



FOGLIO INFORMATIVO Crediti Documentari

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA MALATESTIANA Credito Cooperativo - Società Cooperativa

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A104549 - Iscritta all'Albo delle Banche - ABI: 7090

Aderente al Fondo di Garanzia Depositanti e degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Iscrizione al Registro delle Imprese di Rimini e Codice Fiscale n. 03310710409

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220

Sede: 47923 Rimini (RN) - Via XX Settembre, 63 - Tel. 0541.315811, e-mail: info@bancamalatestiana.it

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

I **crediti documentari** sono strumenti bancari nei quali si realizzano i crediti di firma, operazioni con le quali la banca si impegna, per conto del richiedente, ad assumere un impegno di pagamento nei confronti del beneficiario o a garantire l'adempimento di una obbligazione altrui.

Il credito documentario può essere quindi definito come un impegno inderogabile assunto dalla Banca Emittente, su istruzioni di un suo Cliente (compratore/ordinante) a favore di un Terzo (venditore/beneficiario) di onorare una presentazione di documenti conformi ai termini ed alle condizioni stabilite nel credito, per il regolamento dell'importo della fornitura e/o prestazione.

Presentazione documenti

La Banca, per decidere se accettare o pagare i documenti presentati, effettua la sua valutazione solo sull'aspetto formale, indipendentemente dal loro valore sostanziale o dalla causa/contratto che l'ha fatto sorgere.

Tali operazioni sono regolate dalle norme ed usi uniformi della C.C.I (Camera di Commercio Internazionale di Parigi), attualmente è in vigore la Pubbl. 600 del 2007, e tutte le parti in caso di controversia, devono rapportarsi a tali norme, salvo comunque il rispetto delle leggi in vigore nei singoli paesi.

Modalità di utilizzo

L'utilizzo dei crediti documentari si concretizza tramite:

- **Pagamento a vista:** se il credito è utilizzabile per pagamento a vista cioè alla presentazione dei documenti.
- **Pagamento differito:** se il credito è utilizzabile per pagamento differito. Alla presentazione di documenti conformi, il beneficiario (venditore) riceve un impegno scritto (dalla banca indicata nel credito), ad effettuare il pagamento ad una determinata scadenza.
- **Accettazione:** alla presentazione di documenti conformi, il beneficiario (venditore) riceve l'accettazione di una tratta, emessa sulla banca indicata nel credito.
- **Negoziazione:** il beneficiario (venditore) può rivolgersi alla banca indicata per chiedere la negoziazione dei documenti, ottenendo di norma e se la banca è d'accordo, un accredito salvo buon fine se questa non è banca confermatrice. Il pagamento eseguito dalla banca confermatrice e dalla banca emittente è sempre liberatorio a seguito dei loro impegni irrevocabili di emissione e di conferma.

L'impegno della Banca emittente non può essere modificato o annullato senza l'accordo di tutte le parti interessate (credito irrevocabile).

Il credito documentario può essere:

- **IMPORT:** il cliente importatore, che presenta la richiesta di credito documentario, ne richiede l'apertura, autorizzando da subito l'addebito sul suo c/c della somma che deriva dall'utilizzo dello stesso.

Per l'emissione di crediti import è necessaria la presenza di apposita linea di credito concessa dalla banca al cliente ordinante.

- **EXPORT:** il cliente esportatore riceve dalla propria banca la notifica dell'apertura del credito documentario emesso dalla banca dell'importatore.

La concessione dell'affidamento e le eventuali proroghe, vengono deliberate ad insindacabile giudizio degli organi competenti della Banca.

Rischi specifici legati alla tipologia di contratto:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;

- rischio di cambio, in quanto 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, essendo regolate al tasso di conversione applicabile al momento della negoziazione;

- Revoca dell'affidamento per volontà della Banca, a fronte dell'uso non corretto dello stesso e/o a seguito di atti o fatti che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria, od economica del richiedente o dell'eventuale garante.

Inoltre per l'esportatore:

- mancato ritiro dei documenti per rifiuto della merce. Il cliente esportatore, richiedendo di essere pagato a mezzo credito documentario deve considerare attentamente se è in grado produrre i documenti richiesti e nella forma richiesta (pena il loro rifiuto e di conseguenza il mancato pagamento); inoltre deve valutare la solvibilità della banca emittente e del Paese di appartenenza;
- mancato o ritardato ritiro dei documenti per merce già in possesso del compratore;
- insolvenza del compratore
- rischio paese

Per l'importatore:

- di pagare, o assumere l'impegno di pagare, senza aver potuto esaminare la merce. Il cliente importatore, richiedendo di pagare a mezzo credito documentario non è al riparo dai rischi relativi alla qualità, quantità ed esistenza della merce, poiché il controllo è fatto esclusivamente sulla documentazione
- di sopportare oneri e rischi della sosta in dogana quando la merce perviene prima dei relativi documenti.

Il rischio maggiore appare comunque il pagamento senza il preventivo controllo della merce, che potrebbe poi risultare difettosa, danneggiata o non rispondente al contratto esponendo quindi l'importatore ad incerte e costose azioni legali.

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	
Spread su cambio di negoziazione (Cambio al durante)	0,50% sul cambio al durante
Commissioni di apertura	0,15% Minimo: € 30,00 PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. MENSILE
Commissioni di modifica	0,15% Minimo: € 30,00 PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. MENSILE
Commissioni per mancato utilizzo	0,15% Minimo: € 30,00
Commissioni di utilizzo	0,25% Minimo: € 30,00
Commissione di accettazione	0,1% Minimo: € 30,00 PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. MENSILE
Commissioni di pagamento in Divisa	0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00
Commissioni di pagamento in Euro	0%
Commissioni di conferma	0,15% Min. € 30,00
Spese di conferma	€ 0,00
Spese di apertura	€ 30,00
Spese di modifica	€ 30,00
Spese per mancato utilizzo	€ 0,00
Spese di utilizzo	€ 0,00
Spese di accettazione	€ 0,00
Spese per discrepanze (addebitate alla banca corrispondente sulla disposizione di pagamento a scadenza)	€ 50,00
Spese di pagamento	€ 10,00
Recupero spese reclamate	Nella misura effettivamente sostenuta.
Spese Telex / Swift	€ 15,00
Spese corriere (Variabile a seconda del paese di destinazione)	Min. € 50,00 Max. € 100,00
Commissioni istruttoria	0,5% Minimo: € 150,00
Spese visure	Minimo € 20,00 Massimo € 200,00

GIORNI

Data valuta	In giornata
-------------	-------------

RECESSO, RECLAMI E TERMINI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO

Recesso

Per i dettagli sulle possibili forme tecniche, sulle modalità di recesso dal servizio e sui tempi di estinzione dei rapporti si rimanda agli specifici fogli informativi dei **conti correnti di corrispondenza** e **"Anticipazione all' Esportazione"** e **"Finanziamenti all' Importazione"**.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il tempo massimo di chiusura del rapporto è pari a 15 (quindici) giorni lavorativi dalla richiesta del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (PEC) a:

Banca Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa

Ufficio Reclami

Via XX Settembre, 63 - 47923 Rimini

Fax: 0541/315990

E-mail ufficio.reclami@bancamalatestiana.it

PEC: bm@postacer.bancamalatestiana.it

che 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 è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la Banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it ;
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Arbitraggio	Trasformazione di un deposito o di un finanziamento espresso in una valuta, in altra valuta, al fine di lucrare le differenze di cambio o di tasso.
BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetaico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Calendario FOREX	Calendario delle festività internazionali. Viene utilizzato nel sistema dei pagamenti internazionali. Viene giornalmente comunicato al sistema bancario dal FOREX (associazione cambisti) e pubblicato tramite il circuito Reuters.
Divisa estera	Mezzi di pagamento in moneta diversa dall'Euro, costituiti da titoli di credito quali ad esempio la cambiale, l'assegno, l'ordine di pagamento.
Cambio	Controvalore dell'Euro espresso nella divisa di un altro Paese.
Cambio al durante	Tasso di cambio praticato dal mercato dei cambi nel momento di esecuzione dell'operazione.
Negoziazione	Trasformazione di divisa estera in Euro o viceversa.
Commissione di servizio	Spese applicate per accensione, estinzione totale o parziale ed arbitraggio delle singole operazioni in Divisa estera.
Data valuta	Indica, con riferimento alla data di un'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.

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.
Commissioni di apertura	Sono applicate in misura percentuale per mese o frazione sull'importo del credito, al 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 le condizioni alle quali il beneficiario dovrà attenersi per ricevere la prestazione prevista dal credito.
Spese di notifica	Sono applicate in misura fissa al momento in cui il testo del credito documentario o della Stand-by letter of credit viene messo a disposizione del beneficiario dalla banca notificante
Commissioni di conferma	Sono applicate in misura percentuale per mese o frazione sull'importo del credito, nel caso in cui la banca italiana, su richiesta della banca estera emittente, aggiunga la propria conferma (cioè il proprio impegno irrevocabile a pagare, accettare o negoziare i documenti che le verranno presentati ad utilizzo del credito documentario)
Commissioni di accettazione (per pagamento differito)	Sono applicate in misura percentuale per mese o frazione sull'importo del credito, al momento dell'accettazione, da parte della banca emittente, di tratte emesse dal beneficiario a carico della stessa, scadenti a due, tre, quattro mesi o più, a decorrere da una data indicata nel testo di emissione del credito documentario.
Commissioni di modifica o emendamento	Sono applicate in misura percentuale sull'importo del credito in caso di variazione dei termini del credito originario. Le modifiche per essere valide devono essere accettate esplicitamente da tutti i soggetti interessati, incluso il beneficiario (o chi ne ha il diritto).
Commissioni di utilizzo	Sono applicate nel momento in cui il beneficiario presenta i documenti per riceverne la prestazione.
Commissioni di mancato utilizzo	Vengono applicate nel caso in cui il beneficiario non utilizzi il credito entro la scadenza prevista.
Commissioni di trasferimento	Vengono applicate nel caso in cui l'utilizzo del credito venga trasferito su un' altro Istituto su richiesta del beneficiario.