

## FOGLIO INFORMATIVO EE - DOPO INCASSO VALORI RICEVUTI

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Banca di Bologna Credito Cooperativo Società Cooperativa**

Sede Legale e Direzione Generale Piazza Galvani, 4 - 40124 Bologna

Tel 051 6571111 Fax 051 6571100

info@bancadibologna.it - info@cert.bancadibologna.it - www.bancadibologna.it

Albo Società Cooperative n. A 117115

Albo delle Banche n. 4672 Codice ABI 8883.1

Registro delle Imprese di Bologna e C.F. 00415760370 - R.E.A. n.160969/BO

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.Iva 02529020220

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

#### Offerta Fuori Sede – Soggetto Collocatore

|  |                           |
|--|---------------------------|
| Banca di Bologna – Nome e Cognome .....      | Cod. Dipendente .....     |
| Promotore con mandato – Nome e Cognome ..... | Nr. Iscrizione Albo ..... |
| Telefono e E-mail .....                      |                           |

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

**Struttura e funzione economica**

E' un servizio che si rivolge sia clienti importatori.

Permette al cliente di ricevere titoli di credito, ricevute e documenti, in euro e in divisa, per il regolamento o la raccolta/rilascio dell'impegno a pagare alla scadenza.

I titoli e i documenti da pagare possono essere a scadenza o a vista e devono essere ricevuti in anticipo rispetto alla scadenza per consentire alla banca di avvisare il debitore.

Nelle operazioni di pagamento la banca addebita il conto corrente del debitore o attiva un finanziamento all'importazione a suo nome, trasferendo alla banca del creditore quanto incassato con l'addebito, dedotto di eventuali spese e/o commissioni.

I titoli, le ricevute e i documenti resi impagati vengono restituiti al cliente o alla banca presentatrice, addebitando o reclamando le eventuali spese sostenute.

In ambito internazionale il servizio di incasso contro documenti per operazioni commerciali è disciplinato dalle Norme ed Usi Uniformi della Camera di Commercio Internazionale di Parigi (NUI).

**Principali rischi (generici e specifici):**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente e/o mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno;
- assenza di termini di stornabilità degli assegni eteri, che potrebbero essere restituiti insoluti dopo molto tempo;
- smarrimento, furto o distruzione dei titoli di credito, ricevute o documenti, nelle diverse fasi di trattamento e nel corso dei trasferimenti interni ed esterni nelle e tra le banche coinvolte nelle fasi d'incasso;
- ritardo nella consegna o ritiro dei documenti;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- insolvenza del compratore/debitore.

### CONDIZIONI ECONOMICHE

**COMMISSIONI**

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| COMMISS. SERVIZIO / GENERICHE | DOPO INCASSO IMPORT DEROGABILE: 0,15% Minimo: € 1,55<br>DOPO INCASSO IMPORT TRASPARENZA: 0,15% Minimo: € 1,55                                  |
| COMMISS. INCASSO / GENERICHE  | DOPO INCASSO IMPORT DEROGABILE: 0,3% Minimo: € 15,00 Massimo: € 60,00<br>DOPO INCASSO IMPORT TRASPARENZA: 0,3% Minimo: € 15,00 Massimo: € 6200 |

|  |  |
|--|--|
| EFFETTI E RICEVUTE                           | DOPO INCASSO IMPORT DEROGABILE: 0,15% Minimo: € 10,00 Massimo: € 2500<br>DOPO INCASSO IMPORT TRASPARENZA: 0,15% Minimo: € 13,00 Massimo: € 26,00 |
| ASSEGNO                                      | DOPO INCASSO IMPORT DEROGABILE: 0,15% Minimo: € 10,00 Massimo: € 2500<br>DOPO INCASSO IMPORT TRASPARENZA: 0,15% Minimo: € 13,00 Massimo: € 26,00 |
| COMMISS. ACCETTAZIONE                        | DOPO INCASSO IMPORT DEROGABILE: 0,15% Minimo: € 10,00 Massimo: € 2500<br>DOPO INCASSO IMPORT TRASPARENZA: 0,15% Minimo: € 13,00 Massimo: € 26,00 |
| <b>SPESE</b>                                 |  |
| RECUPERO SPESE BOLLI                         | Come da normativa  |
| RECUPERO SPESE RECLAMATE                     | Recupero eventuali spese/commissioni reclamate da corrispondenti   |
| SPESE INCASSO / GENERICHE                    | DOPO INCASSO IMPORT DEROGABILE: € 12,00<br>DOPO INCASSO IMPORT TRASPARENZA: € 25,00  |
| SPESE INCASSO (DIVISA) / DOLLARO STATI UNITI | DOPO INCASSO IMPORT DEROGABILE: € 8,00<br>DOPO INCASSO IMPORT TRASPARENZA: € 10,00   |
| SPESE ASSEGNI CIRCOLATI ALL'ESTERO           | € 15,00  |
| <b>GIORNI</b>                                |  |
| DATA VALUTA / GENERICHE                      | DOPO INCASSO IMPORT DEROGABILE:<br>In giornata<br>DOPO INCASSO IMPORT TRASPARENZA:<br>In giornata  |
| ADDEBITO SPESE / COMMISS.                    | DOPO INCASSO IMPORT DEROGABILE:<br>In giornata<br>DOPO INCASSO IMPORT TRASPARENZA:<br>In giornata  |
| DATA DISPONIBILITA' / GENERICHE              | DOPO INCASSO IMPORT DEROGABILE:<br>2 giorni lavorativi<br>DOPO INCASSO IMPORT TRASPARENZA:<br>2 giorni lavorativi                                |
| <b>SPESE VARIE</b>                           |  |
| TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA / POSTA         | DOPO INCASSO IMPORT DEROGABILE: € 0,54<br>DOPO INCASSO IMPORT TRASPARENZA: € 0,54  |
| CASELLARIO POSTALE INTERNO                   | DOPO INCASSO IMPORT DEROGABILE: € 0,54<br>DOPO INCASSO IMPORT TRASPARENZA: € 0,54  |
| NON INVIATA                                  | DOPO INCASSO IMPORT DEROGABILE: € 0,54<br>DOPO INCASSO IMPORT TRASPARENZA: € 0,54  |
| CASELLARIO ELETTRONICO                       | DOPO INCASSO IMPORT DEROGABILE: € 0,00<br>DOPO INCASSO IMPORT TRASPARENZA: € 0,00  |

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

|   |                                   |
|---|-----------------------------------|
| Spese per produzione altra documentazione alla clientela (ipotesi diverse da quelle previste dalla normativa psd) | € 5,00                            |
| Spese per invio altra documentazione alla clientela   | Secondo tariffa postale in vigore |
| - canale on-line  | € 0,00                            |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) – spese di spedizione escluse                                   |                                   |
| - Archivio cartaceo inhouse   | € 5,97 €                          |

|                                     |        |
|-------------------------------------|--------|
| - Archivio cartaceo c/to outsourcer | € 5,54 |
| - Archivio elettronico              | € 3,08 |

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso

Il cliente può recedere liberamente dal servizio: nel caso di operazione di incasso, prima che la Banca abbia cominciato l'esecuzione dell'incarico e, nel caso di operazione di pagamento, prima che la Banca abbia trasferito quanto incassato, fermo il rimborso dell'eventuale finanziamento accordato dalla Banca al cliente medesimo per il pagamento.

### Tempi di chiusura del rapporto

Il rapporto si chiude, nel caso di operazione di incasso, quando la banca accredita sul conto corrente del cliente creditore l'importo effettivamente ricevuto tramite la banca del debitore, ovvero comunica il mancato incasso; nel caso di operazione di pagamento, il rapporto si chiude quando la banca ha trasferito quanto incassato.

### Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a

Banca di Bologna

Ufficio Reclami

Piazza Galvani n. 4 40124 Bologna

Fax 051 6571100

e-mail [info@bancadibologna.it](mailto:info@bancadibologna.it)

pec [info@cert.bancadibologna.it](mailto:info@cert.bancadibologna.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. 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 Bancario Finanziario (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](http://www.conciliatorebancario.it)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.
- 

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

|  |  |
|--|--|
| <b>Assegni effetti al dopo incasso</b> | Assegni/effetti per il quale il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.  |
| <b>Dopo incasso</b>                    | La banca mette a disposizione del Cliente l'importo dei titoli presentati (diminuito di competenze e spese di incasso) soltanto dopo la riscossione. La banca non assume alcun rischio e restituisce al cedente i titoli rimasti insoluti previo recupero di competenze e spese. |