



**BANCA
DI CREDITO COOPERATIVO
DI CASTAGNETO CARDUCCI**

Foglio Informativo

CREDITI DOCUMENTARI

Informazioni sulla banca

Banca di Credito Cooperativo di Castagneto Carducci - Società Cooperativa per Azioni

Sede legale: **Via Vittorio Emanuele, 44 – 57022 Castagneto Carducci (LI)**

Sede amministrativa: **Via Aurelia 11 – 57022 Donoratico (LI)**

Numero di telefono: **0565 / 778701**

Numero di fax: **0565 / 778739**

Sito internet: www.bcccastagneto.it Indirizzo di posta elettronica: bcccastagneto@bcccastagneto.it

Indirizzo di posta elettronica certificata : bcccastagneto@pec.it

Capitale sociale e Riserve (al 31/12/2016): **€ 104.225.960**

Numero di iscrizione all'Albo delle banche: **2185**

Codice ABI: **08461-6**

Codice fiscale, Partita IVA e numero di iscrizione al Registro delle imprese: **00149160491**

Numero di iscrizione all'Albo delle cooperative a mutualità prevalente: **n. A158476**

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

Che cos'è il credito documentario

Il credito documentario è un impegno preso da parte della banca (Banca emittente), su ordine e per conto di un proprio Cliente (Ordinante), che in genere acquista merci dall'estero.

In conseguenza dell'impegno preso, **la banca effettuerà una prestazione economica** (pagamento a vista, impegno di pagamento differito, accettazione, ecc.) a favore di un altro soggetto (Beneficiario), che in genere è il venditore estero delle merci.

L'impegno della banca è vincolato ad un importo massimo e ad una scadenza prestabilita concordata con l'Ordinante.

Per ottenere la prestazione della banca, **il Beneficiario dovrà presentare una serie di documenti commerciali** della fornitura e della spedizione delle merci in modo conforme ai termini ed alle condizioni previsti dall'impegno.

L'operazione è molto diffusa nel commercio internazionale, dove non c'è contemporaneità tra la fornitura della merce ed il suo pagamento.

Lo scambio della documentazione inerente la fornitura e la spedizione della merce, tramite le banche del venditore e del compratore che controllano la conformità formale, è un utile rimedio.

Un particolare tipo di credito documentario è **la lettera di credito Stand-by, in cui prevale la funzione di garanzia.**

Il Beneficiario, infatti, attiva la lettera di credito Stand-By e presenta i documenti prescritti solo se non ha ricevuto il pagamento dall'Ordinante secondo i termini stabiliti dalla fornitura

I crediti documentari sono regolati da specifiche **Norme emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi.** Nell'esecuzione del credito documentario è prassi consolidata avvalersi di banche corrispondenti estere domiciliate nel Paese del venditore (Beneficiario).

Il credito documentario è **un'operazione di rischio: il cliente (Ordinante) potrebbe di ricevere merce non conforme a quella richiesta al fornitore estero anche se i documenti ricevuti dal venditore estero (Beneficiario) sono conformi ai termini del credito. La banca sarà quindi tenuta al pagamento e quindi addebiterà comunque il Cliente.**

Altri rischi tipicamente collegati sono:

- **il rischio di cambio: il valore in euro delle valute estere oscilla continuamente** e può variare sensibilmente anche nella stessa giornata operativa;
- **il rischio paese: le situazioni socio-politiche o naturali che interessano il paese della valuta dell'operazione** possono rendere impossibile il buon fine dell'operazione.

Condizioni economiche

Spese e commissioni crediti documentari all'importazione (valori massimi)		
Commissioni apertura per ogni trimestre o frazione (in percentuale sull'importo del credito)	0,40 % minimo € 50,00	
Commissione di accettazione per pagamento differito per ogni trimestre o frazione (in percentuale sull'importo del credito)	0,40 % minimo € 46,00	
Commissione di utilizzo per pagamento a vista (in percentuale sull'importo del credito)	0,20 % minimo € 46,00	
Commissione mancato utilizzo	0,125 % minimo € 46,00	
Commissioni di modifica (salvo variazione importo/durata del credito)	€ 18,00	
Spese pagamento	Bonifici transfrontalieri:	€ 3,50
	Bonifici NON SEPA:	Cambio: Listino Cambi Cheques Lettera del giorno dell'operazione
		Commissioni intervento: 0,150 % sull'importo del bonifico massimo € 50,00 minimo € 5,00
	Spese pagamento estero: € 10,00	
Spese postali	€ 30,00	
La Banca si riserva di recuperare ed addebitare al cliente le spese postali documentate e/o le spese a qualsiasi titolo reclamate o trattenute dalle Banche corrispondenti		
Spese e commissioni crediti documentari all'esportazione (valori massimi)		
Commissioni di notifica	€ 25,00	
Commissione di accettazione per pagamento differito per ogni trimestre o frazione (in percentuale sull'importo del credito)	0,10 % minimo € 46,00	
Commissione di utilizzo per pagamento a vista (in percentuale sull'importo del credito)	0,20 % minimo € 46,00	
Commissione di conferma per ogni trimestre o frazione (in percentuale sull'importo del credito)	0,50 % minimo € 75,00	
Spese invio messaggio swift	€ 25,00	
Spese postali	€ 75,00	
La Banca si riserva di recuperare ed addebitare al cliente le spese postali documentate e/o le spese a qualsiasi titolo reclamate o trattenute dalle Banche corrispondenti		
Spese e commissioni lettere di credito stand-by (valori massimi)		
Commissioni emissione per ogni trimestre o frazione (in percentuale sull'importo del credito)	0,40 % minimo € 50,00	
Spese invio messaggio swift	€ 25,00	

Recesso e reclami

RECESSO DAL CONTRATTO

Il recesso dal contratto prima della scadenza pattuita comporta il rimborso anticipato e può essere richiesto solo se espressamente previsto nel contratto.

Se è previsto, può essere richiesto in qualsiasi momento ed è necessario dare comunicazione scritta con un preavviso di almeno 10 giorni di calendario.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

10 giorni di calendario

RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Aurelia 11, 57022 Donoratico LI, e-mail reclami@bcccastagneto.it, P.E.C. reclami.bcccastagneto.pec.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 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. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it, oppure 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. Per le operazioni documentarie con l'estero, fin dal 1929, ha elaborato delle "Norme ed Usi uniformi relative ai crediti documentari" che, aggiornate nel corso degli anni sono il fondamentale riferimento di tutte le transazioni internazionali che coinvolgono il regolamento a mezzo del credito documentario.
Apertura	E' il momento di emissione del credito documentario o della lettera di credito Stand-by, quando cioè la Banca emittente, su istruzioni del cliente (Ordinante) detta le condizioni alle quali il Beneficiario dovrà attenersi per ricevere la prestazione prevista dal credito.
Negoziazione	Quando il Beneficiario presenta documenti conformi ai termini ed alle condizioni del credito, la Banca Emittente provvede alla prestazione prevista (pagamento a vista, impegno a pagare o accettazione di tratta). Con la negoziazione, una Banca diversa dalla banca emittente "anticipa" Salvo Buon Fine i fondi al Beneficiario. Quando la Banca emittente riceverà i documenti e provvederà al pagamento, l' "anticipo" viene estinto.
Emendamento	E' una modifica dei termini originari del credito. Attenzione: le modifiche per essere valide devono essere accettate dal Beneficiario (o da chi ne ha il diritto)
Utilizzo	E' il momento in cui il Beneficiario presenta i documenti per ricevere la prestazione