

FOGLIO INFORMATIVO

Incasso documentario (Import e Export)

Versione n. 1/2021

INFORMAZIONI SULLA BANCA

ING Bank N.V., Filiale di Milano

Sede legale e amministrativa: Milano, Viale Fulvio Testi, 250

Ufficio Clienti: Milano, Via Santa Margherita, 16

Per chiamate dall'Italia: 02 55226 1

Per chiamate dall'estero: +39 02 55226 1

Sito Internet: www.ing.com

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5529

Codice ABI 3475.1

Registro delle Imprese e Codice Fiscale 11241140158

Partita IVA 11241140158

Aderente al sistema di tutela dei depositi regolamentare olandese, il Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, gestito da De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) (banca centrale olandese)

COSA E' L'INCASSO DOCUMENTARIO

L'incasso documentario (D/C) è una transazione con cui l'esportatore affida l'esecuzione di un incasso alla banca trasmittente (banca dell'esportatore), che invia i documenti alla banca incaricata dell'incasso (banca dell'esportatore), unitamente alle istruzioni per il pagamento: (a) consegnare i documenti contro pagamento (D/P); o (b) consegnare i documenti contro accettazione (D/A)

Nell'ambito delle operazioni di incasso, una banca può svolgere il ruolo di:

- Banca trasmittente che agisce come mandataria dell'esportatore/ordinante;
- o
- Banca incaricata dell'incasso/banca presentatrice che agisce come mandataria dell'importatore/trassato.

La banca, agendo come mandatario del venditore (esportatore/ordinante), presenta i documenti all'acquirente (importatore/trassato) attraverso la banca di questi e in cambio riceve il pagamento dell'importo dovuto, o ottiene l'accettazione di una cambiale per il pagamento in una data futura.

Il servizio è fornito da ING Bank N.V., Milan Branch (ING Bank) per le transazioni export e import:

- Negli incassi documentari export ING Bank è la banca trasmittente e agisce per conto dell'esportatore;
- Negli incassi documentari import ING Bank è la banca presentatrice e agisce per conto dell'importatore (trassato).

I D/C sono regolati dalle Norme Uniformi della CCI relative agli Incassi "NUI", ultima versione (attualmente: NUI 522).

I MAGGIORI RISCHI DELL'INCASSO DOCUMENTARIO

Nel caso incasso documentario export, rischio di mancato pagamento dell'esportatore dopo la consegna dei documenti alla banca.

Nel caso di incasso documentario import, rischio di non conformità della merce ricevuta.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Commissioni

Incasso (import/export) di	5/1000 - Min. EUR. 1.000,00. Max. EUR. 5.000,00
• documenti o effetti cambiari	5/1000 - Min. EUR. 1.000,00. Max. EUR. 5.000,00
• solo documenti o solo effetti	5/1000 - Min. EUR. 1.000,00. Max. EUR. 5.000,00

Altre Commissioni

Commissione mancato incasso di effetti o documenti	5/1000 - Min. EUR. 1.000,00. Max. EUR. 5.000,00
Commissioni per documenti o effetti non accettati	5/1000 - Min. EUR. 1.000,00. Max. EUR. 5.000,00

Altre Spese

Costi di comunicazione (Corriere)	EUR 500,00.
Spese Swift	EUR 500,00.
Altre spese postali	EUR 500,00.
Non sono incluse: imposte, bolli, spese addebitateci da banche corrispondenti e altre spese per transazioni inusuali	come addebitate

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Le istruzioni di incasso documentario sono emesse in forma irrevocabile e non possono, quindi, essere revocate o modificate senza il consenso scritto delle parti.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

La chiusura del rapporto coinciderà con i tempi della transazione in conformità con la normativa internazionale in materia.

Reclami

Il Cliente che desidera presentare un reclamo nei confronti di ING Bank dovrà seguire la procedura riportata all'indirizzo [Reclami | ING](#). Se il Cliente non è soddisfatto dell'esito della procedura di reclamo o non ha ricevuto risposta entro 60 giorni di calendario può presentare un reclamo all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), in conformità con quanto previsto all'indirizzo www.arbitrobancariofinanziario.it. La procedura presso l'ABF esonera il Cliente dalle procedure di mediazione obbligatorie indicate di seguito.

Ai fini della risoluzione extragiudiziale delle controversie relative ai Servizi, e per soddisfare il requisito della mediazione preliminare di cui al D.Lgs. 28/2010, il Cliente e ING Bank possono ricorrere al Conciliatore Bancario Finanziario, in conformità con quanto previsto all'indirizzo www.Conciliatorebancario.it, o ad un altro organismo di ADR iscritto all'albo tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in controversie relative ai servizi bancari e finanziari.

DEFINIZIONI

NUI	Norme Uniformi della CCI relative agli Incassi "NUI", ultima versione (attualmente: NUI 522).
-----	---