

Foglio Informativo del Servizio/Prodotto

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

FI0140

Condizioni praticate dal 17/01/2025

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Blu Banca S.p.A.

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Banca Popolare del Lazio S.C.p.A.

Sede Sociale e Direzione Generale : Viale del Caravaggio n. 39 – 00147 Roma – Tel.06/51303111

Centro Servizi Direzionali : Via Martiri delle Fosse Ardeatine n. 9 – 00049 Velletri – Tel.06/964401

Banca appartenente al Gruppo Bancario Banca Popolare del Lazio, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5104

Iscritta all'Albo delle Banche cod. ABI 3441.3

Codice Fiscale : 02078470560 – Partita Iva : 15854861000

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

email: info@blubanca.it / blubanca@legalmail.it

Sito internet: www.blubanca.it

Riferimenti del soggetto con cui si entra in contatto in caso di offerta fuori sede:

Nome e Cognome _____ Indirizzo _____
Telefono _____ e-mail _____

CHE COS'E' UN CREDITO DOCUMENTARIO

Il prodotto è destinato principalmente ad imprese esportatrici od importatrici.

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.

La **lettera di credito Stand-by (SBLC)** è uno strumento che, come il credito documentario, prevede una valutazione di documenti per il suo utilizzo, ma nel quale è preminente la funzione di garanzia. La SBLC viene infatti attivata dal Beneficiario, presentando i documenti prescritti, solo nel caso in cui questi non abbia ricevuto il pagamento dal debitore (ordinante della SBLC) secondo i termini del contratto commerciale sottostante, ad esempio a mezzo bonifico bancario.

Le operazioni di cui sopra, **Crediti Documentari e Stand-by Letter of Credit**, sono disciplinate da specifiche Norme emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi (ICC). Nell'esecuzione di tali operazioni è prassi consolidata avvalersi di corrispondenti estere domiciliati nel Paese del venditore / esportatore.

CARATTERISTICHE

MODALITA' DI UTILIZZO

I crediti documentari e le Stand-by Letter of credit prevedono diverse modalità di utilizzo :

Pagamento a vista : alla presentazione di documenti conformi, il beneficiario (venditore) ottiene il pagamento a vista.

Pagamento differito: alla presentazione di documenti conformi, il beneficiario (venditore) riceve un impegno scritto (dalla banca indicata nel credito) ad effettuare il pagamento alla scadenza. Si differenzia dal credito di accettazione per l'assenza della "tratta".

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 normalmente, e se la banca è d'accordo, un accredito salvo buon fine se questa non è banca confermante.

Il pagamento eseguito dalla banca confermante e dalla banca emittente è sempre liberatorio a seguito dei loro impegni irrevocabili di " emissione" e di " conferma".

ALTRE CARATTERISTICHE

I crediti documentari e le Stand-by Letter of credit possono essere :

Non confermati : la banca del beneficiario (venditore) non assume alcun impegno ad effettuare la prestazione al beneficiario stesso;

Confermati : la banca del beneficiario (venditore) aggiunge, su richiesta della banca emittente, il proprio impegno oltre a quello della banca emittente ad effettuare la prestazione al beneficiario stesso, alla presentazione di documenti conformi. La conferma copre il beneficiario dal rischio insolvenza della banca emittente e del Paese estero.

Il mandato irrevocabile a pagare :

Il beneficiario di un credito documentario può conferire alla Banca un mandato irrevocabile a pagare uno o più fornitori/creditori a condizione che gli importi accreditati siano disponibili e che non sussistano ragioni (per esempio vincoli giudiziari) che ne impediscano l'utilizzo.

Nel mandato sono indicate le modalità di pagamento a favore dei fornitori, anche in caso di utilizzo parziale.

PRINCIPALI RISCHI

Poiché l'operazione di Credito Documentario o la Lettera di Credito Stand-by 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 (compratore) 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;

Il beneficiario (venditore) è esposto al rischio di mancato pagamento:

- se i documenti presentati non sono conformi;
- nei crediti non confermati, in caso di insolvenza della banca emittente o di moratoria del Paese.

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

Invio estratto conto cartaceo:

Area di destinazione Porto	Area Metropolitana (AM)	Capoluogo di Provincia (CP)	Area extraurbana (EU)
fino a 3 fogli (costo comprensivo di IVA)	0,3504	0,5004	0,6004
da 4 a 9 fogli (costo comprensivo di IVA)	0,5704	0,8204	1,0704

Spese di scritturazione contabile

esente

Consegna estratto conto a sportello cartaceo /Comunicazioni periodiche online

zero

CREDITI DOCUMENTARI e LETTERE DI CREDITO STAND-BY RICEVUTI, NON CONFERMATI

Preavviso	Euro	31,386
Accensione		
• diritto di modifica	Euro	52,31
• spese di accensione	Euro	16,22
Modifiche		
• diritto di notifica	Euro	52,31
• spese di modifica	Euro	16,22
Riduzione del 50% in caso di crediti pervenuti da altra banca con addebito delle loro competenze reclamate.		
Utilizzi		
• commissioni di utilizzo (min Euro 52,31)	%	0,5230
• commissioni di intervento (min Euro 4,39)	%	0,2090
• spese di utilizzo / negoziazione	Euro	31,386
• valuta di accredito in conto corrente		data operazione + 2 gg lavorativi

Spese di pre-controllo documenti "PRE-CHECK"

applicabili previa richiesta del beneficiario quando Blu Banca non è la banca designata per l'utilizzo (costo variabile in funzione della complessità del credito)

minimo	Euro	100,00
max	Euro	300,00

CREDITI DOCUMENTARI e LETTERE DI CREDITO STAND-BY RICEVUTI,TRASFERIBILI

• commissioni di trasferimento (min Euro 31,386)	%	0,313
• spese di trasferimento	Euro	16,26

CREDITI DOCUMENTARI e LETTERE DI CREDITO STAND-BY EMESSI

Preavviso	Euro	31,386
------------------	------	--------

Crediti Documentari e Lettere di credito Stand By

Apertura

• commissioni di apertura per mese o frazione (min Euro 52,31)	%	0,1560
• spese (oltre spese e commissioni reclamate da banca corrispondente)	Euro	78,46

Modifiche

• diritto di modifica	Euro	52,31
• spese di modifica	Euro	16,22

Le variazioni di importo o di scadenza comportano, in aggiunta, il conguaglio della commissione di apertura, accettazione, assunzione di impegno per pagamento differito

Accettazione

commissioni di accettazione (min. Euro 52,31)

• entro due mesi	%	0,70
• a tre mesi	%	0,90
• a quattro mesi	%	1,10
• a cinque mesi	%	1,30
• a sei mesi	%	1,50
• oltre sei mesi (costo mensile)	%	0,20
spese di accettazione	Euro	16,22

Utilizzi

• commissioni di utilizzo (min. Euro 52,31)	%	0,5230
• commissioni di intervento (min. Euro 4,39)	%	0,2090
• spese (oltre a commissioni e spese reclamate dalla banca estera, se stabilito nelle condizioni del credito)	Euro	16,22
• valuta di addebito in c/c		data operazione

CREDITI DOCUMENTARI e LETTERE DI CREDITO STAND-BY INUTILIZZATI

Emessi

• commissione di mancato utilizzo (min EUR 52,310)	%	0,261
• spese di mancato utilizzo	Euro	16,22

Ricevuti

• spese di ricezione	Euro	52,310
----------------------	------	--------

GESTIONI PRATICHE

Sollecito / richieste d'esito / modifiche / proroghe	Euro	52,31
Supplemento per ulteriori com/ni swift, fax, e-mail	Euro	38,00
Rilascio lettera liberatoria per merce indirizzata alla banca o apposizione di girata sulla polizza di carico	Euro	30,00

INVIO DOCUMENTI A MEZZO CORRIERE

Il recupero delle spese 'corriere nazionale/internazionale, da percepire in aggiunta alle spese previste, vengono definite in base alla destinazione, al peso del plico e alle tariffe in abbonamento dei corrieri utilizzati.	min. Euro	25,00
--	-----------	-------

INFORMAZIONI COMMERCIALI DA E PER L'ESTERO

min.	Euro	50,00
max	Euro	250,00

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Blu Banca emette Crediti Documentari e Lettere di Credito Stand-by solo in forma irrevocabile, pertanto non possono essere revocate né modificate senza il consenso scritto di tutte le parti coinvolte, incluso il beneficiario e la sua banca.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Credit Documentari e Lettere di credito Stand By

In considerazione di quanto sopra indicato i tempi di chiusura del rapporto coincideranno con i termini dell'operazione sulla base di quanto previsto dal testo del credito documentario e/o lettera di credito stand-by ed in conformità alla normativa internazionale di riferimento.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, per lettera raccomandata A/R o per via telematica, inviandolo all'Ufficio Reclami della Banca Popolare del Lazio- Via Martiri delle Fosse Ardeatine, 9 – 00049 - Velletri (RM) – E-mail: bplazio@bplazio.it – ufficio.reclami@pec.bplazio.it, che provvederà a rispondere entro 60 giorni.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 60 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 rivolgersi presso gli sportelli Blu Banca.

Se sorge una controversia con la Banca/Intermediario, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca/Intermediario, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi a:

- Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, telefono 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it, oppure rivolgersi presso gli sportelli Blu 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. 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.
Apertura	Trattasi del momento di 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.
Banca emittente	La banca che, su richiesta del compratore, emette il credito documentario a favore del beneficiario/venditore si impegna ad eseguire una prestazione che riguarderà il pagamento, l'accettazione o la negoziazione.
Banca designata	Si tratta della banca presso la quale il credito documentario è utilizzabile. Può essere qualsiasi banca "any bank" nel caso di crediti documentari utilizzabili presso qualsiasi banca.
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	E' 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.)