

SERVIZIO DI INCASSO DI ASSEGNI SUGLI STATI UNITI FINAL CREDIT SERVICE (FCS)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

UniCredit Banca di Roma S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale: Roma, Viale Umberto Tupini,180

Tel.: 800.32.32.85

Fax: 02-33.48.69.99

Sito Internet: www.bancadiroma.it

Email: info.ucbancaroma@unicreditgroup.eu

Società con socio unico iscritta all'Albo delle Banche e appartenente al Gruppo Bancario UniCredit iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari N°3135.1

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Roma, Codice Fiscale e Partita IVA n°09976231002 – R.E.A. 1200934

Codice A.B.I. 03002.3

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE/ A DISTANZA:

Nome /Ragione Sociale	Sede	Telefono
Cognome		E-mail
Iscrizione ad Albi o elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco	Qualifica

CHE COS'È L'INCASSO DI ASSEGNI SUGLI STATI UNITI

La Banca ha stipulato un accordo di lavoro con corrispondente americana per favorire l'incasso degli assegni in USD tratti su banche statunitensi e dei soli territori americani di Virgin Island e Puerto Rico, senza possibilità di successivo ricorso ad esclusione di vizio connesso a girata irregolare per frode.

Importi trattati: non inferiori a USD 51 e non superiori a USD 750.000.

L'accredito dell'importo dell'assegno è da considerarsi "definitivo", salvo quanto sotto indicato, entro un numero di giorni prefissato e cioè:

- 11 gg lavorativi (in USA) dalla data di negoziazione dell'assegno per quelli tratti su banche di Philadelphia e New York;
- 20 gg lavorativi (in USA) dalla data di negoziazione dell'assegno per quelli tratti su banche di altre città degli Stati Uniti d'America e dei territori americani ammessi.

Alla corrispondente americana a cui è appoggiato il servizio è da attribuire ogni responsabilità sui ritardi dei termini temporali sopra citati.

Per poter utilizzare tale servizio, occorre che gli assegni abbiano i seguenti requisiti:

- essere originali, non mutilati, regolari nella data di emissione, non emessi da oltre 6 mesi, non precedentemente inviati all'incasso e restituiti impagati;

- essere correttamente e completamente compilati, regolari nella sequenza delle girate ed avere le caratteristiche per la trattazione nella stanza di compensazione negli USA.

(N.B.: Sono esclusi gli assegni emessi dal Tesoro americano o dalle Poste USA c.d. Postal Money Orders).

CONDIZIONI ECONOMICHE

Commissioni e spese per il versamento di assegni esteri:	
– spesa fissa per distinta negoziazione assegni	€ 5,00
– spesa fissa per assegno	€ 7,00
Spese fisse reclamate dalla corrispondente americana per assegno	€ 12,00
Commissioni di servizio	0,20% minimo € 3,50
Valuta di accredito	
– dalla data di negoziazione dell'assegno per quelli tratti su banche di Philadelphia e New York	11 gg lavorativi
– dalla data di negoziazione dell'assegno per quelli tratti su banche di altre città degli Stati Uniti d'America e dei territori americani ammessi	20 gg lavorativi
Insoluti:	
– Commissioni di insoluto reclamate dalla corrispondente americana	USD 20,00
– Ritorno di assegni esteri impagati accreditati in conto corrente - Commissione	0,20% (minimo € 16,40 massimo € 51,65)
– Richiamo di assegni esteri - Commissione	0,50% (minimo € 16,40 massimo € 51,65)
Valuta di addebito/riaddebito	data originale accredito

RECESSO E RECLAMI

RECESSO

A ciascuna delle parti è consentito, in qualunque momento, il recesso dal presente contratto con comunicazione scritta da inviarsi all'altra parte. Nel caso in cui il Cliente rivesta la qualità di consumatore, la Banca eserciterà il recesso con preavviso di 7 giorni, o di 1 giorno in caso di giustificato motivo. La Banca, in ogni caso, si riserva il diritto di esaminare ed eventualmente respingere quei titoli che a suo giudizio non risultassero regolari o di suo gradimento.

RECLAMI – DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Nel caso in cui sorga una controversia tra il cliente e la Banca relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto il cliente - prima di adire l'autorità giudiziaria ordinaria - ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi paragrafi.

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata a.r. o per via telematica a **UniCredit Banca di Roma Spa** – Direzione Generale, Customer Satisfaction – Gestione Reclami, Viale Umberto Tupini, 180 - 00144 Roma, telefono 06 5445 2426 fax 06 5445 3014 e-mail ufficio_reclami.ucbancaroma@unicreditgroup.eu. La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta può rivolgersi all'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. Resta ferma la possibilità per il cliente e per la Banca di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Il cliente può -singolarmente o in forma congiunta con la Banca- attivare una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. Questo tentativo sarà eseguito dall'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it). Resta ferma la possibilità di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

LEGENDA

Giorno lavorativo	per giorno lavorativo si intende – per le operazioni in divisa estera, un giorno nel quale siano contemporaneamente aperte le piazze di Milano, di New York e della piazza principale della divisa interessata; – per le operazioni in euro, un giorno in cui sono aperte le Aziende di Credito in Italia e/o i giorni in cui è attivo il sistema interbancario di regolamento lordo (TARGET) dei paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea.
Girata	firma apposta su un titolo di credito con effetto di trasferirne i diritti a persona nominata (girata all'ordine) o al possessore (girata in bianco)
Ricorso	Facoltà della banca di addebitare al cliente cedente l'importo di un credito precedentemente negoziato con clausola salvo buon fine a seguito di insolvenza dell'obbligato principale.
Sigle	Dollaro Stati Uniti (USD)
Valuta	periodo di tempo riferito alla decorrenza degli interessi: si intende cioè il giorno in cui cominciano a maturare gli interessi attivi e passivi di un'operazione bancaria