

SERVIZIO INCASSI ESTERO

Aggiornamento Nr. 08 del 01 novembre 2018

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
Sito Internet	www.carifermo.it
Indirizzo di posta elettronica	direzione@carifermo.it
Indirizzo di posta elettronica certificata (PEC)	direzione.carifermo@legalmail.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 similari) a carico di altre banche estere, nonché effetti (cambiali e titoli similari) 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 VALUTA TRATTI SU BANCHE ESTERE RESIDENTI NEL PAESE OVE HA CORSO LA MONETA DI TRAEENZA (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 IMPAGATI

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

Il Cliente può presentare un reclamo scritto alla Banca consegnandolo alla filiale presso cui vengono intrattenuti i rapporti, che ne rilascerà ricevuta, oppure inviandolo mediante posta ordinaria, raccomandata A/R, posta elettronica semplice o posta elettronica certificata indirizzandolo a:

Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.

Gestione Reclami - c/o Ufficio Internal Audit

Viale Trento, 182 - 63900 FERMO

 Tel. 0734 286400 e-mail: auditing@carifermo.it PEC: auditing@pec.carifermo.it

La Banca esaminerà la richiesta tempestivamente e risponderà comunque:

- entro 15 giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento;
- entro 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo se è relativo a prodotti e servizi bancari e finanziari (conti correnti, carte di credito e di pagamento, mutui, finanziamenti...);

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 del 01.01.2009, nel limite di 100.000 Euro se il reclamo comporta la richiesta 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.

Resta ferma la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria, anche in assenza di preventivo reclamo, il Cliente e/o la Banca devono attivare, quale condizione di procedibilità, un procedimento di mediazione, - finalizzato al tentativo di trovare un accordo – ricorrendo, ai sensi dell'art. 5 comma 1 bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal **Conciliatore Bancario Finanziario** – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Per maggiori informazioni si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it dove è disponibile in relativo Regolamento oppure
- ad uno degli altri Organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposto Registro degli Organismi tenuto dal Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it.
Il ricorso all'ABF assolve alla condizione di procedibilità di cui sopra.

LEGENDA

Assegni / effetti SBF	<i>Assegni / effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma, salvo eventuale successiva comunicazione d'insoluto da banca corrispondente.</i>
Assegni / effetti al Dopo Incasso	<i>Assegni / effetti esteri 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 divise estere; indica cioè quante unità variabili di una divisa (valore incerto) si scambiano con una quantità fissa (valore certo) dell'altra. La divisa di quantità fissa viene definita Divisa di Riferimento. Lo scambio delle divise può avvenire a pronti o a termine</i>