

## CREDITI DOCUMENTARI E LETTERE DI CREDITO STAND-BY SU ALTRA BANCA

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare FriulAdria S.p.A.

Sede legale: Piazza XX Settembre 2, 33170 Pordenone

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5391 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A. ed appartenente al Gruppo Bancario Cariparma Crédit Agricole iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 6230.7

Codice ABI: 5336.3

Iscrizione Registro delle Imprese di Pordenone, Codice Fiscale e Partita IVA: n. 01369030935

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia.

Numero verde: 800 881 588 – dall'estero: 0039 0521 954950 - Fax: 0039 0434 233642

Sito Internet: [www.friuladria.it](http://www.friuladria.it) – Indirizzo di posta elettronica: [banca@friuladria.it](mailto:banca@friuladria.it)

#### INFORMAZIONI RELATIVE AL SOGGETTO CHE CURA L'OFFERTA FUORI SEDE

*(da compilare a cura del soggetto che entra in relazione con il Cliente per effettuare attività di promozione e collocamento del prodotto in luogo diverso da Filiali e uffici della Banca)*

cognome e nome / denominazione \_\_\_\_\_

sede \_\_\_\_\_

telefono \_\_\_\_\_ indirizzo di posta elettronica \_\_\_\_\_

iscritto all'Albo \_\_\_\_\_ al numero \_\_\_\_\_

operante in qualità di \_\_\_\_\_ della Società \_\_\_\_\_

### CHE COS'È IL SERVIZIO CREDITI DOCUMENTARI E LETTERE DI CREDITO STAND-BY SU ALTRA BANCA

#### CARATTERISTICHE

Le operazioni di credito documentario, comunemente chiamate anche lettere di credito, si estrinsecano in un impegno inderogabile assunto da una banca (Banca emittente) d'ordine e per conto di un proprio Cliente (Ordinante) – ovviamente supportato da apposita linea di credito o eventuale diversa garanzia – a favore di un terzo (Beneficiario), in virtù del quale tale banca effettuerà o farà effettuare – da propria Banca corrispondente – una prestazione (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, contro presentazione di documenti conformi ai termini ed alle condizioni previsti nel credito stesso.

La lettera di credito Stand-by (SBLC) è un particolare tipo di credito documentario con preminente funzione di garanzia a copertura del regolare adempimento della sottostante obbligazione.

Infatti la SBLC viene attivata dal Beneficiario solo nel caso in cui questi non abbia ricevuto la prestazione dall'obbligato (ordinante della SBLC) per le vie ordinarie, ad esempio a mezzo bonifico bancario.

Le operazioni di cui sopra, Crediti Documentari e Stand-by Letter of Credit, sono disciplinati da specifiche norme, emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi.

La conferma del credito documentario da parte di altra banca (normalmente la banca designata nel credito a compiere la prestazione), costituisce un impegno inderogabile della banca confermante, che si aggiunge all'impegno primario della Banca emittente. In tal caso, siamo di fronte ad un impegno autonomo della banca confermante, che copre al Beneficiario il rischio di insolvenza del Paese e della Banca estera. Ciò, e questo vale per qualsiasi operazione di credito documentario, solo qualora siano state rispettate dal Beneficiario tutte le condizioni previste dal credito, ottemperando nel contempo alle prescrizioni dettate dalle Norme ed Usi Uniformi della ICC.

Le operazioni di credito documentario si basano sulla presentazione, da parte del Beneficiario, di "documenti" (quelli richiesti dal credito) ed il pagamento in favore dello stesso sarà garantito dalla banca emittente (ed eventualmente da quella confermante) solo se la presentazione dei documenti (utilizzo del credito documentario) sarà effettuata nei termini previsti dal credito e tali documenti saranno riscontrati conformi ai termini e condizioni del credito e rispondenti alle Norme ed Usi Uniformi della ICC.

Benché questo strumento sia generalmente impiegato per regolare transazioni commerciali di import/export, esso si presta comunque a garantire anche altre tipologie di operazioni e può essere utilizzato sia in ambito interno che internazionale.

**RISCHI**

Le operazioni denominate in divisa, regolate contro euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio relativo all'oscillazione dei cambi in quanto regolate ai cambi applicativi del momento di negoziazione.

<b>CONDIZIONI ECONOMICHE</b>
------------------------------

	VOCE DI COSTO	VALORE	
<b>COMMISSIONI E SPESE</b>	Per apertura e proroga credito	0,20% per mese o frazione Minimo 60,00 €	
	Per modifica solo testo	60,00 €	
	Spese di emissione/modifica	40,00 €	
	Per utilizzo con pagamento a vista	0,30% sull'importo dei documenti Minimo 60,00 €	
	Per utilizzo con accettazione o pagamento differito	0,30% sull'importo dei documenti Minimo 60,00 € Più 0,20% per mese o frazione con un minimo di 60,00 €	
	Revoca o mancato utilizzo (con esclusione delle lettere di credito Stand-by)	0,15%	Minimo 60,00 € Massimo 250,00 €
	Pagamento con addebito in conto corrente	15,00 €	
	Commissioni di intervento	0,15% Minimo 4,00 €	
	Valuta di addebito in conto corrente	Data di contabilizzazione	
	Spese postali	35,00 €	
	Spese telefoniche/fax	11,00 €	
	Interventi via S.W.I.F.T.	15,00 €	
	Spese e commissioni reclamate	Quelle praticate dalle banche estere	

<b>ALTRE CONDIZIONI E SPESE</b>
---------------------------------

Le spese sostenute per l'utilizzo di "VETTORI" specializzati e/o celeri saranno a completo carico del Cliente e sono variabili a seconda del paese di destinazione.

**Note**

Se a fronte della stessa operazione si dovesse procedere ad utilizzare più messaggi (es.: copertura, avvisi, lunghezza, ecc.) per ogni messaggio eccedente il primo verranno recuperati i relativi costi nella stessa misura prevista per il singolo messaggio.

## RECESSO E RECLAMI

### RECESSO

A meno che il credito documentario non sia qualificato come revocabile (su espressa richiesta del Cliente in tal senso), in conformità a quanto previsto dalle prassi uniformi in materia di crediti documentari (NUU 600 della C.C.I. di Parigi, rev. 2007) l'impegno di pagamento assunto è irrevocabile, con la conseguente impossibilità di recesso fino all'incasso (o la scadenza del termine previsto per l'incasso senza che il beneficiario abbia presentato tutta la documentazione conforme) sia da parte del Cliente, sia da parte della Banca.

### Tempi di chiusura del rapporto

Il rapporto potrà essere considerato definitivamente chiuso con il pagamento/rimborso da parte del Cliente alla Banca del valore utilizzato del credito documentario.

### RECLAMI

Per eventuali contestazioni in relazione ai rapporti intrattenuti con la Banca, il Cliente potrà presentare reclamo in forma scritta all'Ufficio Reclami della medesima Banca, in Piazza XX Settembre 2, 33170 Pordenone – indirizzo di posta elettronica: [reclami@friuladria.it](mailto:reclami@friuladria.it). La Banca dovrà rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'intermediario;
- Conciliatore Bancario, anche in assenza di preventivo reclamo. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

Il Cliente avrà in ogni caso la facoltà di avvalersi in ogni momento dei mezzi di tutela giurisdizionale previsti dalla legge o dal contratto.

## LEGENDA

### ICC – Camera di Commercio Internazionale di Parigi

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.

### Cambio

Prezzo della valuta di un paese espresso in rapporto a quella di un altro paese. L' EURO quota certo per incerto, viene cioè offerta una quantità fissa di moneta nazionale (EUR) "certa" per una quantità variabile di moneta estera "incerta".

### Commissione di apertura di credito

Commissione percentuale con un minimo fisso a fronte dell'apertura di credito documentaria.

### Commissione di modifica

Commissione fissa a fronte di eventuali altre modifiche intervenute nella apertura di credito.

### Utilizzo

Momento in cui il beneficiario (venditore estero) presenta i documenti richiesti dall'apertura di credito per riceverne il pagamento a vista o l'impegno di pagamento alla scadenza prevista nelle condizioni del credito stesso.

### Commissione di mancato utilizzo o revoca

Commissione dovuta dal cliente nel caso in cui il credito venga non utilizzato o revocato.