

INFORMAZIONI SULLA BANCA
Banca Centro Emilia – Credito Cooperativo

Via Statale, 39 – 44042 Corporeno (Ferrara) – Tel. 051972711 – Codice Fiscale 01402600389

E-mail: Email@bancacentroemilia.it - Sito internet: www.bancacentroemilia.it

Capitale Sociale al 31/12/2018 Euro 44.102.403,37

Registro delle Imprese della CCIAA di Ferrara n. 0164811/97 - Tribunale di Ferrara n. 137791/97

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n.5352 - cod. ABI 08509.2

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito

Cooperativo Italiano SpA

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A112765

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

CHE COS'E' IL CREDITO DOCUMENTARIO E LA LETTERA DI CREDITO

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 la 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. Nell'esecuzione di tali operazioni è prassi consolidata avvalersi di corrispondenti estere domiciliate nel Paese del venditore / esportatore.

Rischi da considerare :

- 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 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.

CONDIZIONI ECONOMICHE

<i>Crediti documentari</i>	
Commissioni accettazione distinta	CREDITI DOCUMENTARI IMPORT: 0,1% Minimo: € 26,00 PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. MENSILE BANCHE - CREDOC RICHIESTI: 0% PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. MENSILE
Commissioni di apertura	CREDITI DOCUMENTARI IMPORT: 0,1% Minimo: € 26,00

	PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. MENSILE BANCHE - CREDOC RICHIESTI: 0% PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. MENSILE
Commissioni di modifica	CREDITI DOCUMENTARI IMPORT: 0,1% Minimo: € 26,00 PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. MENSILE BANCHE - CREDOC RICHIESTI: 0% PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. MENSILE
Commissioni di mancato utilizzo	CREDITI DOCUMENTARI IMPORT: 0,1% Minimo: € 26,00 BANCHE - CREDOC RICHIESTI: 0%
Commissioni di pagamento	CREDITI DOCUMENTARI IMPORT: 0,2% Minimo: € 26,00 BANCHE - CREDOC RICHIESTI: 0%
Commissioni di utilizzo	CREDITI DOCUMENTARI IMPORT: 0,2% Minimo: € 26,00 BANCHE - CREDOC RICHIESTI: 0%
Spese di accettazione	CREDITI DOCUMENTARI IMPORT: € 0,00 BANCHE - CREDOC RICHIESTI: € 0,00
Spese di apertura	CREDITI DOCUMENTARI IMPORT: € 18,00 BANCHE - CREDOC RICHIESTI: € 50,00
Spese modifica	CREDITI DOCUMENTARI IMPORT: € 26,00 BANCHE - CREDOC RICHIESTI: € 20,00
Spese mancato utilizzo	CREDITI DOCUMENTARI IMPORT: € 0,00 BANCHE - CREDOC RICHIESTI: € 0,00
Spese pagamento	CREDITI DOCUMENTARI IMPORT: € 7,75 BANCHE - CREDOC RICHIESTI: € 0,00
Recupero spese reclamate	CREDITI DOCUMENTARI IMPORT: € 0,00 BANCHE - CREDOC RICHIESTI: € 0,00
Spese Telex/Swift	CREDITI DOCUMENTARI IMPORT: € 0,00 BANCHE - CREDOC RICHIESTI: € 0,00
Spese utilizzo	CREDITI DOCUMENTARI IMPORT: € 0,00 BANCHE - CREDOC RICHIESTI: € 0,00

Garanzie

Commissioni di apertura	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: 2,5% GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: 2,5%
Commissioni di garanzia	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: 2,5% PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. ANNUALE GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: 2,5% PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. ANNUALE
Spese annullo garanzia	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 0,00 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 0,00
Spese apertura	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 25,80 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 25,80
Spese estinzione	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 0,00 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 0,00
Spese modifica	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 0,00 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 0,00
Recupero spese reclamate	CREDITI DOCUMENTARI IMPORT: € 0,00 BANCHE - CREDOC RICHIESTI: € 0,00
Spese Telex/Swift	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 0,00 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 0,00
Crediti documentari export	
commissioni di Trasferimento	0,20% minimo 35,00 €
Crediti documentari trasferibili	
	stesse condizioni del punto precedente

Lettere di impegno a favore dell'estero per pagamento merci

Per il rilascio di lettere di impegno a favore di venditori esteri o a banche estere per il pagamento di merci importate in Italia sono da applicare le condizioni previste al paragrafo precedente (fidejussioni commerciali)

Trasparenza : informativa precontrattuale 0,00 €

Trasparenza : invio documentazione periodica (art. 119 TUB) (*) 1,00 €

Trasparenza : invio documentazione variazione condizioni (118 TUB) 0,00 €

(*) Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Tariffe diverse applicabili a tutti i principali servizi e rapporti continuativi

Recupero spese Invio postale di contabili	2,00 €
Richieste duplicati di documenti (fotocopie di assegni, effetti, estratti conto, contratti) – a documento	
prodotto da 01/01/2014	1,50 €
prodotto ante 01/01/2014 e archiviato in forma elettronica	6,00 €
prodotto ante 01/01/2014 e archiviato in forma cartacea	10,00 €
Imposte e tasse	A carico del cliente
Spese vive	Recuperate nella misura effettivamente sostenuta

Per le voci di spesa relative a richieste estemporanee, ossia certificazioni varie, rilascio documenti ad uso successorio, dichiarazioni di vario tipo, consultare il foglio informativo "Servizi vari – rilascio documenti, dichiarazioni e certificazioni".

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 30 (trenta) giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'**Ufficio Reclami** della banca, in via Statale n.39, 44042 Corporeno (Ferrara) – Indirizzo PEC: segreteria@postacer.bancacentroemilia.it – Indirizzo e-mail: ufficio.reclami@bancacentroemilia.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

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 da 1929 ha elaborato delle Regole "Norme ed Usi uniformi relative ai crediti documentari" che, aggiornate nel corso degli anni (attualmente son 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 credit 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)

	<i>credito documentario) detta le condizioni alle quali il Beneficiario dovrà attenersi per ricevere la prestazione prevista dal credito.</i>
Prestazione prevista dal credito	<i>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.</i>
Modifica	<i>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.</i>
Utilizzo	<i>E' il momento in cui il Beneficiario presenta i documenti per riceverne la prestazione.</i>
Rischio Paese	<i>Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese (per cause politiche, calamità naturali etc.)</i>