

FOGLIO INFORMATIVO

Crediti Documentari e Lettere di Credito Standby (SBLC)

Il prodotto è principalmente rivolto ai seguenti profili di clientela:

Imprese con vocazione internazionale

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO Società per Azioni

Via Vittorio Veneto, 119 - 00187 – Roma Tel +390647021– <http://www.bnl.it>

Codice Fiscale, Partita Iva e n. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al numero 09339391006

Iscritta all'Albo delle banche e capogruppo del gruppo bancario BNL – iscritto all'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia al n. 5676

Dati di chi entra in contatto con il cliente SOLO in caso di offerta Fuori Sede:

Nome: _____

Indirizzo: _____

Telefono: _____ e.mail _____

CHE COSA SONO I CREDITI DOCUMENTARI E LE LETTERE DI CREDITO STANDBY (SBLC)

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 dalla 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 un'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 (ICC).

La Lettera di credito standby (SBLC) è un impegno della banca emittente in favore del beneficiario (in genere il venditore) a garanzia dell'impegno contrattuale assunto dall'ordinante (di solito il compratore). La banca emittente si impegna, pertanto, a pagare il beneficiario a fronte della presentazione dei documenti previsti dal testo della SBLC, generalmente una dichiarazione di mancato pagamento da parte dell'ordinante accompagnata da eventuali altri documenti.

Anche per la SBLC trovano applicazione gli usi codificati nelle relative pubblicazioni dalla Camera di Commercio Internazionale (ICC).

Sia il credito documentario che la Lettera di credito standby possono essere confermati da una banca, diversa da quella emittente. Con l'aggiunta della conferma, la banca confermatrice (usualmente prescelta dal beneficiario in fase di negoziazione con il compratore) aggiunge il proprio impegno a quello della banca emittente nei confronti del beneficiario di adempiere alla prestazione prevista nel credito documentario o nella SBLC, a condizione che i documenti presentati dal beneficiario siano conformi ai termini ed alle condizioni del credito. In accordo a quanto previsto dagli usi raccolti nelle pubblicazioni della Camera di Commercio Internazionale (ICC) la conferma può essere aggiunta da un'altra banca solo su espressa autorizzazione della banca emittente.

Rischi tipici dell'operazione

- per l'ordinante-compratore: il pagamento si basa sulla conformità formale dei documenti di utilizzo presentati dal beneficiario-venditore. Pertanto la merce o il servizio potrebbero non corrispondere a quanto pattuito nel contratto commerciale.
- per il beneficiario-venditore: il mancato pagamento da parte della banca emittente il credito documentario a causa di sua insolvenza o di moratoria del paese.
- rischio di cambio (se espresso in moneta diversa da quella del conto da addebitare/accreditare)

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue riguardano esclusivamente crediti documentari e SBLC. Non sono invece incluse le voci di costo connesse all'operatività ed alla gestione dei conti correnti su cui tali operazioni vengono regolate.

COMMISSIONI

Commissioni		
Commissione di affidamento (C.AF)		2%
Altre Spese		
Spese di istruttoria – Mercato Individuals		
Valore dell'importo accordato in euro (scaglione di riferimento)		Costo in euro
da 0	a 5.000	50
da 5.000	a 30.000	100
da 30.000	a 100.000	150
da 100.000	a 500.000	500
da 500.000	e per importi superiori	1.000
Spese di istruttoria – Mercato Business		
Valore dell'importo accordato in euro (scaglione di riferimento)		Costo in euro
da 0	a 15.000	100
da 15.000	a 50.000	200
da 50.000	a 100.000	300
da 100.000	a 250.000	500



FOGLIO INFORMATIVO

	da 250.000	e per importi superiori	1.500
Spese di istruttoria - Mercato Corporate			
Valore dell'importo accordato in euro (scaglione di riferimento)			Costo in euro
	da 0	a 1.000.000	4.000
	da 1.000.000	a 2.500.000	10.000
	da 2.500.000	a 5.000.000	20.000
	da 5.000.000	e per importi superiori	30.000
Crediti Documentari e SBLC disposti su BNL	Diritto fisso	euro 25,80	
	Diritto di notifica	euro 25,80	
	Diritto di modifica	euro 25,80	
	Diritto di intervento sul corrispondente	euro 15,50	
	Riserve riscontrate sui documenti	euro 25,80	
	Commissione di utilizzo	3,00 % minimo euro 25,80	
	Commissione di accettazione o conferma Rilascio di "Silent confirmation" o "star del credere"	da concordare volta per volta in funzione del paese e della controparte estera da concordare volta per volta in funzione del contenuto dell'impegno richiesto, del paese e della controparte estera	
Crediti Documentari e SBLC disposti da BNL	Diritto fisso	euro 25,80	
	Diritto di preavviso	euro 25,80	
	Diritto di modifica	euro 25,80	
	Diritto di intervento sul corrispondente	euro 15,50	
	Commissione di apertura (solo crediti documentari)	4,00 % per trimestre o frazione, min. euro 31,00	
	Commissione di apertura (solo SBLC)	1% per trimestre o frazione, min. euro 31,00	
	Commissione di utilizzo Commissione di accettazione	3,00 % minimo euro 25,80 fino a 30 gg: 4,25 %, più 1,25 % ogni ulteriore mese o frazione. Min. euro 36,10	
Crediti Trasferibili	Commissione di trasferimento	4,00 % min. euro 31,00	
Disposizione di pagamento a favore di terzi impartitaci dal beneficiario del credito	Notifica disposizione beneficiario	2,00 % min. euro 31,00	
Effetti a custodia a lunga scadenza in amministrazione da consegnare contro presentazione di determinati documenti	Diritto di custodia per titolo	2% a semestre o frazione; min euro 4,13 - max euro 103,30	
Recupero spese fax, telefoniche e postali per invio documenti in Italia	Per ogni singolo invio	euro 15,00	
Operazioni di trasferimento di valute estere, Euro e compensazioni		1,50 % - minimo euro 4,13	
Operazioni in cambi: trasformazione di una valuta (compreso l' Euro) in un' altra a pronti, a termine o con opzione		1,50 % - minimo euro 4,13	
Invio Documenti all' Estero	1 Plico	euro 15,50	
	• Europa e Bacino Mediterraneo	euro 20,60	
	• Altri Paesi		
	2 Plichi	euro 25,80	
	• Europa e Bacino Mediterraneo	euro 38,80	
	• Altri Paesi	euro 38,80	
Plichi per invio a mezzo Corriere Privato, per giro	euro 38,80		
Plichi eccezionali	da concordare caso per caso		
Bollatura di effetti e regolarizzazione di bolli su assegni	Per titolo, oltre oneri fiscali da evidenziare a parte (bolli su effetti e su nostra contabile)	euro 5,10 min. euro 10,30	
Le commissioni di apertura o di conferma dei Crediti Rotativi si applicano sull'ammontare globale degli utilizzi possibili e per tutto il periodo di validità del credito.			
Per i crediti documentari Annullati e/o Inutilizzati si applica la metà delle commissioni di utilizzo, fermo il minimo. Per i crediti documentari confermati e per quelli disposti da BNL, la commissione di conferma o di apertura rimane acquisita per intero.			
Alle spese sopra elencate vanno aggiunte le spese e commissioni reclamate dal Corrispondente estero, oltreché le spese e commissioni reclamate dal Corrispondente incaricato della eventuale copertura, nonché le spese "Banca Usa" (per regolamenti espressi in \$ USA) nella misura di EURO 4,13.			

FOGLIO INFORMATIVO

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese.

Reclami

Per eventuali contestazioni relative all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può presentare reclamo all'Ufficio Reclami della Banca, Via V. Veneto119, 00187 Roma, indirizzo e-mail reclami@bnlmail.com, che provvederà a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento dello stesso.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), organo competente per le controversie relative ad operazioni o comportamenti successivi al 1° gennaio 2007, a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 100.000 euro e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure alla Banca. Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria.

Il Cliente, inoltre, qualunque sia il valore della controversia, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può – singolarmente o in forma congiunta con la Banca – attivare, presso il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it), una procedura di conciliazione al fine di trovare un accordo con la Banca per la soluzione delle controversie relative al rapporto. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Il Cliente, unitamente alla Banca, può, infine, attivare, anche presso il suddetto Conciliatore Bancario Finanziario, una procedura arbitrale (ai sensi degli artt. 806 e ss. del c.p.c.).

LEGENDA

Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Rischio di cambio	Indica il rischio che una variazione del tasso di cambio tra divise comporti maggiori costi per il cliente nel caso in cui la divisa scelta per l'indebitamento si apprezzi rispetto a quella in cui sono denominate le somme destinate al rimborso del finanziamento.
Documento rappresentativo di merce	Il documento rappresentativo di merce attribuisce al possessore il diritto alla consegna delle merci che sono in esso specificate, il possesso delle medesime e il potere di disporre mediante trasferimento del titolo (Art. 1996 Codice Civile)
Camera di Commercio Internazionale - International Chamber of Commerce (ICC)	La Camera di Commercio Internazionale, allo scopo di facilitare il commercio internazionale, ha provveduto negli anni a fornire un quadro organico di regole per disciplinare in maniera uniforme le transazioni internazionali che coinvolgono il regolamento a mezzo dello strumento Credito Documentario e Stand-by Letter of Credit. Attualmente sono in vigore le "Norme ed Usi Uniformi" Pubblicazione 600 del 2007 (NUU 600).
Apertura	E' il momento in cui la banca, su conformi istruzioni del cliente ordinante, emette il credito documentario o la Stand-by Letter of Credit con le condizioni che dovranno essere rispettate dal beneficiario per ottenere la prestazione prevista dal credito.
Modifica	Indica, qualora accettata da tutte le parti interessate, la variazione nelle condizioni del credito originario.
Utilizzo	E' il momento in cui, presentando documenti conformi alle condizioni del credito, il beneficiario ottiene la prestazione prevista dal credito stesso.