

Servizio di incasso/accettazione di effetti o documenti sull'estero o dall'estero su Italia**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione: Barclays Bank Ireland PLC
Sede Legale: One Molesworth Street, Dublino 2, Irlanda, D02 RF29
Sede in Italia: Via Broletto 4 - 20121 Milano
Telefono: 800205205

Indirizzo Internet: www.barclays.it
Indirizzo Email: 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.

COS'E' IL SERVIZIO DI INCASSO O DI ACCETTAZIONE DI EFFETTI O DOCUMENTI SULL'ESTERO O DALL'ESTERO SU ITALIA

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

Dopo incasso di effetti e documenti dall'Italia sull'estero o dall'estero su Italia	
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

Altre Commissioni e Spese	
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
Commissione per ogni comunicazione di variazioni delle condizioni alla clientela – applicate anche in caso di consegna di documenti/effetti franco di pagamento	
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, 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 che riguarda operazioni e servizi bancari e finanziari, il Cliente può presentare reclamo alla Banca in forma verbale, chiamando il numero verde 800.205.205 o in forma scritta tramite:

- lettera raccomandata, o A/R, raccomandata consegnata a mano, o per corrispondenza ordinaria all'indirizzo: Barclays Bank Ireland PLC – Ufficio Reclami, Via Broletto, 4 - 20121 Milano
- posta elettronica: reclami@barclays.it
- posta elettronica certificata (PEC): barclays.regulatory@pec.ie.barclays
- fax (02.54153222)
- sito www.barclays.it: compilando il form disponibile nella sezione Reclami.

La Banca risponde entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo; qualora il reclamo abbia ad oggetto un'operazione di pagamento rientrante nell'ambito della normativa Europea sui servizi di pagamento (PSD2), verrà fornito un riscontro scritto entro 15 giorni lavorativi, salvo circostanze eccezionali che verranno tempestivamente comunicate al Cliente. Il termine per la ricezione della risposta definitiva non potrà comunque superare i 35 giorni lavorativi. Nel caso venga contestata una presunta violazione della normativa sulla protezione dei dati personali, il riscontro verrà fornito entro 30 giorni dalla ricezione. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta della Banca o non ha ricevuto risposta entro le suddette tempistiche, 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 operazioni o comportamenti avvenuti entro il sesto anno precedente alla data di proposizione del ricorso, nel limite di € 200.000 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.
- 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.

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.