

Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari

FOGLIO INFORMATIVO: CREDITO DOCUMENTARIO IMPORT

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banco di Desio e della Brianza S.p.A. con sede legale in Desio (MB) via Rovagnati n.1, iscritta alla Camera di Commercio Metropolitana di Milano, Monza e Brianza e Lodi, R.E.A. n. MB129094, Codice Fiscale n. 01181770155, P. IVA n. 10537880964, Capitale Sociale € 70.692.590,28, i.v., Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscritta all'Albo delle Banche al cod. ABI n. 3440/5 e Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3440/5 www.bancodesio.it - areacomunicazione@bancodesio.it tel 0362/6131 fax. 0362/488212

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE E DEI SERVIZI

Funzione economica e utilità

Il Credito Documentario è uno strumento utilizzato nel commercio nazionale / internazionale per regolare l'acquisto / la vendita di merci e/o servizi.

Mediante il Credito Documentario la Banca emittente, che opera su mandato del proprio cliente (acquirente/importatore), si impegna ad effettuare un pagamento a vista o differito, a favore del beneficiario (venditore/esportatore) a fronte della presentazione dei documenti conformi alle prescrizioni e ai termini stabiliti dal Credito Documentario.

Il Credito Documentario:

- è indipendente dall'operazione commerciale che lo ha generato; è pertanto ad esclusivo rischio del cliente l'effettiva consegna della merce o del servizio oggetto di scambio;
- non è vincolato ai rapporti banca-ordinante, banca-beneficiario, ordinante-beneficiario;
- si basa sull'aspetto formale dei documenti presentati in utilizzo, indipendentemente dal loro valore sostanziale;
- si basa sulla volontà espressa mediante la corrispondenza fra le parti.

Per poter chiedere alla Banca l'emissione di un credito documentario all'importazione, il cliente deve prima ottenere dalla stessa una linea di fido specifica.

L'operazione è disciplinata dalle Norme ed Usi Uniformi relative ai Crediti Documentari emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi (U.C.P. nella versione tempo per tempo vigente). Nell'esecuzione di tali operazioni è prassi consolidata avvalersi di Banche corrispondenti estere domiciliate nel Paese del venditore / esportatore.

Principali rischi (generici e specifici)

1) Poiché l'operazione di credito documentario è uno strumento di pagamento che opera 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 Banca è tenuta a pagare o ad impegnarsi a pagare, e quindi ad addebitarlo.

2) Un Credito Documentario denominato in Divisa Estera è soggetto al rischio di oscillazione del cambio, in quanto viene regolato al cambio applicabile al momento del pagamento.

3) Rischio Paese, cioè l'impossibilità di concludere l'operazione a causa di situazioni politiche che interessano il Paese della controparte.

CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

COMMISSIONE DI EMISSIONE

- sia per crediti confermati e non da Banca corrispondente	3,000 per mille a trimestre o frazione (minimo Euro 75,00)
--	---

COMMISSIONE DI MODIFICA

- variazioni che non modificano importo e/o scadenza	Euro 75,00
- variazioni che posticipano la scadenza e/o aumentano l'importo	3,000 per mille sull'importo/periodo eccedente quello già addebitato (minimo Euro 75,00)

COMMISSIONE DI UTILIZZO

Commissione di utilizzo	3,000 per mille sull'importo utilizzato (minimo Euro 75,00)
-------------------------	--

COMMISSIONI DI ACCETTAZIONE PAGAMENTO DIFFERITO

Fino a 2 mesi	4,500 per mille (minimo Euro 75,00)
Fino a 3 mesi	6,000 per mille (minimo Euro 75,00)
Fino a 4 mesi	7,500 per mille (minimo Euro 75,00)
Fino a 5 mesi	8,500 per mille (minimo Euro 75,00)
Fino a 6 mesi	11,000 per mille (minimo Euro 75,00)
Oltre 6 mesi	13,000 per mille (minimo Euro 75,00)

Commissione di intervento	2,000 per mille (minimo Euro 3,00)
Commissione di mancato utilizzo	50% delle commissioni di utilizzo / pagamento differito (minimo Euro 75,00)

SPESE

Spese emissione	Euro 30,00
Spese accettazione	Euro 15,00
Spese utilizzo per pagamento a vista	Euro 26,00
Spese utilizzo per pagamento differito	Euro 26,00
Spese modifica	Euro 30,00
Spese chiusura	Euro 30,00

VALUTA DI ADDEBITO DEL PAGAMENTO

Valute addebito c/corrente	Data Contabile
Valute addebito c/divisa	Data Contabile
Valute addebito c/finanziamento	Data Contabile

Invio comunicazioni

- cartaceo	Euro 0,70
- on line	Euro 0,00

Nota Bene Eventuali spese e commissioni reclamategli verranno addebitate interamente al Cliente. Per le operazioni denominate in una divisa diversa dall'Euro, si utilizza il listino cambi disponibile presso le Filiali del Banco. Il listino cambi riporta i cambi spot delle varie divise, rilevati in via continuativa da Telexkurs e maggiorati (acquisti Banca) o diminuiti (vendite Banca) di uno spread massimo pari 0,50%. Per i giorni lavorativi, si fa riferimento al Calendario internazionale Forex.

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il Cliente può recedere in ogni momento dal rapporto dandone comunicazione scritta al Banco.

Il recesso del Cliente è efficace dalla data in cui il Banco sia liberato dalle obbligazioni derivanti dal Credito in essere alla data del recesso, nei termini contrattualmente indicati.

Il Banco può dichiarare la risoluzione ai sensi dell'art. 1456 Cod. Civ. nel caso in cui il Cliente non abbia adempiuto ad alcuno dei propri obblighi. In qualsiasi caso di risoluzione per inadempimento, si applicano le norme indicate per l'ipotesi di recesso del Banco.

Reclami

Per eventuali contestazioni, il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami del Banco, Via Rovagnati, 1 20832 Desio (MB), fax.+39.0362.488201, e-mail: reclami@bancodesio.it, pec:reclami@pec.bancodesio.it, che provvede ad evadere i reclami per iscritto tempestivamente e comunque non oltre 60 (sessanta) giorni dalla data di loro ricezione, ovvero entro 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta del Banco o non ha ricevuto riscontro dal Banco nel termine sopra previsto, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità indicate nell'apposita guida, che il Banco mette a disposizione della Clientela presso le proprie Filiali e sul proprio sito internet.

Il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo, potrà presentare istanza al Conciliatore Bancario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) con le modalità stabilite da detto organismo, disponibili in Filiale o consultabili sul sito www.conciliatorebancario.it.

La Guida Pratica all'ABF e il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet del Banco.

Il Banco e il Cliente concordano che qualora quest'ultimo intendesse avviare, con riferimento al presente contratto, una procedura di risoluzione stragiudiziale delle controversie, ogni contestazione dovrà essere sottoposta in via esclusiva al Conciliatore Bancario e Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia).

Resta ferma in ogni caso la facoltà per il Cliente - e/o il Garante- di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità sopra descritte.

Il Cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede il Banco per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

LEGENDA DEI PRINCIPALI TERMINI RICORRENTI

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 son 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.
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.).
S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)	Società che gestisce la rete internazionale di scambio di messaggi fra banche dei vari paesi del mondo.