



Banca Popolare
Valconca

Normativa sulla Trasparenza Bancaria

Foglio informativo sulle operazioni e servizi offerti alla clientela

Credito Documentario e Mandato irrevocabile di pagamento di credito documentario

Data pubblicazione: 16/11/2021

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Finanziatore: BANCA POPOLARE VALCONCA SOCIETA' PER AZIONI
Sede Legale e Amministrativa: VIA R. BUCCI, 61 - MORCIANO DI ROMAGNA – RN
Indirizzo Telematico: info@bancavalconca.it
Sito Internet: www.bancavalconca.it
Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia n 627.00
Codice ABI n. 05792
Codice Fiscale: 00125680405 P.IVA.: 00125680405
Iscrizione al Registro delle Imprese di Rimini - n.16601
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

CHE COS'E' IL CREDITO DOCUMENTARIO

Il credito documentario (Documentary Credit) consiste nell'assunzione di un impegno irrevocabile da parte di una banca (Banca emittente/Issuing bank), su ordine e per conto di un proprio Cliente acquirente di merci (Ordinante / Applicant), ad effettuare un determinato pagamento, eventualmente tramite banca corrispondente, a favore del venditore (Beneficiario/Beneficiary), contro presentazione di documenti conformi ai termini ed alle condizioni previste nel testo del credito documentario.

L'impegno della Banca sarà prestato fino ad un determinato importo ed entro un termine temporale stabilito. Tale impegno consiste o nel pagare a vista (se il credito è utilizzabile per pagamento a vista), o nell'assunzione di un impegno di pagamento a scadenza (se il credito è utilizzabile per pagamento differito) o nell'accettare una tratta (draft) spiccata dal beneficiario e pagare alla scadenza, se il credito è utilizzabile per accettazione. Gli obblighi assunti dalle parti non possono essere modificati o annullati con riferimento a rapporti contrattuali o extracontrattuali estranei al credito stesso. Il credito documentario è infatti indipendente dalla causa che lo ha originato. Le parti si basano esclusivamente sui documenti e non sulle merci da essi rappresentate o descritte. La corrispondenza fra merci e documenti non può mai essere presa in considerazione ai fini del credito. L'esame di conformità ai fini del credito deve essere rigorosamente formale, escludendo ogni giudizio sull'efficacia e portata dei documenti nonché sulla reale osservanza dei termini contrattuali sottostanti.

A titolo esemplificativo, i principali documenti inclusi in un credito documentario sono generalmente:

- documenti commerciali o di identificazione;
- documenti di trasporto;
- documenti assicurativi delle merci;
- documenti doganali.

Le operazioni di credito documentario sono regolate secondo i principi e le regole elaborati dalla Camera di Commercio internazionale Di Parigi.

Nell'ambito di un credito documentario import per pagamento differito, con il **mandato irrevocabile di pagamento anticipato**, la Banca si impegna a rendere disponibile, a fronte di ciascuna presentazione di documenti, nonché su richiesta espressa del Beneficiario, il pagamento a vista - in deroga al termine indicato nel predetto credito documentario - dell'importo dovuto, al netto delle condizioni economiche che gli saranno comunicate via swift.

Per il conferimento del mandato di pagamento anticipato, oltre ai presupposti del credito documentario, è quindi necessario disporre anche di uno specifico finanziamento all'importazione (c.d. "Finanziamenti in Euro o divisa estera per pagamento di importazioni") in sostituzione del contratto di credito documentario acceso al tempo, che si estingue con il pagamento anticipato nell'ambito del mandato conferito.

Il montante a scadenza del finanziamento all'importazione offerto all'ordinante sarà pari al controvalore dei documenti presentati all'utilizzo.

Principali rischi

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- poiché le operazioni di credito documentario 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 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 impegnarsi a pagare e quindi ad addebitarlo;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche ove contrattualmente previsto;
- rischio di cambio, per i documenti in divisa;
- rischio paese, che si riferisce al caso in cui il debitore estero non possa adempiere alle proprie obbligazioni per cause dipendenti da variabili macroeconomiche del Paese di appartenenza;
- rischio di escussione delle eventuali garanzie personali richieste dalla Banca a supporto del credito documentario concesso.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

CREDITI DOCUMENTARI EXPORT	
Commissioni di notifica	€ 30,00
Commissioni di accettazione o pagamento differito	<p>A 1 mese: 0,30% dell'importo del credito documentario</p> <p>A 2 mesi: 0,40% dell'importo del credito documentario</p> <p>A 3 mesi: 0,45% dell'importo del credito documentario</p> <p>A 4 mesi: 0,55% dell'importo del credito documentario</p> <p>A 5 mesi: 0,65% dell'importo del credito documentario</p> <p>A 6 mesi: 0,85% dell'importo del credito documentario</p> <p>Oltre i 6 mesi: 0,90% dell'importo del credito documentario (fisso)+ 0,25% dell'importo del credito documentario con un minimo di € 30,00</p>

Commissione di utilizzo	0,25% dell'importo del credito documentario con un minimo di € 30,00
Commissione di mancato utilizzo	0,10% dell'importo del credito documentario con un minimo di € 30,00
Valuta di accredito al beneficiario	
Con conversione valutaria:	2 gg. Lavorativi successivi all'accredito a banca della divisa
Senza conversione valutaria:	
- accredito in valute dell'area Sepa	Stesso giorno accredito
- accredito in altre valute	2 gg. Lavorativi successivi
CREDITI DOCUMENTARI IMPORT	
Commissione di apertura	0,15% dell'importo del credito documentario al mese con un minimo di € 50,00 per il periodo totale
Commissioni di accettazione o pagamento differito	<p>A 1 mese: 0,40% dell'importo del credito documentario</p> <p>A 2 mesi: 0,50% dell'importo del credito documentario</p> <p>A 3 mesi: 0,60% dell'importo del credito documentario</p> <p>A 4 mesi: 0,70% dell'importo del credito documentario</p> <p>A 5 mesi: 0,80% dell'importo del credito documentario</p> <p>A 6 mesi: 0,90% dell'importo del credito documentario</p> <p>Oltre i 6 mesi: 0,90% dell'importo del credito documentario (fisso)+ 0,25% dell'importo del credito documentario con un minimo di € 35,00</p>
Commissione di utilizzo	0,25% dell'importo del

	credito documentario con un minimo di € 35,00
Spese di utilizzo	€ 17,00
Commissione di mancato utilizzo	0,25% dell'importo del credito documentario con un minimo di € 35,00
Diritto di modifiche su richiesta del cliente <i>La modifica dell'importo e/o della scadenza del credito comporta l'addebito di una nuova commissione di apertura, qualora la stessa risulti superiore al Diritto di modifica.</i>	€ 35,00
Valute di addebito da applicare all'ordinante In fase di utilizzo di Crediti a vista <ul style="list-style-type: none"> - crediti aperti presso le casse della banca estera - crediti aperti presso nostre casse - In fase di estinzione di accettazioni e/o impegni per pagamento differiti	Stessa valuta applicata dal corrispondente Stesso giorno di esecuzione dell'operazione 2 gg lavorativi antecedenti alla scadenza

Altre condizioni economiche

Operazioni regolate in conto corrente: esenti spese

Operazioni regolate per cassa: € 16,00

Costi di invio /ricezione bonifici : vedasi il foglio informativo dedicato

Spese corriere (per spedizione documenti in Italia e all'estero): € 50,00

Saranno inoltre recuperati i Banca, nonché le commissioni e spese reclamate da terzi.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

L'operazione, successivamente alla sottoscrizione, è "irrevocabile" salvo consenso del beneficiario.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Bucci, 61 - 47833 Morciano di Romagna).

La struttura organizzativa responsabile della trattazione del reclamo è l'Ufficio Reclami all'interno della Funzione Legale e Segreteria Societaria.

E' consentito l'inoltro a mezzo:

1. Posta ordinaria o raccomandata all'indirizzo: Via Bucci, 61 - 47833 Morciano di Romagna (RN);
2. Email ordinaria: Contenzioso@bancavalconca.it;
3. Posta Elettronica Certificata (PEC): Legalepec@bancavalconca.com;
4. Fax: 0541/987802.

L'Ufficio Reclami risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 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. Qualunque sia il valore della controversia, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, il cliente può - singolarmente o in forma congiunta con la banca - attivare una procedura di conciliazione al fine di trovare un accordo con la banca per la soluzione delle controversie relative al rapporto presso il Conciliatore Bancario Finanziario con sede legale in Via delle Botteghe Oscure, 54 Roma 00186, Tel. 06/674.821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

- Il cliente unitamente alla banca, può infine attivare (anche presso il Conciliatore Bancario Finanziario) una procedura arbitrale (ai sensi degli art. 806 e ss. del c.p.c.).

LEGENDA

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.
Calendario Forex	Calendario valido per l'identificazione del giorno di regolamento delle transazioni finanziarie denominate in divisa estera che di norma corrisponde al secondo giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione. Viene giornalmente comunicato al sistema bancario dal Forex (Associazione Cambisti) e pubblicata tramite circuite Reuters
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.
Credito Documentari Esport	Crediti documentari che assistono l'operazione di esportazione di merci e/o servizi.
Credito Documentario Import	Crediti documentari che assistono l'operazione di importazione di merci e/o servizi.
Impegno Irrevocabile	L'impegno della Banca emittente non può essere modificato o annullato senza l'accordo di tutte le parti interessate.