



FOGLIO INFORMATIVO 4.1.0.

(AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI DI BANCA DI ITALIA SULLA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI DEL 29/7/2009 PUBBLICATE SULLA G.U. SUPPLEMENTO ORDINARIO DEL 10/09/2009 N. 210)

AGGIORNAMENTO N. 11 del 22/09/2010

CREDITI DOCUMENTARI e Lettere di Credito Stand-by INCASSI DOCUMENTARI

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO	
Denominazione	BANCA POPOLARE DI ROMA Spa
Forma giuridica	Società per azioni iscritta al registro delle imprese di Rm n. 04245811007
Sede legale e amministrativa	Via Leonida Bissolati, 40 (00187) Roma
Telefono e Fax	06/4203411 – 06/4234123
Indirizzo telematico	Web site: www.popolareroma.it – e-mail: direzione.generale@poproma.it
Codice ABI	5650/7
Iscrizione all'Albo delle banche presso B.I.	Iscritta all'Albo delle Banche n. 5215
Gruppo Bancario	Gruppo Bancario Cassa di Risparmio di Ferrara
Capitale sociale al 31/12/2009	€ 48.637.592,00
Sistemi di garanzia a cui la banca aderisce	Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei depositi

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Struttura e funzione economica**CREDITI DOCUMENTARI/LETTERE DI CREDITO STAND BY**

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 la banche controllano la conformità formale (omettendo quindi valutazioni di merito) secondo principi e regole consolidati facenti capo alla prassi bancaria internazionale.

La lettera di credito Stand-by (SBLC) è uno strumento che, come il credito documentario, prevede una valutazione di documenti per il suo utilizzo, ma nel quale è preminente la funzione di garanzia. La SBLC viene infatti attivata dal **Beneficiario**, presentando i documenti prescritti, solo nel caso in cui questi non abbia ricevuto il pagamento dal debitore (ordinante della SBLC) secondo i termini del contratto commerciale sottostante, ad esempio a mezzo bonifico bancario.

Le operazioni di cui sopra, Crediti Documentari e Stand-by Letter of Credit, sono disciplinate da specifiche Norme emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi.

INCASSI DOCUMENTARI

Forma di incasso che consiste nel trattamento da parte della banca di documenti commerciali e/o finanziari presentati dal cliente al fine di ottenerne il pagamento presso altra banca in conformità alle istruzioni ricevute.

Principali rischi (generici e specifici)

Poiché le operazioni di credito documentario sono strumenti di pagamento che operano attraverso una obbligazione autonoma della banca rispetto all'operazione commerciale sottostante - condizionata cioè alla sola valutazione dei documenti e non al merito degli stessi - 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 del regolamento.

CONDIZIONI ECONOMICHE		
CREDITI DOCUMENTARI		
EMISSIONE:	spese di emissione / apertura	Euro 40,00
	commissioni di emissione / impegno	0,80 per mille per mese – min. euro 30,00
REGISTRAZIONE:	diritto fisso di notifica	Euro 55,00
	spese di notifica	Euro 15,00
	commissioni di conferma	Da valutare di volta in volta sulla base della rischiosità paese/banca emittente (min. euro 75,00)
RETTIFICA/MODIFICA:	spese di modifica	Euro 30,00
	commissioni di modifica	0,80 per mille per mese o fraz.– min. euro 30,00
TRASFERIMENTO:	commissioni di trasferimento	0,40 per mille per mese o fraz. – min.euro 30,00
UTILIZZO CREDITI DISPOSTI (import):	spese utilizzo	Euro 15,00
	commissioni di utilizzo (pag. a vista)	3,5 per mille – minimo euro 55,00
	commissioni di accettazione (pag. differito)	5,0 per mille fino a 60 giorni+0,80 per mese aggiuntivo min. euro 55,00
UTILIZZO CREDITI RICEVUTI (export):	spese utilizzo	Euro 7,00
	commissioni di utilizzo (pag. a vista)	3,0 per mille – minimo euro 55,00
	commissioni di accettazione (pag. differito)	5,0 per mille fino a 60 giorni+0,80 per mese aggiuntivo Da valutare di volta in volta sulla base della rischiosità paese/banca emittente (min. euro 55,00)
ESTINZIONE:	spese di estinzione	Euro 10,00
	commissione per mancato utilizzo	1,75 per mille – min. euro 30,00
INCASSI DOCUMENTARI		
Commissioni di incasso: effetti		1,25 per mille / min. 10,00 euro - max. 30,00 euro
	Documenti	3,00 per mille / min. 10,00 euro – max. 50,00 euro
Commissioni per consegna documenti senza pagamento (free of payment)		stesse commissioni di incasso
Commissioni di accettazione		Euro 10,00
Commissioni di modifica		Euro 15,00
Richiesta esito		Euro 5,00
Spese per avvisi inviati per telefax, telex, telefono. swift		Euro 15,00 + costi sostenuti
Spese per dichiarazione liberatoria merce		Euro 50,00
Spese emissione bozza credito firma estero		Euro 30,00 (termine di validità max. 10 gg.)

Oltre a:

	PAGAMENTI	INCASSI
Commissione intervento	2 per mille – minimo € 2,00	2 per mille – minimo € 2,00
Spese	€ 15,00	€ 7,00
C.V.S. (se dovuta)	€ 12,00	€ 12,00
Valute	Valuta del giorno dell'operazione	In euro : valuta riconosciutaci + 1 g.lav. In divisa out: giorno di esecuzione + 2 gg. lavorativi forex
Cambio secondo mercato		

RECESSO E RECLAMI**Recesso**

L'operatività in crediti documentari e garanzie internazionali (parliamo delle casistiche in cui la Banca Popolare di Roma agisce quale banca emittente) non può per sua natura prevedere un diritto di recesso, né per il cliente né per l'istituto di credito. Questo in quanto, una volta perfezionato il contratto a fronte del quale la banca assume in nome e per conto dell'ordinante la propria relativa obbligazione autonoma ed irrevocabile, nessuna delle due parti può più sottrarsi ai propri rispettivi impegni che rimangono ineluttabilmente validi fino alla scadenza naturale dell'operazione (salvo ovviamente espresso atto di rinuncia da parte del beneficiario).

Tempi di chiusura

Per le ragioni di cui sopra le medesime considerazioni sono applicabili anche relativamente ai tempi per la chiusura del rapporto, che inevitabilmente coincidono con i tempi naturali di durata dell'operazione in base alla normativa internazionale applicata e ad eventuali particolarità del testo operativo.

Reclami, ricorsi e conciliazione

Il Cliente può presentare un reclamo all'Ufficio Reclami della Banca Popolare di Roma, anche per lettera raccomandata A/R (Banca Popolare di Roma - UFFICIO RECLAMI – Via Leonida Bissolati, 40 – 00187 Roma) o per via telematica (direzione.generale@poproma.it). La banca deve rispondere entro 30 giorni. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta e prima di ricorrere al giudice ordinario, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può chiedere presso le Filiali della Banca Popolare di Roma ritirando la "Guida pratica per l'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario", chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it.

Legenda delle principali nozioni dell'operazione

Carnera di Commercio Internazionale di Parigi (ICC)	Organizzazione non statale rappresentativa delle diverse branche dell'attività economica, che ha come scopo principale la facilitazione del commercio internazionale. 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 revisione 2007) sono il Fondamentale riferimento di tutte le transazioni internazionali che coinvolgono il regolamento a mezzo dello strumento credito documentario e Stand <u>by Letter of Credit per quanto ad esse applicabili.</u>
Apertura	Trattasi del momento di emissione del credito documentario o della Stand by letter of credit, 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 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 o solutoramente a seconda della tipologia del credito) i fondi al Beneficiario in attesa che la Banca emittente riceva i documenti ed estingua definitivamente la prestazione.
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) esplicitamente o implicitamente sulla base della documentazione effettivamente presentata all'atto dell'utilizzo. Stessa che il <u>Beneficiario ha accettato le modifiche proposte.</u>
Utilizzo	E' il momento in cui il Beneficiario presenta i documenti per riceverne la Prestazione.
Rischio Paese	Insolvenza economica di diritto o di fatto dei soggetti collocati in un determinato Paese (per Cause <u>politiche</u> , calamità naturali etc.)