



FOGLIO INFORMATIVO

OPERATIVITA' CON L'ESTERO
Crediti Documentari e Lettere di Credito stand-by

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica	BANCA POPOLARE DEL CASSINATE Società Cooperativa per Azioni
Sede legale ed amministrativa	Piazza Armando Diaz n.14 – 03043 Cassino (Fr)
Indirizzo telematico	info@bancapopolaredelcassinate.it www.bancapopolaredelcassinate.it
Codice Abi	05372
Numero di iscrizione all'albo delle banche presso la Banca d'Italia	4523
Numero di iscrizione al registro delle imprese	R.E.A. n. 29595

CHE COSA E' L'OPERATIVITA' CON L'ESTERO

Le aziende che operano o decidono di operare con l'estero hanno a disposizione vari strumenti di incasso, pagamento e di garanzia per il regolamento delle operazioni nel commercio internazionale.

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 di 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 alla fornitura ed alla 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 (Stand-by letter of Credit - SBLC)** è uno strumento è un'operazione simile al credito documentario ma nella quale prevale la funzione di garanzia. Il beneficiario della lettera di credito attiverà la garanzia solo se non avrà ricevuto il pagamento dall'ordinante (il compratore) entro i termini previsti dal contratto sottostante. Il Credito Documentario e la Lettera di Credito Stad-By garantiscono al beneficiario (venditore) che verrà eseguito il pagamento secondo le modalità (a vista, differito, ecc..) dopo la presentazione dei documenti richiesti dal credito, conformi ai termini e alle condizioni stabiliti; garantiscono all'ordinante (compratore) che il pagamento a favore del beneficiario avverrà solo dopo la presentazione di documenti conformi ai termini e alle condizioni indicate nel credito.

I crediti documentari e le lettere di credito prevedono diverse modalità di utilizzo:

- Pagamento a vista: alla presentazione di documenti conformi, il beneficiario ottiene il pagamento a vista.
- Pagamento differito: alla presentazione di documenti conformi, il beneficiario riceve un impegno scritto ad effettuare il pagamento alla scadenza.
- Accettazione: alla presentazione di documenti conformi, il beneficiario riceve l'accettazione di una tratta, emessa sulla banca indicata nel credito.
- Negoziazione: il beneficiario può rivolgersi alla banca indicata per chiedere la negoziazione dei documenti, ottenendo normalmente, e se la banca è d'accordo, un accredito salvo buon fine se questa non è banca confermate. Il pagamento eseguito dalla banca confermate e dalla banca emittente è sempre liberatorio a seguito dei loro impegni irrevocabili di "emissione" e di "conferma".

I crediti documentari e le lettere di credito stand-by possono essere:

Confermati: la banca del beneficiario aggiunge, su richiesta della banca emittente, il proprio impegno, oltre a quello della banca emittente, ad effettuare la prestazione al beneficiario stesso, alla presentazione di documenti conformi. La conferma copre il beneficiario dal rischio di insolvenza della banca emittente e del Paese estero.

Non confermati: la banca del beneficiario non assume alcun impegno ad effettuare la prestazione al beneficiario stesso.

PER SAPERNE DI PIÙ

Le operazioni di cui sopra, Crediti Documentari e Stand-by Letter of Credit, 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.

PRINCIPALI RISCHI TIPICI

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- L'ordinante (compratore) è esposto al rischio di ricevere merce non conforme alle pattuizioni contrattuali; poiché il pagamento si basa sulla conformità formale dei documenti di utilizzo presentati dal beneficiario (venditore);
- Il beneficiario (venditore) per i crediti non confermati, è esposto al rischio di mancato pagamento in caso di insolvenza della banca emittente o di moratoria del paese;
- Il beneficiario (venditore) è esposto al rischio di mancato pagamento se i documenti presentati non sono conformi;
- rischio di cambio, se l'operazione è espressa in moneta diversa da quella del conto da addebitare/accreditare, perché sarà regolata al cambio vigente al momento della negoziazione.

Tassi, spese e commissioni riportate nelle sottostanti tabelle si intendono applicabili nei limiti tempo per tempo consentiti dalla legge 108/96 e sue eventuali modificazioni ed integrazioni.

CONDIZIONI ECONOMICHE

APERTURE DI CREDITO DOCUMENTARIE ALL'IMPORTAZIONE			
SPESE ADDEBITATE ALL'ACCENSIONE DELL'APERTURA DI CREDITO	Spese Swift/Telex		€ 10,00
	Spese Postali		€ 5,00
	Commissioni di notifica (per mese o frazione)	%	0,030%
		MINIMO	€ 20,00
		MASSIMO	Non previsto
	Commissioni di conferma (per trimestre o frazione)	%	0,250%
		MINIMO	€ 15,00
MASSIMO		Non previsto	
SPESE DI MODIFICA (+ EVENTUALI COMMISSIONI DI NOTIFICA O CONFERMA IN CASO DI AUMENTO IMPORTO O PROROGA SCADENZA)			€ 20,00
SPESE ADDEBITATE AL MOMENTO DEL PAGAMENTO DELLA LETTERA DI CREDITO "COMMISSIONE DI RILASCIO (A VISTA)"	Commissioni di utilizzo L/C a vista	%	0,25%
		MINIMO	€ 20,00
		MASSIMO	Non previsto
	Commissione di accettazione	2 mesi	0,50%
		3 mesi	0,50%
		4 mesi	0,50%
		5 mesi	0,50%
		6 mesi	0,50%
		MINIMO	€ 20,00
		MASSIMO	Non previsto
	Commissioni di intervento	%	0,025%
		MINIMO	€ 5,00
		MASSIMO	Non previsto

	Spese Postali		€ 10,00	
	Spese Swift/Telex		€ 8,00	
COMMISSIONI DI MANCATO UTILIZZO L/C		%	0,15%	
		MINIMO	€ 20,00	
SPESE PER INVIO DOCUMENTI	Spese Corriere		€ 30,00	
SPESE PER RILASCIO LIBERATORIA SU DOCUMENTI DI TRASPORTO (AWB – B/L – CMR)			€ 50,00	
APERTURE DI CREDITO DOCUMENTARIE ALL'ESPORTAZIONE				
SPESE ADDEBITATE AL MOMENTO DELL'ACCENSIONE DELL'APERTURA DI CREDITO	Commissione di Notifica	FISSE	€ 10,00	
	Commissioni di conferma - paesi normali cat. Sace 1 -2 (per trimestre o frazione)	%	0,25%	
		MINIMO	€ 30,00	
		MASSIMO	Non previsto	
	Commissioni di conferma paesi particolari – vedi paesi cat. Sace < 2 (per trimestre o frazione)	CASO PER CASO IN BASE AL PAESE ESTERO		
	MINIMO		€ 30,00	
Spese Postali			€ 10,00	
SPESE DI MODIFICA (+ EVENTUALI COMMISSIONI DI NOTIFICA O CONFERMA IN CASO DI AUMENTO IMPORTO O PROROGA SCADENZA)			€ 20,00	
SPESE ADDEBITATE AL MOMENTO DEL PAGAMENTO DELLA LETTERA DI CREDITO	Commissioni di utilizzo L/C a vista	%	0,25%	
		MINIMO	€ 20,00	
		MASSIMO	Non previsto	
	Commissione di accettazione	2 mesi		0,50%
		3 mesi		0,50%
		4 mesi		0,50%
		5 mesi		0,50%
		6 mesi		0,50%
		MINIMO		€ 20,00
		MASSIMO		Non previsto
	Commissioni di intervento	%		0,025%
		MINIMO		€ 5,00
		MASSIMO		Non previsto
Spese Postali			€ 10,00	
COMMISSIONI DI TRASFERIMENTO		%	0,030 %	
		MINIMO	€ 20,00	
SPESE PER INVIO DOCUMENTI	Spese Corriere		€ 30,00	

RECESSO

RECESSO DAL CONTRATTO

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto ed il pagamento di quanto dovuto.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

Chiusura effettiva del contratto a cui il presente foglio informativo si riferisce sia nel caso di recesso richiesto dal Cliente o imposto dalla Banca: entro 5 giorni dal verificarsi dei presupposti necessari per la chiusura del rapporto. Il presupposto necessario alla chiusura del rapporto, per la peculiarità della linea di credito, è la verifica della definitiva estinzione di tutti i crediti documentari/lettere di credito stand by emessi a valere sul contratto stesso, nonché l'estinzione in via definitiva dell'impegno di pagamento, se del caso attraverso l'acquisizione di tutti gli elementi o i documenti utili a tale accertamento.

RECLAMI

RECLAMI

Il cliente può presentare reclamo all'intermediario, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica all'Ufficio Reclami della banca ai seguenti recapiti:

Ufficio Reclami - Banca Popolare del Cassinate

piazza Armando Diaz n. 14

03043 Cassino (FR)

tel. 0776/3171 – fax 0776/317420

e.mail ufficioreclami@bancapopolaredelcassinate.it)

L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di rivolgersi al giudice, il cliente 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, chiedere alle filiali dell'intermediario. La [Guida pratica Arbitro Bancario Finanziario](#) è disponibile sul sito della Banca www.bancapopolaredelcassinate.it e presso tutte le filiali.
- **Ombudsman-Giurì Bancario.** Il cliente può rivolgersi all'Ombudsman – Giurì Bancario seguendo le procedure indicate nell'apposito Regolamento il cui testo è a disposizione sul sito www.conciliatorebancario.it, sul sito della Banca www.bancapopolaredelcassinate.it e presso tutte le filiali.

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" e "Regole e Prassi Internazionali relative alle Stand-by" che, aggiornate nel corso degli anni (attualmente sono in vigore le NUU. Pubblicazione 600 del 2007 e ISP98 pubblicazione 590 del 2000) 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 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. Attenzione: le modifiche per essere valide devono essere accettate esplicitamente dal Beneficiario (o chi ne ha il diritto) o altrimenti possono essere considerate accettate se, alla presentazione dei documenti, palesemente si determina dalla documentazione stessa che il Beneficiario ha accettato le modifiche proposte.
Utilizzo	E' 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 etc.)