

## INCASSI EXPORT

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### **BANCA POPOLARE DI LANCIANO E SULMONA SPA (codice ABI 5550.9)**

Società per azioni con sede legale e amministrativa in Lanciano, viale Cappuccini n. 76  
Codice Fiscale, Partita Iva e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese 00391250693 - Iscrizione all'Albo delle Banche 5063  
Capitale Sociale al 31/12/2009: € 57.367.368,00 - Riserve al 31/12/2009: € 235.458.882,00  
Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna - 5387.6  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Aderente alla "Convention on Credit transfers in euros" ("Convenzione per i bonifici in euro")  
Aderente alla Convenzione Interbancaria sui Pagamenti (ICP) - Aderente al Consorzio Patti Chiari  
Aderente all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)  
Aderente al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR.  
Sito internet [www.bppls.it](http://www.bppls.it), indirizzo e-mail [info@bppls.it](mailto:info@bppls.it)  
Telefono 0872/7041 (centralino) - Fax 0872/704260

### CHE COS'E' IL SERVIZIO "INCASSI EXPORT"

Il servizio di "Incassi export" è un mandato dato da un operatore alla propria banca di provvedere alla riscossione di un credito, vantato nei confronti dell'estero, documentato da effetti, assegni o documenti ovvero presentato in formato elettronico.

Nell'ambito del sistema bancario esso è regolato dalle Norme Uniformi della Camera di Commercio Internazionale, relative agli incassi (Pubblicazione n. 522, revisione 1995).

Tra i principali rischi del servizio "Incassi export" vanno tenuti presenti:

- la restituzione dell' "insoluto" per mancato pagamento da parte del debitore trassato;
- il rischio di cambio per i documenti in divisa;
- il rischio di smarrimento documenti da parte del corriere incaricato;
- il rischio Paese per possibilità di insolvenza o impedimenti ad effettuare il pagamento;
- *il rischio di ritiro della merce senza pagamento;*
- *mancato ritiro della merce;*
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche; la Banca, nel rispetto della normativa in materia di comunicazioni alla clientela, si riserva di variare le condizioni economiche.

### Caratteristiche specifiche del Servizio "Incassi export"

<b>A chi è rivolto</b>	<i>Ai nostri clienti esportatori, principalmente aziende.</i>
<b>Cosa fare per attivarlo</b>	<i>Presentarsi presso qualsiasi filiale della Banca con i relativi documenti da inviare all'incasso.</i>
<b>A chi rivolgersi per ulteriori informazioni</b>	<i>Presso tutte le filiali della Banca Popolare di Lanciano e Sulmona</i>

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### COMMISSIONI

Recupero spese per invio comunicazioni periodiche	€ 0,90
---	--------

### INCASSI CARTACEI: DOCUMENTI, EFFETTI, ASSEGNI, ECC.

Commissione di intervento	0,21%, minimo € 1,03
---------------------------	----------------------

### Valuta di accredito

Incassi espressi in euro	2 giorni lavorativi dalla valuta riconosciuta nel pagamento
Incassi espressi in divisa estera	2 giorni lavorativi dal giorno di negoziazione

### Spese per invio tramite corriere aereo

Documenti verso paesi Europei:	
fino a 500 grammi	€ 37,06
per ogni 500 grammi (o frazione) in più	€ 10,33
Documenti verso U.S.A.:	
fino a 500 grammi	€ 42,36
per ogni 500 grammi (o frazione) in più	€ 15,49
Documenti verso Altri Paesi	
fino a 500 grammi	€ 42,36
per ogni 500 grammi (o frazione) in più	€ 18,08
più spese vive bollo e affrancatura	

### Servizio fax, swift, telefono (per informazioni o altro)

Italia ed Europa (per ogni fax, swift)	€ 25,00
extra Europa (per ogni fax, swift)	€ 30,00

### Effetto/assegno all'incasso e/o accettazione a carico Estero

Commissione	0,16%, minimo € 6,67 massimo € 30,75
se in Dollari, maggiorazione	€ 7,95
Accettazione	€ 6,67
Protesto (oltre le spese reclamate)	0,16%, minimo € 6,67 massimo € 22,55
Insoluti/richiamati	€ 16,40
Spese postali (per ogni operazione e oltre a quelle reclamate)	€ 11,28
Spese di liquidazione ricavo	€ 3,59
Spese per chiusura pratica	€ 3,08
Spese per comunicazioni e richieste varie Europa	€ 9,23
Spese per comunicazioni e richieste varie Altri Paesi	€ 12,30

### "Secure collection service"

Maggiorazione (oltre commissioni previste per incasso assegni)	€ 5,00
Spese reclamate da Banca Corrispondente Estera	\$ 10,00

### Documenti all'incasso e/o accettazione a carico Estero

Commissione	0,31%, minimo € 10,25 massimo € 56,38
se in Dollari, maggiorazione	€ 7,95
Spese di liquidazione	€ 3,59
Spese postali (per ogni giro di documenti)	
Europa	€ 15,38
altri Paesi	€ 18,45
Spese per chiusura pratica	€ 3,08
Spese per comunicazioni e richieste varie Europa	€ 9,23

Spese per comunicazioni e richieste varie Altri Paesi	€ 12,30
---	---------

<b>Banconote su base d'incasso</b>	
Commissioni	5,00%, minimo € 15,50
Spese impagato	€ 10,50

<b>INCASSI ELETTRONICI</b>	
Commissione di intervento	0,21 % minimo € 1,03

Commissioni per:	
apposizione visto su floppy	€ 10,00
Spese per comunicazioni e richieste varie	€ 9,23

<b>Spagna "Intercambio Electronico de Efectos" (IEF):</b>	
spese per documento (oltre quelle reclamate)	€ 6,67
commissione di insoluto (oltre quelle reclamate)	€ 8,20
valuta di accredito	7 gg. lavorativi dalla scadenza
<b>Germania "Banklastschriften" (BLS):</b>	
spese per documento (oltre quelle reclamate)	€ 3,59
commissione di insoluto (oltre quelle reclamate)	€ 10,25
valuta di accredito	3 gg. lavorativi dalla presentazione
<b>Francia "Lettre de change relevé" (LCR):</b>	
spese per documento (oltre quelle reclamate)	€ 7,69
commissione di insoluto (oltre quelle reclamate)	€ 13,33
valuta di accredito	5 gg. lavorativi dalla scadenza

<b>INCASSI ELETTRONICI TRAMITE C.B.I. (Corporate Banking Interbancario)</b>	
<b>Spagna (IEF) da CBI:</b>	
spese per documento (oltre quelle reclamate )	€ 4,62
commissione di insoluto (oltre quelle reclamate)	€ 6,15
valuta di accredito	7 gg. lavorativi dalla scadenza
<b>Francia (LCR) da CBI:</b>	
commissione per documento (oltre quelle reclamate )	€ 5,64
commissione di insoluto (oltre quelle reclamate)	€ 11,28
valuta di accredito LCR in euro	5 gg. lavorativi dalla scadenza

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso

Il contratto che regola il servizio di "Incassi Export" (incasso e accettazione degli effetti, documenti ed assegni sull'estero) è a tempo indeterminato.

Il Cliente e la Banca potranno recedere liberamente dal contratto (art. 1373 cod. civ. ).

La Banca si riserva la facoltà di recedere dal contratto qualora il Cliente non utilizzi il servizio per un periodo ininterrotto di ventiquattro mesi

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del rapporto, che dovrà avvenire entro il termine massimo di **30 giorni** lavorativi dalla data di ricezione della comunicazione di recesso.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso la Direzione Generale, **V.le Cappuccini n.76, Lanciano**, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

### Conciliazione

Il cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento 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.

## LEGENDA

<b>Cambi</b>	I cambi per le operazioni in divisa, in assenza di una quotazione ufficiale, vengono continuamente aggiornati dal nostro sistema informativo nel corso della giornata. Il cambio applicabile alle operazioni viene fornito dal personale della Filiale previa semplice richiesta della Clientela.
<b>CBI (Corporate Banking Interbancario)</b>	Il Corporate Banking Interbancario (C.B.I.) è un servizio bancario telematico che consente al Cliente di ricevere informazioni sui rapporti intrattenuti e/o impartire disposizioni (di incasso e/o di pagamento) tramite i propri computer, con le diverse banche, aderenti al circuito C.B.I., e con le quali intrattiene rapporti. Il collegamento con la Banca avviene utilizzando la tecnologia Internet con protocolli di sicurezza elevati. Il servizio, realizzato con il coordinamento dell'ABI, si propone di garantire alla clientela adeguati livelli di servizio, anche attraverso il controllo del rispetto delle regole.
<b>Dopo incasso</b>	Il presentatore riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
<b>Francia (LCR)</b>	LETTRE DE CHANGE RELEVÉ. Si tratta di un sistema elettronico di riscossione di crediti commerciali in euro dalla Francia
<b>Germania (BLS)</b>	BANKLASTSCHRIFTEN (incasso a mezzo note di addebito)
<b>Incassi cartacei</b>	Ricevute, tratte, pagherò
<b>Incassi elettronici</b>	Si tratta di effetti smaterializzati. Attraverso un'apposita procedura è possibile "smaterializzare" gli effetti cartacei sostituendoli con messaggi elettronici (LCR-IEF-BLS)
<b>"Secure collections service"</b>	Il servizio così denominato si riferisce ad un accordo con una Banca corrispondente Usa relativo all'incasso di assegni in dollari Usa tratti su Banche degli Stati Uniti d'America finalizzato a stabilire un tempo massimo per il loro incasso o per comunicarne il mancato pagamento.
<b>Spagna (IEF)</b>	INTERCAMBIO ELECTRONICO DE EFECTOS. Si tratta di un sistema elettronico di riscossione di crediti commerciali in euro dalla Spagna