

## FOGLIO INFORMATIVO ASSEGNI ESTERI (servizio cash letter)

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Promos SpA

Sede Legale: Viale Gramsci, 19 80122 Napoli

Telefono: +39.081.0170111

Fax. +39.081.01700556

Sito Web: <http://www.bancapromos.it>

Codice ABI: 3265.6

Codice Fiscale: 03321720637 Partita Iva: 04368171007 - REA: 329424

Iscritta all'Albo delle Banche n. 5579

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

Offerta Fuori Sede

Dati del Promotore Finanziario/Addetto (Cognome, Nome, qualifica, indirizzo, telefono, e-mail)

Estremi iscrizione Albo dei Promotori Finanziari (numero e data delibera, numero iscrizione)

### COS'E' IL SERVIZIO DI INCASSO ASSEGNI ESTERI (CASH LETTER)

Il servizio permette ai clienti titolari di un conto corrente presso Banca Promos di incassare assegni tratti su banche estere, in euro o nelle divise estere sotto specificate. Per le condizioni e le caratteristiche inerenti al Conto corrente e per tutto quanto non specificato nel presente documento, si veda il Foglio Informativo del Conto corrente.

Nella gestione degli assegni esteri, occorre distinguere due modalità operative: a) Salvo Buon Fine b) Dopo Incasso. In entrambi i casi, le modalità ordinarie di trattamento di un assegno e i requisiti e gli effetti del protesto possono differire anche in maniera sostanziale tra un paese e l'altro.

Gli assegni presentati devono essere completi di tutti i requisiti previsti dalla legge. È cura del cliente controllare la completezza (presenza di: data e luogo di emissione, nome del prenditore, firme di traenza, ecc.) e la regolarità formale dei titoli.

#### a) Incasso Salvo Buon Fine (SBF)

L'assegno in divisa estera o in euro tratto su banca estera negoziato salvo buon fine (s.b.f.) prevede l'accreditto sul c/c del cliente al momento della lavorazione del titolo. In questo modo la Banca anticipa una somma che non ha la certezza di incassare, in quanto il titolo potrebbe risultare "scoperto nella sua disponibilità", alterato o falsificato. Nel caso in cui il titolo ritorni impagato l'importo o sarà riaddebitato in conto o ne verrà chiesta la restituzione.

La lavorazione SBF è consentita solo per assegni con importo massimo di euro 100.000,00 o equivalente in divisa. Assegni di importo superiore sono subordinati all'accettazione da parte della Banca e, in ogni caso, saranno trattati sempre al Dopo Incasso.

Per poter essere lavorati al s.b.f. gli assegni devono corrispondere alle caratteristiche di emissione riepilogate nella tabella che segue:

Divisa di emissione	Tipologia Divisa	Paese della BANCA di Traenza	NOTE
<b>EURO</b>	Ufficiale	Andorra, Austria*; Belgio, Francia; Germania; Grecia; Italia**; Lussemburgo; Portogallo; Spagna; Principato di Monaco; Irlanda; Paesi Bassi	*Ad eccezione degli assegni emessi dalla Hypo Bank, tratti su Austria che saranno trattati al "Dopo Incasso" **I Draft sono assegni in euro emessi da Banca Estera pagabili su Banca Italiana che vengono presentati all'incasso da BFF in procedura CIT (no Cash Letter).
<b>EURO</b>	Terza	Gran Bretagna, Svizzera	
<b>DOLLARO AUSTRALIANO (AUD)</b>	Ufficiale	Australia	
<b>DOLLARO CANADESE (CAD)</b>	Ufficiale	Canada	
<b>STERLINA INGLESE (GBP)</b>	Ufficiale	Gran Bretagna	
<b>YEN GIAPPONESE</b>	Ufficiale	Giappone	

(JPY)			
<b>FRANCO SVIZZERO (CHF)</b>	Ufficiale	Svizzera	

### b) Dopo Incasso

La Banca accredita l'importo dell'assegno solamente all'avvenuto incasso dello stesso e cioè quando la corrispondente banca estera metterà a disposizione l'importo eventualmente decurtato delle spese di incasso ad essa dovute.

Sono lavorati al D.I. i titoli che non presentano le caratteristiche per essere trattati SBF, secondo le indicazioni del paragrafo precedente.

Sono accettate per la lavorazione al D.I. le seguenti divise: EUR, JPY, GBP, CHF, CZK, AUD, CAD, HKD, TRL, USD (solo come divisa terza).

Gli assegni di importo superiore a euro 100.000,00 o equivalente in divisa estera sono trattati obbligatoriamente al D.I., e solo se accompagnati da apposita lettera di manleva. Inoltre, la negoziazione di assegni esteri superiori a euro 100.000,00 è comunque subordinata all'accettazione della banca.

### Assegni in divisa

Se il cliente dispone di un conto corrente nella divisa dell'assegno, l'importo dell'assegno può essere accreditato in conto nella divisa di riferimento.

Se il cliente richiede invece l'accredito del controvalore in euro verrà applicato il cambio del "Cartello cambi" di Banca Promos, oltre alle spese di negoziazione valuta, e alle spese di incasso dell'assegno.

Le commissioni e spese reclamate dalle corrispondenti nelle divise terze sono convertite in euro al cambio del giorno del regolamento contabile.

### Assegni in euro

L'accredito avviene sul conto corrente in euro del cliente.

### Rischi

Sono a carico del cliente le eventuali conseguenze dannose derivanti da cause non imputabili alla banca tra le quali vengono ricomprese solo in via esemplificativa: le indicazioni erronee sul titolo, le irregolarità dei titoli, le cause di forza maggiore.

Ulteriori rischi sono rappresentati da possibili variazioni in senso sfavorevole al cliente delle condizioni economiche e contrattuali e dal c.d. rischio di cambio legato alle variazioni di prezzi della divisa diversa dall'euro in caso di assegno impagato.

Inoltre, l'assegno, sia al SBF che al DI, può essere restituito insoluto/impagato, per mancanza fondi, per irregolarità, falsità, contraffazione oppure per l'applicazione di disposizioni di legge nel paese della banca trassata.

Le condizioni economiche e le modalità di svolgimento del Servizio sono soggette a variazione, senza preavviso, in dipendenza dei cambiamenti imposti al nostro Istituto dalle Banche corrispondenti.

### Riserva di accettazione

Per il regolamento e/o il finanziamento di tutte le operazioni con l'estero, valutarie o in cambi di qualsivoglia natura, la Banca, in occasione di ciascuna singola richiesta o contratto ovvero di ciascuna applicazione a valere su contratti in essere, si riserva il diritto di accettare l'incarico di eseguire operazioni/transazioni d'ordine o a favore di taluni Paesi o Nominativi, compreso il Cliente, in accordo con quanto stabilito dalla normativa nazionale ed internazionale tempo per tempo vigente (con particolare riferimento a provvedimenti di embargo internazionale di merci o altre sanzioni di natura finanziaria nei confronti di Paesi, Governi o entità estere di altra natura), ovvero secondo quanto determinato in sede di definizione di politica aziendale da parte della Banca stessa.

Inoltre, onde consentire alla Banca di verificare se la transazione richiesta o ricevuta sia conforme o meno alle disposizioni e alle politiche di cui sopra, la Banca si riserva la facoltà di richiedere al Cliente documentazione ulteriore atta a meglio individuarne le relative caratteristiche o finalità, in mancanza della quale la Banca si troverà nella condizione di dover rifiutare comunque la transazione, senza ulteriori verifiche.

In ogni caso la Banca fornirà al Cliente tempestiva informazione sull'eventuale rifiuto di operare nel senso richiesto, senza necessità di ulteriori specifiche, rimossa ogni eccezione in merito da parte del Cliente.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Spese di incasso assegni SBF	€ 30,00
Ulteriori commissioni e spese eventualmente reclamate da corrispondenti estere durante la fase di incasso o a causa di assegno restituito	A carico del cliente
Disponibilità economica assegni SBF	30 giorni lavorativi
Disponibilità giuridica assegni SBF	40 giorni lavorativi
Valute su versamento assegni SBF	20 giorni lavorativi
Spese di incasso assegni - DI	€ 60,00

Spese per assegno insoluto, richiamato o reso (SBF/DI)	€ 60,00
Ulteriori commissioni e spese reclamate da banche corrispondenti estere per assegno insoluto	A carico del cliente
Spese operazione in cambi	€ 10,00
Commissioni negoziazione valuta	<p>Per tutte le operazioni di "cassa estero" (bonifici, assegni, cambio divisa, etc.) nonché per le operazioni in divisa relative all'amministrazione e custodia di titoli (acquisto/vendita titoli, accredito cedole, rimborsi etc.) verrà applicato il tasso di cambio del "Cartello dei cambi" di Banca Promos pubblicato quotidianamente presso le filiali e gli uffici dei consulenti finanziari. Sarà possibile negoziare un cambio diverso con l'Ufficio Tesoreria per importi superiori a € 100.000,00 ovvero per operazioni in titoli a valere sui conti in divisa. Per le operazioni non effettuate al tasso di cambio del "Cartello dei cambi" della banca, è applicata una commissione pari allo 0,50% rispetto al cambio di negoziazione.</p>

## RECESSO e RECLAMI

### Recesso

Si veda il Foglio Informativo del Conto Corrente.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Si veda il Foglio Informativo del Conto Corrente.

### Reclami

I reclami devono essere inviati alla Banca per iscritto con una delle seguenti modalità:

- lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a Banca Promos Spa Viale A. Gramsci, n.19 80122 Napoli
- in via informatica all'indirizzo e-mail dell'Ufficio Reclami della banca: [ufficio.reclami@bancapromos.it](mailto:ufficio.reclami@bancapromos.it) o all'indirizzo PEC [bancapromosspa@legalmail.it](mailto:bancapromosspa@legalmail.it).

- consegnati allo sportello della succursale presso cui è intrattenuto il rapporto, dietro rilascio di ricevuta.

La Banca risponde al reclamo entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, 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>Salvo Buon Fine</b>	Accredito immediato sul conto corrente in euro o in divisa del cliente in attesa di conoscere l'esito dell'incasso.
<b>Dopo Incasso</b>	Accredito sul conto corrente in euro o in divisa del cliente solamente ad incasso avvenuto.
<b>Disponibilità economica somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Disponibilità giuridica somme versate</b>	Numero di giorni fino ai quali la Banca può addebitare sul conto l'importo del titolo di credito di cui le sia comunicato l'insoluto, anche in assenza della materiale restituzione del titolo stesso.
<b>Valuta</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data dell'operazione e la data dalla quale iniziano ad essere calcolati gli interessi.