

FOGLIO INFORMATIVO

relativo a:

SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO SU ESTERO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo dei Castelli Romani e del Tuscolo S.C.

Sede legale: Via della Rocca, 18 00079 Rocca Priora (RM)

Tel.: 06940701 – Fax: 069471641

Sede amministrativa: Largo Matteotti, 1 00073 Castel Gandolfo (RM)

Tel.: 0693590052 – Fax: 069360826

e-mail: info@castellituscolo.bcc.it

sito internet: www.bcccastellituscolo.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Roma n. 1024843

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5545 - cod. ABI 07092

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A160091

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

CHE COSA I SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO SU ESTERO

L'**incasso e pagamento** estero riguarda tutta una serie di servizi inerenti l'incasso (sia al dopo incasso che a salvo buon fine) ed il pagamento di varie tipologie di valori, assegni e documenti per conto della clientela, ad esempio:

- **Rimessa documentaria:** Una rimessa documentaria è un'operazione nella quale la banca agisce da intermediaria tra il venditore (esportatore) ed il compratore (importatore). La banca riceve i documenti insieme ad un mandato del venditore e presenta i documenti stessi – che costituiscono la prova dell'avvenuta spedizione della merce – al compratore, in cambio di una prestazione che potrà consistere in un pagamento a vista o differito o di una accettazione di effetti a scadenza. I documenti possono essere di natura finanziaria (ad esempio cambiali tratte, pagherò, assegni, ricevute di pagamento) o di natura commerciale (ad esempio fatture, documenti di trasporto, documenti rappresentativi di merci). Le rimesse documentarie sono regolate anche dalle "Norme ed usi uniformi relativi agli incassi", Pubblicazione n. 522, della Camera di Commercio Internazionale di Parigi.

- **La Lettre de Change Relevé (L.C.R.)** è un sistema di incasso elettronico diffuso nella Francia metropolitana (esclusi quindi i dipartimenti ed i territori d'oltremare), assimilabile al procedura Ri.Ba. italiana. L'incasso avviene tramite la trasmissione di flusso elettronico alla banca francese (domiciliataria) che, curandone l'incasso, alla scadenza provvede ad accreditare alla banca italiana (assuntrice) i relativi importi salvo buon fine, ovvero a comunicare gli eventuali insoluti.

- **La Spain intercambio elettronico de efectos (I.E.F.)**, è una ricevuta bancaria elettronica domiciliata su una banca spagnola, e simile quindi alla Ri.Ba. italiana o alla L.C.R. francese.

- **Il servizio di negoziazione di assegni e traveller's cheque**, sia in euro che in divisa, consente di incassare, sia al dopo incasso che salvo buon fine, gli assegni esteri e i traveller's cheque.

- **Il servizio di pagamento di assegni bancari**, sia in euro che in divisa, tratti su C/C della banca, nonché di effetti e documenti in euro e/o in divisa consente al cliente il pagamento di tali valori e documenti da lui emessi.

Presso i locali della banca è disponibile il listino dei cambi aggiornato giornalmente al quale il cliente può fare riferimento per le quotazioni delle valute estere. In ogni caso la quotazione indicata sul listino è indicativa, in quanto l'operazione è effettuata al cambio vigente al momento dell'esecuzione dell'operazione. La banca pratica cambi differenti tra gli acquisti e le vendite (scarto di negoziazione) in relazione al costo di gestione delle valute.

Tra i **principali rischi** vanno considerati:

- rischio di cambio: il cambio tra l'euro e le altre valute estere varia, anche più volte al giorno, in base alla valutazioni della divisa estera sul mercato dei cambi
- mancato pagamento degli effetti e documenti posti all'incasso
- rischio di mancato ritiro dei documenti: il venditore non ha la certezza che la controparte ritiri i documenti e pertanto c'è il rischio che la merce rimanga in giacenza

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

RIMESSA DOCUMENTARIA

Spese e commissioni

Commissione servizio/Accettazione	0,20% (minimo 10,00 euro) del controvalore
Spese postali e recupero spese corriere	Minimo 5,16 euro + eventuale recupero spese bollo
Commissione per richieste d'esito	50,00 euro ciascuna
Commissione di ritorno assegni, effetti e documenti; insoluti, protestati o richiamati	10,50 euro fisse + 0,20% (minimo 10,00 euro) del controvalore + recupero spese reclamate dalla corrispondente
Spese di invio documenti	Italia 20,00 euro, Europa 50,00 euro, extra Europa 70,00 euro

Valute

Valuta di addebito spese e commissioni	Data invio all'incasso
--	------------------------

INCASSO L.C.R. SULLA FRANZIA

Spese e commissioni

Commissione di presentazione	10,00 euro per singola LCR, oltre al recupero delle spese reclamate comprese quelle di invio e postali
Commissione di accredito/incasso	0,20% del valore LCR (con minimo 10,00 euro) + commissioni fisse di 10,50 euro
Commissione di accettazione (l'accettazione è permessa solo se presentata 43 gg lavorativi antecedenti la scadenza)	50,00 euro fisse oltre alle spese reclamate, comprese quelle di invio e postali
Commissioni di modifica o annullamento (permessa solo se presentata 18 gg lavorativi antecedenti la scadenza)	25,00 euro fisse oltre alle spese reclamate, comprese quelle di invio e postali
Commissioni di insoluto	20,00 euro
Termine di comunicazione insoluto	25 gg lavorativi dopo la scadenza

Valute

Valuta di accredito sbf per LCR	Entro 2 gg dalla accredito dei fondi alla banca
Valuta di addebito insoluto	Stesso giorno dell'addebito alla banca

INCASSO I.E.F. SULLA SPAGNA [\[1\]](#)

Spese e commissioni

Commissione di presentazione	10,00 euro per singola I.E.F., oltre al recupero delle spese reclamate comprese quelle di invio e postali
Commissione di accredito/incasso	0,20% del valore I.E.F (con minimo 10,00 euro) + commissioni fisse di 10,50 euro
Commissioni di insoluto	20,00 euro
Termine di comunicazione insoluto	25 gg lavorativi dopo la scadenza

Valute

Valuta di accredito sbf	20 giorni lavorativi dopo la scadenza
Valuta di accredito sbf per LCR con scadenza a vista	20 giorni lavorativi dopo la presentazione alla banca domiciliaria
Valuta di addebito insoluto	Stesso giorno dell'accredito

SERVIZIO DI NEGOZIAZIONE ASSEGNI IN EURO DI CONTO ESTERO E TRAVELLER'S CHEQUE IN EURO

Spese e commissioni

Spese per singolo assegno	0,00 euro
---------------------------	-----------

Spesa per distinta	10,00 euro
Spese per singolo travellers's cheque	5,00 euro
Commissione su singolo assegno	0,00 euro
Commissione di insoluto/protesto assegni	7,75 euro oltre le spese reclamate da altre banche
Valute	
Valute di accredito	
Su banche italiane	10 gg lavorativi
Su banche estere	20 gg lavorativi
SERVIZIO DI NEGOZIAZIONE ASSEGNI E TRAVELLER'S CHEQUE IN DIVISA DIVERSA DALL'EURO	
Spese e commissioni	
Spese per singolo assegno	10,00 euro
Spesa per distinta	0,00 euro
Spese per singolo travellers's cheque	5,00 euro
Commissione su singolo assegno	0,20% minimo 6,00 euro
Commissione valutaria	Cambio al durante + spread del 0,40%
Valute	
Valute di accredito	20 gg lavorativi

SERVIZIO DI PAGAMENTO ASSEGNO BANCARI NEGOZIATI ALL'ESTERO IN EURO E TRATTI SU C/C DELLA BANCA	
Spese e commissioni	
Spese fisse	5,00 euro oltre spese reclamate da altre banche
Spese per pagamento	10,00 euro
Valute	
Valuta di addebito	Data di emissione assegno
SERVIZIO DI PAGAMENTO ASSEGNO BANCARI NEGOZIATO ALL'ESTERO IN VALUTA DIVERSA DALL'EURO E TRATTI SU C/C DELLA BANCA	
Spese e commissioni	
Spese fisse	5,00 euro oltre spese reclamate da altre banche
Spese per pagamento	10,00 euro
Commissioni valutarie	Cambio al durante + spread del 0,40%
Valute	
Valuta di addebito	Data di emissione assegno
SERVIZIO DI PAGAMENTO EFFETTI, DOCUMENTI IN EURO O ALTRA DIVISA	
Spese e commissioni	
Spese fisse	5,00 euro oltre a spesa bolli e spese reclamate da altre banche
Spese per pagamento	10,00 euro
Commissione per pagamento	0,20% del controvalore con minimo di 10,00 euro
Commissioni valutarie per divise out	Cambio al durante + spread del 0,40%
Valute	
Valuta di addebito	Giorno di esecuzione dell'operazione

[1] Importo minimo per singola I.E.F di € 15,00, la I.E.F deve essere presentata almeno 25 gg prima della scadenza.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Non applicabile

Tempi massimi per la chiusura del rapporto

Trattandosi di operazioni saltuarie non sono previsti tempi di chiusura.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, per lettera raccomandata A/R o per via telematica (PEC), ai seguenti indirizzi: Largo G. Matteotti 1, 00073 Castel Gandolfo (RM), e-mail reclami@castellituscolo.bcc.it, PEC 07092.bcc@actaliscertymail.it; o compilando e consegnando l'apposito modulo presente nelle filiali della banca; la banca risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, può esperire la procedura di mediazione innanzi ad uno degli organismi di seguito riportati.

- **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 BancarioFinanziario**. 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 BancarioFinanziario (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.

Rimane fermo che le parti possono concordare di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario e dall'ABF purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

Qualora il Cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione ad uno degli organismi sopra citati. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda e con l'assistenza di un avvocato.

LEGENDA

Cambio al durante	Tasso di cambio praticato dal mercato dei cambi nel momento di esecuzione dell'operazione
Giorni forex	Giorni relativi al mercato in cui vengono scambiate le diverse valute
Listino dei cambi	Tabella che indica il valore di una moneta espresso nella moneta di un altro stato.
Negoziazione	Trasformazione (cambio) di una moneta nella moneta di un altro paese.
Scarto di negoziazione	Differenza fra il listino ufficiale di cambio e cambio applicato nella negoziazione.
Tasso di cambio	Rapporto tra il valore di due valute, corrispondente al prezzo di una espresso in unità monetaria dell'altra
Valuta/divisa estera	Moneta diversa da quella in corso legale nel paese in cui si effettua il cambio.