

Foglio Informativo del Servizio/Prodotto

ESTERO – ASSEGNI, EFFETTI E DOCUMENTI AL DOPO INCASSO

FI0110

Condizioni praticate dal 01/07/2010

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare del Lazio
Via Martiri delle Fosse Ardeatine, 9 - cap 00049 – Velletri (Roma)
Tel.: 06964401 – Fax: 069628054
e-mail: bplazio@bplazio.it / Sito internet: www.bplazio.it
Iscrizione albo delle banche autorizzate dalla Banca d'Italia n° 5237

Riferimenti del soggetto con cui si entra in contatto in caso di offerta fuori sede:

Nome e Cognome _____ Indirizzo _____
Telefono _____ e-mail _____

CHE COS'E' LA NEGOZIAZIONE DI VALORI ESTERI AL DOPO INCASSO

Incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari) in valuta a carico di altre banche italiane o in valuta ed in euro a carico di banche estere; l'importo di assegni è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);

Far accettare e/o incassare effetti (cambiali e titoli similari) e documenti (fatture, documenti di trasporto, ecc.) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo di effetti e documenti è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);

Accettare e/o pagare effetti (cambiali e titoli similari) e documenti (fatture, documenti di trasporto, ecc.) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo di effetti e documenti è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso)

PRINCIPALI RISCHI

L'oscillazione del cambio tra l'euro e le divise estere. A tal proposito presso la Banca è disponibile il relativo listino, al quale fare riferimento. Vengono praticati cambi differenti tra gli acquisti e le vendite, in relazione al costo di gestione (assicurazione, spedizione, etc.) della banconote, dei traveller's Cheque e degli assegni.

Mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno.

Rischio smarrimento assegni ed altri titoli di credito, in quanto viaggiano con rischio a carico del cedente; pertanto in caso di smarrimento, furto o distruzione degli stessi prima che pervengano al debitore la Banca procederà al riaddebito degli stessi.

Addebito successivo alla data di maturazione della disponibilità, per assegni esteri ed altri titoli similari stornati dall'estero, determinato dall'attivazione di "stop payment" (revoca dell'ordine di pagamento anche a pagamento avvenuto) previsto dalle norme del Paese della banca trattaria.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle

operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale all'interno delle comunicazioni "Avvisi alla clientela" e/o sul sito internet della Banca www.bplazio.it nella sezione Trasparenza.

Invio estratto conto/Comunicazioni periodiche:

area di destinazione Porto	Area Metropolitana (AM)	Capoluogo di Provincia (CP)	Area extraurbana (EU)
fino a 3 fogli (costo comprensivo di IVA)	0,3504	0,5004	0,6004
da 4 a 9 fogli (costo comprensivo di IVA)	0,5704	0,8204	1,0704

INCASSO ASSEGNI, EFFETTI E DOCUMENTI A CARICO ESTERO

A) ASSEGNI AL DOPO-INCASSO TRATTI SU TERZI

a) Incasso

- commissioni d'intervento (min EUR 4,20)	%	0,20
- commissioni d'incasso (min EUR 20,00 max EUR 65,00)	%	0,20
- spese	Euro	10,33
- valuta di accredito in conto corrente se in divisa		data valuta del netto ricavo+2 gg.lavorativi internazionali

b) mancato incasso

- commissioni mancato incasso (min EUR 20,00 max EUR 50,00)	%	0,20
- spese	Euro	10,33

B) INCASSO E/O ACCETTAZIONE DI EFFETTI A CARICO ESTERO

a) incasso

- commissioni d'intervento (min EUR 4,20)	%	0,20
- commissioni di incasso (min EUR 20,00 max. EUR 65,00)	%	0,30
- spese	Euro	10,33
- valuta di accredito in conto corrente		data valuta del netto ricavo + 2 gg.lavorativi internazionali

b) accettazione

- commissioni di accettazione (min EUR 20,00 max EUR 65,00)	%	0,30
- spese	Euro	10,33

c) mancato incasso o franco valuta

- commissioni mancato incasso (min EUR 20,00 max EUR 50,00)	%	0,20
- spese	Euro	10,33

d) bollatura effetti

recupero bolli

C) INCASSO E/O ACCETTAZIONE DI DOCUMENTI A CARICO ESTERO

a) incasso

- commissioni d'intervento (min EUR 4,20)	%	0,20
- commissioni di incasso (min EUR 25,00 max. EUR 90,00)	%	0,40
- spese	Euro	10,33
- valuta di accredito in conto corrente		data valuta del netto ricavo + 2 gg.lavorativi internazionali

b) accettazione		
- commissioni di accettazione (min EUR 25,00 max EUR 90,00)	%	0,40
- spese	Euro	10,33
c) mancato incasso		
- commissioni mancato incasso (min EUR 25,00 max EUR 90,00)	%	0,40
- spese	Euro	10,33
d) consegna documenti o effetti franco valuta		
- commissioni mancato incasso (min EUR 25,00 max EUR 90,00)	%	0,30
- spese	Euro	10,33

D) INCASSO E/O ACCETTAZIONE DI EFFETTI A CARICO ITALIA

a) incasso		
- commissioni d'intervento (min EUR 4,20)	%	0,20
- commissioni d'incasso (min EUR 20,00 max EUR 65,00)	%	0,30
- spese	Euro	10,33
- valuta addebito in c/c		data operazione
b) accettazione		
- commissioni di accettazione (min EUR 20,00 max EUR 65,00)	%	0,30
- spese	Euro	10,33
c) mancato incasso		
- commissioni mancato incasso (min EUR 20,00 max EUR 50,00)	%	0,20
- spese	Euro	10,55
- bollatura effetti		recupero bolli

E) INCASSO E/O ACCETTAZIONE DI DOCUMENTI A CARICO ITALIA

a) incasso		
- commissioni d'intervento (min EUR 4,20)	%	0,20
- commissioni d'incasso (min EUR 25,00 max EUR 90,00)	%	0,40
- spese	Euro	10,33
- valuta addebito in c/c		data operazione
b) accettazione		
- commissioni di accettazione (min EUR 25,00 max EUR 90,00)	%	0,40
- spese	Euro	10,33
c) mancato incasso		
- commissioni mancato incasso (min EUR 25,00 max EUR 90,00)	%	0,40
- spese	Euro	10,33

F) INVIO DOCUMENTI A MEZZO CORRIERE

min	Euro	30,00
max	Euro	100,00

G) INFORMAZIONI COMMERCIALI DA E PER L'ESTERO

min	Euro	25,82
max	Euro	120,00

H) RICHIESTE D'ESITO

max	Euro	120,00
-----	------	--------

I) CONSEGNA DOCUMENTI/EFFETTI FRANCO DI PAGAMENTO (min. EUR25,00 - max EUR 90,00)

%	0,30
---	------

CALCOLO DELLA VALUTA IN TERMINI DI ONERE

Il calcolo della valuta in termini di onere e' effettuato convenzionalmente riferito a EUR 516,46 tenuti presenti i seguenti parametri: 1 giorno, tasso 1,00% è pari a EUR 0,01.

Sulla base dell'onere sopra espresso sarà possibile calcolare altri valori, applicando la formula EUR 0,01 x giorni x tasso; a titolo esemplificativo

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto, in qualunque momento, senza penalità e senza spese di chiusura dal rapporto

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La banca provvederà chiudere il rapporto contrattuale nel più breve tempo possibile, comunque non oltre 5 giorni lavorativi dalla richiesta del cliente.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, per lettera raccomandata A/R, inviandolo all'Ufficio Reclami della Banca Popolare del Lazio- Via Martiri delle Fosse Ardeatine, 9 – 00049 - Velletri (RM), che provvederà a rispondere entro 30 giorni.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, 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 rivolgersi presso gli sportelli della Banca Popolare del Lazio

Se sorge una controversia con la Banca/Intermediario, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca/Intermediario, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi a:

- Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, telefono 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it, oppure rivolgersi presso gli sportelli della Banca Popolare del Lazio.

LEGENDA

Valuta/divisa estera	Moneta diversa da quella della banca negoziatrice (ad esempio, dollari USA)
Assegni/Effetti/Documenti al dopo incasso	Assegni/Effetti/Documenti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso
Cedente	Chi in veste di mandante affida alla sua banca l'operazione d'incasso
Camera di Commercio Internazionale di Parigi /ICC)	Organizzazione non statale rappresentativa delle diverse branche dell'attività economica, che ha come scopo principale la facilitazione dei commerci internazionali. A tal fine, e nell'ambito delle operazioni

	d'incasso di effetti e/o documenti con l'estero dal 1956 ha elaborato delle Regole "Norme ed Usi uniformi relative agli incassi (NUI), che aggiornate nel corso degli anni (attualmente e in vigore la Brochure n.522 revisione 1995), sono il fondamentale riferimento di tutte le transazioni internazionali che coinvolgono il regolamento a mezzo effetti e/o documenti.
Documenti di trasporto	I documenti di trasporto hanno un ruolo essenziale in una compravendita internazionale: Servono da ricevuta della presa in carico delle merci Assumono il valore di 'titolo di credito' quando sono rappresentativi della merce, cioè quando con la loro girata formalizzano il passaggio di proprietà della merce. Sono lo strumento principe per ottenere il pagamento
"Stop Payment"	Procedura prevista in molti Paesi esteri (tra cui U.S.A., Regno Unito, ecc.) per cui il traente può revocare in ogni momento l'ordine di pagamento dell'assegno emesso invocando lo "Stop Payment" – anche a pagamento avvenuto - presentando una giustificazione: ad esempio, che la fornitura o la prestazione per pagare la quale era stato emesso l'assegno, non è stata conforme ai requisiti richiesti
Tasso di Cambio Applicato	In assenza di una quotazione ufficiale i cambi per le operazioni in divisa vengono aggiornati dal nostro sistema informativo nel corso della giornata (fonte telekurs). Il cambio applicabile alle operazioni viene fornito dal personale della filiale previa semplice richiesta. Per acquisto e vendita a pronti di valuta estera e compravendita di mezzi di pagamento sul cambio base vengono applicati gli scarti espressi in percentuale.