

FOGLIO INFORMATIVO CREDITO DOCUMENTARIO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DELLA COSTA D'ARGENTO CREDITO COOPERATIVO DI CAPALBIO SOCIETA' COOPERATIVA

Sede legale e Amministrativa: Via Nuova, 37 - 58011 - CAPALBIO (GR)

Internet: www.bancadellacostadargento.it e-mail: info@bancadellacostadargento.it

Codice ABI: 08522

Iscritta all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 4641.70

Registro delle imprese di GROSSETO n. 00098490535

R.E.A. di Grosseto n. 39793

Iscritta all'Albo delle Società Cooperative n. A158347

Capitale sociale: € $\{B_CAPITALE_SOCIALE\}$ al $\{B_DATA_CAP_RIS\}$ Riserve: € $\{B_RISERVE\}$ al $\{B_DATA_CAP_RIS\}$

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e

al Fondo nazionale di garanzia ex art. 59 del D.Lgs. n. 58/1998.

Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COS'È IL CREDITO DOCUMENTARIO

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.

L'operazione di cui sopra è disciplinata 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.

Fra i **rischi principali** dell'operazione vanno considerati:

- Per l'ordinante quello 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, poiché l'operazione di credito documentario è uno strumento 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.
- oscillazione del cambio per le operazioni denominate in valuta o regolate contro euro o in valuta diversa da quella di denominazione della transazione commerciale, 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

Commissioni di apertura (per mese o frazione): con un minimo di €50	0,20%
Spese di apertura :	€50,00
Commissione di utilizzo: con un minimo di €50,00	0,30%
Spese di utilizzo:	€50,00
Commissione per pagamento differito (in aggiunta alle commissioni di apertura – per mese o frazione): con un minimo di €30,00	0,10%
Spese per pagamento:	€50,00
Spese per variazione delle condizioni del credito documentario:	€50,00
Commissioni per mancato utilizzo: con un minimo di €50,00	0,30%
Commissioni di servizio: con un minimo di €50,00	0,30%
Spese per comunicazioni:	€15,00
Spese reclamate dalla controparte bancaria estera:	€50,00
Valuta di addebito c/c o conto finanziamento: (giorni lavorativi precedenti la data dell'operazione.)	15

Crediti documentari export

Diritto di notifica :	€50,00
Commissione di conferma: per mese o frazione con un minimo di €50	0,20%
Spese di conferma:	€50,00
Commissione di accettazione(in aggiunta alle commissioni di conferma): con un minimo di €50	0,20%
Spese di accettazione	€50,00
Commissioni di utilizzo: con un minimo di €50,00	0,30%
Spese per variazione delle condizioni del credito documentario:	0,30%
Spese di chiusura credito:	€50,00
Commissioni per mancato utilizzo : con un minimo di €50,00	0,30%
Commissioni di servizio : con un minimo di €50,00	0,30%
Spese per comunicazioni :	€15,00
Spese reclamate dalla controparte bancaria estera:	€50,00
Valuta di accredito del c/c o conto anticipi export : (giorni lavorativi forex)	15

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.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il credito documentario irrevocabile non può essere revocato o modificato senza il consenso di tutte le parti interessate.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 60 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca della Costa d'Argento Credito Cooperativo di Capalbio SC, Via Nuova n. 37 – 58011 Capalbio (GR), 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.
Valuta	Data dalla quale decorre il conteggio degli interessi.

BANCA DELLA COSTA D'ARGENTO CREDITO COOPERATIVO DI CAPALBIO

Data Ultimo Aggiornamento: \${B_ULTIMO AGGIORNAMENTO}