

FOGLIO INFORMATIVO

relativo a:

CREDITI DOCUMENTARI e LETTERE DI CREDITO STAND-BY

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MONTEPULCIANO Società Cooperativa

Via di Voltaia nel Corso n. 2/4 – 53045 Montepulciano (SI)

Tel.: 0578 - 711209-758703 – Fax: 0578 - 711209-711204

E-mail: info@bccmp.com sito internet: www.bccmp.com

Registro delle Imprese della CCIAA di Siena. n. 00045810520

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 2175.80 - Cod. ABI 8670

Iscritta all'albo delle società cooperative n. A159533

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COSA SONO IL CREDITO DOCUMENTARIO E LA LETTERA DI CREDITO STAND-BY

Il credito documentario è un impegno che una banca, agendo su istruzioni e per conto di un compratore/importatore, emette a favore di un venditore/esportatore. In virtù di questo impegno, la banca effettuerà la prestazione prevista nel credito stesso a favore del venditore, sino alla concorrenza di una somma prestabilita ed entro una scadenza fissata, contro la presentazione dei documenti richiesti e il rispetto di tutti i termini e le condizioni previste nel credito stesso.

L'esportatore deve adempiere ai propri obblighi contrattuali e dar corso alla fornitura attraverso la presentazione dei documenti ad una banca, che li esamina e decide se procedere alla prestazione o formulare eventuali riserve.

Si tratta di un'operazione assai diffusa nel commercio internazionale, il cui obiettivo principale è dare sicurezza agli operatori sulla regolare esecuzione della transazione commerciale, limitatamente alle condizioni stipulate, e, quindi, prescindendo dalla situazione di mercato che ha determinato l'insorgenza del rapporto.

La lettera di credito stand-by 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 lettera di credito stand-by è un impegno della banca emittente nei confronti del beneficiario (esportatore) ad onorare la sua richiesta di rimborso, nei limiti dell'obbligo assunto, qualora l'ordinante (importatore) non faccia fronte alle sue obbligazioni.

Le operazioni di cui sopra sono disciplinate da specifiche Norme emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi. Nell'esecuzione di tali operazioni è prassi consolidata avvalersi di corrispondenti estere domiciliate nel Paese del venditore/esportatore.

Poiché l'operazione di credito documentario o la Lettera di credito Stand-by sono strumenti di pagamento che operano 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.

Le operazioni denominate in valuta o regolate contro euro o in valuta diversa da quella di denominazione della transazione commerciale, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione.

Rischio Paese - Rischio di controparte bancaria in presenza di crediti documentari export non confermati dalla banca.

I principali rischi che il cliente deve tenere in considerazione.

Poiché l'operazione di credito documentario o la Lettera di credito Stand-by sono strumenti di pagamento che operano 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.

Le operazioni denominate in valuta o regolate contro euro o in valuta diversa da quella di denominazione della transazione commerciale, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione.

Rischio Paese

Rischio di controparte bancaria in presenza di crediti documentari export non confermati dalla banca.

Presso i locali della banca è disponibile il listino cambi al quale il cliente può fare riferimento.

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.

Apertura di crediti documentari import ed emissione di lettere Stand-by	
VOCI DI COSTO	IMPORTI MASSIMI
• Commissioni di emissione (per mese o frazione di mese)	0,10% con un minimo di Euro 40,00
• Commissione di servizio:	0,30% con un minimo di Euro 40,00
• Spese per regolamento:	Euro 200,00
• Spese per modifica delle condizioni e/o termini del credito documentario:	Euro 60,00
• Commissioni per mancato utilizzo:	1,00 % con un minimo di Euro 40,00
• Commissioni di servizio:	0,10% con un minimo di Euro 40,00
• Spese per comunicazioni	Euro 5,00 oltre al rimborso delle spese postali
• Spese per recupero costi per apertura pratica o modifica affidamento già esistente:	Euro 50,00

• Spese reclamate dalla controparte bancaria estera:	a carico del cliente
• Valuta di addebito c/c o conto finanziamento:	2 giorni lavorativi precedenti la data dell'operazione.

Crediti documentari export e ricezione di lettere di Stand-by	
<i>VOCI DI COSTO</i>	<i>IMPORTI MASSIMI</i>
• Diritto di notifica:	Euro 40,00
• Commissione di emissione (per mese o frazione):	0,10% con un minimo di Euro 40,00
• Spese di conferma:	Euro 40,00
• Commissione di accettazione (in aggiunta alle commissioni di conferma):	0,10% con un minimo di Euro 40,00
• Spese di accettazione:	Euro 40,00
• Commissioni di servizio:	0,20% con un minimo di Euro 40,00
• Spese per variazione delle condizioni e/termini del credito documentario:	Euro 60,00
• Spese di chiusura credito:	Euro 40,00
• Commissioni per mancato utilizzo:	0,10% con un minimo di Euro 40,00
• Commissioni di servizio:	0,10 % con un minimo di Euro 40,00
• Spese reclamate dalla controparte bancaria estera:	a carico del cliente
• Valuta di accredito del c/c o conto anticipi export:	2 giorni lavorativi forex
• Spese per comunicazioni	Euro 5,00 oltre al rimborso delle spese postali
• Spese per recupero costi per apertura pratica o modifica affidamento già esistente:	Euro 50,00

La misura delle condizioni economiche, applicabili alle singole operazioni, può variare in base al Paese estero della controparte, nel rispetto comunque degli importi massimi sopra indicati

Rimborso spese per documentazione richiesta dalla clientela:	
• estratti conto	spese reclamate da terzi (SOAR Firenze)
• fotocopie e spese telefoniche	€ 10,00 forfettari
costo orario del personale addetto alla ricerca ed al reperimento della documentazione (III area, I livello con zero scatti anzianità)	€ 15,45

Recesso dal contratto

La Banca ed il cliente hanno facoltà di recedere dal rapporto dandone comunicazione alla controparte mediante raccomandata a.r.. Il recesso sarà efficace dal momento del ricevimento della relativa comunicazione scritta.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Via di Voltaia nel Corso n. 2/4, 53045 Montepulciano), 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 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

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, nell'ambito delle operazioni documentarie con l'estero, ha elaborato delle "Norme ed Usi uniformi relative ai crediti documentari", che, periodicamente aggiornate, sono il fondamentale riferimento di tutte le transazioni internazionali commerciali che coinvolgono lo strumento del credito documentario e della lettera di credito stand-by.
Forex	Mercato in cui sono scambiate le diverse valute
Rischio di controparte bancaria	Insolvenza della controparte bancaria estera presso la quale l'importatore ha aperto il credito documentario, da cui discende l'impossibilità di incassare il credito stesso
Rischio Paese	Impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa dell'insolvenza economica di un determinato Paese per ragioni politiche, calamità naturali e provvedimenti legislativi