaro Australiano) 0,37%	HKD (Dollaro Hong Kong)	0,72%
CZK (Corona Repubblica Ceca) 0,74%	INR (Rupia Indiana)	1,06%
HRK (Kuna Croazia) 0,77%	THB (Baht Thailandese)	1,40%
HUF (Fiorino Ungherese) 0,75%	MXN (Peso Messicano)	1,03%
PLN (Zloty Polonia) 0,74%	RON (Leu Rumeno)	0,80%
RUB (Rublo Russo) 1,08%	SAR (Riyal Saudita)	1,05%

RECESSO E RECLAMI**Recesso**

Il presente servizio è a tempo indeterminato.

Il **Cliente** ha facoltà di recedere dal servizio dandone comunicazione per iscritto alla Banca, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

La **Banca** può recedere dal servizio, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con un preavviso di 2 mesi. Qualora il Cliente rivesta la qualifica di Impresa, la Banca può recedere dal servizio, dandone comunicazione per iscritto, con un preavviso di 15 giorni.

La Banca, qualsiasi qualifica rivesta il Cliente, ha in ogni caso la facoltà di recedere, qualora sussista una giusta causa, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

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

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso la Direzione Generale, **Via San Carlo 8/20, Modena**, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere 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.

Il cliente può inoltre consultare la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario – ABF disponibile sul sito internet della Banca (www.bper.it) nella sezione dedicata alla Trasparenza.

L'Arbitro Bancario Finanziario è articolato sul territorio nazionale nei seguenti Collegi:

Milano decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in, Friuli-Venezia Giulia, Lombardia, Trentino-Alto Adige e Veneto.

Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5, 20123 Milano, tel. 02 72424246.

Torino decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Piemonte, Liguria e Valle d'Aosta.

Segreteria tecnica del Collegio di Torino, Via Arsenale 8, 10121 Torino, tel. 011 5518590.

Bologna decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Emilia-Romagna e Toscana,

Segreteria tecnica del Collegio di Bologna, Piazza Cavour, 6, 40124 Bologna, tel. 051 6430120.

Roma decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Abruzzo, Lazio, Marche, Umbria, oppure in uno Stato estero.

Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e, 00187 Roma, tel. 06 47929235.

Napoli decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Campania e Molise.

Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71, 80133 Napoli, tel. 081 7975350.

Bari decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Basilicata, Calabria, Puglia.

Segreteria tecnica del Collegio di Bari, Corso Cavour 4, 70121 Bari, tel. 080 5731510.

Palermo decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Sicilia e Sardegna.

Segreteria tecnica del Collegio di Palermo, Via Cavour, 131/A, 90133 Palermo, tel. 091 6074310.

Il Cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

Conciliazione

Il cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54

LEGENDA

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.
CBI (Corporate Banking Interbancario)	Il Corporate Banking Interbancario (C.B.I.) è un servizio bancario telematico che consente al Cliente di ricevere informazioni sui rapporti intrattenuti e/o impartire disposizioni (di incasso e/o di pagamento) tramite i propri computer, con le diverse banche, aderenti al circuito C.B.I., e con le quali intrattiene rapporti. Il collegamento con la Banca avviene utilizzando la tecnologia Internet con protocolli di sicurezza elevati. Il servizio, realizzato con il coordinamento dell'ABI, si propone di garantire alla clientela adeguati livelli di servizio, anche attraverso il controllo del rispetto delle regole.
Documenti	Documenti commerciali e/o finanziari.
Esportatore	E' il venditore che, nell'ambito di una compravendita internazionale di merci o prestazione di servizi, affida l'operazione di incasso alla Banca consegnandole i Documenti ed il relativo ordine di incasso.
Importatore	E l'acquirente al quale, nell'ambito di una compravendita internazionale di merci o prestazione di servizi, devono essere presentati i Documenti commerciali e/o finanziari rappresentativi delle merci allo scopo di ottenere il pagamento e/o l'accettazione ovvero di consegnarli secondo altri termini e condizioni.
Incassi cartacei	Ricevute, tratte, pagherò.
Incassi elettronici	Si tratta di effetti smaterializzati.
Lettre de change relevé (LCR)	Incasso elettronico di ricevute bancarie espresse in euro e domiciliate su banche francesi tramite una rete telematica istituita dalla Banque de France che ne consente la smaterializzazione e la loro sostituzione con messaggi elettronici.
Norme Uniformi della CCI relative agli incassi	Norme pro-tempore vigenti, emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi, il cui scopo è quello di disciplinare ruoli e responsabilità degli attori nell'incasso documentario nell'ambito degli scambi internazionali.

Prodotto offerto fuori sede

Nome e Cognome del soggetto che entra in contatto con il cliente

Indirizzo

Telefono

Qualifica
(nel caso di soggetti iscritti in albi o elenchi, indicare anche gli estremi dell'iscrizione)

Dichiarazione del cliente cui viene consegnato il presente foglio informativo unitamente alla Guida relativa all'accesso ai meccanismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie (Guida ABF).

Data _____

Firma per avvenuta ricezione
