



Foglio N 6.06.00
informativo

Redatto in ottemperanza al D.Lgs. 385 del 1 settembre 1993 "Testo Unico delle leggi in materia bancaria creditizia" (e successive modifiche ed integrazioni) e delle Disposizioni di Vigilanza in materia di "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari" emanate dalla Banca d'Italia in data 29 luglio 2009 e pubblicate nel Supplemento Straordinario n.170 della Gazzetta Ufficiale del 10 settembre 2009 n.210.

Data aggiornamento 31/12/2009

CREDITI DOCUMENTARI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Legnano Spa

Sede Sociale e Direzione Generale :Largo F. Tosi, 9 - 20025 Legnano

Capitale Sociale: 472.573.272,00 euro al 20/06/2007 .

Indirizzo E-Mail: Info@bancadilegnano.it

Indirizzo telematico: www.bancadilegnano.it e www.blbanking.it

Telefono 0331521111

Codice ABI: 03204

Numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale/P.IVA 09492720157

Iscritta all'Albo delle Banche: n. 5542

Appartenente al Gruppo Bipiemme Banca Popolare di Milano iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5584.8

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, F.do Nazionale di Garanzia, Cassa di compensazione e garanzia Spa

La società e' soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Banca Popolare di Milano.

Caratteristiche e rischi tipici

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.

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

Principali rischi (generici e specifici)

- poiché l'operazione di credito documentario è strumento di pagamento che opera attraverso una obbligazione autonoma della banca rispetto all'operazione commerciale sottostante - condizionata cioè alla sola valutazione dei documenti e non al merito degli stessi, né tantomeno della merce - 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:

CREDITI DOCUMENTARI DI NOSTRA EMISSIONE (a)

(D'ORDINE DI NOSTRI CLIENTI) (CIM / CIR / CIT)

1) EMISSIONE :

- IRREVOCABILE Commissione 3,00 /000 per trimestre o frazione Minimo euro 32,02

- SPESE INVIO A MEZZO CORRIERE	fino a kg 0,5	da kg 0,51 a kg 1,00 e per ogni ulteriore kg 0,50
(EUROPA OCCIDENTALE - vedi legenda)	euro 25,00	maggiorazione di euro 25,00
(STATI UNITI D'AMERICA)	euro 30,00	maggiorazione di euro 30,00
(RESTO DEL MONDO)	euro 55,00	maggiorazione di euro 55,00

- SPESE INVIO A MEZZO LETTERA : euro 20,00

- SPESE INVIO A MEZZO SWIFT : euro 22,00

2) MODIFICA :

- CON VARIAZIONE DI RISCHIO Commiss. 3,00 /000 x trimestre o fraz.

- SENZA VARIAZIONE DI RISCHIO Commiss. euro 32,02 fissi

- SPESE INVIO Per Lettera / Swift : euro 15,49

Per Corriere : come da ' Punto 1 EMISSIONE '

3) UTILIZZO PER PAGAMENTO :

a Vista	3,00 /000	-	Minimo euro 32,02
a 1 mese o frazione	3,75 /000	-	Minimo euro 32,02
a 2 mesi o frazione	5,00 /000	-	Minimo euro 32,02
a 3 mesi o frazione	6,25 /000	-	Minimo euro 32,02
a 4 mesi o frazione	7,50 /000	-	Minimo euro 32,02
a 5 mesi o frazione	8,75 /000	-	Minimo euro 32,02
a 6 mesi o frazione	11,25 /000	-	Minimo euro 32,02
oltre 6 mesi	1,25 /000	-	per mese + 2,50 /000

4) CANCELLAZIONE CON MANCATO UTILIZZO :

- TOTALE Metà della commissione utilizzo a vista - Min. euro 32,02

- PARZIALE Metà della commissione utilizzo a vista - Senza minimo

5) In ogni caso con recupero delle spese e commissioni eventualmente reclamateci da terze banche a cui è richiesto uno specifico intervento.

----- * * * -----

NOTE : a) Per VALUTE / CAMBI / COMMISSIONE DI NEGOZIAZIONE / SPESE relative al pagamento vedasi Foglio informativo relativo a BONIFICI TRANSFRONTALIERI E/O BONIFICI NON TRANSFRONTALIERI in aggiunta alle condizioni indicate allo specifico argomento.

CREDITI DOCUMENTARI DI EMISSIONE DI ALTRE BANCHE (a)

(A FAVORE DI NOSTRI CLIENTI) (CEX/CET)

1) NOTIFICA :

- SE INVIATOCI DIRETTAMENTE DALLA BANCA EMITTENTE

Commissione euro 32,02 fissi

Spese euro 10,00

- SE INVIATOCI TRAMITE UNA TERZA BANCA

Spese euro 10,00

2) CONFERMA :

L'aggiunta della conferma dipende da valutazioni di merito svolte caso per caso nei confronti del Paese estero e della Banca estera emittente e dovrà comunque essere preventivamente autorizzata dalla Direzione Generale. Qualora l'impegno venga assunto, le relative commissioni di conferma saranno commisurate al grado di rischio assegnato al Paese estero e alla Banca estera coinvolti,

a partire comunque da un minimo del

3,00 /000 x trimestre o frazione Minimo euro 32,02
(per Paesi a minore rischio)

fino comunque ad un massimo del

7,00 /000 x trimestre o frazione Minimo euro 32,02
(per Paesi a maggiore rischio)

3) MODIFICA:

- CON NOSTRA VARIAZIONE DI RISCHIO

(CREDITI DOCUMENTARI A CUI E' STATA AGGIUNTA LA NOSTRA CONFERMA)

A partire da 3,00 /000 per trimestre o frazione
per Paesi a minore rischio +

Minimo euro 32,02

Spese euro 10,00

- SENZA NOSTRA VARIAZIONE DI RISCHIO :

Spese euro 10,00

Commissione euro 32,02 fissi

- DI CREDITO RICEVUTO TRAMITE TERZA BANCA :

Spese euro 10,00

4) UTILIZZO PER PAGAMENTO O NEGOZIAZIONE :

a Vista	3,00 /000	-	Minimo euro	32,02
a 1 mese o frazione	3,75 /000	-	Minimo euro	32,02
a 2 mesi o frazione	5,00 /000	-	Minimo euro	32,02
a 3 mesi o frazione	6,25 /000	-	Minimo euro	32,02
a 4 mesi o frazione	7,50 /000	-	Minimo euro	32,02
a 5 mesi o frazione	8,75 /000	-	Minimo euro	32,02
a 6 mesi o frazione	11,25 /000	-	Minimo euro	32,02
oltre 6 mesi	1,25 /000		per mese +	2,50 /000

5) CONTROLLO E INVIO DOCUMENTI ALLA BANCA EMITTENTE:

Commissione 3,00 /000 Min. euro 32,02 Max euro 103,29
 (Sia per pagamento a vista che differito)

6) CONTROLLO E INVIO DOCUMENTI A TERZA BANCA DESIGNATA:

Commissione 3,00 /000 Min. euro 32,02 Max. euro 103,29
 (Sia per pagamento a vista che differito)

7) SPESE INVIO DOCUMENTI A MEZZO :

POSTA: euro 20,00 per tutti i Paesi		
CORRIERE:	fino a kg 0,50	da kg 0,51 a kg 1,00 e per ogni ulteriore kg 0,50
EUROPA OCCIDENTALE - vedi legenda	euro 25,00	maggiorazione di euro 25,00
STATI UNITI D'AMERICA	euro 30,00	maggiorazione di euro 30,00
RESTO DEL MONDO	euro 55,00	maggiorazione di euro 55,00

8) CANCELLAZIONE :

- PER TOTALE MANCATO UTILIZZO DI CREDITO DA NOI CONFERMATO
 Commissione 1,50 /000
 Minimo euro 32,02

- NEGLI ALTRI CASI
 Nessuna commissione

----- * * * -----

NOTE : a) Per VALUTE / CAMBI / COMMISSIONE DI NEGOZIAZIONE / SPESE relative all'incasso vedasi Foglio Informativo relativo a BONIFICI TRANSFRONTALIERI E/O BONIFICI NON TRANSFRONTALIERI in aggiunta alle condizioni indicate allo specifico argomento.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca con lettera indirizzata per posta ordinaria a "Ufficio Legale Banca di Legnano - Largo Franco Tosi 9, 20025 Legnano (MI)", o inviata per posta elettronica a info@bancadilegnano.it o, infine, via fax al numero 0331521394, o consegnata allo sportello ove è intrattenuto il rapporto. La Banca deve rispondere entro 30 giorni (90 giorni se trattasi di reclami assoggettabili a depositi titoli, servizi finanziari e di investimento, ivi compreso le cassette di sicurezza). Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta nei termini previsti, prima di ricorrere al giudice, il cliente 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 (Via delle Botteghe Oscure, 54, 00186 Roma - tel 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it); 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'intervento di un conciliatore indipendente.
- Prefettura territoriale competente (www.interno.it e www.tesoro.it) nell'ambito delle misure varate dal D.L. 185/08 convertito in l. 2/2009, per istanze afferenti il riesame degli iter di concessione del credito, e' possibile utilizzare il presente canale scaricando la modulistica dai predetti siti istituzionali inviando via raccomandata o posta elettronica l'istanza alla Prefettura territorialmente competente.

Legenda delle principali nozioni dell'operazione

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 per quanto ad esse applicabili.
Apertura	Trattasi del momento di emissione del credito documentario, 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.
Prestazione prevista dal credito	Quando vengono presentati documenti conformi ai termini ad 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 Europa Occidentale :	Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese (per cause politiche, calamità naturali etc.) Italia, Austria, Belgio, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Olanda, Lussemburgo, Portogallo, Spagna, Regno Unito, Danimarca, Svezia, Svizzera.