



BANCASantaGiulia

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZI INCASSI EFFETTI E DOCUMENTI E SERVIZI VARI DA E SULL' ESTERO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Santa Giulia S.p.A.

Via Quartieri n° 39 25032, Chiari (BS)

Tel.: 030 7014911- Fax: 030 7014922

Email: info@bancasantagiulia.it Sito internet: www.bancasantagiulia.it

Registro delle Imprese della CCIAA di. Brescia n. 01994680179

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5683 - cod. ABI 03367

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

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Incasso effetti e documenti da e sull'estero

Per "incasso" s'intende il trattamento da parte delle banche di documenti e/o di effetti, allo scopo di ottenerne il pagamento o l'accettazione. In ambito internazionale, in genere, le operazioni di incasso documentario sono di fatto analiticamente regolate da una specifica normativa emanata dalla Camera di Commercio Internazionale (CCI) – denominata "Norme Uniformi Relative agli Incassi (NUI) – il cui ultimo aggiornamento è la Brochure 522 del 1995, entrata in vigore il 1 gennaio 1996.

Il servizio incasso si rivolge sia agli Importatori sia agli Esportatori.

L'incasso contro documenti (o rimessa documentaria o documentata incasso) è una forma di pagamento che prevede in genere il regolamento all'atto della consegna dei documenti; il compratore importatore, per ricevere i documenti che gli consentono di ritirare la merce, deve quindi adempiere agli obblighi previsti nel contratto e riportati nel mandato d'incasso generalmente proveniente da una Corrispondente estera (pagamento, accettazione di tratta, emissione di pagherò ecc.). Tale prodotto è consigliato per il regolamento di documenti rappresentativi della merce, per quanto possa essere utilizzato anche per documenti non rappresentativi, di soli documenti finanziari o di documenti attestanti l'erogazione di un servizio.

Il servizio offre inoltre la possibilità al cliente esportatore di incassare crediti rappresentati da effetti, assegni o altri titoli e/o documenti vantati nei confronti di debitori non residenti. Il cliente creditore consegna alla banca i titoli o documenti rappresentativi del proprio credito sull'estero e la banca provvede a presentarli per l'incasso al debitore, tramite i propri corrispondenti. Le somme incassate, al netto delle spese sostenute e delle commissioni spettanti alla banca stessa reclamate dal corrispondente estero, vengono riconosciute al creditore ad incasso avvenuto (dopo incasso).

Principali Rischi

Principali rischi connessi con l'operazione di incasso di effetti e documenti

Per l'esportatore

Mancato ritiro dei documenti per rifiuto merce.
Mancato o ritardato ritiro di documenti per merce già in possesso del compratore.
Insolvenza del compratore
Rischio paese.

Per l'importatore

Pagare o impegnarsi cambiariamente, senza aver potuto esaminare la merce.
Sopportare oneri e rischi della sosta in dogana quando la merce perviene prima dei relativi documenti.

Il rischio maggiore appare comunque il pagamento senza il preventivo controllo della merce, che potrebbe poi risultare difettosa, danneggiata o non rispondente al contratto esponendo quindi l'importatore ad incerte e costose azioni legali.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Incasso effetti e documenti

Spesa pratica incasso	€ 75,00
-----------------------	---------

Spese (corrispondenza postale o a mezzo corriere) per ogni invio, oltre alle spese vive	€ 25,00
---	---------

Commissione di incasso	0,3% con minimo € 20,00
Commissione di accettazione	0,3% con minimo € 20,00
Commissione di consegna franco valuta	0,3% con minimo € 20,00
Commissione di ritorno insoluti	0,3% con minimo € 20,00
Commissione ritorno di protestati	0,3% con minimo € 20,00
Commissioni per ogni disposizione successiva	€ 12,50
Commissione per rilascio autorizzazione consegna merci (delivery order) già pagate	€ 25,00
Commissioni per rilascio autorizzazione consegna merci (delivery order) ancora da pagare	€ 25,00
Commissioni di servizio	€ 12,50
Commissione di negoziazione in cambi; tale commissione si applica solo se viene richiesto di regolare l'accredito / addebito in un conto espresso in una valuta diversa da quella in cui è espresso l'incasso (ad esempio accreditato su un conto in euro di un eff	0,2% con minimo € 20,00
Per ogni operazione in USD, spesa aggiuntiva	€ 20,00
Servizi vari	
Spese messagg SWIFT, estratto conto vis swift MT940, per ogni messaggio oltre alle spese vive	€ 13,00
Valute incasso effetti e documenti	
Valuta di accredito (export)	quelle trattate sul mercato internazionale il giorno di esecuzione dell'operazione (solitamente 2 gg lavorativi bancari successivi)
Valuta di addebito (import)	il giorno di esecuzione dell'operazione
Cambi	si applicano i cambi di acquisto e vendita del momento ("durante") quotati dalla Banca, limitatamente ad operazioni eseguite prima della chiusura antimeridiana, per le quali sia stata richiesta esplicitamente alla Banca tale operazione

RECLAMI

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Banca Santa Giulia SpA

Ufficio Reclami

Via quartieri n. 39 – CAP 25032 , Chiari BS

Fax: +39 030 7014922

e-mail reclami@bancasantagiulia.it pec: bancasantagiulia@legalmail.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- 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
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.