Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari ai sensi degli artt. 115 e segg. T.U.B.

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZI DI INCASSO DI EFFETTI, ASSEGNI E DOCUMENTI ESTERO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

UniCredit S.p.A.
Sede Sociale e Direzione Generale: Piazza Gae Aulenti 3, Tower A - 20154 Milano [Tel.: 800.323285 (dall'estero 02.3340.8965), Fax: 02.3348.6999, Sito Internet: http://www.unicredit.it, Contatti: http://www.unicredit.it/contatti], Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario UniCredit - Albo dei Gruppi Bancari: Cod. 2008.1 - Cod. ABI 02008.1 - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano-Monza-Brianza-Lodi, Codice Fiscale e P. IVA n° 00348170101 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo nazionale di Garanzia.

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

Nome /Ragione Sociale — Telefono

Cognome — Sede — E-mail
Iscrizione ad Albi o elenchi — Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco — Qualifica

CHE COS'E' L'INCASSO DI EFFETTI, ASSEGNI E DOCUMENTI ESTERO

Si tratta di un servizio di incassi cartacei effettuato dalla Banca su richiesta del Cliente creditore (ordinante, cedente o traente), mediante la presentazione di documenti finanziari (cambiali, tratte, assegni) e/o commerciali (fatture, documenti di trasporto e assicurazione) allo scopo di ottenere l'accettazione e/o il pagamento da parte del Cliente debitore ("trassato").
Per incasso semplice si intende la trattazione di cambiali, pagherò, ricevute, assegni, per l'accettazione e/o l'incasso.
Per incasso documentario 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 o a scadenza;
- accettazione del documento finanziario e restituzione dello stesso al cedente;
- accettazione del documento finanziario e pagamento dello stesso a scadenza;
- consegna dei documenti contro pagamento (la Banca presentatrice potrà rilasciare i documenti al trassato soltanto contro pagamento immediato);
- consegna documenti contro accettazione (la Banca presentatrice è autorizzata a rilasciare i documenti al trassato contro accettazione di una tratta);
- consegna di documenti contro assunzione di impegno di pagamento differito (la Banca presentatrice è autorizzata a rilasciare i documenti al trassato, contro suo impegno di pagamento ad una data differita emesso in carta semplice).

Gli assegni in euro o in divisa estera, 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".
Per le assunzioni allo sconto, la Banca rileva un credito, rappresentato da effetti e/o documenti aventi scadenza futura, pagandone il valore attuale, cioè, corrispondendo al cedente l'ammontare del credito stesso diminuito degli interessi per il tempo di anticipo.

UniCredit

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

SERVIZI DI INCASSO DI EFFETTI E DOCUMENTI DALL'ESTERO SU ITALIA (AL DOPO INCASSO)	
INCASSO EFFETTI	
Commissione di incasso	0,30%
Minimo commissione per effetto	250,00 euro
Massimo commissione per effetto	500,00 euro
INCASSO DOCUMENTI	
Commissione di incasso	0,400%
Minimo commissione per partita documenti	250,00 euro
Massimo commissione per partita documenti	500,00 euro
SERVIZI DI INCASSO DI EFFETTI, DOCUMENTI E ASSEGNI SULL'ESTERO (APPUNTI AL DOPO INCASSO)	
DOPO INCASSO EFFETTI SEMPLICI	
Commissione di incasso	0,30%
Minimo commissione per effetto	250,00 euro
Massimo commissione per effetto	500,00 euro
DOPO INCASSO DOCUMENTI (accompagnati o meno da effetti)	
Commissione di incasso	0,400%
Minimo commissione per partita di documenti	250,00 euro
Massimo commissione per partita di documenti	500,00 euro
DOPO INCASSO ASSEGNI	
Commissione di incasso	0,30%
Minimo commissione per assegno	250,00 euro
Massimo commissione per assegno	500,00 euro
SERVIZI DI INCASSO DI EFFETTI E DOCUMENTI SULL'ESTERO SCONTATI	
SCONTO DI EFFETTI E DOCUMENTI	
Commissione di incasso	0,400%
Minimo commissione per effetto o partita di documenti	50,00 euro
Massimo commissione per effetto o partita di documenti	250,00 euro
Tassi:	
- annuo nominale per crediti in euro	massimo 7,30%
- annuo nominale per crediti in divisa estera	tasso interbancario lettera della divisa interessata per depositi, di durata pari al periodo della dilazione, maggiorato di 3,50 punti percentuali annui.
SALVO BUON FINE ASSEGNI	
Spese per distinta negoziazione assegni	8,25 euro
Spesa fissa per assegno	8,25 euro
Valuta di accredito:	
- assegni stessa moneta paese trassato\assegni in euro paesi UEM	8 giorni lavorativi
- assegni in moneta diversa da paese trassato	15 giorni lavorativi
- assegni in euro su Banche italiane	7 giorni lavorativi
- assegni in euro su Banca estera paese non UEM	15 giorni lavorativi
- indisponibilità assegni in euro/divisa	30 giorni lavorativi

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

SERVIZI DI INCASSO DI EFFETTI E DOCUMENTI DALL'ESTERO SU ITALIA (AL DOPO INCASSO)	
INCASSO EFFETTI	
Commissione di accettazione	0,30%

Minimo commissione accettazione per effetto	250,00 euro
Massimo commissione accettazione per effetto	500,00 euro
Commissione di consegna franco valuta	0,30%
Minimo commissione per effetto	250,00 euro
Massimo commissione per effetto	500,00 euro
Valuta di addebito al trassato	data operazione
INCASSO DOCUMENTI	
Commissione di accettazione	0,30%
Minimo commissione accettazione per partita documenti	250,00 euro
Massimo commissione accettazione per partita documenti	500,00 euro
Commissione di consegna franco valuta	0,40%
Minimo commissione per partita documenti	50,00 euro
Massimo commissione per partita documenti	250,00 euro
Valuta di addebito al trassato	data operazione
CONDIZIONI COMUNI AGLI INCASSI DA ESTERO SU ITALIA	
Commissione di servizio per operazioni in Euro	0,22% (minimo 4,00 euro)
Commissione di servizio per operazioni in Divisa	0,22% (minimo 4,00 euro)
Rifusione spese per invio messaggio SWIFT	1,25 euro
Spese fisse di portafoglio	16,50 euro
Servizio bollatura effetti	16,40 euro
Recupero spese di spedizione - per plico:	
- a mezzo posta	11,00 euro
- a mezzo corriere nazionale	16,40 euro
- a mezzo corriere internazionale:	
▪ su abbonamento della Banca	57,00 euro
▪ su abbonamento del Cliente	11,00 euro
Spese miste di corriere e raccomandata	60,00 euro
Spese per modifica di istruzioni di incasso	16,40 euro, oltre al recupero dei costi vivi
Diritto fisso di proroga	11,00 euro
Apposizione di girata su polizza di carico	55,00 euro
Rilascio di liberatoria a spedizioniere/vettore a fronte di doc. di trasporto emesso a nome della Banca	27,50 euro
SERVIZI DI INCASSO DI EFFETTI, DOCUMENTI E ASSEGNI SULL'ESTERO	
Indipendentemente dalla modalità di cessione degli appunti o dei documenti (Dopo Incasso, Salvo Buon Fine, Sconto), la Banca provvede al recupero integrale delle spese e commissioni reclamate dalle controparti bancarie intervenute nell'operazione, comprese eventuali spese di protesto. Le commissioni incasso/accettazione, in quanto connesse al servizio svolto per conto del Cliente, sono comunque dovute indipendentemente dall'esito della pratica (regolata o insoluta).	
SERVIZI DI INCASSO DI EFFETTI, DOCUMENTI E ASSEGNI SULL'ESTERO (APPUNTI AL DOPO INCASSO)	
DOPO INCASSO EFFETTI SEMPLICI	
Commissione di accettazione	0,30%
Minimo commissione per effetto	250,00 euro
Massimo commissione per effetto	500,00 euro
DOPO INCASSO DOCUMENTI (accompagnati o meno da effetti)	
Commissione di accettazione	0,30%
Minimo commissione per effetto	250,00 euro
Massimo commissione per effetto	500,00 euro
VALUTE DI ACCREDITO DEL RICAVO DEGLI APPUNTI AL DOPO INCASSO	
Valuta d'accredito al presentatore (giorni lavorativi dalla data di esecuzione):	
- per appunti in euro accreditati su conto euro	1 giorno lavorativo.
- per appunti in divisa accreditati su conti nella stessa divisa	2 giorni lavorativi.

- per appunti in divisa accreditati su conto in euro o altra divisa	4 giorni lavorativi.
- per appunti in euro accreditati su conti in divisa estera	4 giorni lavorativi.
Valuta di addebito competenze	data operazione.
CONSEGNA FRANCO VALUTA DI EFFETTI	
Commissione di consegna franco valuta	0,30%
Minimo commissione per effetto	50,00 euro
Massimo commissione per effetto	250,00 euro
CONSEGNA FRANCO VALUTA DI DOCUMENTI (accompagnati o meno da effetti)	
Commissione di consegna franco valuta	0,40%
Minimo commissione per partita di documenti	50,00 euro
Massimo commissione per partita di documenti	250,00 euro
RITORNO DI EFFETTI SEMPLICI, DOCUMENTI (ACCOMPAGNATI O MENO DA EFFETTI) E ASSEGNI IMPAGATI, ASSUNTI AL DOPO INCASSO	
Commissione di ritorno	0,50%
Minimo commissione per effetto/partita documenti/assegno	50,00 euro
Massimo commissione per effetto/partita documenti/assegno	250,00 euro
Spese di gestione pratica	16,40 euro
CONDIZIONI COMUNI AGLI APPUNTI ASSUNTI AL DOPO INCASSO SULL'ESTERO	
Commissione di servizio per operazioni in Euro	0,22% (minimo 4,00 euro)
Commissione di servizio per operazioni in Divisa	0,22% (minimo 4,00 euro)
Spese fisse di portafoglio	16,50 euro
Servizio bollatura effetti	16,40 euro
Recupero spese di spedizione - per plico:	
- a mezzo posta	11,00 euro
- a mezzo corriere nazionale	16,40 euro
- a mezzo corriere internazionale:	
▪ su abbonamento della Banca	57,00 euro
▪ su abbonamento del Cliente	11,00 euro
Spese miste di corriere e raccomandata	60,00 euro
Diritto fisso per richiesta d'esito (per singola richiesta):	
- per richieste automatiche dopo la scadenza	3,00 euro
- per richieste avanzate dal Cliente	16,40 euro
Spese per modifica di istruzioni di incasso	16,40 euro, oltre al recupero dei costi vivi
Diritto fisso di proroga	11,00 euro
Invio al cedente di avvisi/comunicazioni pervenuti di iniziativa dalle corrispondenti estere	13,60 euro
Apposizione girata su polizza di carico	55,00 euro
Spese insoluto	50,00 euro
Spese protesto	50,00 euro
Spese miste di corriere e raccomandata	60,00 euro
Spesa consegna franco valuta/pagamento sbf	25,00 euro
SERVIZI DI INCASSO DI EFFETTI E DOCUMENTI SULL'ESTERO SCONTATI	
SCONTO DI EFFETTI E DOCUMENTI	
Giorni Banca	15 giorni lavorativi
Calendario per il calcolo degli interessi:	
- operazioni in euro	giorni effettivi/ anno civile
- operazioni in divisa estera	giorni effettivi/anno commerciale
Tasso di mora su effetti insoluti non addebitati in conto corrente dalla data di scadenza alla data di pagamento	14,125%
Diritto di brevità	3,87 euro

Valuta d'accredito al cedente (giorni lavorativi dalla data di esecuzione):	
- per appunti in euro accreditati su conto euro	1 giorno lavorativo
- per appunti in divisa accreditati su conti nella stessa divisa	2 giorni lavorativi
- per appunti in divisa accreditati su conto in euro o altra divisa	4 giorni lavorativi
- per appunti in euro accreditati su conti in divisa estera	4 giorni lavorativi
Valuta di addebito interessi e competenze	data operazione
CONSEGNA FRANCO VALUTA DI EFFETTI O DOCUMENTI ASSUNTI ALLO SCONTO	
Spese	25,00 euro
RITORNO DI EFFETTI SEMPLICI, DOCUMENTI (ACCOMPAGNATI O MENO DA EFFETTI) SCONTATI	
Commissione su effetti scontati o protestati	0,50%
Minimo commissione per effetto	50,00 euro
Massimo commissione per effetto	250,00 euro
Spese insoluto	50,00 euro
CONDIZIONI COMUNI AGLI APPUNTI SULL'ESTERO SCONTATI	
Commissione di servizio per operazioni in Euro	0,22 (minimo 4,00 euro)
Commissione di servizio per operazioni in Divisa	0,22 (minimo 4,00 euro)
Spese fisse di portafoglio	16,50 euro
Servizio bollatura effetti	16,40 euro
Recupero spese di spedizione - per plico (esclusi assegni):	
- a mezzo posta	11,00 euro
- a mezzo corriere nazionale	16,40 euro
- a mezzo corriere internazionale:	
▪ su abbonamento della Banca	57,00 euro
▪ su abbonamento del Cliente	11,00 euro
Spese miste di corriere e raccomandata	60,00 euro
Diritto fisso per richiesta d'esito (per singola richiesta):	
- per richieste automatiche dopo la scadenza	3,00 euro
- per richieste avanzate dal Cliente	16,40 euro
Spese per modifica di istruzioni di incasso	16,40 euro, oltre al recupero dei costi vivi
Diritto fisso di proroga	11,00 euro
Apposizione di girata su polizza di carico	55,00 euro
Invio al cedente di avvisi/comunicazioni pervenuti di iniziativa dalle corrispondenti estere	13,60 euro
ALTRO	
Spesa fissa suppletiva per operazioni di pagamento o di incasso e per garanzie o crediti documentari con paesi esteri o controparti estere soggetti a misure restrittive previste dalla normativa nazionale o comunitaria:	
- per ogni richiesta di autorizzazione e per ogni notifica presso l'autorità competente a fronte di specifiche incombenze previste dalla normativa nazionale o comunitaria	430,00 euro
- per gli altri casi	50,00 euro

RECLAMI

RECLAMI - DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- tramite lettera raccomandata a.r. o posta ordinaria a **UniCredit S.p.A. Customer Satisfaction Italy**, Gestione Reclami, Via Del Lavoro, 42, 40127 Bologna
- per posta elettronica alla casella email: Reclami@unicredit.eu
- per posta elettronica certificata (PEC) a: Reclami@PEC.Unicredit.EU
- tramite fax al numero +39 051.6407229

- online, compilando l'apposito form presente sul sito unicredit.it, sezione Reclami, ricorsi, conciliazione e inadempimenti ABF/ACF.

La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo.
Se il Cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine dei 60 giorni, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF).
Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito http://www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.
La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per l'Impresa di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.
Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria la Banca e/o il Cliente devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo, ai sensi dell'art. 5 comma 1bis decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28:
- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (http://www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento), oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia, oppure
- all'Arbitro Bancario Finanziario.

In caso di variazione della normativa che disciplina l'ambito della presente clausola, si applicheranno le disposizioni all'epoca vigenti.

LEGENDA

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 ha elaborato le "Norme ed Usi Uniformi relative agli incassi", la cui ultima pubblicazione del 1995 è comunemente identificata come "Pubblicazione nr. 522" e rappresenta il testo di riferimento sul regolamento delle operazioni di incasso documentario.
Salvo buon fine	Clausola in virtù della quale il Cliente ha l'obbligo di rimborsare le somme, rappresentate da titoli di Credito e/o documenti, accreditate dalla Banca sul conto corrente dello stesso, nel caso in cui i medesimi risultassero impagati.
SWIFT	Acronimo di "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications", Società multinazionale che gestisce un sistema internazionale di telecomunicazioni tra Banche associate per la trasmissione di ordini di bonifico e altre operazioni bancarie.
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la Filiale)
Tasso interbancario lettera	E' il tasso nominale annuo al quale vengono remunerati sul mercato interbancario i depositi richiesti da una Banca alle proprie corrispondenti per coprire il fabbisogno di tesoreria.
Tasso di mora	Tasso di interesse a carico del Cliente in caso di inadempimento o di ritardo nell'adempimento alle proprie obbligazioni ed applicato per il periodo del ritardo, sugli importi dovuti e non pagati alle scadenze previste.
Valuta	Periodo di tempo riferito alla decorrenza degli interessi: si intende cioè il giorno in cui cominciano a maturare gli interessi attivi e passivi di un'operazione bancaria