



Normativa sulla Trasparenza Bancaria

Foglio informativo sulle operazioni e servizi offerti alla clientela

Incasso o Accettazione Import ed Export

Data pubblicazione: 07/04/2020

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Finanziatore: BANCA POPOLARE VALCONCA SOCIETA' PER AZIONI
Sede Legale e Amministrativa: VIA R. BUCCI, 61 - MORCIANO DI ROMAGNA - RN
Indirizzo Telematico: info@bancavalconca.it
Sito Internet: www.bancavalconca.it
Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia n 627.00
Codice ABI n. 05792
Codice Fiscale: 00125680405 P.IVA.: 00125680405
Iscrizione al Registro delle Imprese di Rimini - n.16601
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

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

Per "incasso o accettazione" s'intende il trattamento da parte delle banche di documenti rappresentativi di crediti, di effetti e/o assegni, allo scopo di ottenerne il pagamento e/o l'accettazione.

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

Incasso o accettazione Import:

il compratore importatore residente (trassato), per ricevere i documenti che gli consentono di ritirare la merce, deve 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.).

Incasso o accettazione Export:

Il servizio offre la possibilità al cliente esportatore residente (ordinante) - nell'incasso sull'estero - 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 propri corrispondenti.

Le somme incassate, al netto delle spese sostenute e delle commissioni spettanti alla banca stessa o reclamate dal corrispondente estero, vengono riconosciute al creditore ad incasso avvenuto (dopo incasso).

È comunque possibile che l'importo delle presentazioni di assegni venga subito accreditato salvo buon fine oppure anticipato al cliente a fronte di specifiche linee di credito.

La Banca effettua il servizio di incasso su mandato del cliente creditore (ordinante, cedente o traente) che, tramite la presentazione di effetti finanziari (cambiali, tratte, assegni) e/o di documenti commerciali (fatture, documenti di trasporto e assicurazione), voglia ottenere l'accettazione e/o il pagamento da parte del cliente debitore (trassato).

In tal caso, l'incasso avviene normalmente secondo una delle seguenti forme:

- pagamento a vista o a scadenza;
- consegna dei documenti contro pagamento (la banca presentatrice è autorizzata a consegnare i documenti al trassato soltanto contro il pagamento immediato del relativo ammontare);
- consegna dei documenti contro accettazione (in questo caso, la banca presentatrice è autorizzata a rilasciare i documenti al trassato soltanto contro l'accettazione di una tratta);
- consegna dei documenti contro l'assunzione di un impegno di pagamento differito (in questo caso, la banca

presentatrice è autorizzata a rilasciare i documenti al trassato contro suo impegno di pagamento ad una data differita emesso in carta semplice).

Il servizio di incasso può essere di due tipologie: semplice o documentario.

Per **incasso semplice** si intende la trattazione di cambiali, pagherò, ricevute, assegni, per l'accettazione e/o l'incasso. In particolare, gli assegni in euro o in valuta estera su Banca Estera possono essere accreditati al cliente al s.b.f. esclusivamente in presenza di uno specifico accordo con una corrispondente bancaria estera (CASH LETTER), altrimenti vengono inviati al Dopo Incasso.

La negoziazione SBF comporta l'accredito immediato (più i giorni valuta indicati nelle condizioni economiche) del conto corrente del cliente per il valore dell'assegno negoziato e l'eventuale riaddebito dello stesso importo dell'assegno, più le spese, nel caso che l'assegno in questione ritorni insoluto dalla Banca estera.

La negoziazione al Dopo Incasso comporta l'invio dell'assegno negoziato al Banca estera trassata; in tal caso, il conto corrente del cliente potrà essere accreditato solo dopo che la Banca estera avrà trasferito alla Banca il netto ricavo dell'assegno.

La negoziabilità dell'assegno al SBF ovvero al Dopo Incasso, viene comunicata al cliente prima della negoziazione dello stesso sia verbalmente che mediante rilascio della apposita contabile di negoziazione.

Per **incasso documentario** si intende la trattazione di documenti commerciali, accompagnati o meno da effetti per l'accettazione e/o incasso.

Principali rischi

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche ove contrattualmente previsto;
- rischio di cambio, per i documenti in divisa;
- rischio di smarrimento documenti da parte del corriere incaricato;
- rischio di insoluto per mancato pagamento del debitore estero;
- rischio paese, che si riferisce al caso in cui il debitore estero non possa adempiere alle proprie obbligazioni per cause dipendenti da variabili macroeconomiche del Paese di appartenenza;
- rischio contestazioni, nel caso in cui il debitore estero non onori il proprio impegno per irregolarità, falsità e contraffazione dell'effetto e/o dei documenti.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

INCASSI O ACCETTAZIONI EXPORT	
DOPO INCASSO	
Commissioni di incasso/accettazione	0,12% Con un minimo di € 13,00
Spese richiesta esito per effetto	€ 15,00
Commissione insoluto / richiamo	0,22% Con un minimo di € 15,50
Consegna documenti Franco Valuta	0,22% Con un minimo di € 13,00
Modifica di istruzioni	€ 15,00
Spese Corriere	€ 50,00
Valuta di accredito	2gg.lavorativi successivi
In aggiunta alle commissioni precedenti, andranno sempre recuperate dal cedente le nostre spese, nonché ove ricorra, le spese e/o commissioni reclamate dall'estero. Se le commissioni e spese sono a carico del trassato, le stesse devono essere reclamate alla banca estera.	

SALVO BUON FINE	
Commissioni di servizio	0,16% con un minimo di € 2,60
Assegni ritornati impagati /richiamati	0,25%con un minimo di €15,50
Spese di ricevimento bonifico	€ 5,00
Valuta di accredito assegni in divisa estera (stessa divisa del Paese della banca trassata)	8 gg. lavorativi
Valuta di accredito assegni in euro tratti su banca italiana o su estera area euro	8 gg. lavorativi
Valuta di accredito assegni in euro tratti su banca estera	16 gg. lavorativi
Gli assegni in divisa diversa da quella del paese della banca trassata verranno accolti esclusivamente al Dopo Incasso.	
INCASSI O ACCETTAZIONI IMPORT	
DOPO INCASSO	
Commissioni di incasso/accettazione	0,12% Con un minimo di € 13,00
Spese richiesta esito per effetto	€ 15,00
Commissione insoluto / richiamo	0,22% Con un minimo di € 15,50
Consegna documenti Franco Valuta	0,22% Con un minimo di € 13,00
Modifica di istruzioni	€ 15,00
Valuta di addebito	Giorno di esecuzione
Le condizioni precedenti sono da applicarsi quando il cedente estero è operatore non bancario o quando le spese e commissioni sono da far gravare sul trassato. Oltre a quanto indicato verranno sempre recuperate le nostre spese banca.	

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Bucci, 61 - 47833 Morciano di Romagna).

E' consentito l'inoltro a mezzo:

1. Posta ordinaria o raccomandata all'indirizzo: Via Bucci, 61 - 47833 Morciano di Romagna (RN);
2. Email ordinaria: Legale@bancavalconca.it;
3. Posta Elettronica Certificata (PEC): Legalepec@bancavalconca.com;
4. Fax: 0541/859236.

L'Ufficio Reclami risponde entro 30 giorni dal ricevimento. La struttura organizzativa responsabile della trattazione del reclamo è l'Ufficio Legale.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 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;
- Conciliatore Bancario Finanziario. Qualunque sia il valore della controversia, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, il cliente può - singolarmente o in forma congiunta con la banca - attivare una procedura di conciliazione al fine di trovare un accordo con la banca per la soluzione delle controversie relative al rapporto presso il Conciliatore Bancario Finanziario con sede legale in Via delle Botteghe Oscure, 54 Roma 00186, Tel. 06/674.821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

- Il cliente unitamente alla banca, può infine attivare (anche presso il Conciliatore Bancario Finanziario) una procedura arbitrale (ai sensi degli art. 806 e ss. del c.p.c.).

LEGENDA

Accordi di "cash letter"	Convenzione internazionale stipulata tra vari paesi per regolare le condizioni di valuta di accredito all'esportatore.
Assegno bancario	E' un titolo di credito attraverso il quale un soggetto (traente) ordina alla banca (trattario) di pagare al portatore legittimo del titolo una somma di denaro esattamente determinata nel titolo.
Banca presentatrice	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.
Documenti rappresentativi di crediti	Indica fatture, ordini e contratti rappresentativi di crediti non scaduti verso terzi presentati dal Cliente alla Banca per lo svolgimento dei servizi disciplinati dal presente contratto e nel contempo accettati dalla stessa Banca in quanto ritenuti, a suo insindacabile giudizio, di proprio gradimento.
Assegni/Effetti/Documenti al dopo incasso	Assegni/Effetti/Documenti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Divisa	Valuta diversa dall'euro
Giorno lavorativo	Qualsiasi giorno feriale in cui gli sportelli della banca sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla clientela per l'intero orario lavorativo.
Insoluto	Assegno/effetto per il quale la Banca ha ricevuto la comunicazione di impagato da parte della banca domiciliataria.
Ordinante	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
Protesto	Atto formale con il quale viene attestato il mancato pagamento di un titolo di credito.
Richieste di esito	Richieste di esito su effetti inviati all'incasso
Rimessa documentaria	Si tratta di una forma di pagamento che permette, secondo preventivi accordi contrattuali, di perfezionare il regolamento della transazione commerciale tramite l'invio dei documenti rappresentativi della merce alla