

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

## FOGLIO INFORMATIVO

### SERVIZIO DI INCASSO DI ASSEGNI SUGLI STATI UNITI FINAL CREDIT SERVICE (FCS)

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

#### CHE COS'E' L'INCASSO DI ASSEGNI SUGLI STATI UNITI

La Banca ha stipulato un accordo di lavoro con corrispondente americana per favorire l'incasso degli assegni in USD, tratti su banche statunitensi e dei soli territori americani di Virgin Island e Puerto Rico, senza possibilità di successivo ricorso ad esclusione di vizio, connesso a girata irregolare per frode.

Importi trattati: non inferiori a USD 51 e non superiori a USD 750.000.

L'accredito dell'importo dell'assegno è da considerarsi "definitivo", salvo quanto sotto indicato, entro un numero di giorni prefissato e cioè:

- 11 gg lavorativi (in USA), dalla data di negoziazione dell'assegno, per quelli tratti su Banche di Philadelphia e New York;
- 20 gg lavorativi (in USA), dalla data di negoziazione dell'assegno, per quelli tratti su Banche di altre città degli Stati Uniti d'America e dei territori americani ammessi.

Alla corrispondente americana a cui è appoggiato il servizio è da attribuire ogni responsabilità sui ritardi dei termini temporali sopra citati.

Per poter utilizzare tale servizio, occorre che gli assegni abbiano i seguenti requisiti:

- essere originali, non mutilati, regolari nella data di emissione, non emessi da oltre 6 mesi, non precedentemente inviati all'incasso e restituiti impagati;
- essere correttamente e completamente compilati, regolari nella sequenza delle girate ed avere le caratteristiche per la trattazione nella stanza di compensazione negli USA.

Sono esclusi gli assegni emessi dal Tesoro americano o dalle Poste USA c.d. Postal Money Orders.

#### CONDIZIONI ECONOMICHE

Commissioni e spese per il versamento di assegni esteri:	
- spesa fissa per distinta negoziazione assegni	5,00 euro.
- spesa fissa per assegno	7,00 euro.
Spese fisse reclamate dalla corrispondente americana per assegno	12,00 euro.
Commissioni di servizio	0,22% (minimo 4,00 euro).
Valuta di accredito	
- dalla data di negoziazione dell'assegno, per quelli tratti su Banche di Philadelphia e New York	11 gg. lavorativi.

- dalla data di negoziazione dell'assegno, per quelli tratti su Banche di altre città degli Stati Uniti d'America e dei territori americani ammessi	20 gg. lavorativi.
<b>Insoluti:</b>	
- Commissioni di insoluto reclamate dalla corrispondente americana	20,00 USD.
- Ritorno di assegni esteri impagati, accreditati in conto corrente - Commissione	0,20% (minimo 16,40 euro, massimo 51,65 euro).
- Richiamo di assegni esteri - Commissione	0,50% (minimo 16,40 euro, massimo 51,65 euro).
Valuta di addebito/riaddebito	data originale accredito.

## RECESSO E RECLAMI

### RECESSO

A ciascuna delle parti è consentito, in qualunque momento, il recesso dal presente contratto con comunicazione scritta da inviarsi all'altra parte.

Nel caso in cui il Cliente rivesta la qualità di consumatore, la Banca eserciterà il recesso con preavviso di 7 giorni, o di 1 giorno in caso di giustificato motivo.

La Banca, in ogni caso, si riserva il diritto di esaminare ed eventualmente respingere quei titoli che a suo giudizio non risultassero regolari o di suo gradimento.

### RECLAMI - DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la Banca relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto il Cliente - prima di adire l'autorità giudiziaria ordinaria - ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi paragrafi.

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata a.r. o per via telematica a **UniCredit S.p.A Customer Satisfaction Italy - Gestione Reclami**, Via Del Lavoro n. 42, 40127 Bologna - Email: [Reclami@unicredit.eu](mailto:Reclami@unicredit.eu) - Indirizzo PEC: [Reclami@PEC.UniCredit.EU](mailto:Reclami@PEC.UniCredit.EU) - Tel.+39 051.6407285 - Fax +39 051.6407229.

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine dei 30 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, fermo quanto indicato al comma successivo.

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 di tale normativa si applicheranno le disposizioni all'epoca vigente.

## LEGENDA

<b>Giorno lavorativo</b>	Per giorno lavorativo si intende: - per le operazioni in divisa estera, un giorno nel quale siano contemporaneamente aperte le piazze di Milano, di New York e della piazza principale della divisa interessata; - per le operazioni in euro, un giorno in cui sono aperte le Aziende di Credito in Italia e/o i giorni in cui è attivo il sistema interbancario di regolamento lordo (TARGET) dei paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea.
<b>Girata</b>	Firma apposta su un titolo di credito con effetto di trasferirne i diritti a persona nominata (girata all'ordine) o al possessore (girata in bianco).
<b>Ricorso</b>	Facoltà della Banca di addebitare al Cliente cedente l'importo di un credito precedentemente negoziato con clausola salvo buon fine a

	seguito di insolvenza dell'obbligato principale.
<b>Sigle</b>	Dollaro Stati Uniti (USD)
<b>Valuta</b>	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