

Foglio Informativo del Servizio/Prodotto

ESTERO – ASSEGNI, EFFETTI E DOCUMENTI AL DOPO INCASSO

FI0110

Condizioni praticate dal 17/01/2025

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare del Lazio S.c.p.a.

Via Martiri delle Fosse Ardeatine, 9 - cap 00049 Velletri (Roma)

C.F. n. 04781291002 - P.I. n.15854861000

Tel.: 06964401 – Fax: 069628054

e-mail: bplazio@bplazio.it / Sito internet: www.bplazio.it / PEC: dg.bplazio@legalmail.it

Iscritta all'Albo delle Banche: cod. ABI 5104.5

Iscrizione albo delle banche autorizzate n° 5237

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare del Lazio, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5104

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

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' IL SERVIZIO AL DOPO INCASSO DI ASSEGNI , EFFETTI E DOCUMENTI

La rimessa documentata è uno strumento per il regolamento delle operazioni commerciali con l'estero che consiste nell'incasso di documenti (finanziari e/o commerciali) tramite banca.

E' un'operazione nella quale il venditore, dopo aver spedito le merci, inoltra i relativi documenti alla banca, con le istruzioni di consegnarli al compratore a determinate condizioni (pagamento, accettazione di tratta, ecc.).

Nelle pratiche di incasso la banca non assume responsabilità circa il buon esito dell'operazione poiché agisce come semplice mandataria.

La rimessa documentata può essere utilizzata quando tra il venditore ed il compratore esiste un rapporto di fiducia non ancora consolidato e quando la situazione economica, politica e giuridica del paese di importazione è stabile.

Detto strumento si rivolge principalmente ad imprese che operano con controparti commerciali situate in Paesi a " basso rischio" e/o con le quali sussiste un rapporto non ancora consolidato.

Per incasso semplice (clean collection) si intende la trattazione di cambiali, pagherò, ricevute di pagamento, assegni, per l'accettazione e/o l'incasso.

Per incasso documentato (documentary collection) 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 od a scadenza, accettazione di tratta, contro altri termini e condizioni:

Pagamento a vista (condizione nota anche come D/P – documenti contro pagamento, CAD Cash against documents): il venditore dà istruzioni alla banca di consegnare i documenti al compratore contro pagamento dell'importo pattuito;

Accettazione di tratta (condizione nota come D/A – documenti contro accettazione): il venditore dà istruzioni alla banca di consegnare i documenti previa accettazione di uno o più effetti da parte del debitore;

Altri termini e condizioni: il venditore dà istruzioni alla banca di consegnare i documenti contro altre condizioni, ad esempio rilascio di lettera di impegno del compratore ad effettuare il pagamento alla scadenza stabilita.

Gli assegni in euro o in divisa, 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.

PRINCIPALI RISCHI

Rischio di cambio, se operazione è espressa in moneta diversa da quella del conto da addebitare/accreditare, in quanto sarà regolata al cambio vigente al momento della negoziazione.

Per gli effetti/ documenti all'incasso e/o accettazione:

Il compratore paga merci o servizi che potrebbero non corrispondere a quanto stabilito contrattualmente.

Il venditore è esposto al rischio di mancato ritiro dei documenti e/o mancato pagamento da parte del compratore, rischio di corriere, rischio dell'effetto "insoluto" per mancato pagamento da parte del trassato, rischio Paese.

Per assegni al dopo incasso

Restituzione dell'assegno "insoluto" per mancato pagamento da parte del trassato, rischio di mancato pagamento per irregolarità, falsità e contraffazione.

Addebito successivo alla data di maturazione della disponibilità, per assegni esteri ed altri titoli simili 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

Invio estratto conto cartaceo:

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

Spese di scritturazione contabile

esente

Consegna estratto conto a sportello cartaceo /Comunicazioni periodiche online

zero

OPERAZIONI EXPORT

INCASSO ASSEGNI

commissioni d'intervento (min Euro 4,39)	%	0,2090
commissioni d'incasso (min Euro 35,00 max Euro 100,00)	%	0,3130
Spese d'incasso	Euro	10,81
Valuta di accredito in conto corrente se in divisa		data valuta del netto ricavo+2 gg.lavorativi internazionali
 MANCATO INCASSO		
commissioni mancato incasso (min Euro 35,00 max Euro 100,00)	%	0,3130
Spese di mancato incasso	Euro	10,81
 INCASSO e/o ACCETTAZIONI EFFETTI/ DOCUMENTI		
commissioni d'intervento (min Euro 4,39)	%	0,2090
commissioni d'incasso /accettazione (min Euro 35,00 max Euro100,00)	%	0,4180
Spese d'incasso o accettazione valuta di accredito in conto corrente se in divisa	Euro	10,81 data valuta del netto ricavo+2 gg.lavorativi internazionali
 MANCATO INCASSO		
commissioni mancato incasso (min Euro 35,00 max Euro 100,00)	%	0,418
Spese di mancato incasso	Euro	10,81
 OPERAZIONI IMPORT		
INCASSO e/o ACCETTAZIONI EFFETTI/ DOCUMENTI		
commissioni d'intervento (min Euro 4,39)	%	0,2090
commissioni di incasso/accettazione (min Euro 40,00 max.EUR 150,00)	%	0,418
Spese d'incasso e/o accettazione valuta di addebito in conto corrente		10,81 data operazione
 MANCATO INCASSO		
commissioni mancato incasso /accettazione (min Euro 40,00 max Euro 150,00)	%	0,418
Spese di mancato incasso	Euro	10,81

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

CONSEGNA DOCUMENTI FRANCO DI PAGAMENTO		
commissioni mancato incasso (min Euro 40,00 max Euro 150,00)	%	0,418
Spese di consegna documenti franco di pagamento	Euro	10,81
 INVIO DOCUMENTI A MEZZO CORRIERE		
	min.	Euro 25,00
Il recupero delle spese di 'corriere nazionale/internazionale, da percepire in aggiunta alle spese previste, viene definito in base alla destinazione, al peso del plico e alle tariffe in abbonamento dei corrieri utilizzati.		

**DIRITTO FISSO PER RICHIESTA D'ESITO
(PER SINGOLA RICHIESTA)**

-	Richieste automatiche dopo la scadenza	Euro	15,00
-	Richieste avanzate dal cliente	Euro	30,00

COMUNICAZIONI PER MODIFICA ISTRUZIONI D'INCASSO	Euro	10,81
--	------	-------

RILASCIO LETTERA LIBERATORIA PER MERCE INDIRIZZATA ALLA BANCA O APPOSIZIONE DI GIRATA SULLA POLIZZA DI CARICO	Euro	30,00
--	------	-------

INFORMAZIONI COMMERCIALI DA E PER L'ESTERO

min.	Euro	50,00
max	Euro	250,00

BOLLATURA EFFETTI	costo bolli
--------------------------	-------------

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 dopo la conclusione delle operazioni d'incasso e/o pagamento sospese.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, per lettera raccomandata A/R o per via telematica, inviandolo all'Ufficio Reclami della Banca Popolare del Lazio- Via Martiri delle Fosse Ardeatine, 9 – 00049 - Velletri (RM) – E-mail: bplazio@bplazio.it – ufficio.reclami@pec.bplazio.it, che provvederà a rispondere entro 60 giorni.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 60 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 rivolgersi presso gli sportelli 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.