

Foglio Informativo del Servizio/Prodotto

ESTERO – CREDITI DOCUMENTARI E LETTERE DI CREDITO STAND-BY SU ALTRA BANCA

FI0140

Condizioni praticate dal 01/07/2010

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare del Lazio
Via Martiri delle Fosse Ardeatine, 9 - cap 00049 – Velletri (Roma)
Tel.: 06964401 – Fax: 069628054
e-mail: bplazio@bplazio.it / Sito internet: www.bplazio.it
Iscrizione albo delle banche autorizzate dalla Banca d'Italia n° 5237

Riferimenti del soggetto con cui si entra in contatto in caso di offerta fuori sede:

Nome e Cognome _____ Indirizzo _____
Telefono _____ e-mail _____

CHE COS'E' UN CREDITO DOCUMENTARIO

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 la 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 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

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, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale all'interno delle comunicazioni "Avvisi alla clientela" e/o sul sito internet della Banca www.bplazio.it nella sezione Trasparenza.

Invio estratto conto/Comunicazioni periodiche :

	Area Metropolitana (AM)	Capoluogo di Provincia (CP)	Area extraurbana (EU)
fino a 3 fogli (costo comprensivo di IVA)	0,3504	0,5004	0,6004
da 4 a 9 fogli (costo comprensivo di IVA)	0,5704	0,8204	1,0704

INVIO DOCUMENTI A MEZZO CORRIERE

min	Euro	30,00
max	Euro	100,00

INFORMAZIONI COMMERCIALI DA E PER L'ESTERO

min	Euro	25,82
max	Euro	120,00

1) CREDITI DOCUMENTARI RICEVUTI, NON CONFERMATI

Preavviso	Euro	30,00
a) Accensioni:		
- diritto di notifica	Euro	50,00
- spese	Euro	15,50
b) Modifica:		
- diritto di notifica	Euro	50,00
- spese	Euro	15,50
c) Negoziazione:		
- commissioni di negoziazione (min. EUR 25,82)	%	0,25
- commissioni di intervento (min EUR 4,20)	%	0,20
- spese	Euro	30,00
- valuta di accredito in conto corrente		data negoziazione + 2 gg lavorativi
d) Utilizzi:		
- commissioni di utilizzo/accettazione (min EUR 50,00)	%	0,50
- commissioni di intervento (min EUR 4,20)	%	0,20
- spese	Euro	30,00
- valuta di accredito in conto corrente		data operazione +

2) CREDITI DOCUMENTARI RICEVUTI, CONFERMATI

Preavviso	Euro	30,00
a) Accensione		
- diritto di notifica	Euro	50,00
- spese	Euro	15,00
- commissioni di conferma per trimestre o frazione (min EUR 30,00):		
1. per paesi Gruppo A (per trimestre o frazione)	%	0,24
2. per paesi Gruppo B (per trimestre o frazione)	%	0,45
3. per paesi Gruppo C (per trimestre o frazione)	%	0,65
4. per paesi Gruppo D (per trimestre o frazione)	%	1,00

(più spese e commissioni reclamate da Banca Estera)

Nota:

PAESI GRUPPO A: Andorra, Australia, Canada, Giappone, Liechtenstein, Norvegia, Singapore, Svizzera, Taiwan, U.S.A, tutti i Paesi dell'U.E. (pertanto anche le operazioni su Italia)

PAESI GRUPPO B: Arabia Saudita, Cile, Cina, Cipro, Corea del Sud, Croazia, Emirati Arabi Uniti, Hong Kong, Israele, Lettonia, Malesia, Malta, Mauritius, Polonia, Repubblica Ceca, Slovenia, Sudafrica, Thailandia, Ungheria, Uruguay.

PAESI GRUPPO C: Bahrein, Brasile, Bulgaria, Egitto, Filippine, India, Marocco, Messico, Perù, Slovacchia, Tunisia, Venezuela, Vietnam.

PAESI GRUPPO D: Libano, Romania, Russia, Turchia.

b) Modifiche:		
- diritto di modifica	Euro	50,00
- spese	Euro	15,50
c) Accettazioni:		
- spese	Euro	15,50
- commissioni di accettazione (min EUR 30,00):		
- Paesi gruppo A:		
• fino a due mesi	%	0,375
• a tre mesi	%	0,500
• a quattro mesi	%	0,625
• a cinque mesi	%	0,750
• a sei mesi	%	0,875
• oltre i sei mesi	al mese plus dello	% 0,125
- Paesi gruppo B:		
• fino a due mesi	%	0,475
• a tre mesi	%	0,600
• a quattro mesi	%	0,725
• a cinque mesi	%	0,850
• a sei mesi	%	0,975
• oltre i sei mesi	al mese plus dello	% 0,150
- Paesi gruppo C:		
• fino a due mesi	%	0,600
• a tre mesi	%	0,7375
• a quattro mesi	%	0,875
• a cinque mesi	%	1,00
• a sei mesi	%	1,125
• oltre i sei mesi	al mese plus dello	% 0,175

- Paesi gruppo D:		0,800
• fino a due mesi	%	0,8625
• a tre mesi	%	1,050
• a quattro mesi	%	1,175
• a cinque mesi	%	1,300
• a sei mesi	%	0,175
• oltre i sei mesi	al mese plus dello	%
d) Utilizzo:		
- commissioni di utilizzo (min EUR 50,00)	%	0,50
- commissioni d'intervento (min EUR 4,20)	%	0,20
- spese	Euro	30,00
- valute di accredito		data negoziazione + 2 gg lavorativi

N.B.: un credito con nostra conferma deve considerarsi interamente utilizzato quando il residuo non superi in valore il 10% per apertura di credito "circa" ed il 3 % per apertura di credito "massimo".

3) CREDITI DOCUMENTARI RICEVUTI, TRASFERIBILI

- commissioni di trasferimento (min EUR 30,00)	%	0,30
- spese	Euro	15,50
Supplemento per ulteriori com/ni Swift, Fax, E-mail		Euro 38,00

4) CREDITI DOCUMENTARI EMESSI

Preavviso	Euro	30,00
a) Apertura:		
- commissioni di apertura	minimo Euro	50,00
✓ se confermati da banca corrispondente, per trimestre o frazione	%	0,45
✓ se non confermati da banca corrispondente, per mese	%	0,15
- spese (oltre spese e commissioni reclamate da banca corrispondente)	Euro	75,00
-		
b) Modifiche:		
- diritto di modifica	Euro	50,00
- spese	Euro	15,50
c) Accettazione:		
- commissioni di accettazione (min. Euro 50,00)		
✓ a due mesi	%	0,500
✓ a tre mesi	%	0,700
✓ a quattro mesi	%	0,900
✓ a cinque mesi	%	1,100
✓ a sei mesi	%	1,300
✓ oltre i sei mesi	al mese plus dello	%
- spese	Euro	15,50
d) Utilizzi:		
- commissioni di utilizzo (min. Euro 50,00)	%	0,50
- commissioni di intervento (min. Euro 4,20)	%	0,20
- spese (oltre a commissioni e spese reclamate dalla banca estera, se stabilito nelle condizioni del credito)	Euro	15,50
- valuta di addebito in c/c		data operazione
Supplemento per ulteriori com/ni Swift, Fax, E-mail		Euro 38,00

5) CREDITI DOCUMENTARI INUTILIZZATI

emessi:

- commissione di mancato utilizzo (min EUR 50,00)	%	0,250
- spese	Euro	15,50

ricevuti:

- spese	Euro	50,00
---------	------	-------

CALCOLO DELLA VALUTA IN TERMINI DI ONERE

Il calcolo della valuta in termini di onere è effettuato convenzionalmente riferito a EUR 516,46 tenuti presenti i seguenti parametri: 1 giorno, tasso 1,00% e' pari a EUR 0,01.

Sulla base dell'onere sopra espresso sarà possibile calcolare altri valori, applicando la formula EUR 0,01 x giorni x tasso; a titolo esemplificativo: EUR 0,01 x 2 giorni x tasso 3,50% e' pari a EUR 0,07

RECESSO E RECLAMI**Recesso dal contratto**

Si può recedere dal contratto, in qualunque momento, senza penalità e senza spese di chiusura dal rapporto

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La banca provvederà chiudere il rapporto contrattuale nel più breve tempo possibile, comunque non oltre 5 giorni lavorativi dalla richiesta del cliente.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, per lettera raccomandata A/R, inviandolo all'Ufficio Reclami della Banca Popolare del Lazio- Via Martiri delle Fosse Ardeatine, 9 – 00049 - Velletri (RM), che provvederà a rispondere entro 30 giorni.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, 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 rivolgersi presso gli sportelli della Banca Popolare del Lazio

Se sorge una controversia con la Banca/Intermediario, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca/Intermediario, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi a:

- Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, telefono 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it, oppure rivolgersi presso gli sportelli della Banca Popolare del Lazio.

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 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.)