

CREDITI DOCUMENTARI e GARANZIE SU ESTERO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Valdichiana Credito Cooperativo Tosco – Umbro Società Cooperativa
Sede Legale: Via Isonzo, 36 – cap. 53043 – Chiusi (Siena)
Tel. 0578/230511 – Fax 0578/230690
Email: bancavaldichiana@bancavaldichiana.it - sito internet: www.bancavaldichiana.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Montepulciano n 21
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 461-40 - cod. ABI 8489-07
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A152042
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli
Obbligazionisti del Credito Cooperativo

CHE COSA sono i CREDITI DOCUMENTARI e GARANZIE SU ESTERO

Struttura e funzione economica

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.

La garanzia su estero è uno strumento che non prevede una valutazione di documenti per il suo utilizzo, ma nel quale è esclusiva la funzione di garanzia. La garanzia su estero 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.

Le operazioni in esame presuppongono la preventiva concessione di un affidamento del cliente che assume la veste di richiedente nonché di importatore al quale la banca può richiedere idonee garanzie.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- 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.

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	
Commissioni di apertura (per mese o frazione)	Min 0,125% Max 0,40%
Spese di apertura	€ 50,00
Commissione di negoziazione (in aggiunta alle commissioni di apertura – per mese o frazione)	Min 0,15% Max 0,40% con un minimo di € 25,00
Recupero Spese	Min € 8,50 Max € 22,00
Commissione di intervento	Min 0,15% Max 0,25% con un minimo di € 3,00 Se in valuta cambio durante -spread Min 0,10% Max 1,00%
Spese per variazione delle condizioni del credito documentario	€ 25,00
Commissioni per mancato utilizzo	Non previste
Spese per comunicazioni	Spese reclamate dalla controparte bancaria estera
Valuta di addebito c/c o conto finanziamento: (giorni lavorativi Precedenti la data dell'operazione.)	0 gg
Crediti documentari export e ricezione di lettere di Stand-by	
Diritto di notifica	€ 50,00
Spese di conferma	EURO 0,00
Commissione di intervento	Min 0,15% Max 0,25% con un minimo di € 3,00 Se in valuta cambio durante + spread Min 0,10% Max 1,00%
Spese di accettazione	Min € 8,50 Max € 22,00
Commissioni di utilizzo	Min 0,15% Max 0,40% con un minimo di € 25,00
Spese per variazione delle condizioni del credito documentario	€ 25,00
Commissioni per mancato utilizzo	Euro 0,00
Commissioni di servizio	Recupero spese corriere
Spese per comunicazioni	Spese reclamate dalla controparte bancaria estera

Valuta di accredito del c/c o conto anticipi export	(giorni lavorativi forex)
GARANZIE	
Spese fisse di apertura Commissione percentuale	Euro 50,00 Min. 0,70% Max. 1,50% su base annua
Recupero Spese	Min € 8,50 Max € 22,00
Commissione di intervento	Min 0,15% Max 0,25% con un minimo di € 3,00 Se in valuta cambio durante -spread Min 0,10% Max 1,00%
Spese per variazione delle condizioni del credito documentario	€ 25.00
Commissioni per mancato utilizzo	Non previste
Spese per comunicazioni	Spese reclamate dalla controparte bancaria estera
Valuta di addebito c/c o conto finanziamento: (giorni lavorativi Precedenti la data dell'operazione.)	0 gg

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il credito documentario e le lettere di credito stand-by irrevocabili non possono essere revocati o modificati senza il consenso di tutte le parti interessate.

Tempi di chiusura del rapporto contrattuale

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, 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 Bancario Finanziario*. 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 Bancario Finanziario (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.
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.
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.