

Crediti Documentari e Stand-by Letter of Credit Corporate**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione: Barclays Bank Ireland PLC
Sede Legale: One Molesworth Street, Dublino 2, Irlanda, D02 RF29
Sede in Italia: Via della Moscova 18 - 20121 Milano
Telefono :800205205 Fax: 02.54152512
Indirizzo Internet: www.barclays.it
Indirizzo Email: clientservice@barclays.it
Codice ABI: 3051
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 8082
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese: Milano – 10508010963 - R.E.A. Milano n. 2536712

Sistema di garanzia cui la Banca aderisce: Deposit Guarantee Scheme (DGS)
Partita IVA: 10508010963

Barclays Bank Ireland PLC è autorizzata e sottoposta a vigilanza della Central Bank of Ireland. Registrata in Irlanda. Numero di registrazione 396330.
www.barclays.it

COS' E' IL CREDITO DOCUMENTARIO

Il **Credito Documentario** è un'operazione bancaria che consiste nell'assunzione di un impegno da parte di una banca (Banca Emittente), su ordine e per conto di un compratore (Ordinante), ad effettuare un determinato pagamento, a favore del venditore (Beneficiario), contro presentazione di documenti conformi ai termini e alle condizioni previste nel testo dello stesso.

I crediti documentari sono, per loro natura operazioni autonome rispetto all'operazione commerciale sottostante che pertanto non riguarda e non impegna in alcun modo le banche, anche se un qualsiasi riferimento ad essa è incluso nel testo del credito documentario.

L'impegno della Banca Emittente è prestato fino ad un determinato importo ed entro un termine temporale stabilito nel testo del credito documentario. Tale testo specifica anche le modalità di pagamento che si possono distinguere in:

- **Pagamento a vista**, quando il Beneficiario ottiene il pagamento alla presentazione di documenti conformi.
- **A pagamento differito**, quando il Beneficiario ottiene (dalla Banca Emittente o Confermante nel testo del credito documentario) un impegno scritto ad effettuare un pagamento alla scadenza.

La **Stand-By Letter of Credit** è una particolare forma di credito documentario con caratteristiche analoghe a quelle delle garanzie bancarie. Con essa la Banca Emittente si impegna a effettuare il pagamento a favore del Beneficiario solo in caso di inadempimento dell'Ordinante (debitore principale), a condizione che i documenti presentati dal Beneficiario siano conformi ai termini e alle condizioni previsti dalla Stand-by Letter of Credit stessa.

I crediti documentari e le Stand-By Letter of Credit sono strumenti molto diffusi nell'ambito delle transazioni di commercio internazionale e, quando il testo del credito lo indica espressamente, sono disciplinati dalle "Norme ed Usi Uniformi relativi ai Crediti Documentari (NUU)" emanate dalla Camera di commercio Internazionale di Parigi.

Servizi collegati e servizi accessori

- concessione di finanziamento all'ordinante (compratore);
- concessione di anticipazione al beneficiario (venditore);
- conferma di crediti documentari export;
- sconto pro-soluto di impegni di pagamento rilasciati a fronte di crediti documentari export;
- star del credere su crediti documentari export / silent confirmation su crediti documentari export.

Rischi principali

Per i crediti documentari all'importazione:

l'**Ordinante** sopporta il rischio di ricevere merce non conforme agli accordi contrattuali a fronte di presentazione di documenti che invece sono conformi ai termini del credito per i quali la sua Banca Emittente è tenuta a pagare, e quindi ad addebitarlo;

- le operazioni espresse in divisa estera sono soggette al rischio di oscillazione del cambio in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione.

Per i crediti documentari all'esportazione:

Il **Beneficiario**, 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** è esposto al rischio di mancato pagamento se i documenti presentati non sono conformi;

- le operazioni espresse in divisa estera sono soggette al rischio di oscillazione del cambio in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Servizio di lettere di credito/stand-by lettere di credito Estero o Italia su richiesta dei clienti

Spese fisse di apertura	€ 200,00
Commissione di apertura	6,00%, per anno, dell'importo della lettera di credito (min. € 150,00)
Spese fisse per la modifica	€ 50,00
Commissione di utilizzo (per lettere di credito "a vista" e/o "differite")	0,35% sul valore dei documenti in utilizzo (min. € 300,00)
Spese amministrative per ogni singolo utilizzo	€ 100,00
Commissione di accettazione/pagamento differito	6,00%, per anno, dell'importo del pagamento differito (min. € 300,00)
Commissioni di servizio	0,20% del valore del bonifico (min. €7,00)
Commissione di mancato utilizzo	0,15% sul valore residuo della lettera di credito (min. € 200,00)
Emissione di liberatoria per lo svincolo di merce trasportata per via aerea	€ 100,00
Apposizione di girata su polizza di carico	€ 50,00
Commissione per ogni comunicazione di variazioni delle condizioni alla clientela	€ 2,00
Commissioni e spese reclamate da altre banche	L'importo reclamato è a carico del cliente
Spese per extra invio SWIFT	€ 20,00
Spese per extra invio fax	€ 20,00
Spese per extra invio posta raccomandata	€ 20,00
Spese per extra invio corriere	€ 100,00
Management fees	Variabili in funzione dell'intervento specifico richiesto

Nel caso in cui la modifica preveda un'estensione della validità o un aumento del valore della Lettera di Credito/Stand-by Letter of Credit vengono applicate le ulteriori commissioni percentuali di apertura.

Presenza della clausola "CIRCA" nell'importo della Lettera di Credito/Stand-By

Nel caso in cui l'importo della Lettera di Credito/Stand-By Letter of Credit contenga la clausola "circa".

La commissione di apertura viene calcolata sulla base dell'importo del credito maggiorato della percentuale di tolleranza riportata nella predetta clausola

Servizio di lettere di credito/stand-by lettere di credito Estero o Italia ricevute a favore dei clienti

Spese di preavviso	€ 25,00
Spese fisse di notifica	€ 100,00
Commissione di conferma "Open" o "Silent"	% variabile in funzione del "rischio Banca/Paese". Da concordare di volta in volta. (min. € 300,00)
Spese fisse per la modifica	€ 50,00
Commissione di utilizzo (per lettere di credito "a vista" e/o "differite")	0,35% sul valore dei documenti in utilizzo (min. € 100,00)
Accettazione per pagamento differito in aggiunta alla commissione di utilizzo	% variabile in funzione del "rischio Banca/Paese". Da concordare di volta in volta. (min. € 300,00)
Spese amministrative per ogni singolo utilizzo	€ 100,00
Commissione di Incasso per lettere di credito differite con domiciliazione per il pagamento sulle casse della Banca estera	0,175% sul valore del pagamento differito (min. € 25,00 – max. € 100,00)
Spese per invio documenti a mezzo corriere	€ 25,00
Spesa fissa per trasferimento	€ 100,00
Commissione di trasferimento	0,30% sul valore della lettera di credito trasferita (min. € 150,00)
Commissioni di servizio	0,20% sul valore del bonifico (min. €7,00)
Commissione di Rimborso (salvo maggiori spese richieste dalla Banca di rimborso)	€150
Commissione di mancato utilizzo	0,15% sul valore residuo della lettera di credito (min. € 50,00)
Commissione per ogni comunicazione di variazioni delle condizioni alla clientela	€ 2,00
Commissioni e spese reclamate da altre banche	L'importo reclamato è a carico del cliente
Spese per extra invio SWIFT	€ 20,00
Spese per extra invio fax	€ 20,00
Spese per extra invio posta raccomandata	€ 20,00
Spese per extra invio corriere	€ 100,00
Spese pre-controllo documenti	€ 15,00 per documento (min. € 25,00)
Mandato irrevocabile (assignment of proceeds)	€ 500,00
Management fees	Variabili in funzione dell'intervento specifico richiesto

Valuta accredito utilizzi	
Operazioni in Euro	2 giorni lavorativi
Operazioni in divisa	Forex + 1 giorno lavorativo

Nel caso in cui la modifica preveda un'estensione della validità o un aumento del valore della Lettera di Credito/Stand-by Letter of Credit vengono applicate le ulteriori commissioni percentuali di conferma.

Presenza della clausola "CIRCA" nell'importo della Lettera di Credito/Stand-By

Nel caso in cui l'importo della Lettera di Credito/Stand-By Letter of Credit contenga la clausola "circa".

La commissione di apertura viene calcolata sulla base dell'importo del credito maggiorato della percentuale di tolleranza riportata nella predetta clausola

Sul sito della Banca, www.barclays.it, sono disponibili le seguenti guide:

- La Centrale Rischi
- Il Conto Corrente

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Non previsto in quanto l'operazione prevede impegno irrevocabile da parte della Banca.

Reclami

Nel caso dovesse sorgere una controversia, il Cliente può presentare reclamo alla Banca tramite:

- posta ordinaria: Barclays Bank Ireland PLC – Ufficio Reclami Via della Moscova, 18 - 20121 Milano
- posta elettronica: reclami@barclays.it
- posta elettronica certificata (PEC): barclays.regulatory@pec.ie.barclays
- fax 02.54153222
- Sito www.barclays.it, compilando il form disponibile nella sezione Reclami

La Banca risponde entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo ; se il Cliente non è soddisfatto della risposta della Banca o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al Giudice può ricorrere, in via stragiudiziale:

- all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** che decide i ricorsi, oggetto del reclamo alla Banca, per fatti avvenuti dal 1° gennaio 2009, nel limite di € 100.000 se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi. Il ricorso all'ABF assolve la condizione di procedibilità per poter poi eventualmente rivolgersi al Giudice. Le sue decisioni non sono vincolanti, ma sono generalmente rispettate in quanto l'eventuale inadempienza da parte dell'Intermediario è resa pubblica. Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it.
- al **Conciliatore Bancario Finanziario** che, tramite professionisti indipendenti e imparziali (mediatori) iscritti nel Registro del Ministero della Giustizia ai sensi del D. Lgs. 28/2010, mira a risolvere una controversia agevolando il raggiungimento di un accordo tra le parti. Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito www.conciliatorebancario.it

LEGENDA

Lettera di credito	E' un documento, emesso da un istituto di credito, che funge da garanzia affinché un soggetto possa ottenere un finanziamento da parte di altri soggetti, che possono essere a loro volta delle banche oppure dei fornitori.
---------------------------	--