

INFORMAZIONI SULLA BANCA

ROMAGNA EST BANCA DI CREDITO COOPERATIVO SOCIETÀ COOPERATIVA A RESPONSABILITÀ LIMITATA

Corso Perticari 25/27 - 47039 – SAVIGNANO SUL RUBICONE

Tel.: 0541/342711 – Fax: 0541/342888

[romagnaest@romagnaest.it / www.romagnaest.it]

Registro delle Imprese della CCIAA di Forlì/Cesena n. 21055

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5285.2 - cod. ABI 08852

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A160089

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

CHE COS'È IL CONTRATTO DI EMISSIONE CREDITO DOCUMENTARIO ALL'IMPORTAZIONE

L'operazione di credito documentario consiste nell'assunzione di un impegno da parte di una banca (Banca emittente), su ordine e per conto di un proprio Cliente (Ordinante), generalmente acquirente di merci, a seguito del quale tale banca effettuerà, o farà effettuare da propria Banca corrispondente, una prestazione economica (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, in favore di un terzo (Beneficiario), generalmente venditore delle merci oggetto della transazione sottostante, contro presentazione, da parte dello stesso venditore, di documenti commerciali relativi alla fornitura ed alla spedizione delle merci che risultino conformi ai termini ed alle condizioni previsti nel testo del credito.

Si tratta di una operazione assai diffusa nel commercio internazionale con la quale si realizza una marcata contestualità tra la fornitura della merce ed il suo pagamento con lo scambio, tramite le banche del venditore e del compratore, della documentazione inerente la fornitura e la spedizione della merce, documentazione di cui le banche controllano la conformità formale (omettendo quindi valutazioni di merito) secondo principi e regole consolidati facenti capo alle Norme della Camera di Commercio Internazionale.

Le operazioni di cui sopra, Crediti Documentari sono disciplinate da specifiche Norme emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi. Nell'esecuzione di tali operazioni è prassi consolidata avvalersi di corrispondenti estere domiciliate nel Paese del venditore / esportatore.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

- 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 ricevere 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 ad impegnarsi a pagare, e quindi ad addebitarlo;
- 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, in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

Rimborso spese invio comunicazioni ai sensi della normativa sulla trasparenza (per invio con addebito trimestrale):	proposta di modifica unilaterale del contratto	€ 2,20
	documento di sintesi comunicazioni periodiche	€ 2,20
CREDITI DOCUMENTARI IMPORT:		
Commissioni apertura (mensile/frazione)		0,15% minimo € 35,00
Spesa fissa di apertura		€ 15,00
Commissione di conferma (trimestrale)		0,20% minimo € 40,00
Commissioni utilizzo		0,30% minimo € 50,00
Commissioni di accettazione	1 mese	0,50% minimo € 35,00
	2 mesi	0,75% minimo € 35,00
	3 mesi	0,90% minimo € 35,00
	4 mesi	1,10% minimo € 35,00
	5 mesi	1,30% minimo € 35,00
	6 mesi ed oltre	1,50% minimo € 35,00
Spese invio accettazione		€ 10,00
Commissioni di negoziazione/intervento		0,20% minimo € 5,00
Commissione controllo documenti		€ 7,50
Spesa transfer		€ 6,00
Commissione rilascio C.V.S.		€ 5,00
Spese di modifica		€ 30,00 ¹
Commissioni richieste di esito		€ 7,50
Commissioni per diritti di urgenza		€ 10,00
Commissioni di mancato utilizzo		0,15% minimo € 25,00
CREDITI DOCUMENTARI STAND BY:		
Commissione (mensile)		0,15%
Spese di notifica		€ 20,00
CREDITI DOCUMENTARI EXPORT:		
Commissioni di notifica (maggiorate delle eventuali spese reclamate)		€ 30,00
Commissioni di conferma (mensile/frazione)		Spese reclamate da corrispondente
Commissioni utilizzo		0,25% minimo € 30,00
Commissioni di accettazione	1 mese	0,30% minimo € 25,00
	2 mesi	0,40% minimo € 25,00
	3 mesi	0,50% minimo € 25,00
	4 mesi	0,60% minimo € 25,00
	5 mesi	0,70% minimo € 25,00
	6 mesi ed oltre	0,80% minimo € 25,00
Spese di modifica		€ 25,00
Commissione controllo documenti		€ 7,50
Commissione di incasso		€ 5,00
Commissioni di negoziazione/intervento		0,20% minimo € 5,00
Commissione rilascio C.V.S.		€ 5,00
Commissione trasferimento crediti		0,25% minimo € 30,00
Spese invio documenti a mezzo corriere		€ 30,00

¹ In caso di modifica di importo e/o validità vanno maggiorate delle commissioni apertura.

RECESSO E RECLAMI

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (indirizzo Romagna Est - Ufficio Reclami – Piazza Matteotti 8/9, 47814 Bellaria (RN)), 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*. 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

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. 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 500 del 1993) sono il fondamentale riferimento di tutte le transazioni internazionali che coinvolgono il regolamento a mezzo dello strumento credito documentario per quanto ad esse applicabili.
Apertura:	trattasi del momento di emissione del credito documentario, 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.
Prestazione prevista dal credito:	quando vengono presentati documenti conformi ai termini ed alle condizioni del credito il Beneficiario si aspetta o il pagamento a vista o l'accettazione della tratta da parte della Banca che poi in forza di tale impegno effettuerà il pagamento della tratta alla scadenza oppure l'assunzione da parte della Banca di un impegno (non rappresentato da effetto) a pagare una certa somma alla scadenza. Nel caso di negoziazione, la Banca, diversa dalla banca emittente ed autorizzata a ciò, "anticipa" Salvo Buon Fine i fondi al Beneficiario in attesa che la Banca emittente riceva i documenti ed effettui la copertura in via definitiva del suo impegno.
Modifica:	indica la variazione dei termini del credito originario. Attenzione: le modifiche per essere valide devono essere accettate esplicitamente dal Beneficiario (o chi ne ha il diritto) o altrimenti possono essere considerate accettate se, alla presentazione dei documenti, palesemente si determina dalla documentazione stessa che il Beneficiario ha accettato le modifiche proposte.
Utilizzo:	è il momento in cui il Beneficiario presenta i documenti per riceverne la prestazione.
Rischio Paese:	insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese (per cause politiche, calamità naturali etc.).