

FOGLIO INFORMATIVO relativo al credito documentario import-export, lettere di credito stand-by e lettere di garanzia internazionali

Informazioni sulla banca

Banca di Credito Cooperativo di Monopoli s.c.

Sede legale : Via Lepanto n.1/c ang. P.zza D'Annunzio n. 4/a – 70043 Monopoli

Tel. 080/742377 - Fax 080/742996

E-mail : segreteria@bccmonopoli.it – Sito internet : www.bccmonopoli.it

Codice ABI : 7027.6

Iscritta all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia al n.5291

Registro delle imprese di Bari n. 33495

Aderente al Fondo di Garanzia dei depositanti del credito cooperativo ed al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del credito cooperativo

Che sono i crediti documentari, lettere di credito (sblc), lettere di garanzia

L'operazione di **credito documentario** consiste nell'assunzione di un impegno da parte di una banca (Banca emittente), su ordine e per conto di un proprio Cliente (Ordinante), generalmente acquirente di merci, a seguito del quale tale banca effettuerà, o farà effettuare da propria Banca corrispondente, una prestazione economica (pagamento a vista, assunzione di impegno di pagamento differito, accettazione di effetto, ecc.) fino alla concorrenza di un determinato importo ed entro un termine temporale stabilito, in favore di un terzo (Beneficiario), generalmente venditore delle merci oggetto della transazione sottostante, contro presentazione, da parte dello stesso venditore, di documenti commerciali relativi alla fornitura ed alla spedizione delle merci che risultino conformi ai termini ed alle condizioni previsti nel testo del credito.

Si tratta di una operazione assai diffusa nel commercio internazionale con la quale si realizza una marcata contestualità tra la fornitura della merce ed il suo pagamento con lo scambio, tramite le banche del venditore e del compratore, della documentazione inerente la fornitura e la spedizione della merce, documentazione di cui le banche controllano la conformità formale (omettendo quindi valutazioni di merito) secondo principi e regole consolidati facenti capo alle Norme della Camera di Commercio Internazionale.

La **lettera di credito Stand-by (SBLC)** è uno strumento che, come il credito documentario, prevede una valutazione di documenti per il suo utilizzo, ma nel quale è preminente la funzione di garanzia. La SBLC viene infatti attivata dal Beneficiario, presentando i documenti prescritti, solo

08/07/2013

nel caso in cui questi non abbia ricevuto il pagamento dal debitore (ordinante della SBLC) secondo i termini del contratto commerciale sottostante, ad esempio a mezzo bonifico bancario.

Nelle **lettere di garanzia internazionali** la banca assume l'obbligo di pagare, a prima richiesta, al creditore, l'importo da questi indicato come dovutogli dal proprio affidato (debitore principale) nel limite massimo previsto dalla lettera di garanzia e in conformità ad un testo sottoposto dal debitore principale relativo ad un impegno derivante da una transazione commerciale con un fornitore e/o beneficiario di beni o servizi residente in un Paese estero. La garanzia che verrà rilasciata costituisce per la Banca un impegno diretto, autonomo ed irrevocabile che obbliga la stessa ad effettuare il pagamento a prima richiesta senza possibilità di opporre eccezioni di sorta.

Principali rischi dell'operazione

Crediti documentari

Poiché l'operazione di credito documentario è uno strumento di pagamento che opera attraverso una obbligazione autonoma della banca rispetto all'operazione commerciale sottostante – condizionata cioè alla sola valutazione dei documenti e non al merito degli stessi – l'ordinante sopporta il rischio di ricevere merce non conforme alle pattuizioni contrattuali a fronte di presentazione di documenti conformi ai termini del credito per i quali la sua banca (emittente) è tenuta a pagare o ad impegnarsi a pagare, e quindi ad addebitarlo.

Se il cliente è nella posizione di esportatore, richiedendo di essere pagato a mezzo credito documentario deve ponderare scrupolosamente se è in grado di produrre i documenti richiesti e nella forma richiesta (pena il loro rifiuto e di conseguenza il mancato pagamento); inoltre deve valutare la solvibilità della banca emittente (rischio banca) e del Paese di appartenenza (rischio paese).

Garanzie internazionali: Poiché le garanzie sono per loro natura “incondizionate” e “pagabili a prima richiesta”, cioè il pagamento da parte della banca emittente avviene a prima e semplice richiesta, senza che sia possibile addurre eccezioni con riferimento al contratto sottostante, esiste un rischio di escussione arbitraria delle stesse da parte della banca del beneficiario.

Le operazioni denominate in divisa estera e regolata in conto euro o in divisa diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

CREDITI DOCUMENTARI IMPORT	
Spese istruttoria	0,50% dell'importo concesso (min. €50,00)
Spese emissione	€20,00
Commissione di apertura	2 per mille (min. €50,00)
Commissione di utilizzo	1,50 per mille (min. €50,00)
Commissione di accettazione	2,5 per mille (min. €50,00)
Commissione di mancato utilizzo	1 per mille (min. €50,00)
Spese per visure / accesso banche dati	Nella misura in cui effettivamente sostenute e documentate
Commissioni di modifica	Spese reclamate da corrispondente + €20,00
Spese per copia documentazione	€5,00 ogni 15 fogli
Recupero spese per comunicazioni (escluse quelle previste dall'art. 118 TUB)	Spese sostenute (on line : gratuite)
Tasse, imposte e bolli	Come previsto dalla normativa vigente, a carico del cliente

CREDITI DOCUMENTARI EXPORT	
Spese di notifica	€20,00
Commissione di conferma	Spese reclamate da corrispondente + €20,00
Commissione di utilizzo	1,50 per mille (min. €50,00)
Commissione di accettazione	2,5 per mille (min. €50,00)
Commissione di mancato utilizzo	1 per mille (min. €50,00)
Spese per visure / accesso banche dati	Nella misura in cui effettivamente sostenute e documentate
Commissioni di modifica	€25,00
Spese invio documenti	Spese reclamate da corriere
Spese per copia documentazione	€5,00 ogni 15 fogli
Recupero spese per comunicazioni (escluse quelle previste dall'art. 118 TUB)	Spese sostenute (on line : gratuite)
Tasse, imposte e bolli	Come previsto dalla normativa vigente, a carico del cliente

LETTERE DI CREDITO STAND-BY E GARANZIE RICEVUTE DALL'ESTERO	
Commissioni di notifica	€20,00
Commissioni di modifica	€25,00
Commissioni di utilizzo/negoiazione	1,50 per mille (min. €50,00)

Recupero spese reclamate dalle corrispondenti	Sostenute/reclamate
Spese invio documenti	Spese reclamate da corriere
Tasse, imposte e bolli	Come previsto dalla normativa vigente, a carico del cliente
Recupero spese per comunicazioni (escluse quelle previste dall'art. 118 TUB)	Spese sostenute (on line : gratuite)

LETTERE DI CREDITO STAND-BY E GARANZIE EMESSE SULL'ESTERO	
Spese istruttoria	0,50% dell'importo concesso (min. €50,00)
Commissione di apertura (addebitate in via anticipata)	2 per mille (min. €50,00)
Commissione di modifica (in caso di modifica comportante la proroga viene applicato l'adeguamento della commissione di apertura)	€25,00
Interessi di mora	Euribor a 6 mesi su base 365 + 8 punti percentuali applicati sulla somma anticipata dalla Banca, e non resa immediatamente disponibile dal cliente, a seguito dell'escussione della garanzia
Recupero spese reclamate dalle corrispondenti	Sostenute/reclamate
Spese invio documenti	Spese reclamate da corriere
Tasse, imposte e bolli	Come previsto dalla normativa vigente, a carico del cliente
Recupero spese per comunicazioni (escluse quelle previste dall'art. 118 TUB)	Spese sostenute (on line : gratuite)

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

La banca si riserva la facoltà di revocare l'affidamento in ogni momento dando preavviso al cliente a mezzo lettera raccomandata. In tal caso il cliente è obbligato a restituire gli importi delle anticipazioni e i relativi interessi nel termine di 15 giorni dal ricevimento della comunicazione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Salvo casi particolari, la banca procede alla chiusura del rapporto in tempi brevi e comunque non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente di voler recedere dal contratto, previa restituzione degli importi delle anticipazioni e dei relativi interessi.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami nella sede legale della Banca, in Monopoli (Ba) alla Via Lepanto n. 1/C ang. Piazza D'Annunzio n. 4/A, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può

08/07/2013

consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;

- *Conciliatore BancarioFinanziario*. 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 BancarioFinanziario (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

Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale. Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

LEGENDA

Camera di Commercio Internazionale di Parigi (ICC)	Organizzazione non statale rappresentativa delle diverse branche dell'attività economica, che ha come scopo principale la facilitazione dei commerci internazionali. A tal fine, e nell'ambito delle operazioni documentarie con l'estero dal 1929 ha elaborato delle Regole "Norme ed Usi uniformi relative ai crediti documentari" che, aggiornate nel corso degli anni (attualmente sono in vigore le NUU. Pubblicazione 600 del 2007) sono il fondamentale riferimento di tutte le transazioni internazionali che coinvolgono il regolamento a mezzo dello strumento credito documentario e Stand-by Letter of Credit per quanto ad esse applicabili.
Apertura	Trattasi del momento di emissione del credito documentario o della Stand-by letter of credit, e cioè quando la Banca emittente, su istruzioni dell'Ordinante (il richiedente il credito documentario) detta le condizioni alle quali il Beneficiario dovrà attenersi per ricevere la prestazione prevista dal credito.
Prestazione prevista dal credito	Quando vengono presentati documenti, conformi ai termini ed alle condizioni del credito, il Beneficiario si aspetta, o il pagamento a vista, o l'accettazione della tratta da parte della Banca che poi, in forza di tale impegno, effettuerà il pagamento della tratta alla scadenza oppure l'assunzione, da parte della Banca, di un

08/07/2013

	impegno (non rappresentato da effetto) a pagare una certa somma alla scadenza. Nel caso di negoziazione, la Banca, diversa dalla banca emittente ed autorizzata a ciò, “anticipa” Salvo Buon Fine i fondi al Beneficiario in attesa che la Banca emittente riceva i documenti ed effettui la copertura in via definitiva del suo impegno.
Utilizzo	E' il momento in cui il Beneficiario presenta i documenti per riceverne la prestazione
Rischio Paese	Ipotetica insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese (per cause politiche, calamità naturali etc.)
Cessione pro-solvendo	il cedente garantisce la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto ha eseguito il pagamento.
Scarto	differenza tra il valore delle fatture o documenti presentati e l'ammontare della somma anticipata dalla Banca