

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**CASSA RURALE ALTOGARDA - ROVERETO** – Banca di Credito Cooperativo - Società Cooperativa  
Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative al n. A157602 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2191 - Abi 08016.8  
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca-Credito Cooperativo Italiano SpA  
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia  
Sede Legale e Direzione:38062 ARCO (TN) Viale delle Magnolie n.1 – Sede secondaria:38068 ROVERETO (TN) C.so.Rosmini n.13  
Iscrizione al Registro delle Imprese di Trento e Codice Fiscale n. 00105910228  
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220  
tel: 0464 583211 - fax:0464 583381 - e-mail: info@cr-altogarda.net - posta certificata: info@pec.cr-altogarda.net - sito: www.cr-ager.it

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

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 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 alle Norme della Camera di Commercio Internazionale di Parigi.

Tra i **principali rischi** vanno tenuti presente:

- poiché l'operazione di credito documentario è uno strumento 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 della negoziazione.

### CONDIZIONI ECONOMICHE

#### SPESE

|                              |   |
|------------------------------|---|
| Commissioni di conferma      | Da quantificare volta per volta in relazione all'entità del rischio (commerciale, politico) assunto: spese reclamate minimo € 150,00. |
| Commissioni utilizzo         | 0,2% Minimo: € 70,00  |
| Commissioni mancato utilizzo | 0,2% Minimo: € 70,00  |
| Spese corriere               | € 30,00<br>massimo € 150,00   |
| Spese di utilizzo            | € 50,00   |
| Spese mancato utilizzo       | € 100,00  |
| Spese Swift                  | € 30,00   |
| Spese trasferimento          | € 250,00  |
| Spese controllo documenti    | € 50,00<br>massimo € 250,00   |
| Spese modifica/proroga       | € 100,00  |

|   |  |
|---|--|
| Spese notifica  | € 250,00   |
| Eventuali spese/commissioni reclamate da banche corrispondenti  | Interamente a carico del cliente                         |
| Richiesta informazioni commerciali su controparte estera  | massimo € 480,00   |
| Stampa elenco condizioni  | € 0,00   |
| Comunicazione variazione condizioni   | € 0,00   |
| Documentazione periodica trasparenza (escluso estratto conto) - posta ordinaria                       | € 0,80   |
| Documentazione periodica trasparenza (escluso estratto conto) - casellario                            | € 0,00   |
| Documentazione periodica trasparenza (escluso estratto conto) - elettronica                           | € 0,00   |
| <b>Ricerca e copia documentazione</b>   |  |
| Archivio ottico:  | € 5,00 per documento con massimo € 200,00 per richiesta. |
| Archivio cartaceo:  | € 5,00 per documento con massimo € 200,00 per richiesta. |
| La commissione verrà calcolata in funzione degli effettivi costi di produzione sostenuti dalla banca. |  |

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

#### **VALUTE e DISPONIBILITA'**

|  |  |
|--|--|
| Valuta accredito utilizzi              | Per accrediti in Euro: 1 giorno lavorativo dalla data valuta riconosciuta dalla banca controparte;<br>Per accrediti in divisa diversa da Euro: Valuta di regolamento Forex (minimo 2 giorni lavorativi dalla data di negoziazione) |
| Valuta di addebito commissioni e spese | In giornata  |
| Disponibilità accredito incasso        | In giornata  |

#### **RECESSO E RECLAMI**

##### ***Recesso dal contratto***

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

##### ***Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale***

n° 60 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

##### ***Reclami***

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, presso la Sede, in viale delle Magnolie, n. 1 – 38062 Arco (TN) oppure all'indirizzo di posta elettronica [reclami@cr-altogarda.net](mailto:reclami@cr-altogarda.net) o all'indirizzo di posta elettronica certificata [info@pec.cr-altogarda.net](mailto:info@pec.cr-altogarda.net), che risponderà entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore BancarioFinanziario. 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'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore BancarioFinanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) ;
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

## LEGENDA

|  |  |
|--|--|
| Apertura   | Trattasi del momento di emissione del credito documentario o della lettera di credito Stand-by 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   |
| 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.<br>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 e lettere di credito Stand-by per quanto ad esse applicabili.   |
| Modifica   | Indica la variazione dei termini del credito originario. Le modifiche per essere valide devono essere accettate esplicitamente dal Beneficiario dalla Banca emittente o dall'eventuale banca confermate. In assenza di esplicita accettazione le modifiche possono essere considerate accettate se, alla presentazione dei documenti, palesemente si determina dalla documentazione stessa che il Beneficiario ha accettato le modifiche proposte.   |
| 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, designata o confermate, - diversa dalla Banca emittente - ed autorizzata a ciò, "anticipa" in maniera solutoria/definitiva i fondi al Beneficiario in attesa che la Banca emittente, riceva i documenti conformi ed effettui la copertura in via definitiva del suo impegno. |
| Rischio Paese                                      | Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese (per cause politiche, calamità naturali ecc.)  |
| Utilizzo   | E' il momento in cui il Beneficiario presenta i documenti per riceverne la prestazione.  |