

SERVIZIO INCASSI ESTERO**Aggiornamento Nr. 05 del 25 agosto 2011****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione e forma giuridica	Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.
Sede legale	Via Don Ernesto Ricci, 1 – 63900 FERMO
Capitale Sociale	€ 39.241.087,50 i.v.
Telefono	0734 2861
Telefax	0734 286201
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia	5102
Codice ABI	6150.7
Nr. Iscrizione al Registro Imprese di Fermo, Cod.Fiscale / Partita IVA	00112540448
Indirizzo telematico	www.carifermo.it
Indirizzo di posta elettronica	info@carifermo.it
Sistemi di garanzia a cui la banca aderisce	Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE / SERVIZIO**Struttura e funzione economica**

Il servizio consente al correntista:

- incassare assegni (bancari, circolari o titoli simili) a carico di altre banche estere, nonché effetti (cambiali e titoli simili) domiciliati presso sportelli di altre banche estere; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (SBF) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- incassare bonifici provenienti da banche estere con accredito dell'importo sul conto corrente. Per il dettaglio delle condizioni economiche consultare il Foglio Informativo del Servizio Bonifici.

Principali rischi tipici (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 degli effetti; mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso da effettuarsi in valuta estera.

CONDIZIONI ECONOMICHE
NEGOZIAZIONE ASSEGNI DA ESTERO
ASSEGNI IN EURO TRATTI SU BANCHE ESTERE (SIGLA “AL”)

DESCRIZIONE		VALORE
Commissioni di intervento		0,150% minimo 6,00 Euro
Valuta espressa in giorni lavorativi calendario Forex		20 giorni
Disponibilità espressa in giorni lavorativi calendario Forex		20 giorni
Spese di lavorazione ogni distinta	Per nr. 01 assegno	10,50 Euro
	Maggiorazione per ogni assegno in più in distinta	2,00 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro

ASSEGNI IN EURO TRATTI SU BANCHE ITALIANE (SIGLA “AE”)

DESCRIZIONE		VALORE
Commissioni di intervento		0,150% minimo 6,00 Euro
Valuta		3 giorni lavorativi
Disponibilità		4 giorni lavorativi
Spese di lavorazione ogni distinta		8,50 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro

ASSEGNI IN VALUTA TRATTI SU BANCHE ESTERE RESIDENTI NEL PAESE OVE HA CORSO LA MONETA DI TRAENZA (SIGLA “AV”)

DESCRIZIONE		VALORE
Commissioni di intervento		0,150% minimo 6,00 Euro
Valuta espressa in giorni lavorativi calendario Forex		20 giorni
Disponibilità espressa in giorni lavorativi calendario Forex		20 giorni
Spese di lavorazione ogni distinta	Per nr. 01 assegno	10,50 Euro
	Maggiorazione per ogni assegno in più in distinta	2,00 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro

ASSEGNI IN VALUTA TRATTI SU BANCHE ITALIANE O ESTERE NON RESIDENTI NEL PAESE OVE HA CORSO LA MONETA DI TRAZIONE (SIGLA "AR")

DESCRIZIONE		VALORE
Commissioni di intervento		0,150% minimo 6,00 Euro
Valuta espressa in giorni lavorativi calendario Forex		20 giorni
Disponibilità espressa in giorni lavorativi calendario Forex		20 giorni
Spese di lavorazione ogni distinta	Per nr. 01 assegno	10,50 Euro
	Maggiorazione per ogni assegno in più in distinta	2,00 Euro
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi		2,00 Euro

ASSEGNI IMPAGATI

DESCRIZIONE		VALORE
Spese su assegni impagati, irregolari, richiamati (in aggiunta alle spese reclamate)		0,150% minimo 6,00 Euro

L.C.R. LETTRE DE CHANGE RELEVÉ

DESCRIZIONE		VALORE
Spese disposizione in arrivo		8,50 Euro
Commissioni di intervento		0,150% minimo 6,00 Euro
Commissioni di incasso effetti - per ogni effetto		5,50 Euro
Commissioni di incasso effetti a favore Banca Estera - per ogni effetto		1,20 Euro
Valuta di accredito		2 giorni lavorativi
Effetti resi protestati / richiamati / impagati		0,150% minimo 6,00 Euro
Spese reclamate da Banca Estera per ogni effetto insoluto		10,50 Euro

SERVIZIO DI INCASSO EFFETTI E ASSEGNI AL DOPO INCASSO

DESCRIZIONE	VALORE
Commissioni di incasso	0,125% minimo 5,50 Euro massimo 27,00 Euro
Richieste di esito	Recupero spese vive
Sollecito e spedizione documenti a mezzo corriere DHL	Recupero spese vive
Spese reclamate da Istituti Esteri Corrispondenti	Recupero spese vive
Commissioni per accettazioni	0,2125% minimo 10,00 Euro massimo 40,00 Euro
Accredito netto ricavo	8,50 Euro
Effetti resi protestati / richiamati / impagati	0,150% minimo 6,00 Euro
Commissioni di intervento	0,150% minimo 6,00 Euro
Valuta di accredito	2 giorni lavorativi
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi	2,00 Euro

SERVIZIO DI INCASSO DOCUMENTI AL DOPO INCASSO

DESCRIZIONE	VALORE
Commissioni di incasso	0,300% minimo 18,10 Euro massimo 51,75 Euro
Richieste di esito	Recupero spese vive
Sollecito e spedizione documenti a mezzo corriere DHL	Recupero spese vive
Spese reclamate da Istituti Esteri Corrispondenti	Recupero spese vive
Accredito netto ricavo	8,50 Euro
Effetti resi protestati / richiamati / impagati	0,150% minimo 6,00 Euro
Commissioni di intervento	0,150% minimo 6,00 Euro
Valuta di accredito	2 giorni lavorativi
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi	2,00 Euro
Commissioni per Rilascio Documenti Import Franco Pagamento	0,150% minimo 10,00 Euro massimo 30,00 Euro

CLAUSOLE CONTRATTUALI
Recesso dal contratto

L.C.R. – Lettre de Change Relevè - La banca ha facoltà di sospendere temporaneamente la prestazione del Servizio o di recederne in qualunque momento con preavviso di almeno un giorno, fermo restando che il Servizio stesso viene comunque assicurato per le richieste di incasso già presentate.

Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo scritto alla Banca indirizzandolo a **Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. - Ufficio Reclami - c/o Ufficio Ispettorato ed Internal Auditing - Viale Trento, 182 - 63900 FERMO** - mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento o per posta elettronica all'indirizzo auditing@carifermo.it ovvero attraverso consegna alla Succursale presso cui vengono intrattenuti i rapporti, che ne rilascerà ricevuta.

L'Ufficio Reclami evaderà la richiesta tempestivamente, e comunque entro 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo, dandone comunicazione scritta al cliente.

Se il reclamo risultasse fondato, la Banca lo confermerà per iscritto al Cliente; qualora la soluzione del problema segnalato dal Cliente non potesse essere immediata, o richiedesse interventi organizzativi o tecnologici, la risposta indicherà i tempi tecnici entro i quali la Banca si impegna a provvedere alla sistemazione della questione.

Nel caso in cui ritenesse, invece, di non accogliere il reclamo, la Banca risponderà comunque per iscritto esponendo le ragioni della sua decisione.

Se il cliente non fosse soddisfatto dell'esito del reclamo o non avesse ricevuto risposta entro i tempi previsti, prima di ricorrere al giudice potrà rivolgersi:

■ all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** –

- ✓ se il fatto contestato è successivo alla data dell'1.1.2007;
- ✓ nel limite di 100.000 Euro se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si possono consultare i siti www.arbitrobancariofinanziario.it e www.carifermo.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alle Filiali della Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.. Il ricorso all'ABF esonera il Cliente dall'esperire preventivamente il procedimento di mediazione di cui al D.Lgs. 4 marzo 2010 n. 28, nel caso in cui intenda sottoporre la controversia all'Autorità Giudiziaria;

■ oppure, per assolvere all'obbligo di cui al D.Lgs. 4 marzo 2010 n. 28, di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria e anche in assenza di preventivo reclamo:

- al **Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR**, iscritto al n. 3 del Registro tenuto dal Ministero della Giustizia. Il servizio consiste in una procedura attraverso la quale le parti tentano di pervenire ad un accordo che risolva la controversia insorta, relativa a tutte le materie attinenti l'operatività degli intermediari bancari e finanziari. Il regolamento della procedura è a disposizione del cliente che ne faccia richiesta ed è consultabile anche sui siti internet www.carifermo.it e www.conciliatorebancario.it;
- ovvero a **un altro organismo** iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it;

LEGENDA

Assegni / effetti SBF	<i>Assegni / effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato</i>
Assegni / effetti al Dopo Incasso	<i>Assegni / effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso</i>
Richieste di esito	<i>Richieste di esito su assegni / effetti inviati all'incasso</i>
Tasso di cambio	<i>Prezzo al quale vengono scambiate le valute; indica cioè quante unità variabili di una valuta (valore incerto) si scambiano con una quantità fissa (valore certo) dell'altra. La valuta di quantità fissa viene definita Valuta di Riferimento e può essere a pronti o a termine</i>
Lettre de change Relevè	<i>Sistema che consente l'incasso accelerato delle fatture, espresse in Euro emesse da esportatori italiani a carico di importatori francesi. La procedura si basa essenzialmente sull'emissione di un "avviso di pagamento" – L.C.R. – e sul principio che l'incasso delle partite creditorie può essere effettuato senza ricorrere alla circolazione materiale dei titoli di credito che la rappresentano.</i>