

SERVIZI DI INCASSO DI EFFETTI, ASSEGNI E DOCUMENTI ESTERO

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 EFFETTI, ASSEGNI E DOCUMENTI ESTERO

Si tratta di un servizio di incassi cartacei effettuato dalla Banca su richiesta del cliente creditore (ordinante, cedente o traente) mediante la presentazione di documenti finanziari (cambiali, tratte, assegni) e/o commerciali (fatture, documenti di trasporto e assicurazione) allo scopo di ottenere l'accettazione e/o il pagamento da parte del cliente debitore (trassato).

Per incasso semplice si intende la trattazione di cambiali, pagherò, ricevute, assegni, per l'accettazione e/o l'incasso. Per incasso documentario si intende la trattazione di documenti commerciali, accompagnati o meno da effetti per l'accettazione e/o l'incasso.

Le forme di incasso sono solitamente: pagamento a vista o a scadenza, accettazione del documento finanziario e restituzione dello stesso al cedente e accettazione del documento finanziario e pagamento dello stesso a scadenza, consegna dei documenti contro pagamento (la banca presentatrice potrà rilasciare i documenti al trassato soltanto contro pagamento immediato), consegna documenti contro accettazione (la banca presentatrice è autorizzata a rilasciare i documenti al trassato contro accettazione di una tratta), consegna di documenti contro assunzione di impegno di pagamento differito (la banca presentatrice è autorizzata a rilasciare i documenti al trassato contro suo impegno di pagamento ad una data differita emesso in carta semplice).

Gli assegni in euro o in divisa estera, tratti su Banca Estera sono accreditati sbf al cliente esclusivamente in presenza di specifico accordo con controparte bancaria estera (CASH LETTER), diversamente sono assunti al Dopo Incasso.

Per le assunzioni allo Sconto la Banca rileva un credito, rappresentato da effetti e/o documenti, aventi scadenza futura pagandone il valore attuale, cioè corrispondendo al Cedente l'ammontare del credito stesso diminuito degli interessi per il tempo di anticipo.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

SERVIZI DI INCASSO DI EFFETTI E DOCUMENTI DALL'ESTERO SU ITALIA (AL DOPO INCASSO)		
INCASSO EFFETTI		
	Commissione di incasso	1,75 p.m.
	Minimo commissione per effetto	€ 15,00
	Massimo commissione per effetto	€ 77,00
INCASSO DOCUMENTI		
	Commissione di incasso	4,00 p.m.
	Minimo commissione per partita documenti	€ 21,00
	Massimo commissione per partita documenti	€ 103,00
SERVIZI DI INCASSO DI EFFETTI, DOCUMENTI E ASSEGNI SULL'ESTERO (APPUNTI AL DOPO INCASSO)		
DOPO INCASSO EFFETTI SEMPLICI		
	Commissione di incasso	1,75 p.m.
	Minimo commissione per effetto	€ 15,00
	Massimo commissione per effetto	€ 77,00
DOPO INCASSO DOCUMENTI (accompagnati o meno da effetti)		
	Commissione di incasso	4,00 p.m.
	Minimo commissione per partita di documenti	€ 21,00
	Massimo commissione per partita di documenti	€ 103,00
DOPO INCASSO ASSEGNI		
	Commissione di incasso	1,75 p.m.
	Minimo commissione per assegno	€ 15,00
	Massimo commissione per assegno	€ 77,00
SERVIZI DI INCASSO DI EFFETTI E DOCUMENTI SULL'ESTERO SCONTATI		
SCONTO DI EFFETTI E DOCUMENTI		
	Commissione di incasso	4,00 p.m.
	Minimo commissione per effetto o partita di documenti	€ 21,00
	Massimo commissione per effetto o partita di documenti	€ 103,00
	Tassi	
	– annuo nominale per crediti in euro	Massimo 6,00%

	- annuo nominale per crediti in divisa estera	Tasso interbancario lettera della divisa interessata per depositi di durata pari al periodo della dilazione maggiorato di 3 punti percentuali annui
--	---	---

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

SERVIZI DI INCASSO DI EFFETTI E DOCUMENTI DALL'ESTERO SU ITALIA (AL DOPO INCASSO)		
INCASSO EFFETTI		
	Commissione di accettazione	1,50 p.m.
	Minimo commissione accettazione per effetto	€ 10,00
	Massimo commissione accettazione per effetto	€ 46,00
	Commissione di consegna franco valuta	1,75 p.m.
	Minimo commissione per effetto	€ 15,00
	Massimo commissione per effetto	€ 77,00
	Valuta di addebito al trassato	data operazione
INCASSO DOCUMENTI		
	Commissione di accettazione	3,00 p.m.
	Minimo commissione accettazione per partita documenti	€ 10,00
	Massimo commissione accettazione per partita documenti	€ 52,00
	Commissione di consegna franco valuta	4,00 p.m.
	Minimo commissione per partita documenti	€ 21,00
	Massimo commissione per partita documenti	€ 103,00
	Valuta di addebito al trassato	data operazione
CONDIZIONI COMUNI AGLI INCASSI DA ESTERO SU ITALIA		
	Commissione di servizio	0,20% minimo € 3,50
	Spese fisse per emissione di Comunicazione Valutaria Statistica (CVS)	€ 0,00
	Rifusione spese per invio messaggio SWIFT	€ 1,00
	Spese fisse di portafoglio	€ 6,00
	Servizio bollatura effetti	€ 16,40

	Apposizione di girata su polizza di carico	€ 55,00
	Rilascio di lettera liberatoria per svincolo merce trasportata per via aerea	€ 27,50
SERVIZI DI INCASSO DI EFFETTI, DOCUMENTI E ASSEGNI SULL'ESTERO		
	Indipendentemente dalla modalità di cessione degli appunti o dei documenti (Dopo Incasso, Salvo Buon Fine, Sconto), la banca provvede al recupero integrale delle spese e commissioni reclamate dalle controparti bancarie intervenute nell'operazione, comprese eventuali spese di protesto. Le commissioni incasso/accettazione, in quanto connesse al servizio svolto per conto del cliente, sono comunque dovute indipendentemente dall'esito della pratica (regolata o insoluta)	
SERVIZI DI INCASSO DI EFFETTI, DOCUMENTI E ASSEGNI SULL'ESTERO (APPUNTI AL DOPO INCASSO)		
DOPO INCASSO EFFETTI SEMPLICI		
	Commissione di accettazione	1,50 p.m.
	Minimo commissione per effetto	€ 10,00
	Massimo commissione per effetto	€ 26,00
DOPO INCASSO DOCUMENTI (accompagnati o meno da effetti)		
	Commissione di accettazione	3,00 p.m.
	Minimo commissione per effetto	€ 10,00
	Massimo commissione per effetto	€ 52,00
VALUTE DI ACCREDITO DEL RICAVO DEGLI APPUNTI AL DOPO INCASSO		
	Appunti in euro, con accredito su conto corrente denominato:	
	– in euro	1 giorno lav. da valuta ricez. fondi
	– in divisa di Paesi UE/EFTA	2 giorni lav. da data esecuzione
	– in divisa di Paesi non UE/EFTA	4 giorni lav. da data esecuzione
	Appunti in divisa di Paesi UE/EFTA, con accredito su conto corrente denominato:	
	– in euro	2 giorni lav. da data esecuzione
	– in divisa di Paesi UE/EFTA (stessa divisa)	1 giorno lav. da valuta ricez. fondi
	– in divisa di Paesi UE/EFTA (altra divisa)	2 giorni lav. da data esecuzione
	– in divisa di Paesi non UE/EFTA	4 giorni lav. da data esecuzione
	Appunti in divisa di Paesi non UE/EFTA, con accredito su conto corrente denominato:	
	– in euro	4 giorni lav. da data esecuzione

	– in divisa di Paesi UE/EFTA	4 giorni lav. da data esecuzione
	– in divisa di Paesi non UE/EFTA (stessa divisa)	2 giorni lav. da valuta ricez. fondi
	– in divisa di Paesi non UE/EFTA (altra divisa)	4 giorni lav. da data esecuzione
CONSEGNA FRANCO VALUTA DI EFFETTI		
	Commissione di consegna franco valuta	3,00 p.m.
	Minimo commissione per effetto	€ 25,83
	Massimo commissione per effetto	€ 103,29
CONSEGNA FRANCO VALUTA DI DOCUMENTI (accompagnati o meno da effetti)		
	Commissione di consegna franco valuta	4,00 p.m.
	Minimo commissione per partita di documenti	€ 30,99
	Massimo commissione per partita di documenti	€ 129,11
RITORNO DI EFFETTI SEMPLICI, DOCUMENTI (ACCOMPAGNATI O MENO DA EFFETTI) E ASSEGNI IMPAGATI, ASSUNTI AL DOPO INCASSO		
	Commissione di ritorno	5,00 p.m.
	Minimo commissione per effetto/partita documenti/assegno	€ 30,99
	Massimo commissione per effetto/partita documenti/assegno	€ 103,29
	Spese di gestione pratica	€ 16,40
CONDIZIONI COMUNI AGLI APPUNTI ASSUNTI AL DOPO INCASSO SULL'ESTERO		
	Commissione di servizio	0,20% minimo € 3,50
	Spese fisse per Comunicazione Valutaria Statistica (CVS)	€ 0,00
	Spese fisse di portafoglio	€ 6,00
	Servizio bollatura effetti	€ 16,40
	Recupero spese di spedizione – per plico	
	– a mezzo posta	€ 8,20
	– a mezzo corriere nazionale	€ 16,40
	– a mezzo corriere internazionale:	

	- su abbonamento della Banca	€ 51,65
	- su abbonamento del cliente	€ 5,50
	Diritto fisso per richiesta d'esito (per singola richiesta)	
	- per richieste automatiche dopo la scadenza	€ 1,65
	- per richieste avanzate dal cliente	€ 16,40
	Spese per modifica di istruzioni di incasso	€ 16,40 oltre al recupero dei costi vivi
	Diritto fisso di proroga	€ 11,00
	Invio al cedente di avvisi/comunicazioni pervenuti di iniziativa dalle corrispondenti estere	€ 13,60
	Apposizione girata su polizza di carico	€ 55,00
SERVIZI DI INCASSO DI EFFETTI E DOCUMENTI SULL'ESTERO SCONTATI		
SCONTO DI EFFETTI E DOCUMENTI		
	Giorni banca	15 giorni lavorativi
	Calendario per il calcolo degli interessi	
	- Operazioni in euro	giorni effettivi/ anno civile
	- Operazioni in divisa estera	giorni effettivi/anno commerciale
	Tasso di mora su effetti insoluti non addebitati in conto corrente dalla data di scadenza alla data di pagamento	13,00%
	Diritto di brevità	€ 3,87
	Valuta d'accredito al cedente (giorni lavorativi dalla data di esecuzione)	
	- per appunti in euro accreditati su conto euro	1 giorno lavorativo
	- per appunti in divisa accreditati su conti nella stessa divisa	2 giorni lavorativi
	- per appunti in divisa accreditati su conto in euro o altra divisa	4 giorni lavorativi
	- per appunti in euro accreditati su conti in divisa estera	4 giorni lavorativi
	Valuta di addebito interessi e competenze	Data operazione
CONSEGNA FRANCO VALUTA DI EFFETTI O DOCUMENTI ASSUNTI ALLO SCONTO O ACCREDITATI SBF		
	Spese	€ 25,83
RITORNO DI EFFETTI SEMPLICI, DOCUMENTI (ACCOMPAGNATI O MENO DA EFFETTI) SCONTATI		

	Commissione su effetti scontati o protestati	2,50 p.m.
	Minimo commissione per effetto	€ 25,82
	Massimo commissione per effetto	€ 77,47
CONDIZIONI COMUNI AGLI APPUNTI SULL'ESTERO SCONTATI		
	Commissione di servizio	0,20% minimo € 3,50
	Spese fisse per Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) (da applicare sulle operazioni di importo superiore a euro 12.500,00 o relativo controvalore)	€ 0,00
	Spese fisse di portafoglio	€ 6,00
	Servizio bollatura effetti	€ 16,40
	Recupero spese di spedizione – per plico (esclusi assegni)	
	– a mezzo posta	€ 8,20
	– a mezzo corriere nazionale	€ 16,40
	– a mezzo corriere internazionale	
	- su abbonamento della Banca	€ 51,65
	- su abbonamento del cliente	€ 5,50
	Diritto fisso per richiesta d'esito (per singola richiesta)	
	– per richieste automatiche dopo la scadenza	€ 1,65
	– per richieste avanzate dal cliente	€ 16,40
	Spese per modifica di istruzioni di incasso	€ 16,40 oltre al recupero dei costi vivi
	Diritto fisso di proroga	€ 11,00
	Apposizione di girata su polizza di carico	€ 55,00
	Invio al cedente di avvisi/comunicazioni pervenuti di iniziativa dalle corrispondenti estere	€ 13,60

RECLAMI

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

RID commerciale-utenze-veloce	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore
RiBa	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore
Bollettino bancario "Freccia"	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)
Tasso di mora	tasso di interesse a carico del cliente in caso di inadempimento o di ritardo nell'adempimento alle proprie obbligazioni
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