

### 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 ai clienti esportatori.

Permette al cliente di presentare titoli di credito, ricevute e documenti, in euro e in divisa, per il regolamento o la raccolta/rilascio dell'impegno a pagare alla scadenza. La banca di solito svolge il servizio di presentazione all'estero avvalendosi di una banca (cd "corrispondente") di fiducia.

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

Nelle operazioni d'incasso la banca accredita il conto corrente del cliente creditore solamente ad avvenuto incasso e per l'importo effettivamente ricevuto tramite la banca del debitore.

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

**SPESE**

SPESE FISSE / GENERICHE	DOPO INCASSO LCR / IEF DEROGABILI: € 8,00 DOPO INCASSO LCR / IEF TRASPARENZA: € 25,00
SPESE INCASSO EFFETTI LCR/IEF / GENERICHE	DOPO INCASSO LCR / IEF DEROGABILI: € 6,00 DOPO INCASSO LCR / IEF TRASPARENZA: € 8,00
Intercambio Eletr. de Efectos	DOPO INCASSO LCR / IEF DEROGABILI: € 6,00 DOPO INCASSO LCR / IEF TRASPARENZA: € 10,00
SPESE INSOLUTO EFFETTI LCR/IEF / GENERICHE	DOPO INCASSO LCR / IEF DEROGABILI: € 15,00

	DOPO INCASSO LCR / IEF TRASPARENZA: € 15,00
Intercambio Eletr. de Efectos	DOPO INCASSO LCR / IEF DEROGABILI: € 15,00 DOPO INCASSO LCR / IEF TRASPARENZA: € 18,00
SPESE MODIFICA EFFETTI LCR/IEF / GENERICHE	DOPO INCASSO LCR / IEF DEROGABILI: € 15,00 DOPO INCASSO LCR / IEF TRASPARENZA: € 15,00
Intercambio Eletr. de Efectos	DOPO INCASSO LCR / IEF DEROGABILI: € 15,00 DOPO INCASSO LCR / IEF TRASPARENZA: € 18,00
SPESE RECLAMATE BANCHE LCR/IEF / GENERICHE	Recupero eventuali spese/commissioni reclamate da corrispondenti
<b>GIORNI</b>	
DATA VALUTA / GENERICHE	DOPO INCASSO LCR / IEF DEROGABILI: In giornata DOPO INCASSO LCR / IEF TRASPARENZA: In giornata
ACCREDITO SBF INCASSO	10 giorni lav.oltre la scadenza
ADDEBITO SPESE / COMMISS.	DOPO INCASSO LCR / IEF DEROGABILI: In giornata DOPO INCASSO LCR / IEF TRASPARENZA: In giornata
DATA DISPONIBILITA' / GENERICHE	DOPO INCASSO LCR / IEF DEROGABILI: 2 giorni lavorativi DOPO INCASSO LCR / IEF TRASPARENZA: 2 giorni lavorativi
<b>SPESE VARIE</b>	
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.