

FOGLIO INFORMATIVO

## Servizi prestati per Documentate, Garanzie Ricevute e Crediti Documentari Ricevuti

Prodotto riservato ai non Consumatori

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica	Cassa di Risparmio di Asti S.p.A.
Sede legale e sede amministrativa	Piazza Libertà, 23 - 14100 Asti (AT)
Telefono e fax	tel. 0141/393111 – fax 0141/355060
Indirizzo telematico	<a href="mailto:info@bancadiasti.it">info@bancadiasti.it</a> - <a href="http://www.bancadiasti.it">www.bancadiasti.it</a>
Codice ABI	06085.5
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche c/o Banca d'Italia	5142
Gruppo bancario di appartenenza	Gruppo Cassa di Risparmio di Asti
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese	000060550050
Sistemi di garanzia	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

#### Struttura e funzione economica

- La **Documentata** (o Rimessa Documentaria) è uno strumento utilizzato per il regolamento delle operazioni commerciali con l'estero che consiste nell'incasso di documenti (finanziari o commerciali) tramite la banca. E' un'operazione nella quale il venditore, dopo aver spedito le merci, inoltra i relativi documenti alla propria banca, con le istruzioni di consegnarli alla banca del compratore a determinate condizioni (pagamento, accettazione di tratta, accettazione di pagamento differito, ecc.). Nelle pratiche di incasso la banca non assume responsabilità circa il buon esito dell'operazione poiché agisce come semplice mandataria.
- La **Garanzia Ricevuta** è un credito di firma dove un beneficiario riceve la notifica dell'impegno assunto da una banca (banca garante) di garantire l'adempimento di obbligazioni assunte dai propri clienti verso il beneficiario. In questi casi la banca garante, con le modalità indicate, entro i termini di validità degli impegni assunti e fino alla somma massima indicata nella garanzia, si impegna a pagare in caso di richiesta. Nel commercio internazionale vengono in genere utilizzate le garanzie internazionali "a prima richiesta" senza possibilità di opporre eccezione all'eventuale richiesta di pagamento (escussione). Tali garanzie sono definite garanzie autonome perché consentono al beneficiario di pretendere immediatamente il pagamento da parte della banca garante con la semplice attestazione che il debitore (ordinante) risulta inadempiente.
- Il **Credito Documentario Ricevuto** è un credito di firma dove un beneficiario riceve la notifica dell'impegno assunto 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 ordine la suddetta 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 che, generalmente è venditore delle merci oggetto della transazione sottostante). Questa prestazione avviene contro presentazione, da parte dello stesso venditore, dei 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 molto diffusa nel commercio internazionale con la quale si realizza una forte contestualità tra la fornitura della merce ed il suo pagamento con lo scambio, tramite le banche del venditore e del compratore, della documentazione riguardante la fornitura e la spedizione della merce, documentazione di cui la banche controllano esclusivamente la conformità formale (è omessa ogni valutazioni di merito) secondo principi e regole consolidati facenti capo alle Norme della Camera di Commercio Internazionale. Oltre all'utilizzo standard, il Credito Documentario ricevuto può assumere la forma di:

- **Stand-by** (SBLC) dove il beneficiario attiva la stessa solo nel caso in cui questi non abbia ricevuto il pagamento dal debitore (ordinante della SBLC) secondo i termini del contratto commerciale sottostante.
- **Trasferibile** dove il primo beneficiario può rendere lo stesso utilizzabile totalmente o parzialmente da parte di un altro beneficiario (secondo beneficiario).

Le operazioni di cui sopra sono disciplinate da specifiche norme emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi:

- Documentate - Norme Uniformi relative agli Incassi (N.U.I.) Pubblicazione n. 522 della Camera di Commercio Internazionale;
- Garanzia - ICC Uniform Rules for Demand Guarantees - Pubbl. 758 (Ed. 2010) della Camera di Commercio Internazionale;
- Credito Documentario – Norme ed Usi Uniformi della CCI - NUU 600 (Ed. 2007) della Camera di Commercio Internazionale;
- per i rimborsi Interbancari, quando nel caso, le Norme Uniformi per i rimborsi interbancari relativi ai Crediti Documentari emesse dalla Camera di Commercio Internazionale, attualmente Brochure 725 C.C.I.

#### **Principali rischi tipici (generici e specifici)**

Tra i rischi generici bisogna annoverare:

- rischio cambio in quanto tutte 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;
- rischio normativo connesso al possibile assoggettamento del prodotto a norme di legge estere e/o foro competente estero (ivi comprese Corti Arbitrali); oltre ciò si deve tener conto anche dell'eventuale incremento di costi legati ad eventuali "spese di giustizia" da espletarsi sulla piazza della controparte estera;
- impossibilità di predisporre/recepire il regolamento a causa di particolari situazioni politiche, calamità naturali, moratorie, ecc. che interessano il Paese/Valuta di riferimento.

I principali rischi specifici che il cliente deve tenere in considerazione sono:

#### **Documentate:**

- mancato pagamento degli effetti e dell'accettazione di pagamento differito: il venditore non è certo che la controparte paghi gli effetti o rispetti l'impegno di pagamento differito e pertanto corre il rischio di non ricevere l'incasso relativo;
- mancato ritiro dei documenti: il venditore non è certo che la controparte ritiri i documenti e pertanto corre il rischio di dover prendere provvedimenti in merito alla merce, nel caso che questa rimanga giacente per inadempienza della controparte;
- mancata conformità della merce: il compratore paga merci o servizi che potrebbero non corrispondere a quanto stabilito contrattualmente.

#### **Credito Documentario Ricevuto:**

- il beneficiario (venditore), per i crediti non confermati, è esposto al rischio di mancato pagamento in caso di insolvenza della banca emittente o di moratoria del paese;
- il beneficiario (venditore) è esposto al rischio di mancato pagamento se i documenti presentati non sono conformi.

**CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO**

<b>DOCUMENTATE</b>	
<b>VOCI DI COSTO</b>	<b>IMPORTO</b>
Commissione su pagamento rimessa a banca	1,5 per mille
Comm. su pagam. rimessa a banca add. c/estero/valutario stessa divisa	1,5 per mille
Comm. su pagam. rimessa a banca add. c/estero/valutario divisa diversa	1,5 per mille
Comm. interv. incasso rimessa documentata e accr. c/estero stessa divisa	Zero
Comm. intervento per incasso rimessa documentata in euro	1,5 per mille
Comm. intervento per incasso rimessa documentata in divisa	1,5 per mille
Comm. pagamento rimessi effetti a banca	1,5 per mille - Min euro 20 Max euro 70
Comm. pagamento rimessa documenti a banca	3 per mille - Min euro 25 Max euro 100
Comm. incasso rimessa effetti a cliente	1,5 per mille - Min euro 20 Max euro 70
Comm. incasso rimessa documenti a cliente	3 per mille - Min euro 25 Max euro 100
Comm. incasso rimessa effetti con scarico da c/attesa	1,5 per mille - Min euro 20 Max euro 70
Comm. incasso rimessa documenti con scarico da c/attesa	3 per mille - Min euro 25 Max euro 100
Spese incasso rimessa effetti/documenti	Euro 7,75
Spese per documentata import rimessa banca	Euro 10,33
Recupero spese corriere per invio assegni/documenti al dopo incasso	Euro 82,64
Recupero spese postali rimesse semplice	Euro 41,32
Valuta accredito in c/c incasso rimessa in euro	Data valuta dare + 1 gg lavorativo
Valuta accredito in c/c incasso rimessa in divisa out	Data contabile + 2 gg lavorativi
Valuta accredito su c/estero/valutario incasso rimessa documenti	Data contabile + 2 gg lavorativi
Valuta accredito incasso documentata in euro su c/finanziamento	Data valuta dare + 1 gg lavorativo
Valuta accredito incasso documentata in divise out su c/finanziamento	Data contabile + 2 gg lavorativi
Valuta addebito su c/c Italia	Data contabile
Valuta addebito su c/estero/valutario	Data contabile
Richieste di esiti, proroghe e interventi diversi	Euro 15,49
Ritorno di insolute, oltre al recupero delle spese reclamate	1,5 per mille. Min. euro 20 Max euro 70
Recupero spese reclamate da altre banche	Corrispondenti a quelle sostenute e/o reclamate dalla Banca corrispondente
Regime fiscale	Imposta di bollo determinata sulla base delle disposizioni tempo per tempo vigenti

<b>GARANZIE RICEVUTE</b>	
<b>VOCI DI COSTO</b>	<b>IMPORTO</b>
Diritto fisso modifica su garanzia ricevuta	1 per mille - Min euro 50 Max euro 50
Commissione di escussione (garanzia export)	3,5 per mille - Min euro 100
Spese notifica garanzia ricevuta	Euro 50
Notifica garanzia Italia swift	Euro 50
Diritto intervento su corrispondente	Euro 35
Spese esame testi non standard	Euro 100
Invio documenti a istituti di credito	Euro 82,64
Spese estinzione garanzia ricevuta	Zero
Valuta addebito su c/c Italia	Data contabile
Valuta addebito su c/estero/valutario	Data contabile
Recupero spese reclamate da altre banche	Corrispondenti a quelle sostenute e/o reclamate dalla Banca corrispondente
Regime fiscale	Imposta di bollo determinata sulla base delle disposizioni tempo per tempo vigenti

<b>CREDITI RICEVUTI</b>	
<b>VOCI DI COSTO</b>	<b>IMPORTO</b>
Comm. negoziaz. utilizzo cred. ricev. su c/estero/valutario stessa divisa	Zero
Comm. negoziazione per utilizzo cred. ricevuto in euro su c/c	1,5 per mille
Comm. negoziaz. utilizzo cred. ricev. su c/estero/val. altra divisa	1,5 per mille
Commissione su introiti pagam. reg. differito crediti euro	1,5 per mille
Commissione su introiti pagam. reg. differito crediti divisa out	1,5 per mille
Commissioni utilizzo credito ricevuto differito	Zero
Commissioni utilizzo credito ricevuto a vista	3,5 per mille - Min euro 50
Commissione utilizzo su pagamento reg. differito ricevuto	3,5 per mille - Min euro 20
Diritto fisso modifica credito – avviso di rettifica	1 per mille - Min euro 50 Max euro 50
Commissioni di accettazione per trimestre o frazione	30 per mille - Min euro 100
Commissioni di accettazione per mese o frazione	10 per mille - Min euro 50
Spese utilizzo credito disposto paesi ume	Euro 35
Spese utilizzo credito disposto altri paesi	Euro 35
Spese utilizzo reg. differito paesi ume	Euro 35
Spese utilizzo reg. differito altri paesi	Euro 35

Spese trasferimento crediti paesi UME	Euro 35
Spese trasferimento crediti altri paesi	Euro 35
Commissione trasferimento crediti disposti	3,5 per mille - Min euro 70
Commissione mancato utilizzo	1,25 per mille - Min euro 25
Spese notifica registrazione credito	Euro 50
Spese estinzione credito ricevuto	Zero
Spese utilizzo credito ricevuto	Euro 10
Spese utilizzo pagamento reg. differito credito	Euro 10
Spese corriere utilizzo credito ricevuto	Euro 82,64
Spese corriere pagamento reg. differito credito	Euro 82,64
Diritto intervento su corrispondente	Euro 35
Spese pratica	Euro 25
Valuta di accredito su c/Italia per operazioni in divisa	Data contabile + 2 gg lavorativi
Valuta accredito divisa c/fin.	Data contabile + 2 gg lavorativi
Valuta accredito versamento su c/estero/valutario	Data contabile + 2 gg lavorativi
Valuta di accredito su c/Italia per operazioni in euro	Data valuta dare + 1 gg lavorativo
Valuta accredito euro c/fin.	Data valuta dare + 1 gg lavorativo
Valuta addebito su c/c Italia	Data contabile
Valuta addebito su c/estero/valutario	Data contabile
Recupero spese reclamate da altre banche	Corrispondenti a quelle sostenute e/o reclamate dalla Banca corrispondente
Regime fiscale	Imposta di bollo determinata sulla base delle disposizioni tempo per tempo vigenti

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso**

Entrambe le parti potranno recedere dallo stesso comunicando all'altra parte la volontà di recedere mediante invio di lettera raccomandata A.R. con un preavviso di quindici giorni. Rimarrà ferma l'efficacia del presente contratto, successivamente al recesso per le prestazioni già iniziate ed ancora in essere alla data del recesso.

### **Reclami**

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca utilizzando una delle seguenti modalità:

- lettera raccomandata A/R ovvero posta ordinaria da trasmettere alla Cassa di Risparmio di Asti Spa – Ufficio Reclami e Controversie con la Clientela – P.za Libertà 23 – 14100 Asti
- posta elettronica all'indirizzo e-mail: [reclami@bancadiasti.it](mailto:reclami@bancadiasti.it) oppure posta elettronica certificata all'indirizzo: [reclami@pec.bancadiasti.it](mailto:reclami@pec.bancadiasti.it)
- fax al numero 0141-393134
- presentazione alla filiale/agenzia dove è intrattenuto il rapporto.

Nel rispetto della normativa vigente la Banca risponde sollecitamente e comunque entro il termine ordinario di 60 giorni dal ricevimento del reclamo.

La Banca risponderà entro 15 giornate operative dalla ricezione se il reclamo è relativo alla prestazione di servizi di pagamento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni operativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera i 35 giorni operativi.

Il Cliente, in mancanza di risposta entro i termini previsti, o se insoddisfatto della risposta fornita dalla Banca in riscontro al reclamo, prima di ricorrere al Giudice, può:

- rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per maggiori informazioni consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) oppure rivolgersi alle Filiali della Banca d'Italia o alle filiali della Banca;
- presentare, anche in assenza di preventivo reclamo, una domanda di mediazione (procedura che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un mediatore indipendente) all'Organismo operante presso il **Conciliatore Bancario Finanziario**, Associazione per la soluzione delle controversie bancarie e finanziarie, che presenta una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale. Per maggiori informazioni consultare il sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

Il Cliente ha inoltre diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Per ulteriori informazioni è possibile consultare sul sito internet della Banca, alla sezione "Reclami", il documento sulle procedure di reclamo e di composizione stragiudiziale delle controversie, la Guida Pratica all'Arbitro Bancario Finanziario e il Regolamento per la procedura di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. La stessa documentazione può essere richiesta alle filiali della Banca.

## GLOSSARIO

<b>Camera di Commercio Internazionale di Parigi (ICC)</b>	<p>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 con l'estero ha elaborato diversi testi normativi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Norme ed Usi uniformi relative ai Crediti Documentari NUU 600 pubblicazione 2007 che normano anche le Stand-by Letter of Credit e le L/C Trasferibili.</li> <li>• Norme della Camera di Commercio Internazionale in materia di incassi documentari attualmente PUBL. 522.</li> <li>• Norme della Camera di Commercio Internazionale per le Garanzie a Richiesta attualmente URDG 758.</li> <li>• Norme Uniformi per i rimborsi interbancari relativi ai Crediti Documentari emesse dalla Camera di Commercio Internazionale, attualmente Brochure 725 C.C.I.</li> </ul>
---	--

<b>Notifica</b>	Trattasi del momento in cui il Credito Documentario o la Garanzia viene notificata al beneficiario; nel far ciò la banca avvisante rende palese il proprio convincimento circa l'apparente autenticità del credito o della garanzia.
<b>Prestazione prevista dal credito</b>	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.
<b>Modifica</b>	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.
<b>Utilizzo</b>	Presentazione da parte del Beneficiario dei documenti al fine di ricevere la prestazione prevista dal credito.
<b>Rischio Paese</b>	Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese (per cause politiche, calamità naturali etc.).
<b>Calendario Forex</b>	Calendario internazionale di trattazione delle diverse divise, stabilito dall'Associazione Internazionale dei Cambisti denominata Forex