



BANCA VALSABBINA

## SERVIZIO DI INCASSO SULL'ESTERO

Redatto ai sensi del decreto n. 385 del 01/09/1993 e del provvedimento recante le disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA VALSABBINA S.C.p.A.

Sede Legale: Vestone (BS) – Direzione Generale: via XXV Aprile, 8 – 25121 Brescia

Tel. 030 3723.1 – Fax 030 3723.430

Iscritta al Registro delle Imprese e CCIAA di Brescia – REA n. 9187 – Cod. Fisc. 00283510170 – P. Iva 00549950988

[www.lavalsabbina.it](http://www.lavalsabbina.it)      [info@lavalsabbina.it](mailto:info@lavalsabbina.it)

Iscrizione Albo Banca d'Italia: 2875 – Codice ABI: 05116

ADERENTE AL FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI

### CHE COS' E' IL SERVIZIO DI INCASSO SULL'ESTERO

Il servizio consente di effettuare le tipologie di operazioni di seguito elencate:

- **Assegni al dopo incasso:** operazione volta alla riscossione di un credito a fronte di assegni in euro o divisa, tramite l'invio degli stessi presso le banche estere emittenti. Il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso. L'invio dell'assegno al dopo incasso offre il vantaggio, quando l'accredito è effettuato, di non essere più stornabile; inoltre permette di conoscere l'esito dell'incasso in poco tempo e, quindi, di tentare, almeno nei Paesi dove questo è previsto, un'azione di regresso nei confronti del proprio cliente a valere sul titolo di credito nel caso in cui l'esito sia negativo.
- **Incasso/accettazione effetti/documenti/lcr:** operazione volta alla riscossione di un credito a fronte di effetti /documenti commerciali in euro e/o divisa, tramite l'invio degli stessi presso le banche estere corrispondenti. L'incasso documentario consiste in una forma di pagamento in base alla quale il venditore conferisce alla propria banca mandato con rappresentanza di incassare l'importo della fornitura dal compratore (o di raccoglierne l'accettazione su una tratta) contro consegna di documenti. Per assolvere il mandato, la banca del venditore trasmette i documenti alla banca del compratore, la quale si occupa dell'incasso o dell'accettazione.

### Principali rischi

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

#### Assegni al dopo incasso:

- rischio di restituzione dell'assegno "insoluto" per mancato pagamento dal parte del trassato (ad. es. per assenza di fondi sul conto del traente o per mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente);
- rischio di smarrimento del plico assegnato al corriere;
- rischio di cambio per gli assegni in divisa;
- rischi di mancato pagamento per irregolarità, falsità e contraffazione totale o parziale dell'assegno;
- rischio Paese.

#### Incasso/accettazione effetti/document/lcr:

- restituzione dell'effetto insoluto per mancato pagamento da parte del trassato;
- rischio di smarrimento del plico assegnato al corriere;

- rischio di cambio per gli effetti/documenti in divisa;
- rischio di mancato pagamento per irregolarità, falsità e contraffazione;
- rischio Paese.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### ASSEGNI AL DOPO INCASSO

#### Spese:

- Incasso assegni **€ 25,00**

#### Commissioni:

- Commissione di intervento: **0,20%** con un minimo di **€ 4,00**
- Commissione d'incasso: **0,125%** con un minimo di **€ 15,00**

#### Cambio:

- Cambio di riferimento (quotazione circuito Bloomberg) rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione maggiorato di uno spread nella misura massima di 1,00%.

#### Valute:

- Accredito in Euro: **data operazione + 2 giorni lavorativi.**
- Accredito in divisa: **data operazione + 2 giorni Forex.**

#### Altre condizioni economiche:

- Richiesta esito assegno: **€ 10,00**  
(in aggiunta alle spese reclamate dalle Banche corrispondenti).
- Restituzione, protesto, consegna franco valuta: **0,125%** con un minimo di **€ 15,00**  
(in aggiunta alle spese reclamate dalle Banche corrispondenti).
- Assegno insoluto: **0,125%** con un minimo di **€ 15,00**
- Spese per restituzione materialità assegno: **€ 13,00**
- Spese di produzione documento di sintesi: **€ 0,80**
- Spese invio plico tramite corriere espresso: **in base al paese di destinazione**
- Pratica di segnalazione SIGMA: **0,30% calcolato sull'importo segnalato**

### INCASSO/ACCETTAZIONE DOCUMENTI

#### Spese:

- Incasso documenti: **€ 25,00**

#### Commissioni:

- Commissione di intervento: **0,20%** con un minimo di **€ 4,00**
- Commissione di incasso/accettazione: **0,30%** con un minimo di **€ 25,00**

#### Cambio:

- Cambio di riferimento (quotazione circuito Bloomberg) rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione maggiorato di uno spread nella misura massima di 1,00%.

#### Valute:

- Accredito in euro: **data operazione + 2 giorni lavorativi**
- Accredito in divisa: **data operazione + 2 giorni Forex**
- Addebito: **data operazione**

#### Altre condizioni economiche:

- Richiesta esito, proroga, altro: **€ 20,00**
- Restituzione, protesto, consegna franco valuta: **0,15%** con un minimo di **€ 12,50**  
(in aggiunta alle spese reclamate dalle Banche corrispondenti).

- Insoluto: **0,15%** con un minimo di **€ 12,50**  
(in aggiunta alle spese reclamate dalle Banche corrispondenti).
- Spese di produzione documento di sintesi: **€ 0,80**
- Spese invio plico tramite corriere espresso: **in base al paese di destinazione**
- Pratica di segnalazione SIGMA: **0,30% calcolato sull'importo segnalato**

## **INCASSO/ACCETTAZIONE EFFETTI**

### Spese:

- Incasso effetti: **€ 25,00**

### Commissioni:

- Commissione di intervento: **0,20%** con un minimo di **€ 4,00**
- Commissione di incasso/accettazione: **0,125%** con un minimo di **€ 15,00**

### Cambio:

- Cambio di riferimento (quotazione circuito Bloomberg) rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione maggiorato di uno spread nella misura massima di 1,00%.

### Valute:

- Accredito in euro: **data operazione + 2 giorni lavorativi**
- Accredito in divisa: **data operazione + 2 giorni Forex**
- Addebito: **data operazione**

### Altre condizioni economiche:

- Richiesta esito, proroga, altro: **€ 20,00**
- Restituzione, protesto, consegna franco valuta: **0,075%** con un minimo di **€ 12,50**  
(in aggiunta alle spese reclamate dalle Banche corrispondenti).
- Insoluto: **0,075%** con un minimo di **€ 12,50**  
(in aggiunta alle spese reclamate dalle Banche corrispondenti).
- Spese di produzione documento di sintesi: **€ 0,80**
- Spese invio plico tramite corriere espresso: **in base al paese di destinazione**
- Pratica di segnalazione SIGMA: **0,30% calcolato sull'importo segnalato**

## **LCR**

### Spese:

- Incasso LCR: **€ 10,00**

### Commissioni:

- Commissione di intervento: **0,20%** con un minimo di **€ 4,00**

### Valute:

- Accredito in euro: **data operazione + 1 giorni lavorativo**
- Addebito: **data operazione**

### Altre condizioni economiche:

- Spese insoluto: **€ 20,00**
- Spese richiamo: **€ 20,00**
- Spese di insoluto reclamate da altre Banche: **€ 5,35**
- Spese di produzione documento di sintesi: **€ 0,80**

<b>LIMITE DI ORARIO DI ACCETTAZIONE (CUT OFF)</b>
---------------------------------------------------

- Servizio di incasso sull'estero: **Orario di chiusura al pubblico**

## RECESSO E RECLAMI

### RECESSO

Il cliente ha diritto di recedere in qualsiasi momento, dandone comunicazione alla banca con raccomandata con ricevuta di ritorno, con effetto immediato, senza applicazione di penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere dal presente contratto in qualsiasi momento, nel rispetto di un preavviso di almeno due mesi e senza alcun onere per il cliente. In ogni caso di recesso, la banca applica le spese, previste dal presente contratto, per servizi erogati periodicamente in misura proporzionale al periodo precedente al recesso. Nel caso in cui tali spese siano state anticipate, esse sono rimborsate in misura proporzionale. Nel caso di Cliente che non sia consumatore o microimpresa, lo stesso Cliente può recedere, in qualsiasi momento, nel rispetto di un preavviso di almeno 45 giorni e la Banca può recedere in qualsiasi momento nel rispetto di un preavviso di almeno 1 giorno.

### RECLAMI

Nei rapporti con la clientela, la Banca osserva criteri di diligenza adeguati alla sua condizione professionale ed alla natura dell'attività svolta, secondo quanto previsto dall'art. 1176 cod. civ.; osserva altresì, in particolare, le disposizioni di cui al T.U.B. e le relative disposizioni di attuazione. In caso di controversie tra il Cliente e la Banca sull'interpretazione ed applicazione del Contratto, il Cliente può:

a) presentare un reclamo scritto alla Banca con invio all'Ufficio Reclami della Banca Valsabbina - via XXV Aprile 8 - 25121 Brescia (posta elettronica: [ufficioreclami@lavalabbina.it](mailto:ufficioreclami@lavalabbina.it) – posta elettronica certificata: [ufficio.reclami@pec.lavalabbina.it](mailto:ufficio.reclami@pec.lavalabbina.it)), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento; se il Cliente non è soddisfatto o non ha risposta entro 30 giorni, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;

b) attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societario ADR (Organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure n. 54, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)), specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie e che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale.

In ogni caso il Cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Nel caso in cui il Cliente intenda rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, egli, se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio di cui al precedente secondo comma del presente articolo, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della domanda, rivolgersi all'ABF, nelle modalità indicate al precedente secondo comma lettera a) del presente articolo, oppure attivare la procedura di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario di cui al precedente secondo comma lettera b) del presente articolo; resta inteso che le parti possano concordare, anche successivamente alla conclusione del Contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario, purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In caso di variazione della normativa di cui al presente articolo, si applicheranno le disposizioni tempo per tempo vigenti.

Il Cliente prende atto:

(I) che il ricorso al Conciliatore Bancario Finanziario può essere attivato anche dalla Banca e non richiede che sia stato preventivamente presentato un reclamo alla stessa,

(II) che le condizioni e le procedure sono definite nel relativo regolamento, disponibile sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it),

(III) che le parti restano comunque libere di concordare per iscritto di rivolgersi ad un altro organismo di conciliazione, purché iscritto nel medesimo registro del Ministero della Giustizia.

**LEGENDA**

Cambio	Prezzo di una moneta di un Paese espresso in termini di quella di un altro Paese.
Divisa	Moneta diversa da quella della Banca negoziatrice.
Data operativa	Indica qualsiasi giorno feriale in cui gli sportelli della Banca risultano regolarmente aperti alla clientela.
Limite di orario di accettazione (Cut Off)	Limite di orario di una giornata operativa oltre il quale la Banca può considerare l'ordine come ricevuto nella giornata operativa successiva.
EEA	European Economic Association costituita dagli stati appartenenti all'Unione Europea con l'aggiunta di Islanda, Norvegia e Liechtenstein
UE	Unione Europea
Assegni/effetti sbf	Assegni ed effetti negoziati per i quali il correntista beneficia della disponibilità della somma dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
Assegni/effetti al dopo incasso	Assegni ed effetti negoziati per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Calendario Forex	Calendario internazionale dei giorni lavorativi sul mercato dei cambi
Richieste d'esito	Richieste di conferma di pagamento inviata alla Banca su cui è stato appoggiato l'incasso dell'effetto\documento