

FOGLIO INFORMATIVO

Aggiornato al 29/12/2020

Incasso di effetti, assegni e documenti in valuta estera o in euro di conto estero

Informazioni sulla Banca

Denominazione e forma giuridica: BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE Soc. Coop. per azioni

Sede legale e amministrativa: P.le De Matthaeis 55 - Frosinone

tel. 0775 2781 - fax 0775 875019

Sito internet : www.bpf.it indirizzo email bpf@bpf.it

Codice ABI: 05297.7

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: n. 5118.5.0

Numero di iscrizione al Registro delle imprese: Trib. FR n. 7689

Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: Aderente al FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e al FONDO NAZIONALE DI GARANZIA

Capitale sociale e Riserve al 31/12/2019 euro 86.335.396

Caratteristiche e rischi tipici

CHE COSA E' L'INCASSO DOCUMENTI

L'incasso contro documenti è una forma di regolamento con il quale l'esportatore affida alla propria banca determinati documenti e questa li consegna all'importatore solo dopo che lo stesso avrà pagato la cifra stabilita o, nel caso di pagamenti dilazionati, avrà accettato uno o più effetti, avrà rilasciato un impegno di pagamento a scadenza, avrà dato disposizione di emettere garanzia bancaria di pagamento.

E' un'operazione che offre la possibilità:

- al venditore, di delegare l'incasso di un credito, che vanta nei confronti di una controparte estera, ad un ente dotato di professionalità specifica in grado di informarlo dello svolgimento dell'operazione in tutte le sue fasi;
- alla banca, oltre che di fornire un servizio, di concedere eventuali facilitazioni creditizie con maggiore tranquillità, in quanto vi è la certezza della canalizzazione del pagamento;
- al compratore, di effettuare il regolamento sulla sua piazza dopo aver preso visione dei documenti richiesti all'atto della stipula del contratto.

Le operazioni relative agli incassi documentari rientrano fra i servizi che la Banca presta alla clientela nella sua attività di intermediazione; esse traggono origine da un incarico dato dal cliente e dal conseguente contratto di mandato (art. 1703 C.C.) con il quale la banca si impegna a svolgere per conto dello stesso uno o più atti giuridici. A seconda della prestazione che il debitore deve effettuare per ritirare i documenti, l'incasso contro documenti può assumere l'aspetto di:

- Documenti contro pagamento (documents against payment – D/P): i documenti potranno essere rilasciati solo contro pagamento;
- Documenti contro accettazione (documents against acceptance - D/A): l'ordinante richiede alla sua banca che i documenti vengano rilasciati contro accettazione di una tratta da parte del trassato.

Le operazioni di cui sopra, Incassi di Effetti e Documenti sull'estero, sono disciplinate da specifiche Norme emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi.

Dopo incasso estero

Nell'esecuzione di tali operazioni è prassi consolidata avvalersi di corrispondenti estere domiciliate nel Paese del venditore / esportatore.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- variabilità del tasso di cambio (Rischio di cambio)

Il rischio di cambio è legato a variazioni dei prezzi della valuta estera (qualsiasi valuta diversa dall'euro) nella quale si detiene una qualsiasi attività (es. c/c in valuta); è dato dalla variazione del rapporto di cambio che si può verificare tra due (o più) valute in un determinato periodo. Il rischio di cambio può comportare una perdita su cambi (se la variazione è negativa) o un utile su cambi (se la variazione è positiva). Per gli assegni/effetti in valuta estera il controvalore, espresso in euro, subirà variazioni in funzione dell'andamento del tasso di cambio Euro/Valuta e potrà causare una perdita per il cliente soprattutto nel caso di addebito di insoluto.

- Rischio smarrimento assegni ed altri titoli di credito

Gli assegni e ogni altro titolo di credito viaggiano con rischio a carico del cedente. Pertanto in caso di smarrimento, furto o distruzioni degli stessi prima che pervengano al debitore la Banca procederà al riaddebito degli stessi. Successivamente tali titoli potranno essere riaccreditati mediante il rilascio di apposita lettera di manleva da parte del debitore.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

CAMBI UTILIZZATI PER LE OPERAZIONI IN DIVISA ESTERA

Le singole operazioni di cambio verranno regolate al cambio pattuito di volta in volta dalle parti. In mancanza verrà applicato il cambio indicativo di riferimento rilevato dalla Banca Centrale Europea nel giorno di esecuzione dell'operazione. Sulle operazioni di acquisto assegni in divisa con cambio "cheque", i cambi sono ottenuti applicando uno scarto del 3,00% sul quelli forniti dalla Banca Centrale Europea riferiti al giorno precedente l'operazione.

spese di corriere (per spedizione documenti in Italia e all'estero): tariffario DHL vigente, minimo euro 35,00

EFFETTI E ASSEGNI ALL'INCASSO E/O ACCETTAZIONE

A carico estero

| | | |
|--|---------------------|----------------------------|
| - Commissione d'incasso/ di accettazione/ di richiamo/ di insoluto/ franco valuta: | 0,25 % dell'importo | minimo: euro 15,00 |
| Commissione di protesto (in aggiunta alle spese di protesto): | 0,50 % dell'importo | minimo: euro 20,00 |
| Commissioni di intervento e/o di servizio: | 0,20 % dell'importo | con un minimo di euro 5,00 |
| Spese pratica: euro 15,00 | | |
| Recupero spese per interventi vari (per ogni intervento) euro 15,00- | | |
| valuta (al momento dell'incasso): valuta operativa data operazione | | |

A carico Italia

| | | |
|--|---------------------|----------------------------|
| - Commissione d'incasso/ di accettazione/ di richiamo/ di insoluto/ franco valuta: | 0,25 % dell'importo | minimo: euro 15,00 |
| Bollatura effetti: recupero bolli + euro 3,00 | | |
| Spese postali/inoltro messaggi swift (per ogni operazione sopra indicata) euro 20,00 | | |
| Commissioni di intervento e/o di servizio: | 0,20 % dell'importo | con un minimo di euro 5,00 |
| Spese SWIFT: EURO 15,00 | | |
| Spese pratica (sia in fase di accensione sia di regolamento) : euro 15,00 | | |
| Valuta: data operazione | | |

DOCUMENTI ALL'INCASSO E/O ACCETTAZIONE

A carico estero

Dopo incasso estero

| | | |
|--|---------------------|----------------------------|
| - Commissione d'incasso/ di accettazione/ di richiamo/ di insoluto/ franco valuta: | 0,35 % dell'importo | minimo: euro 20,00 |
| Commissioni di intervento e/o di servizio: | 0,20 % dell'importo | con un minimo di euro 5,00 |
| Spese pratica: euro 15,00 | | |
| Recupero spese per interventi vari (per ogni intervento) euro 15,00- | | |
| valuta (al momento dell'incasso): valuta operativa data operazione | | |
| A carico Italia | | |
| - Commissione d'incasso/ di accettazione/ di richiamo/ di insoluto/ franco valuta: | 0,35 % dell'importo | minimo: euro 20,00 |
| Spese postali/inoltro messaggi swift (per ogni operazione sopra indicata) euro 20,00 | | |
| Commissioni di intervento e/o di servizio: | 0,20 % dell'importo | con un minimo di euro 5,00 |
| Spese SWIFT: EURO 15,00 | | |
| Spese pratica (sia in fase di accensione sia di regolamento) : euro 15,00 | | |
| Valuta: data operazione | | |

| | | |
|---|---------------------|----------------------------|
| ADDEBITO ASSEGNI SU CONTI INTERNI EURO, EMESSI IN VALUTA O IN EURO E CIRCOLANTI ALL'ESTERO | | |
| - Commissione di intervento e/o di servizio di regolamento : | 0,20% dell'importo | minimo: euro 5,00 |
| Spese postali/inoltro messaggi swift (per ogni operazione sopra indicata) euro 20,00 | | |
| Commissioni di intervento e/o di servizio: | 0,20 % dell'importo | con un minimo di euro 5,00 |
| Spese SWIFT: EURO 15,00 | | |
| Valuta di addebito: : data di emissione assegno | | |

NOTA: Per tutte le operazioni sopra elencate é fatta salva la possibilità di recuperare gli oneri eventuali reclamati da corrispondenti, quelli di natura fiscale, nonché le ulteriori spese sostenute per spedizione di documenti a mezzo posta, corriere celere, spese telefoniche, ecc...

Richiamo delle norme contrattuali che regolano i conto corrente

Per le operazioni di presentazione al salvo buon fine di assegni ed effetti si applicano, inoltre, in quanto compatibili, le Norme che regolano il contratto di conto corrente di corrispondenza.

RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca – P.le De Matthaeis 55 – 03100 Frosinone – ufficio.reclami@bpf.it e reclami.bpf@legalmail.it - che risponde entro 60 giorni dal ricevimento o 15 giorni in caso siano relativi a sistemi di pagamento.

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, consultare la Guida concernete l'accesso all'Arbitro bancario Finanziario a disposizione del cliente presso la banca oppure chiedere alla banca stessa.
- **Conciliatore Bancario Finanziario.**
Se sorge una controversia con la Banca, il cliente può attivare una procedura di 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 Bancario Finanziario (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

| LEGENDA | |
|---|--|
| Banca presentatrice (Presenting Bank) | E' la banca incaricata dell'incasso che presenta i documenti al trassato. E' tenuta a verificare immediatamente che i documenti ricevuti siano quelli elencati nell'ordine di incasso, senza obbligo di esame degli stessi. Notifica immediatamente al trassato l'avvenuto ricevimento. |
| Banca trasmittente (Remitting bank) | E' la banca a cui l'ordinante ha affidato l'incasso, la quale, ricevuti i documenti, li trasmette alla banca presentatrice, nel rispetto delle istruzioni ricevute. In tal modo assume la posizione di mandataria, cioè di esecutrice del mandato ricevuto, E' tenuta ad eseguire il mandato con la diligenza del buon banchiere, come detto in premessa, operando in buona fede e con ragionevole cura (art. 9 N.U.I. 522). Con l'accettazione del mandato la banca è obbligata a rispondere a qualsiasi inadempimento ad essa imputabile |
| Cedente | Presentatore e beneficiario del titolo |
| Disponibilità su versamenti di assegni e delle somme accreditate | Indica la data con la quale le somme accreditate vengono messe a disposizione del cliente ancorché con la clausola Salvo buon fine. Viene di norma espressa in giorni lavorativi se non diversamente indicata in giorni fissi. |
| Negoziazione | Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese. |
| Ordinante (Principal) | E' il venditore/esportatore che in veste di mandante affida alla sua banca l'operazione d'incasso. Dopo aver spedito la merce raccoglie i documenti relativi alla pratica d'incasso e li trasmette alla propria Banca trasmittente (mandataria) con l'ordine (mandato) di consegnarli a determinate condizioni. |
| Salvo Buon Fine | Attraverso questa clausola, la banca si riserva il diritto di annullare o stornare un accredito in caso di mancata ricezione del controvalore dei titoli di credito negoziati al cliente (ad esempio cambiali, assegni). |
| Trassato (Drawee) | E' il compratore al quale deve essere effettuata la presentazione in conformità con l'ordine di incasso. Esso, per poter ottenere i documenti, deve effettuare una prestazione di pagamento, un'accettazione o rilasciare un impegno di pagamento a scadenza. |