

**Servizio di incasso o di accettazione di effetti o documenti sull'estero****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione: Barclays Bank Ireland PLC  
Sede Legale: One Molesworth Street, Dublino 2, Irlanda, D02 RF29  
Sede in Italia: Via della Moscova 18 - 20121 Milano  
Telefono: 800205205  
Indirizzo Internet: [www.barclays.it](http://www.barclays.it)  
Indirizzo Email: [clientservice@barclays.it](mailto:clientservice@barclays.it)  
Codice ABI: 3051  
Numero d'iscrizione all'Albo delle Banche: 8082

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese: Milano –10508010963 - R.E.A. Milano n. 2536712  
Sistema di garanzia cui la Banca aderisce: Deposit Guarantee Scheme "DGS"  
Partita IVA: 10508010963  
Barclays Bank Ireland PLC è autorizzata e sottoposta a vigilanza della Central Bank of Ireland. Registrata in Irlanda. Numero di Registrazione 396330.  
[www.barclays.it](http://www.barclays.it)

**COS'È IL SERVIZIO DI INCASSO O DI ACCETTAZIONE DI EFFETTI O DOCUMENTI SULL'ESTERO**

La Banca effettua il servizio di incasso su mandato del cliente creditore (ordinante, cedente o traente) che, tramite la presentazione di effetti finanziari (cambiali, tratte) e/o di documenti commerciali (fatture, documenti di trasporto e assicurazione), voglia ottenere l'accettazione e/o il pagamento da parte del cliente debitore (trassato).

Il servizio di incasso può essere di due tipologie: semplice o documentario.

L'incasso semplice riguarda la gestione di cambiali, pagherò, ricevute, per l'accettazione e/o l'incasso, mentre l'incasso documentario riguarda la gestione di documenti commerciali, accompagnati o meno da effetti, per l'accettazione e/o l'incasso.

L'incasso avviene normalmente secondo una delle seguenti forme:

- pagamento a vista o a scadenza;
- accettazione dell'effetto finanziario e restituzione dello stesso al cedente e accettazione del documento finanziario e pagamento dello stesso a scadenza;
- consegna dei documenti contro pagamento (Cash Against Documents: in questo caso, la banca presentatrice è autorizzata a consegnare i documenti al trassato soltanto contro il pagamento immediato del relativo ammontare);
- consegna dei documenti contro accettazione (in questo caso, la banca presentatrice è autorizzata a rilasciare i documenti al trassato soltanto contro l'accettazione di una tratta);
- consegna dei documenti contro l'assunzione di un impegno di pagamento differito (in questo caso, la banca presentatrice è autorizzata a rilasciare i documenti al trassato contro suo impegno di pagamento ad una data differita emesso in carta semplice).

**I rischi principali di queste operazioni sono:**

- smarrimento, furto o distruzione degli effetti/documenti, nelle diverse fasi di trattamento e nel corso dei trasferimenti interni ed esterni nelle e tra le banche coinvolte nelle fasi d'incasso;
- ricezione di merce non conforme all'ordine (a carico dell'acquirente): l'acquirente sopporta il rischio di ricevere merce non conforme alle pattuizioni contrattuali a fronte di presentazione di documenti conformi ai termini e alle condizioni pattuite;
- rischio di oscillazione del cambio per le operazioni espresse in divisa estera;
- variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### Servizio di incasso o di accettazione di effetti o documenti su estero.

<b>Dopo incasso di effetti e documenti dall'Italia sull'estero o dall'estero su Italia</b>	
Commissione di incasso	0,35% dell'importo dell'effetto o del set di documenti (Min. €100,00 – Max. € 350,00)
Valuta di addebito al trassato	Data Operazione

<b>Altre Commissioni e Spese</b>	
Spese per presentazione distinta (applicate per presentazioni di effetti/documenti/assegni)	€ 25,00
Spese per invio extra SWIFT/FAX	€ 20,00
Maggiorazione per spedizione documenti a mezzo corriere	€ 100,00
Commissione di servizio	0,20% dell'importo del documento lavorato / bonifico (Min. €7,00)
Spese per operazioni di intermediazione in cambi	Cambio concordato all'ordine o cambio della Banca + spread 0,50%
Bollatura su effetti	In base alla legislazione vigente
Apposizione di girata su polizza di carico	€ 50,00
Emissione di liberatoria per lo svincolo di merce trasportata per via aerea	€ 100,00
Management fees	Variabili in funzione dell'intervento specifico richiesto
<b>Commissione per ogni comunicazione di variazioni delle condizioni alla clientela – applicate anche in caso di consegna di documenti/effetti franco di pagamento</b>	
Invio mezzo posta / fax	€ 20,00
Tramite Internet Banking	Gratuito

### Effetti, documenti (accompagnati o meno da effetti) accolti al dopo incasso, ritornati impagati, insoluti, "senza spese" o richiamati

Commissione	0,45% dell'importo di ciascun effetto/documento (Min. €50,00– Max. €350,00)
-------------	---

Sul sito della Banca, [www.barclays.it](http://www.barclays.it), sono disponibili le seguenti guide:

- La Centrale Rischi
- Il Conto Corrente

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Essendo un servizio abbinato alla presenza di conto corrente, il recesso dal rapporto di conto corrente comporta lo scioglimento del servizio di incassi estero.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 20 giorni Lavorativi

### Reclami

Nel caso dovesse sorgere una controversia, il cliente può presentare reclamo alla Banca tramite:

- posta ordinaria: Barclays Bank Ireland PLC – Ufficio Reclami Via della Moscova, 18 - 20121 Milano
- posta elettronica: [reclami@barclays.it](mailto:reclami@barclays.it)
- posta elettronica certificata (PEC): [barclays.regulatory@pec.ie.barclays](mailto:barclays.regulatory@pec.ie.barclays)
- fax 02.54153222
- Sito [www.barclays.it](http://www.barclays.it), compilando il form disponibile nella sezione Reclami

La Banca risponde entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo ; se il cliente non è soddisfatto della risposta della Banca o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al Giudice può ricorrere, in via stragiudiziale:

- all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** che decide i ricorsi, oggetto del reclamo alla Banca, per fatti avvenuti dal 1° gennaio 2009, nel limite di € 100.000 se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi. Il ricorso all'ABF assolve la condizione di procedibilità per poter poi eventualmente rivolgersi al Giudice. Le sue decisioni non sono vincolanti, ma sono generalmente rispettate in quanto l'eventuale inadempienza da parte dell'Intermediario è resa pubblica. Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it).
- al **Conciliatore Bancario Finanziario** che, tramite professionisti indipendenti e imparziali (mediatori) iscritti nel Registro del Ministero della Giustizia ai sensi del D. Lgs. 28/2010, mira a risolvere una controversia agevolando il raggiungimento di un accordo tra le parti. Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

## LEGENDA

Valuta	Indica, con riferimento alla data dell'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi sulla somma addebitata.
Incasso semplice	Riguarda la gestione di cambiali, pagherò, ricevute, per l'accettazione e/o l'incasso
Cambiale	E' un titolo di credito all'ordine, formale ed astratto, che incorpora il diritto di pagamento della somma specificata in essa ad una certa scadenza.
Incasso documentario	Riguarda la gestione di documenti commerciali, accompagnati o meno da effetti, per l'accettazione e/o l'incasso.