FOGLIO INFORMATIVO

Crediti Documentari e Stand-by Letters 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 Broletto 4 - 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 iscriizone 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.

COS' E' IL CREDITO DOCUMENTARIO

Il **Credito Documentario** (o **Lettera di Credito**) é 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 é 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 inadempienza 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

- conferma "open" o "silent" di Crediti Documentari Export al fine di coprire il "Rischio Banca", il "Rischio Paese" "rischio Banca" nonchè il "Rischio Documentale";
- nel caso di Crediti Documentari Import con pagamento differito, può essere richiesto il pagamento anticipato in via solutoria prima della relativa scadenza, mediante tecnica dello sconto (la richiesta potrà pervenire sia da parte del cliente ordinante sia da parte dalla Banca del beneficiario del credito);

- nel caso di Crediti Documentari Export (confermati e non), Barclays Bank Ireland PLC potrà valutare se aderire alla richiesta del Beneficiario di monetizzazione dell'Impegno Differito mediante il pagamento anticipato in via solutoria (ossia "pro-soluto" ovvero "senza rivalsa").

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 Letters of Credit Estero o Italia su richiesta dei clienti	
Spese fisse di apertura	€ 200,00
Commissione di apertura	6,00% per anno sull'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 Per lettere di credito sino a € 100.000,00 o equivalente controvalore in divisa: • in caso di coinvolgimento di n. 1 consulente/advisor: 1,25% FLAT sul valore complessivo della lettera di credito • in caso di coinvogimento di più consulenti/advisors: 2,00% FLAT sul valore complessivo della lettera di credito Per lettere di credito da € 100.000,01 a € 1.000.000,00 o equivalente controvalore in divisa: • in caso di coinvolgimento di n. 1 consulente/advisor: 1,75% FLAT sul valore complessivo della lettera di credito • in caso di coinvogimento di più consulenti/advisors: 2,50% FLAT sul valore complessivo della lettera di credito Per lettere di credito da € 1.000.000,01 a € 10.000.000,00 o equivalente controvalore in divisa: Massimo 0,85% FLAT dell'importo della lettera di credito. Per lettere di credito superiori a € 10.000.000,00 Massimo 0,75% FLAT dell'importo della lettera di credito.
Spese per certificazione revisori contabili	€ 150,00
Sconto Crediti Documentari Import:	
Tasso di sconto	Parametro di indicizzazione + spread 6%. Se in qualsiasi momento il suddetto paramentro è inferiore a zero, lo stesso sarà considerato pari a 0 (zero).
Divise operative	EUR, USD, GBP
Parametro di indicicizzazione operazioni in Euro	Euribor (Euro Inter Bank Offered Rate) di periodo pubblicato su "Il Sole 24 Ore".
Parametro di indicizzazione operazioni in valute diverse dall'Euro	**USD**: Term SOFR pubblicato su sito web: https://www.cmegroup.com/market-data/cme-group-benchmark-administration/term-sofr.html **GBP**: Term SONIA pubblicato sul sito web: https://www.refinitiv.com/en/financial-data/financial-benchmarks/term-sonia-reference-rates
Metodo di calcolo degli interessi	Sconto Commerciale ("Straight Discount") oppure Sconto Razionale ("Discount to Yield").
Calendario per il calcolo degli interessi	365/360. Se bisestile 366/360.
Valuta di accredito (giorni lavorativi dalla data di esecuzione)	2 giorni lavorativi.

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 Letter of Credit Estero o Italia ricevute a favore di Beneficiari (clienti o non 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)	€ 150,00
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 Per lettere di credito sino a € 100.000,00 o equivalente controvalore in divisa: • in caso di coinvolgimento di n. 1 consulente/advisor: 1,25% FLAT sul valore complessivo della lettera di credito. • in caso di coinvogimento di più. consulenti/advisors: 2,00% FLAT sul valore complessivo della lettera di credito Per lettere di credito da € 100.000,01 a € 1.000.000,00 o equivalente controvalore in divisa: • in caso di coinvolgimento di n. 1 consulente/advisor: 1,75% FLAT sul valore complessivo della lettera di credito • in caso di coinvogimento di più consulenti/advisors: 2,50% FLAT sul valore complessivo della lettera di credito Per lettere di credito da € 1.000.000,01 a € 10.000.000,00 o equivalente controvalore in divisa: Massimo 0,85% FLAT dell'importo della lettera di credito. Per lettere di credito superiori a € 10.000.000,00 Massimo 0,75% FLAT dell'importo della lettera di credito.
Spese per certificazione revisori contabili	€ 150,00
Sconto Crediti Documentari Export:	
Tasso di sconto	Parametro di indicizzazione + spread 6%. Se in qualsiasi momento il suddetto paramentro è inferiore a zero, lo stesso sarà considerato pari a 0 (zero).
Divise operative	EUR, USD, GBP
Parametro di indicizzazione operazioni in Euro	Euribor (Euro Inter Bank Offered Rate) di periodo pubblicato su "Il Sole 24 Ore".
Parametro di indicizzazione operazioni in valute diverse dall'Euro	**USD**: Term SOFR pubblicato su sito web: https://www.cmegroup.com/market-data/cme-group-benchmark-administration/term-sofr.html **GBP**: Term SONIA pubblicato sul sito web: https://www.refinitiv.com/en/financial-data/financial-benchmarks/term-sonia-reference-rates
Metodo di calcolo degli interessi	Sconto Commerciale ("Straight Discount") oppure Sconto Razionale ("Discount to Yield").
Calendario per il calcolo degli interessi	365/360. Se bisestile 366/360.
Valuta di accredito (giorni lavorativi dalla data di esecuzione)	2 giorni lavorativi.

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 che riguarda operazioni e servizi bancari e finanziari, il Cliente può presentare reclamo alla Banca in forma verbale, chiamando il numero verde 800.205.205 o in forma scritta tramite:

- lettera raccomandata, o A/R, raccomandata consegnata a mano, o per corrispondenza ordinaria all'indirizzo: Barclays Bank Ireland PLC – Ufficio Reclami, Via Broletto 4 - 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 60 giorni dal ricevimento del reclamo; qualora il reclamo abbia ad oggetto un'operazione di pagamento rientrante nell'ambito della normativa Europea sui servizi di pagamento (PSD2), verrà fornito un riscontro scritto entro 15 giorni lavorativi, salvo circostanze eccezionali che verranno tempestivamente comunicate al Cliente. Il termine per la ricezione della risposta definitiva non potrà comunque superare i 35 giorni lavorativi. Nel caso venga contestata una presunta violazione della normativa sulla protezione dei dati personali, il riscontro verrà fornito entro 30 giorni dalla ricezione. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta della Banca o non ha ricevuto risposta entro le suddette tempistiche, 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 operazioni o comportamenti avvenuti entro il sesto anno precedente alla data di proposizione del ricorso, nel limite di € 200.000 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

Crediti Documentari Import	Crediti Documentari che assistono l'operazione di importazione di merci e/o servizi.
Crediti Documentari Export	Crediti Documentari che assistono l'operazione di esportazione di merci e/o servizi.
Sconto Commerciale	Formula che consente di determinare l'ammontare degli interessi di Sconto, applicando il tasso nominale annuo di interessi all'importo del Credito oggetto di cessione (denominato nel mercato con il termine inglese di "Straight Discount").
Sconto Razionale	Formula che consente di determinare l'ammontare degli interessi di Sconto applicando il tasso nominale annuo di interessi all'importo del capitale erogato (denominato nel mercato con il termine inglese di "Discount to Yield").
Management fees	Spese di gestione/Spese di strutturazione dell'operazione applicate in caso di interventi "ad hoc" nell'interesse del cliente. Tali interventi tipicamente comportano un diretto coinvolgimento della Banca con advisors/consulenti interni ed esterni per la strutturazione di operazioni che riflettano le specifiche esigenze del cliente. É pertanto da intendersi il compenso per l'attività di direzione e organizzazione di un'operazione complessa.