

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di San Marzano di San Giuseppe – Taranto - Società Cooperativa
Via Vittorio Emanuele s.n. – 74020 San Marzano di San Giuseppe (Taranto)
Tel.: 099.9577411 – Fax: 099.9575501
Indirizzo internet: <http://www.bccsanmarzano.it>
e-mail: banca@bccsanmarzano.it
Codice fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Taranto: 00130830730
Iscritta all'Albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 4554 - Codice ABI 08817
Iscritta all'Albo delle Società Cooperative a mutualità prevalente al n. A157396
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

CHE COSA SONO I CREDITI DOCUMENTARI, LE LETTERE DI CREDITO STAND-BY E IL SERVIZIO DOPO INCASSO IMPORT/EXPORT

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.

Il servizio di **dopo incasso import** consiste in una forma di incasso in base al quale la banca riceve dal venditore mandato di incassare l'importo della fornitura contro consegna dei documenti commerciali/finanziari (fatture, documenti di trasporto, effetti, ecc.) rappresentativi delle merci.

Il servizio di **dopo incasso export** consiste in una forma di incasso in base al quale la banca riceve, dalla banca corrispondente del compratore ovvero dal compratore stesso, mandato di pagare al venditore l'importo della fornitura solo contro ricezione dei documenti commerciali/finanziari (fatture, documenti di trasporto, effetti, ecc.) rappresentativi delle merci.

Tra i principali rischi vanno tenuti presente:

- poiché l'operazione di credito documentario, la Lettera di credito Stand-by e il servizio di dopo incasso 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 della transazione commerciale, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al cambio 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**.

SPESE - CREDITO DOCUMENTARIO EXPORT - LETTERE DI CREDITO STAND BY

Spese di notifica	€ 25,00
Commissione di conferma (per trimestre o frazione)	0,5% Minimo: € 25,00
Commissione di accettazione	0,5% Minimo: € 25,00
Commissioni di utilizzo	0,3% Minimo: € 25,00
Commissioni di mancato utilizzo	0,2% Minimo: € 25,00
Spese di modifica	€ 25,00

SPESE - DOPO INCASSO IMPORT/EXPORT

Commissioni di accettazione	0,22% Minimo: € 15,00 - Massimo: € 6000
Commissioni di incasso	0,15% Minimo: € 21,00 - Massimo: € 10300
Commissioni di servizio	0,22%
Spese fisse di servizio	€ 10,00

ALTRE SPESE

Spese reclamate dalla corrispondente	Nella misura richiesta
Spese comunicazioni periodiche trasparenza (per singolo documento) - invio cartaceo	€ 1,50
Spese comunicazioni periodiche trasparenza (per singolo documento) - invio on line	€ 0,00
Spese comunicazioni variazione condizioni (per singolo documento) - invio cartaceo	€ 0,00
Spese comunicazioni variazione condizioni (per singolo documento) - invio on line	€ 0,00

SPESA RICHIESTA DOCUMENTI, DICHIARAZIONI, CERTIFICAZIONI

Copia di estratti conto rilasciati in forma cartacea	€ 3,50
Ristampa contabili da procedura informatica	Gratuita
Copia di documenti rilasciati in forma cartacea (assegni, contabili, effetti, etc):	
- Archiviati presso la BCC in formato elettronico	€ 2,00
- Archiviati presso la BCC in formato fisico	€ 8,00
- Archiviati presso soggetto esterno	€ 12,50
Dichiarazione di sussistenza rapporti ai fini successori	€ 10,00
Lettera di referenza bancaria	€ 50,00
Attestazione di capacità finanziaria	0,050% dell'importo della capacità finanziaria attestata min € 200,00 - max € 2.000,00
Asseverazione bancaria	0,050% dell'importo del progetto min € 500,00 - max € 6.000,00
Certificazione interessi passivi	€ 2,00

VALUTE

Valuta di accredito incasso	2 giorni lavorativi
Valuta di addebito commissioni e spese	In giornata

RECESSO E RECLAMI
Recesso dal contratto

La Banca ha la facoltà di recedere dal contratto con preavviso di almeno 5 giorni da darsi con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno. Analoga facoltà può essere esercitata dal cliente con le medesime modalità.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n.5 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia tra il cliente e la banca, relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, il cliente - prima di adire l'autorità giudiziaria - ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi commi.

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica all'Ufficio Reclami della banca (Via Vittorio Emanuele sn - 74020 San Marzano di San Giuseppe - reclami@bccsanmarzano.it). La banca deve rispondere entro 30 giorni. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto la risposta, può rivolgersi all'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.

Oltre alla procedura innanzi all'ABF, il Cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può - singolarmente o in forma congiunta con la Banca - attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it).

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del Cliente di presentare in qualunque momento esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi all'autorità giudiziaria competente.

Qualora il Cliente intenda, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario di cui al comma 4, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF, secondo la procedura di cui al comma 3. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del presente 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, 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.