

330 – crediti documentari export e lettere di credito stand-by / crediti documentari import

Aggiornamento al 13 aprile 2011

INFORMAZIONI SU CREDIVENETO

Denominazione e forma giuridica CREDITO COOPERATIVO INTERPROVINCIALE VENETO Società Cooperativa
Società Cooperativa per Azioni a Resp. Limitata
Sede Legale e amministrativa: Via G. Matteotti, 11 – 35044 Montagnana (PD) – Italia
Tel. 0429/806111 – Fax 0429/800330
Sito internet: www.crediveneto.coop – e.mail: crediveneto@crediveneto.it
Iscritta al N° 5411 dell'Albo della Banca d'Italia – Codice ABI 07057
Iscritta all'Albo delle Società Cooperative con il n. A162134
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

CHE COS'E' IL SERVIZIO DI CREDITI DOCUMENTARI EXPORT E LETTERE DI CREDITO STAND-BY / CREDITI DOCUMENTARI IMPORT

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 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.

Le operazioni di cui sopra, Crediti Documentari e Stand-by Letter of Credit, sono disciplinate da specifiche Norme della Camera di Commercio Internazionale di Parigi. Nell'esecuzione di tali operazioni è prassi consolidata avvalersi di corrispondenti estere domiciliatarie nel Paese del venditore / compratore.

Principali rischi, di carattere generico o specifico

- Poiché l'operazione di credito documentario o 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 in Euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al tasso di conversione 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.**

330 – crediti documentari export e lettere di credito stand-by / crediti documentari import

Aggiornamento al 13 aprile 2011

CREDITI DOCUMENTARI EXPORT E LETTERE DI CREDITO STAND-BY		
CREDITI CONFERMATI CON PAGAMENTO A VISTA		
Spese di notifica	Euro	40,00
Commissioni di conferma		In base al rischio Banca estera e rischio Paese
Spese di modifica	Euro	40,00
Commissione per proroga termini di conferma		In base al rischio Banca estera e rischio Paese + Euro 40,00
Commissioni di utilizzo, sull'importo del credito utilizzato		0,25%
Commissioni di intervento, sull'importo introitato dalla Banca estera		0,15%
Spese di incasso	Euro	8,00
Spese Varie: Corriere espresso, Swift, Postali, Telefoniche		Recupero spese sostenute
Spese emissione CVS Comunicazione Valutaria Statistica (prevista per importi superiori a 12.500 Euro o controvalore)		Esenti
Commissioni di mancato utilizzo, sull'importo del credito non utilizzato		0,075%
Cambio		Al durante
Commissioni di negoziazione (per operazioni in Divisa contro Euro), sull'importo negoziato con minimo di	Euro	5,00
CREDITI CONFERMATI CON PAGAMENTO DIFFERITO		
Spese di notifica	Euro	40,00
Commissioni di conferma		In base al rischio Banca estera e rischio Paese
Spese di modifica		Euro 40,00
Commissione per proroga termini di conferma o impegno su differito		In base al rischio Banca estera e rischio Paese + Euro 40,00
Commissioni di utilizzo, sull'importo del credito utilizzato		0,15%
Rilascio nostro impegno su pagamento differito		In base al rischio Banca estera e rischio Paese
Commissioni di intervento, sull'importo introitato dalla Banca estera		0,15%
Spese di incasso	Euro	8,00
Spese Varie: Corriere espresso, Swift, Postali, Telefoniche		Recupero spese sostenute
Spese emissione CVS Comunicazione Valutaria Statistica (prevista per importi superiori a 12.500 Euro o controvalore)		Esenti
Commissioni di mancato utilizzo, sull'importo del credito non utilizzato		0,075%
Cambio		Al durante
Commissioni di negoziazione (per operazioni in Divisa contro Euro), sull'importo negoziato con minimo di	Euro	5,00
CREDITI NON CONFERMATI CON PAGAMENTO A VISTA O DIFFERITO		
Spese di notifica	Euro	40,00
Spese di modifica	Euro	40,00
Commissioni di utilizzo, sull'importo del credito utilizzato		0,25%
Commissioni di intervento, sull'importo introitato dalla Banca estera		0,15%
Spese di incasso	Euro	8,00
Spese Varie: Corriere espresso, Swift, Postali, Telefoniche		Recupero spese sostenute
Spese emissione CVS Comunicazione Valutaria Statistica (prevista per importi superiori a 12.500 Euro o controvalore)		Esenti
Commissioni di mancato utilizzo, sull'importo del credito non utilizzato		0,075%
Cambio		Al durante
Commissioni di negoziazione (per operazioni in Divisa contro Euro), sull'importo negoziato con minimo di	Euro	5,00

330 – crediti documentari export e lettere di credito stand-by / crediti documentari import

Aggiornamento al 13 aprile 2011

CREDITI DOCUMENTARI IMPORT		
APERTURA CREDITI DOCUMENTARI IMPORT CON PAGAMENTO "A VISTA"		
Spese di apertura	Euro	40,00
Commissioni di apertura sull'importo del credito, per mese o frazione (calcolato sul periodo intercorrente dalla data di apertura alla data di scadenza),		0,30%
con minimo di	Euro	40,00
Spese di modifica	Euro	40,00
Commissione per proroga termini di scadenza dell'importo del credito prorogato, per mese o frazione (calcolato sul periodo di durata della proroga)		0,15% + Euro 40,00
con minimo di	Euro	40,00
Commissioni di utilizzo, sull'importo dei documenti ricevuti dalla Banca estera		0,25%
con minimo di	Euro	40,00
Commissioni di intervento, sull'importo dei documenti ricevuti dalla Banca estera		0,15%
Spese di pagamento	Euro	11,00
Spese Varie: Corriere espresso, Swift, Postali, Telefoniche		Recupero spese sostenute
Spese emissione CVS Comunicazione Valutaria Statistica (prevista per importi superiori a 12.500 Euro o controvalore)		Esenti
Commissioni di mancato utilizzo, sull'importo del credito non utilizzato		0,075%
Cambio		Al durante
Commissioni di negoziazione (per operazioni in Divisa contro Euro), sull'importo negoziato		0,15%,
con minimo di	Euro	5,00
APERTURA CREDITI DOCUMENTARI IMPORT CON PAGAMENTO "DIFFERITO"		
Spese di apertura	Euro	405,00
Commissioni di apertura, sull'importo del credito, per mese o frazione (calcolato sul periodo intercorrente dalla data di apertura alla data di scadenza)		0,30%
con minimo di	Euro	40,00
Spese di modifica	Euro	40,00
Commissione per proroga termini di scadenza o impegno, sull'importo del credito prorogato, per mese o frazione (calcolato sul periodo di durata della proroga)		0,30% + Euro 40,00
con minimo di	Euro	40,00
Commissioni di utilizzo		
- sull'importo dei documenti ricevuti dalla Banca estera,		0,25%
con minimo di	Euro	40,00
- sull'importo dei documenti ricevuti dalla Banca estera, per mese o frazione (calcolato sul periodo di durata del nostro impegno)		0,30%
Commissioni di intervento, sull'importo dei documenti ricevuti dalla Banca estera		0,15%
Spese di pagamento	Euro	11,00
Spese Varie: Corriere espresso, Swift, Postali, Telefoniche		Recupero spese sostenute
Spese emissione CVS Comunicazione Valutaria Statistica (prevista per importi superiori a 12.500 Euro o controvalore)		Esenti
Commissioni di mancato utilizzo, sull'importo del credito non utilizzato		0,075%
Cambio		Al durante
Commissioni di negoziazione (per operazioni in Divisa contro Euro), sull'importo negoziato		0,15%
con minimo di	Euro	5,00

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca.

330 – crediti documentari export e lettere di credito stand-by / crediti documentari import

Aggiornamento al 13 aprile 2011

RECESSO E RECLAMI

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca all'indirizzo di Montagnana (Pd) via G. Matteotti,11 - CAP 35044, 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.

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. 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.

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 500 del 1993) 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 del 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 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.
Modifica	Indica la variazione dei termini del credito originario. Le modifiche per essere valide devono essere accettate esplicitamente dal beneficiario o chi ne ha diritto) o altrimenti possono essere considerate accettate sì, alla prestazione dei documenti, palesemente si determina dalla documentazione stessa che il beneficiario ha accettato le modifiche proposte.
Utilizzo	È il momento in cui il beneficiario presenta i documenti per riceverne la prestazione.
Rischio Paese	Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese per cause politiche, calamità naturali, ecc.