

SCONTO PRO-SOLUTO DI IMPEGNI DI PAGAMENTO SU CREDITI DOCUMENTARI

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 – Indirizzo di posta elettronica: banca@friuladria.it

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 COSA E' LO SCONTO PRO-SOLUTO DI IMPEGNI DI PAGAMENTO SU CREDITI DOCUMENTARI

CARATTERISTICHE

Nell'operazione di **sconto pro-soluto di impegni di pagamento su crediti documentari (Lettere di Credito)** la Banca corrisponde al Cliente il valore attualizzato di un credito documentario con pagamento differito, trattenendo una percentuale del valore nominale degli stessi (**l'interesse di sconto**) a titolo di corrispettivo per la disponibilità immediata della somma.

La natura **pro-soluto** dell'operazione implica che il Cliente non garantisce alla Banca la solvibilità della banca estera che ha emesso il credito documentario.

L'operazione di sconto pro-soluto di impegni di pagamento su crediti documentari ha il vantaggio principale di assicurare al Cliente la disponibilità immediata della somma che gli è dovuta in base al credito documentario emesso dalla banca estera. Inoltre, in caso di **crediti documentari non confermati** dalla Banca, vengono trasferiti a quest'ultima il rischio dell'insolvenza della banca estera, il rischio paese e l'eventuale rischio di cambio sulle operazioni in valuta straniera.

RISCHI

Il rischio di cambio (per i crediti documentari in valuta straniera) è limitato per il periodo che intercorre fra la stipula del contratto e l'accredito del netto ricavo. Inoltre, sempre con il riferimento ai crediti documentari aperti in valuta straniera, occorre considerare l'impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso.

Fino al rimborso alla Banca da parte della banca estera del valore nominale del credito documentario il Cliente rimane responsabile per le conseguenze dell'eventuale violazione delle garanzie fornite alla Banca in sede di stipulazione del contratto.

Tali garanzie riguardano in primo luogo i requisiti dell'esistenza del credito ceduto, della disponibilità dello stesso da parte del Cliente e della esigibilità del credito documentario. La garanzia dell'esigibilità del credito documentario, a sua volta, assume un duplice aspetto, formale e sostanziale. Sul piano meramente formale il Cliente deve garantire la conformità della documentazione consegnata alla Banca a quanto previsto nelle condizioni del credito documentario per l'incasso dello stesso. La garanzia dell'esigibilità sul piano sostanziale riguarda, invece, la regolarità sostanziale dell'esecuzione del contratto di fornitura da parte del Cliente, al fine di prevenire il rischio di rifiuto di pagamento da parte della banca emittente in base ad un provvedimento giudiziale o, comunque, in forza di eventuali leggi straniere che consentano l'opposizione al pagamento contestando una condotta fraudolenta dal fornitore-beneficiario del credito documentario.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE		VOCI	COSTI
CONDIZIONI GENERALI		Corresponsione degli interessi	In un'unica soluzione al momento dell'erogazione del netto ricavo dell'operazione di sconto
TASSI		Tasso base Operaz. in EURO	<p>Media dei tassi Euribor relativi ai periodi di scadenza (Matching Euribor). Qualora la scadenza non preveda un tasso puntuale di mercato, il tasso verrà determinato per interpolazione, calcolando la media aritmetica del tasso quotato sulla scadenza immediatamente successiva e quello relativo alla scadenza immediatamente precedente</p> <p>Calcolo esemplificativo del tasso Matching Euribor: giorno in cui si effettua lo sconto: 01/04/2010 scadenze degli effetti oggetto dello sconto: 18/10/2010</p> <p>tasso di riferimento : a) Euribor 6m scad.04/10/2010 ==> 0,950 b) Euribor 7m scad.01/11/2010 ==> 0,989</p> <p>$0,950 + 0,989 \Rightarrow 1,939/2 \Rightarrow$ Matching Euribor = 0,970 tasso da applicare allo sconto al quale verrà aggiunto lo spread concordato</p>
		Tasso base Operaz. in DIVISA	<p>Media dei tassi Libor relativi ai periodi di scadenza (Matching Libor). Qualora la scadenza non preveda un tasso puntuale di mercato, il tasso verrà determinato per interpolazione, calcolando la media aritmetica del tasso quotato sulla scadenza immediatamente successiva e quello relativo alla scadenza immediatamente precedente</p> <p>Calcolo esemplificativo del tasso Matching Libor: divisa dell'operazione USD giorno in cui si effettua lo sconto: 01/04/2010 scadenze degli effetti oggetto dello sconto: 18/10/2010</p> <p>tasso di riferimento : a) Libor USD 6m scad.04/10/2010 ==> 0,44156 b) Libor USD 7m scad.01/11/2010 ==> 0,51563</p> <p>$0,44156 + 0,51563 \Rightarrow 0,95719/2 \Rightarrow$ Matching Libor USD = 0,478595 tasso da applicare allo sconto al quale verrà aggiunto lo spread concordato</p>
		Spread	15 punti La Banca si riserva la facoltà di decidere, caso per caso, la misura dello spread in relazione al rischio Paese/banca/controparte
		Metodo di calcolo	L'interesse di sconto dovuto alla Banca in seguito al perfezionamento dell'operazione sarà determinato come segue: - viene applicata la formula dello sconto commerciale oppure - viene applicata la formula dello sconto razionale composto
SPESE	SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO	Istruttoria	Max 15.000,00 €
	SPESE EPR LA GESTIONE DEL RAPPORTO	Recupero spese	Max 10.000,00 € Vengono recuperate le eventuali spese e commissioni reclamate dalla banca emittente, nonché gli eventuali maggiori prelievi di natura tributaria relativi all'incasso del credito documentario e all'operazione di sconto.

		VOCI	COSTI
		Stampa e invio documento di sintesi periodico	0,85 €
		Periodicità invio	Annuale
		Stampa e invio documento di sintesi di variazione	Gratuito
COMMISSIONI	Commissione di intervento		0,15 % minimo 4,00 €
	Commissione di gestione (<i>managing fee</i>)		Max 15.000,00 €
	Commissione di impegno (<i>commitment fee</i>)		0,25% con un minimo di 500,00 €. La Banca si riserva la facoltà di decidere, caso per caso, la misura delle commissioni di impegno in relazione al rischio Paese/banca/controparte
VALUTE	Valuta di accredito (giorni banca)		Entro 30 giorni lavorativi dal verificarsi delle condizioni di validità ed efficacia dell'operazione previsti nel contratto di sconto

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 L.108/96 (c.d. "legge antiusura"), relativo agli "anticipi, sconti commerciali", può essere consultato sull'apposito cartello affisso nei locali della Banca e sul sito internet www.friuladria.it.

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

VOCI DI COSTO	VALORE
Imposta sostitutiva	Nella misura dello 0,25% dell'importo erogato a carico del cliente

TEMPI DI EROGAZIONE

Durata dell'istruttoria

Massimo 90 giorni dalla presentazione, da parte del Cliente, di tutta la documentazione.

Disponibilità dell'importo

L'importo spettante al Cliente a titolo del valore attualizzato dell'impegno di pagamento su credito documentario ceduto alla Banca sarà accreditato sul conto corrente intrattenuto dal Cliente presso la Banca, entro il termine previsto come "**valuta di accredito**" nelle condizioni economiche del contratto di sconto.

Il termine decorre dalla data alla quale risultano soddisfatte **tutte le seguenti condizioni**:

- a) la presentazione da parte del Cliente di tutti i documenti conformi richiesti per l'incasso del credito documentario;
- b) per i soli crediti documentari non confermati dalla Banca: la sottoscrizione da parte del Cliente della modulistica per l'invio della comunicazione alla banca emittente e la successiva accettazione della cessione da parte di quest'ultima;
- c) per i soli crediti documentari non confermati dalla Banca: l'accettazione dell'accordo da parte della Direzione Estero della Banca, in seguito alle formali verifiche di conformità dei documenti presentati dal Cliente.

Termini per gli adempimenti a carico del Cliente

La consegna da parte del Cliente alla Banca della documentazione necessaria per l'incasso del credito documentario dovrà avvenire nei tempi a tal fine prescritti dal credito documentario stesso e/o dalle NUU relative ai crediti documentari (pubblicazione n. 600 della C.C.I. di Parigi, rev. 2007).

Per i soli crediti documentari non confermati dalla Banca la modulistica per la comunicazione di cessione alla banca emittente deve essere sottoscritta dal Cliente contestualmente o nei giorni immediatamente successivi al perfezionamento dell'operazione, in modo da consentire il rispetto del termine di 30 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto per l'accettazione della cessione da parte della banca emittente

RECESSO E RECLAMI

RECESSO

L'efficacia della presente cessione è sospensivamente condizionata alla presentazione da parte del Cliente di tutti i documenti conformi richiesti per l'incasso della L/C, nei tempi a tal fine prescritti dalla stessa L/C e/o dalle NUU 600.

Nel caso di mancato perfezionamento e/o esecuzione del presente accordo, la Banca sarà tenuta esclusivamente a restituire al Cliente, su semplice richiesta scritta dello stesso, la documentazione trasmessa in esecuzione dell'accordo stesso, rinunciando sin d'ora il Cliente a qualsiasi richiesta ulteriore in relazione a quanto precede.

Tempi di chiusura del rapporto

Il rapporto potrà essere considerato definitivamente chiuso con il pagamento/rimborso da parte della banca emittente del valore nominale 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. 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, 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

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

LEGENDA

Commissione di intervento

Commissione percentuale con un minimo fisso applicata alle operazioni da e per l'estero in euro e in divisa estera e alla trasformazione di una divisa, compresa l'euro, in un'altra divisa.

Credito Documentario (Lettera di Credito)

L'operazione di credito documentario consiste nell'assunzione di un impegno di una Banca ("Banca emittente") la quale, su ordine e conto di un proprio Cliente ("Ordinante", generalmente acquirente di merci), si impegna ad effettuare una prestazione (pagamento a vista, assunzione di impegno di pagamento, accettazione di un effetto ecc.) a favore di un terzo ("Beneficiario", generalmente venditore) fino alla concorrenza di un determinato importo ed entro un termine temporale stabilito; la prestazione avverrà dietro presentazione di documenti conformi alle condizioni ed ai termini previsti nel credito stesso.

L'operazione prevede normalmente il coinvolgimento di banche corrispondenti estere che possono assumere la qualità di **banca avisante** (che si limita alla notifica del credito al beneficiario, senza essere tenuta a provvedere al pagamento dello stesso) e di **banca confermante** (che si impegna in proprio al pagamento del valore nominale del credito documentario a favore del beneficiario, dietro la presentazione di documento conformi alle condizioni ed ai termini previsti nel credito stesso).

In presenza di una banca confermante il credito documentario viene definito come **confermato**.

Euribor (Euro Interbank Offered Rate)

Parametro ufficiale di riferimento, diffuso giornalmente dalla Federazione Bancaria Europea, che misura il costo del denaro a breve termine applicato fra le banche nell'area Euro.

Giorni banca

Giorni computati aggiuntivamente, ai fini del calcolo dell'interesse di sconto, a quelli intercorrenti tra la data in cui il credito documentario diventa esigibile e la valuta di erogazione del corrispettivo della cessione al Cliente.

Imposta sostitutiva

Imposta che per legge deve essere trattenuta dalla Banca in luogo delle imposte di registro, catastale, ipotecaria, di bollo e delle tasse sulle concessioni governative, applicata al corrispettivo della cessione.

Libor (London Interbank offered Rate)

Parametro ufficiale di riferimento, diffuso giornalmente dalla *British Bankers' Association*, che rappresenta il costo medio dei depositi interbancari in una data valuta straniera, sulla base dei tassi applicati da parte delle principali banche operanti sul mercato interbancario londinese.

Matching Euribor

Media dei tassi Euribor relativi ai periodi di scadenza dei crediti documentari.

Matching Libor

Media dei tassi Libor relativi ai periodi di scadenza dei crediti documentari.

Spese Istruttoria

Rimborso spese a fronte delle attività svolte dalla Banca per l'analisi di fattibilità dell'operazione.

Spread

Margine – espresso in punti (ad es. 1,20) - che sommato al valore del tasso base (parametro ufficiale di riferimento) determina il tasso finale di sconto.

Valuta di accredito

Data in cui il netto ricavo della cessione viene reso disponibile sul conto del Cliente.