



Banca Popolare di Sondrio

Foglio Informativo

Crediti documentari e lettere di credito Stand-by

Pagina 1 di 3

Edizione: 01/10/2020

INFORMAZIONI SULLA BANCA

OFFERTA "FUORI SEDE"

Nome e Cognome del nominativo che entra in contatto con il cliente

Indirizzo della filiale di riferimento

Numero di telefono della filiale di riferimento

e-mail del nominativo che entra in contatto con il cliente

CHE COSA SONO I CREDITI DOCUMENTARI E LETTERE DI CREDITO STAND-BY

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 alla fornitura e 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** (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 (CCI), dalle "Norme supplementari alle NUU per la presentazione elettronica" (NUU) e dalla "Prassi bancaria internazionale uniforme per l'esame dei documenti nelle operazioni di credito documentario" (PBIU), in quanto non espressamente derogate.

Nell'esecuzione di tali operazioni è prassi consolidata avvalersi di corrispondenti estere domiciliate nel Paese del venditore / esportatore.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- 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.
- operazioni con Paesi ad Alto Rischio: Qualora il Cliente intenda richiedere l'assistenza della Banca per un'operazione import o export (con ciò intendendosi qualsiasi attività bancaria di supporto all'attività di import o export, siano quindi incassi o pagamenti, negoziazione o emissione di lettere di credito o di garanzie ovvero anche sconti di fatture o anticipi su contratti, ecc.), che riguardi uno dei Paesi ad alto Rischio (con ciò intendendosi operazioni dove anche una sola delle parti oppure l'istituto di credito controparte, nonché le persone o entità che possiedono o controllano detti soggetti, abbiano la nazionalità, la residenza o il domicilio di o in un Paese ad alto Rischio ovvero l'operazione commerciale sottostante preveda un trasferimento di beni o servizi - anche indirettamente - verso o da un Paese ad alto Rischio), lo stesso dovrà preventivamente fornire alla Banca un Fascicolo di Analisi dell'operazione completo in ogni sua parte (l'elenco della documentazione e delle informazioni da inserire in tale fascicolo verrà fornito al cliente al momento della richiesta ed in funzione del Paese coinvolto). Le informazioni contenute nel Fascicolo di Analisi saranno la base per la valutazione della Banca e saranno trasmesse dal Cliente sotto la sua esclusiva responsabilità.

La Banca non assume alcun impegno quanto alle tempistiche di valutazione dell'operazione proposta né quanto all'esito della stessa valutazione. L'esito della valutazione verrà comunicato al Cliente non appena possibile, restando inteso che la Banca non sarà tenuta a fornire alcuna motivazione per l'accettazione o il rifiuto delle operazioni ad essa proposte dal Cliente. Qualora la Banca decida di prestare assistenza all'operazione, il Cliente procederà a fornire, a completamento della pratica, il Modulo riepilogante le spese applicate alla specifica operazione e la Dichiarazione di Assunzione di Responsabilità.

CONDIZIONI ECONOMICHE

CAMBI UTILIZZATI PER LE OPERAZIONI IN DIVISA ESTERA

A seguito dell'abolizione con legge del 12-8-1993 n. 312, del listino ufficiale dei cambi, le operazioni in divisa contro euro sono regolate in base al cambio di mercato quotato dalla nostra Banca nel momento in cui l'operazione viene perfezionata, ottenuto applicando uno scarto dello 0,90% a quelli forniti dal "Sistema Reuters". Presso i nostri sportelli il personale è a disposizione per fornire la quotazione aggiornata dei cambi.

Spesa fissa per invio pratica all'Autorità preposta	euro	150,00
Spesa fissa per gestione pratica AML (Anti money laundering)	euro	50,00
Commissione suppletiva per esame e valutazione della documentazione relativa ad operazioni di incasso/pagamento e di "trade finance" con Paesi ad alto rischio e/o soggetti a misure restrittive/embarghi	minimo euro	150,00
	massimo	0,60%

Commissione suppletiva per esame, valutazione della documentazione e segnalazione all'autorità preposta per operazioni di incasso/pagamento e di "trade finance" rientranti nella normativa L. 185/90 e successive modificazioni	minimo euro massimo	50,00 0,40%
--	------------------------	----------------

CREDITI DOCUMENTARI

Crediti documentari ricevuti dall'Italia o dall'estero		
- Diritto fisso di notifica	massimo euro	75,00
- Se confermati. Commissione di conferma per trimestre o frazione in funzione della scadenza, della rischiosità del Paese e della banca controparte:	minimo 0,40%, massimo 5,00% dell'importo con un minimo di euro 100,00	
E' facoltà esclusiva della banca decidere se confermare o meno il credito documentario		
- Se con pagamento a vista. Commissione di utilizzo.	minimo euro massimo 0,600 % dell'importo	70,00
- Se con pagamento differito. Commissione di accettazione:	minimo euro fino a 3 mesi fino a 6 mesi oltre 6 mesi	70,00 massimo 0,750 % dell'importo massimo 1,250 % dell'importo 1,250 % + 0,250 % per ogni mese aggiuntivo
- Al regolamento. Commissione di intervento e/o di negoziazione: Valuta di accredito:	0,200% dell'importo con un minimo di euro 2 gg. calendario Forex dalla data operazione	4,00
- Commissione di modifica:	massimo euro	50,00
- Commissione di trasferimento:	0,400% dell'importo con un minimo di euro	70,00
- Commissione esame documenti per crediti negoziabili/utilizzabili su altra banca:	euro	50,00
- spese gestione pratica (sia per la fase di notifica che per quella di utilizzo):	massimo euro	10,00
- spese di corriere (per spedizione documenti in Italia e all'estero):	tariffario DHL vigente, minimo euro	35,00
Crediti documentari emessi in favore dell'Italia o dell'estero		
- Se non confermati da Banca corrispondente. Commissione di apertura per mese o frazione:	0,08% dell'importo con un minimo di euro	70,00
- Se confermati da Banca corrispondente. Commissione di conferma per trimestre o frazione:	minimo euro massimo 0,600 % dell'importo	70,00
- Spese gestione pratica/swift:	massimo euro	25,00
- Se con pagamento a vista. Commissione di utilizzo:	minimo euro massimo 0,600 % dell'importo	70,00
- Se con pagamento differito. Commissione di accettazione:	minimo euro fino a 3 mesi fino a 6 mesi oltre 6 mesi	70,00 massimo 0,750 % dell'importo massimo 1,250 % dell'importo 1,250 % + 0,250 % per ogni mese aggiuntivo
- Al regolamento. Commissione di intervento e/o di negoziazione:	0,200% dell'importo con un minimo di euro	4,00
- spese di trasferimento (swift, TARGET, EBA, ecc.)	massimo euro	15,00
- Valuta di addebito	data operazione	
- Commissione di modifica	massimo euro	50,00
- Commissione di mancato utilizzo	0,200% dell'importo con un minimo di euro	50,00
- Commissione di trasferimento	0,400% dell'importo con un minimo di euro	70,00
- Spese gestione pratica (sia per la fase di apertura che per quella di utilizzo)	massimo euro	10,00
- Spese per rilascio liberatoria	massimo euro	50,00
- Spese di corriere (per spedizione documenti in Italia e all'estero)	tariffario DHL vigente, minimo euro	35,00

LETTERE DI CREDITO STAND-BY e APERTURE DI CREDITO SEMPLICI ROTATIVE

- Commissione di apertura:	3,20% annuo dell'importo con un minimo di euro	100,00
- Spese gestione pratica/swift:	massimo euro	20,00
- Spese di emissione:	massimo euro	40,00
- Spese di corriere (per spedizione documenti in Italia e all'estero):	tariffario DHL vigente, minimo euro	35,00

NOTA: Per tutte le operazioni sopra elencate è fatta salva la possibilità di recuperare gli oneri eventuali reclamati da corrispondenti, quelli di natura fiscale, nonché le ulteriori spese sostenute per spedizione di documenti a mezzo posta, corriere celere, spese telefoniche, ecc...

RECESSO E RECLAMI**Recesso**

Essendo il credito irrevocabile il recesso può avvenire soltanto dietro consenso di tutte le parti interessate.

Reclami

I reclami vanno inviati, per iscritto, alla Banca Popolare di Sondrio - Ufficio Reclami - Piazza Garibaldi 16 - 23100 Sondrio (SO) oppure mediante posta elettronica all'indirizzo segreteria.reclami@popso.it - reclami@pec.popso.it. L'Ufficio Reclami ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute entro 60 giorni (45 giorni in caso di prodotti assicurativi) dalla data di ricezione delle stesse.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 60 giorni (45 giorni in caso di prodotti assicurativi), può presentare ricorso 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.** Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it.
- **IVASS – Servizio Tutela del Consumatore – Via del Quirinale n. 21 – 00187 Roma.**

LEGENDA	
Accettazione	Impegno della banca emittente ad accettare o a far accettare da una sua corrispondente la tratta o il pagamento dei documenti emessi dall'esportatore, alla scadenza stabilita.
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.
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.
Conferma	Aggiunta alla notifica, da parte della banca avvisante, del suo impegno inderogabile, che si unisce a quello della banca emittente, di eseguire la prestazione prevista dal credito, a condizione che il beneficiario presenti i documenti richiesti.
Divisa/Valuta estera	Moneta diversa dall'Euro
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.
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.
Rischio Paese	Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese (per cause politiche, calamità naturali etc.)
Utilizzo	E' il momento in cui il Beneficiario presenta i documenti per riceverne la prestazione.