



## FOGLIO INFORMATIVO

relativo al

### CREDITO DOCUMENTARIO E LETTERE DI CREDITO STAND BY

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca CRAS - Credito Cooperativo Chianciano Terme-Sovicille

Via Del Crocino 2 - 53018 – Sovicille (SI)

Tel.: 0577.397.322-0577.397.359 – Fax: 0577.314.471

Sito internet: [www.cras.it](http://www.cras.it) - e-mail: [bancacras@cras.it](mailto:bancacras@cras.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Siena n. 00049280522

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4687.00 - Cod. ABI: 08885.6

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159899

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo.

#### CHE COS'È IL CREDITO DOCUMENTARIO E LE LETTERE DI CREDITO STAND BY

Con l'operazione di credito documentario la Banca si impegna su ordine e per conto del cliente (ordinante), generalmente acquirente di merci, a eseguire o a far eseguire ad altra Banca corrispondente il pagamento (a vista, differito, ecc.) di una somma determinata entro un termine stabilito in favore di un terzo (beneficiario), venditore delle merci.

Il venditore deve produrre i documenti commerciali relativi alla fornitura ed alla spedizione delle merci, nel rispetto dei termini e delle condizioni previste dal contratto.

Si tratta di una operazione assai diffusa nel commercio internazionale, il cui obiettivo è quello di dare sicurezza agli operatori sulla regolare esecuzione del rapporto commerciale sottostante.

La Banca controlla solo la conformità formale della documentazione, secondo principi e regole consolidate raccolte nelle Norme della Camera di Commercio Internazionale, e non fa valutazioni di merito.

La lettera di credito stand-by è un impegno della banca emittente nei confronti del beneficiario (esportatore) ad onorare la sua richiesta di rimborso, nei limiti dell'obbligo assunto dalla banca, qualora l'ordinante (importatore) non faccia fronte alle sue obbligazioni. La banca per accordare la lettera di credito stand-by deve valutare i documenti presentati dal beneficiario per garantirne la validità. Le operazioni relative alla lettera di credito stand-by sono disciplinate da specifiche Norme emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi. Nell'esecuzione delle operazioni relative alla lettera di credito stand by l'ordinante deve avvalersi di corrispondenti estere domiciliate nel Paese del venditore/esportatore. Le operazioni relative alla lettera di credito stand-by richiedono la preventiva concessione da parte della banca di un "Fido Estero" di importo massimo predeterminato, per il quale la banca può richiedere idonee garanzie e che può articolarsi in una o più tipologie o "forme tecniche" di finanziamento - finanziamenti all'import, anticipi all'export, finanziamenti senza vincolo di destinazione, crediti documentari, lettere di credito stand-by, fidejussioni, negoziazione di divise a termine – ciascuna di importo massimo predeterminato. In caso di pluralità di "forme tecniche" non è consentito il c.d. "uso promiscuo", vale a dire l'utilizzo discrezionale del margine disponibile del complessivo affidamento indifferentemente sotto l'una o l'altra formula tecnica, ciascuna delle forme tecniche può dunque essere attivata solo disgiuntamente dalle altre e nei limiti del rispettivo importo massimo.

I principali rischi per il cliente sono:

o 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 addebitarne in conto;

o il rischio di cambio per le operazioni denominate in valuta o regolate contro euro o in valuta diversa da quella di denominazione, 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.**

<b>Apertura di crediti documentari import ed emissione di lettere Stand By</b>	
Spese e Commissioni	
Spese di apertura	€ 10,00
Commissioni %li mensili sul controvalore computato dal giorno di apertura a quello di scadenza del credito	0,200 % min. € 12,91 al mese
Spese emendamenti: ciascuno	€ 50,00
Commissioni di utilizzo per crediti a vista % sul controvalore	0,275 % min. € 12,91
Commissioni utilizzo per pagamento differito <ul style="list-style-type: none"> <li>• % sul controvalore da moltiplicare per ogni mese, o frazione di differimento</li> <li>• più recupero spese swift per conferma accettazione e/o pagamento a banca negoziatrice, Euro</li> </ul>	0,200 % con min. € 12,91 € 50,00
Commissioni mancato utilizzo	0,275 % min. € 12,91
Cambio del pagamento (se in divisa out) fissato al durante + spread	0,400 %
Spese emissione/inoltro Comunicazione Valutaria Statistica	€ 5,00
Valute	
Valuta di addebito <ul style="list-style-type: none"> <li>• all'apertura</li> <li>• al pagamento: numero di giorni lavorativi antecedenti la scadenza</li> </ul>	Giorno apertura  2 Forex
<b>Crediti documentari export e ricezione di lettere di Stand-by</b>	
Spese e Commissioni	
Spese di conferma	€ 10,00
Commissioni di conferma, (% sul controvalore da moltiplicare per mese o frazione)	0,300 %
Commissione di notifica	€ 36,00
Commissione di utilizzo: <ul style="list-style-type: none"> <li>• fino a 1 mese</li> <li>• fino a 2 mesi</li> <li>• fino a 3 mesi</li> <li>• fino a 4 mesi</li> <li>• fino a 5 mesi</li> <li>• fino a 6 mesi</li> </ul>	0,350% con un minimo di € 36,00 0,500% con un minimo di € 36,00 0,650% con un minimo di € 36,00 0,800% con un minimo di € 36,00 0,900% con un minimo di € 36,00 1,200% con un minimo di € 36,0
Commissioni di modifica delle condizioni del credito	€ 36,00

documentario	
Commissioni mancato utilizzo	0,400 % Min. € 36,00
Spese swift:	€ 36,00
Spese reclamate dalla controparte bancaria estera	A carico del cliente
Commissioni mancato utilizzo	0,275 % Min. € 12,91
<b>Valute</b>	
Valuta di accredito	2 Forex
<b>Altre spese</b>	
Spese per invio raccomandata	€ 3,90
Spese per invio comunicazioni (ex art. 118 e 119 del D.Lgs. 385/93)	€ 1,20
Invio trasparenza	€ 1,20
Spese per copia documentazione	€ 30,00

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il rapporto viene chiuso nei termini contrattualmente previsti per la restituzione di quanto dovuto alla banca salvo l'eventuale esercizio da parte del cliente del diritto di estinzione anticipata del rapporto.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, Via Del Crocino n.2, 53018 Sovicille (SI) o [reclami@cras.it](mailto:reclami@cras.it), 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:
  - a. le controversie relative ad operazioni e servizi bancari e finanziari di valore non superiore a € 100.000,00, esclusi i servizi di investimento;
  - b. controversie relative all'accertamento di diritti, obblighi e facoltà indipendentemente dal valore del rapporto a cui si riferiscono;
  - c. controversie in materia di bonifici transfrontalieri, ferme restando le previsioni del D.M. 13/12/2001 n.456.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

- *Ombudsman – Giurì Bancario* per:
  - a. le controversie relative ai servizi di investimento;
  - b. controversie in materia di bonifici transfrontalieri.

Per ulteriori informazioni relative all'Ombudsman - Giurì Bancario si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) o chiedere alla banca.

## 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 500 del 1993) sono il fondamentale riferimento di tutte le transazioni internazionali che coinvolgono il regolamento a mezzo dello strumento credito documentario.
Apertura	E' il momento dell'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 la 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. Per essere valide le modifiche 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.).