

Foglio informativo n. 4.00.20 Operatività con l'estero. Servizio incasso assegni.

Informazioni sulla banca.

Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A.

Sede Legale e Amministrativa: Via Montebello 18 – 20121 Milano

Sito Internet: www.intesasanpaoloprivatebanking.it

Iscritta all'Albo delle Banche al n° 5554

Direzione e Coordinamento Intesa Sanpaolo S.p.A.

Appartenente al Gruppo Bancario "Intesa Sanpaolo" iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi e Codice Fiscale 00460870348

Società Partecipante al Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo" Partita IVA 11991500015 (IT11991500015)

Codice A.B.I. 3239.1

Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede/ a distanza:

Nome e Cognome/ Ragione Sociale	Sede (Indirizzo)	Telefono e E-mail
Iscrizione ad Albi o Elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco	Qualifica

Gli strumenti per operare con l'estero.

I clienti che operano o decidono di operare con l'estero hanno a disposizione vari strumenti di incasso e pagamento.

I prodotti dell'area "Estero" comprendono:

- le **rimesse dirette**: strumenti di incasso e pagamento semplici (ad es. bonifici);
- il **servizio incasso assegni**.

Servizio incasso assegni: caratteristiche e rischi.

L'**incasso assegni in operatività con l'estero** è il servizio con cui la Banca negozia l'incasso di assegni esteri per conto del Cliente.

Possono essere oggetto di negoziazione assegni in euro o in divisa estera tratti su banche estere, assegni in divisa estera tratti su banche italiane, ovvero assegni in euro/divisa tratti su conti di pertinenza "estero" accessi in Italia.

A cosa serve.

Si tratta di un servizio per clienti che vantano delle ragioni di credito verso controparti, finalizzato a ricevere pagamenti dall'estero.

A chi si rivolge.

Privati che, per ragioni diverse, ricevono assegni da controparti.

Aziende che, per ragioni commerciali o finanziarie, ricevono assegni da controparti con le quali si è instaurato un rapporto consolidato.

Caratteristiche del servizio.

Tipologie di incassi.

Nel caso di presentazione di assegni, questi possono essere negoziati sia mediante invio alla banca estera/corrispondente con la modalità del "dopo incasso" (per la quale il beneficiario attende la

ricezione del relativo ricavo da parte della banca estera/corrispondente), sia con la modalità dell'accredito "salvo buon fine". Quest'ultima opzione è consentita solo in presenza di accordi stipulati dalla Banca con specifiche banche corrispondenti per la gestione del servizio.

Rischi del servizio

Rischio di cambio, se l'operazione è espressa in moneta diversa da quella del conto da addebitare/accreditare, in quanto sarà regolata al cambio vigente al momento della negoziazione.

Servizio di incasso di Assegni USA tramite accordo di Final Credit Service.

L'assegno bancario negli Stati Uniti d'America non è considerato un titolo autonomo ed astratto e, pur prevedendo una sua indipendenza dal punto di vista legale, resta legato alla "causa" che lo ha generato. Il mancato adempimento della prestazione che sottostà alla emissione dell'assegno può determinare il mancato pagamento del titolo. A questo scopo viene stipulato dalla Banca un accordo, denominato di Final Credit Service con una corrispondente americana (attualmente Wells Fargo Bank) che consente la negoziazione di assegni statunitensi, tratti su Banche USA e territori USA (Puerto Rico e U.S. Virgin Islands), di importo non inferiore a USD 50 e non superiore a USD 750.000, per i quali il cliente desideri una data certa di pagamento o notifica di mancato pagamento, senza la possibilità di eventuali storni successivi.

I vantaggi offerti sono quelli di un **Incasso Definitivo** nel caso siano rispettate i requisiti più avanti descritti:

- certezza dell'incasso o del mancato pagamento in tempi predeterminati: esito del titolo dopo sei (6) giorni lavorativi dalla data di ricezione negli USA presso la banca corrispondente, per tutti gli assegni emessi sulla corrispondente americana (attualmente Wells Fargo Bank), su tutte le banche presenti nella città di Philadelphia (Pennsylvania), nonché su tutte le banche presenti nella città di New York (New York), oppure esito del titolo dopo quindici (15) giorni lavorativi dalla data di ricezione negli USA presso la banca corrispondente, per gli assegni emessi su tutte le altre banche presenti negli Stati Uniti e sui suoi territori (Puerto Rico e U.S. Virgin Islands);
- riduzione di tempi e costi;
- snellezza operativa, in quanto si evitano le possibili difficoltà correlate nell'individuazione della banca trassata. Infatti, il fornitore del servizio cura in maniera accentrata l'incasso attraverso i canali federali statunitensi. A tutela della clientela, la banca corrispondente (attualmente Wells Fargo Bank) ha facoltà di chiedere tempi aggiuntivi per ottenere dettagli sulla emissione degli assegni, con avviso alla Banca se dovesse verificarsi la necessità.

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

- essere originali, integri, non scaduti o postdatati,
- essere correttamente e completamente compilati,
- non essere contraffatti, mutilati o falsi,
- essere espressi in Usd,
- essere regolari nella data di emissione e non emessi da oltre 6 mesi,
- essere girati dal primo e unico beneficiario, presentati per la prima volta per il pagamento e non precedentemente inviati all'incasso e restituiti impagati,
- non essere "US Treasury checks" o "US Postal Money orders" pagabili nel territorio statunitense.

Nel caso in cui l'assegno sia ritenuto non gestibile secondo le regole dell'accordo con la banca statunitense, questa potrà restituire il titolo o processarlo sulla base del dopo incasso, con notifica alla banca delle procedure adottate.

La corrispondente statunitense non è responsabile nel caso di storno dovuto a:

- Girata falsa, fraudolenta, assente o contraffatta
- Qualsiasi informazione falsa, fraudolenta, contraffatta o mancante sul retro dell'assegno accettata dalla banca
- Qualsiasi alterazione sul retro dell'assegno

Servizio di incasso di Assegni sull'estero accreditati Salvo Buon Fine (SBF).

Aniché essere assunti per il dopo incasso, gli assegni esteri in euro o in divisa estera, tratti su Banche Estere o da non residenti su banche italiane, possono essere accreditati salvo buon fine (SBF) al cliente, quando tra la Banca e le controparti bancarie estere vi siano specifici accordi di "CASH LETTER". Per "accordo di Cash letter" si intende un accordo tra la Banca e una sua corrispondente estera per l'incasso di assegni esteri negoziati alla clientela SBF, al fine di ottenere tempi e costi più contenuti rispetto ad altre modalità di negoziazione.

Condizioni economiche.

Assegni (al dopo incasso)

Spese fisse.

Spese incasso, modifica, richieste d'esito, ritorno insoluti: Diritto fisso per ciascun intervento.	€ 12,00
---	---------

Commissioni.

Commissioni di incasso(1), per assegni (non eurocheques). (incassi semplici)	2‰ minimo € 20,00 massimo € 70,00
--	---

(1) applicabili indipendentemente dall'esito della pratica (pagamento o insoluto) e dalle modalità di consegna. Qualora la stessa pratica incasso comportasse più interventi - in tempi diversi - verranno percepite specifiche commissioni sopra indicate.

A queste spese vanno aggiunte le spese e costi (telefoniche, postali, telex, ecc.) sostenuti a fronte dell'operazione o dello specifico intervento, come previste nella sezione "Spese fisse e commissioni".

Servizio di incasso di Assegni USA tramite accordo di Final Credit Service.

Costi specifici connessi al servizio, differenziati in relazione all'importo facciale dell'assegno:

Valore facciale assegno	Commissione
Spese di servizio (*)	
da US 50,00 a 500,00	USD 5,00
da US 501,00 a 5.000,00	USD 15,00
da US 5.001,00 a 750.000,00	USD 20,00
Spese per restituzione assegno (*)	USD 20,00
(*) di competenza banca corrispondente	
Commissioni di incasso(1) (incassi semplici)	2‰ minimo € 20,00 massimo € 70,00

(1) applicabili indipendentemente dall'esito della pratica (pagamento o insoluto)

Qualora la stessa pratica incasso comportasse più interventi - in tempi diversi - verranno percepite specifiche commissioni sopra indicate.

A queste spese vanno aggiunte le spese e le commissioni (telefoniche, postali, telex, di intervento/servizio ecc.) sostenute a fronte dell'operazione o dello specifico intervento, e vanno applicate le valute come previsto nella sezione "Spese fisse e commissioni ricorrenti".

Servizio di incasso di Assegni sull'estero accreditati SBF.

Spese e commissioni.

Assegni in Euro fino a Eur 50.000 tratti su/emessi da Banche Ue o Italiane	
Spese per negoziazione	€ 12,00
Assegni in Euro tratti o emessi da Banche extra Area UE, o di importo superiore a Eur 50.000, tratti o emessi da Banche UE o italiane	
Spese per negoziazione	€ 8,00
Commissioni di servizio/trasferimento	1,5‰
Minimo	€ 4,00
Assegni in Divisa estera, inclusi gli assegni tratti su/emessi da Banche UE e Banche del gruppo.	
Spese per negoziazione	€ 8,00
Commissioni di servizio/trasferimento	1,5‰
Minimo	€ 4,00
Spese di ritorno insoluti (applicate a qualsiasi tipologia di assegno)	€ 12,00
Diritto fisso	€ 12,00

A queste spese vanno aggiunte:

- le spese e le commissioni (telefoniche, postali, telex, di intervento /servizio ecc.) sostenute a fronte dell'operazione o dello specifico intervento, e vanno applicate le valute come previsto nella sezione "Spese fisse e commissioni ricorrenti",
- le spese reclamate dalla banca corrispondente

Le spese e commissioni reclamate dalla banca corrispondente, (spese per incasso assegni, commissioni su impagati, altre spese), verranno totalmente recuperate nei confronti del cliente.

Per quanto previsto dagli accordi di "Cash letter", le spese di incasso assegni di pertinenza della banca corrispondente vengono percepite al momento della negoziazione secondo quanto riportato nell'Allegato 1 in calce al foglio informativo.

La legislazione fiscale di alcuni Paesi (es.: Spagna) prevede che gli assegni circolati all'estero vengano gravati da imposta di bollo che verrà recuperata.

Valute – le valute sono espresse in giorni lavorativi.

Su negoziazione assegni espressi nella stessa moneta del Paese trassato	8 gg
Su negoziazione assegni espressi in moneta diversa dal Paese trassato	15 gg
Su negoziazione assegni tratti su banca estera senza accordi diretti di Cash Letter	15 gg
Su negoziazione assegni esteri in euro tratti su Banche Italiane	5 gg
Su negoziazione assegni esteri in divisa o in euro tratti su Banche del gruppo	3 gg

Gli assegni ritornati insoluti verranno addebitati con la stessa valuta riconosciuta in fase di accredito in conto SBF.

Spese fisse e commissioni ricorrenti (da sommare alle spese previste per ogni singola operazione)

Spese postali, telefoniche, telefax.	€ 2,50
Spese per messaggio Swift(1)	€ 2,00

(1) Se a fronte della stessa operazione si dovesse procedere a più messaggi Swift, il costo - nella misura suddetta - sarà replicato per ciascuno dei messaggi effettuati.

Le spese e le commissioni reclamate dalle banche corrispondenti verranno totalmente recuperate nei confronti del cliente.

Commissioni presenti in tutte le operazioni estero e in cambi.

Commissioni di intervento/servizio su "operazioni estero"	1,5% Minimo € 4,00.
---	------------------------

Valute

Alle operazioni di regolamento inerenti gli assegni in operatività con l'estero si applicano le condizioni e norme previste nel contratto di conto corrente, in essere con il cliente, su cui dette operazioni vengono eseguite

Reclami.

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca con lettera indirizzata per posta ordinaria a "Intesa Sanpaolo Private Banking - Ufficio Reclami – via Montebello 18 – 20121 Milano", o inviata per posta elettronica alla casella ISPBUfficioreclami@intesasanpaoloprivate.it, o consegnata allo sportello dove è intrattenuto il rapporto.

La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. Il ricorso all'ABF esonera il Cliente dall'esperire il procedimento di mediazione di cui al comma successivo, nel caso in cui intenda sottoporre la controversia all'Autorità Giudiziaria.

Ai fini della risoluzione stragiudiziale delle controversie che possono sorgere dal presente contratto e in relazione all'obbligo di cui al decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28 di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria, il Cliente e la Banca possono ricorrere:

- al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR; il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla Banca;
- oppure a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Per ulteriori informazioni il cliente può consultare la sezione "Reclami, ricorsi e conciliazione" del Documento sui principali diritti del Cliente, a disposizione presso tutte le Filiali e sul sito internet della Banca.

Legenda.

Operazioni Estero	Trasferimenti all'estero o dall'estero (comprendendo anche i trasferimenti/versamenti su o da conti di pertinenza "estero" accesi in Italia), anche a mezzo assegni, eventuali compensazioni, trasferimenti in divise estere tra residenti (anche a mezzo assegni).
Swift	Acronimo di Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication. E' una rete interbancaria che permette lo scambio di messaggi dispositivi e rendicontativi, con struttura e formati prestabiliti, tra entità identificate da una sigla SWIFT registrata (BIC).
Trasformazione di una valuta in un'altra a pronti.	Negoziante (acquisto/vendita) di una divisa contro altra divisa in base al cambio di mercato pro tempore vigente per consegna a 2 giorni successivi.
UME	Insieme dei Paesi facenti parte dell'Unione Europea che adottano la moneta unica (Euro): Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia, Spagna.

Allegato 1.

Elenco spese di incasso, di pertinenza banca corrispondente, percepite in sede di negoziazione assegni "salvo buon fine".

Paese	Divisa ammessa	Descrizione spesa	Spese di incasso
Australia	AUD	Franco spese	AUD 0,00
Austria	EUR	Franco spese	EUR 0,00
Belgio	EUR e altre divise per ass. tratti su banche belga	Spese per incasso assegni tratti su banca diversa da ING Belgium	EUR 1,50 per assegno
Canada	CAD e USD	Spese per incasso assegni	CAD 2,00 per assegno
Danimarca	EUR e DKK	Spese per incasso assegni	DKK 10,00 per assegno
Francia	EUR	Spese per incasso assegni	EUR 0,50 per assegno
Germania	EUR	Spese per incasso assegni in euro tratti su banche tedesche	EUR 1,00 per assegno
		Spese per incasso assegni in euro tratti su banche UME dei seguenti Paesi: Andorra, Cipro, Estonia, Finlandia, Malta, Slovacchia, Slovenia	EUR 4,00 per assegno
Gran Bretagna	EUR e GBP	Spese per incasso assegni in euro	EUR 0,60 per assegno
		Spese per incasso assegni in GBP	GBP 0,55 per assegno
Grecia	EUR	Spese per incasso assegni su banche diverse da Nat Bank of Greece	EUR 0,90 per assegno
Irlanda	EUR	Spese per incasso assegni	EUR 0,50 per assegno
Lussemburgo	EUR	Spese per incasso assegni	EUR 1,50 per assegno
Norvegia	NOK	Franco spese	NOK 0,00
Paesi Bassi	EUR e altre divise per ass. tratti su banche olandesi	Spese per incasso assegni tratti su banche diverse da ING NL	EUR 1,50 per assegno
Portogallo	EUR. Per altre divise sono accettati solo assegni tratti su Banco Espírito Santo	Franco spese	EUR 0,00
Spagna	EUR	Spese per incasso assegni	EUR 0,50 per assegno
Svezia	SEK	Franco spese	SEK 0,00
Svizzera	EUR e CHF	Spese per incasso assegni in CHF o EUR	CHF 2,80 per assegno
Stati Uniti d'America	USD	Spese per incasso assegni	USD 1,25 per assegno