

Aktiengesellschaft

Filiale

Branch **Milan**

Filiale di

FOGLIO INFORMATIVO

Crediti documentari e Lettere di credito stand-by su altra banca

Data 8 Marzo 2021

Qui di seguito vi riportiamo le condizioni economiche applicate ai servizi sopra indicati aperti presso la nostra filiale. Resta inteso che le condizioni ed i termini qui di seguito elencati potranno essere modificati d'intesa con il Cliente contestualmente nel documento di sintesi. Il rapporto di conto verrà regolato, inoltre, dalle condizioni contrattuali riportate nel documento : « Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi »

Nota: copia di questo documento può essere richiesto in forma cartacea o su supporto durevole presso questa banca.

Informazioni e dati sull'Intermediario

Denominazione sociale	Commerzbank AG
Forma Giuridica	A.G.
Sede Amministrativa	Kaiserstraße 16 – FRANCOFORTE SUL MENO (Germania)
Sede Secondaria in Italia	Corso Europa, 2 – 20122 MILANO
Indirizzo Telematico	www.commerzbank.it
Ufficio da Contattare	Corporate Banking - Trade Finance Cash Management
Indirizzo e-mail	infomilano@commerzbank.com
Numero Iscrizione all'Elenco degli Intermediari	5376
Gruppo d'appartenenza	Commerzbank AG
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese	HRB32000 - Francoforte
Ammontare del Capitale Sociale Sottoscritto	Al 31-12-2019 Euro 1.252.357.634
Numero di iscrizione al R.E.A.	1288226 - Milano
Partita IVA	12486580157
Codice Fiscale e numero iscrizione al Registro delle Imprese	97067350153
Codice ABI	03095.7
Codice Istituzioni Monetarie e Finanziarie (MFI Code)	IT0001198963145
Ulteriori Informazioni	Soggetta alla vigilanza della Banca Centrale Tedesca e della Banca d'Italia Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, e attraverso la casa madre, al Sistema di indennizzo delle banche tedesche (Entschädigungseinrichtung Deutscher Banken GmbH) analogo all'italiano Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi. Le somme depositate dalla clientela sono inoltre protette dal Fondo di Tutela dei Depositi istituito dall'Associazione delle Banche tedesche (Einlagensicherungsfond des Bundesverbandes Deutscher Banken, "EFS") che fornisce una protezione ulteriore rispetto a quella garantita dall'EDB.

Caratteristiche e rischi tipici del Servizio

<p>Caratteristiche del servizio finanziario prestato:</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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. Nell'esecuzione di tali operazioni è prassi consolidata avvalersi di corrispondenti estere domiciliate nel Paese del venditore / esportatore.</p>	<p>Principali Rischi:</p> <ul style="list-style-type: none"> Poiché l'operazione di credito documentario o la Lettera di credito Stand-by 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 della negoziazione.
<p>Questa banca aderisce all'Accordo per la costituzione dell'Ufficio reclami della clientela e dell'Arbitro Bancario Finanziario che prevede una procedura di risoluzione delle controversie alternativa rispetto al ricorso al giudice.</p> <p>Per eventuali contestazioni in ordine ai rapporti intrattenuti con la Banca, il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami della stessa all'indirizzo indicato nella parte inerente le informazioni sulla Banca e, ove ne ricorrano i presupposti, all'Arbitro Bancario Finanziario, seguendo le modalità indicate nell'“AVVISO“ consegnato unitamente alle Norme Contrattuali e messo a disposizione anche sul nostro sito internet.</p>	

Aktiengesellschaft

Filiale

 Branch **Milan**

Filiale di

Condizioni Economiche

Nota: applicabili anche a LC Stand-By richiedenti la presentazione dei documenti di trasporto originali e alle lettere di credito commerciali.

SPESE GENERALI

Descrizione	Valore		Commento
Giorni Valuta su Pagamenti	2 giorni		
Spese Postali	EUR 5,00		
Spese Corriere	EUR 35,00 min.	EUR 100,00 max.	
Spese Swift	EUR 15,00		

LC EXPORT

Descrizione	Valore		Commento
Pre-avviso/Pre-check Lettere di Credito	EUR 55,00		LC dall'estero in favore di nostri clienti
	EUR 55,00		LC emesse per ordine di nostri clienti
Avviso Lettere di Credito export	EUR 55,00		Anche in caso di LC confermate
Modifica <i>(Nota: Calcolate sull'importo e/o il periodo incrementati)</i>	EUR 55,00		Modifiche della lettera di credito e delle istruzioni di incasso. Se la modifica di una LC comporta un incremento dell'importo o l'estensione della data di scadenza, saranno richieste anche le commissioni di "conferma" (per LC confermate) o le commissioni di "emissione" negli altri casi.
Conferma lettere di credito export <i>(Nota: *variabile in funzione Rischio Banca emittente e dal rating del rischio Paese)</i>	Su richiesta (*)	EUR 140,00 min. per trimestre	Calcolate dalla data di "avviso" e per tutta la durata; per LC con tolleranza nell'importo il calcolo ammonta al 110 %
	Su richiesta (*)	EUR 140,00 min. per trimestre	Per il periodo di pagamento differito. Sono calcolate sempre dalla data di presa in carico dei documenti e per tutta la durata; Per LC con tolleranza nell'importo il calcolo ammonta al 110 %
Accettazione/impegno lettere di credito export <i>(Nota: * variabile in funzione Rischio Banca emittente e dal rating del rischio Paese)</i>	Su richiesta (*)	EUR 140,00 min. per trimestre	Per LC negoziabili contro accettazione di effetti spiccati su di noi; è calcolata dalla data di accettazione alla data di scadenza
Trasferimento LC Export	0,35%	EUR 140,00 min. per trimestre	Su istruzioni primo beneficiario
Gestione e Pagamento	0,35%	EUR 140,00 min. per trimestre	In caso di LC a vista pagabili presso la banca rimborsante attraverso il nostro conto con essa, l'interesse a debito derivante dalla differenza tra la data di addebito del nostro conto e quella di addebito del nostro cliente saranno a carico del cliente.
Mandato irrevocabile di pagamento	0,10%	EUR 100,00 min.	EUR 300,00 max.
Documenti discrepanti	EUR 30,00		
Ritorno documenti impagati	EUR 140,00		Su istruzioni primo beneficiario
Commissione di Supervisione	EUR 55,00 max. trimestre		Nel caso in cui il pagamento di un incasso non è eseguito, nonostante le investigazioni, entro sei mesi dalla scadenza (se "a vista": entro sei mesi dalla presentazione dei documenti a noi)
	EUR 55,00		Nel caso di Lettere di Credito non confermate con pagamento posticipato

Aktiengesellschaft

Filiale

 Branch **Milan**

Filiale di

LC IMPORT

Commissioni di apertura lettere di credito import	EUR 35,00 min.	EUR 55,00 max.	Per copertura spese. Calcolate in base all'impegno derivante dall'emissione della LC
Emissione lettere di credito import	0,3% fino a 3 mesi	0,6 % fino a 6 mesi	0,15 % dal settimo mese in poi
			EUR 100,00 min. per trimestre
	0,15% per mese		EUR 100,00 min. per trimestre
	0,30%		EUR 55,00 min.
			Per lettere di credito irrevocabili.
			Per lettere di credito con pagamento differito. Calcolo dalla data di presa in carico dei documenti fino alla data di scadenza del credito.
			Per le lettere di credito revocabili
Modifica <i>(Nota: Calcolate sull'importo e/o il periodo incrementati)</i>	EUR 55,00		Modifiche della lettera di credito. Se la modifica di una LC comporta un incremento dell'importo o l'estensione della data di scadenza, saranno richieste anche le commissioni di "conferma" (per LC confermate) o le commissioni di "emissione" negli altri casi.
Gestione e Pagamento	0,35%	EUR 140,00 min.	In caso di LC a vista pagabili presso la banca rimborsante attraverso il nostro conto con essa, l'interesse a debito derivante dalla differenza tra la data di addebito del nostro conto e quella di addebito del nostro cliente saranno a carico del cliente.
Documenti discrepanti	EUR 30,00		

INCASSO DOCUMENTI

Incasso documenti ed effetti export <i>(Nota: Le commissioni saranno addebitate anche nel caso in cui lo stesso rimanesse impagato o i documenti fossero rilasciati al trassato più tardi senza pagamento)</i>	0,30%	EUR 55,00 min.	EUR 140,00 max.	Per ordine di nostri clienti contro accettazione e/o pagamento
Rilascio di documenti <i>(Nota: Se un ordine di incasso viene modificato al rilascio dei documenti senza pagamento durante il suo utilizzo (istruzioni originali senza indicazioni in merito) le commissioni non verranno reclamate)</i>	0,10%	EUR 55,00 min.	EUR 140,00 max.	Per ordine nostri clienti ma senza pagamento, e/o senza preventivo ordine d'incasso
Ricezione documenti ed effetti dall'estero	0,30%	EUR 55,00 min.	EUR 140,00 max.	Per l'incasso contro accettazione e/o pagamento
Rilascio di Merci <i>(Nota: le merci non saranno prese in carico da noi, ma saranno rilasciate contro la presa in carico dei documenti)</i>	0,10%	EUR 55,00 min.	EUR 140,00 max.	Consegnate a Commerzbank
Documenti rimasti impagati	0,10%	EUR 55,00 min.	EUR 140,00 max.	In caso di effetti protestati, saranno aggiunti il costo del protesto e tutte le spese ad esso relative: In genere, tuttavia, queste spese sono a carico della banca mittente.
Pagamenti da eseguirsi fuori dall'incasso in favore di terze parti (Agenti)	0,15%	EUR 15,00 min.		

Aktiengesellschaft

Filiale

Branch **Milan**

Filiale di

SINTESI DELLE PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

Di seguito si evidenziano, in sintesi, le clausole contrattuali che riguardano i principali diritti, obblighi e limitazioni nei rapporti banca / cliente. Copia integrale del contratto è disponibile presso il personale di sportello della Filiale.

DOCUMENTATE IMPORT EXPORT

Art. 9 I servizi di incasso o di accettazione di effetti, documenti ed assegni sull'estero sono svolti dalla Banca secondo norme stabilite per i servizi riguardanti effetti, documenti ed assegni sull'Italia. Quando le leggi o la prassi vigenti nel Paese estero ove deve avvenire l'accettazione o l'incasso sono diverse, si applicano le leggi e la prassi dei Paesi Esteri.

In particolare, le banche estere incaricate per l'accettazione non assumono di norma alcuna responsabilità circa l'autenticità delle firme di accettazione e i poteri dei firmatari.

Inoltre, di norma, le banche estere incaricate dell'incasso di effetti, documenti ed assegni in moneta locale o in divisa estera, accettano il pagamento del transato soltanto se l'importo relativo possa essere immediatamente utilizzato o trasferito secondo le istruzioni della lettera di remessa.

In caso di mancata accettazione o di mancato pagamento non fanno levare il protesto se non su espresse istruzioni in tal senso. Per gli effetti, documenti e assegni in moneta locale o in divisa estera, accettano il pagamento dal transato soltanto se l'importo relativo possa essere immediatamente utilizzato o trasferito secondo le istruzioni della lettera di remessa. In caso di mancata accettazione o di mancato pagamento non fanno levare il protesto se non su espresse istruzioni in tal senso.

Per gli effetti, documenti ed assegni su Paesi con comunicazioni difficili o di durata non sicuramente prevedibile, la Banca non ha alcuna responsabilità per le conseguenze derivanti da mancata presentazione o protesto in tempo utile.

Art. 10 In relazione al fatto che le banche degli Stati Uniti d'America e di altri Paesi esigono dai cedenti di assegni e di effetti cambiari la garanzia del rimborso qualora, successivamente al pagamento, venga comunque contestata la regolarità formale di detti titoli o l'autenticità e la completezza di una qualunque girata apposta sugli stessi, il cedente di assegni o di effetti su detti paesi è tenuto a rimborsarli in qualunque tempo a semplice richiesta della Banca nel caso che la Banca stessa pervenisse analoga domanda dal suo Corrispondente o dal trattario.

CREDITI DOCUMENTARI**Clausola 1 Riconoscimento del privilegio, costituzione del pegno**

Per tutti i pagamenti e le spese ed in genere tutte le esposizioni in dipendenza dell'esecuzione del presente mandato, il cliente riconosce alla banca il privilegio legale di cui agli artt. 1721, 2761 - 2° comma Cod. Civile., tanto sui documenti quanto sulle merci da essi rappresentate nonché sulle indennità di assicurazione, che s'intendono sin d'ora costituiti in pegno e vincolati a favore della banca. A tal fine, nel caso in cui i documenti suddetti non fossero stati emessi in favore della Banca, il cliente conferisce mandato speciale alla Banca di effettuare, per suo conto, la girata dell'ordine e di esigere le somme dovute per l'assicurazione della merce.

Clausola 7 Rischi e Responsabilità

Resta a completo carico del cliente ogni rischio e responsabilità (anche nei rapporti con il corrispondente della Banca) circa l'eventuale regolarità e verità, sotto qualsiasi aspetto, di tutti i documenti e del loro contenuto ed ogni rischio derivante da ritardi, smarrimenti, erronee interpretazioni di lettere o telegrammi e trasmissioni di documenti.

Clausola 9 Applicabilità di leggi e consuetudini estere

Per le aperture di credito disposte sui Paesi esteri, tutte le istruzioni del cliente devono essere interpretate in conformità alle leggi ed alle consuetudini vigenti in detti Paesi esteri, leggi e consuetudini di cui dichiara di essere perfettamente edotto

Aktiengesellschaft

Filiale

Branch **Milan**

Filiale di

Legenda

Camera di Commercio Internazionale di Parigi (ICC)	<i>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 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 son in vigore le NUU. Pubblicazione 500 del 1993) sono il fondamentale riferimento di tutte le transazioni internazionali che coinvolgono il regolamento a mezzo dello strumento credito documentario e Stand-by Letter of Credit per quanto ad esse applicabili.</i>
Apertura	<i>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.</i>
Prestazione prevista dal credito	<i>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.</i>
Modifica	<i>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.</i>
Utilizzo	<i>E' il momento in cui il Beneficiario presenta i documenti per riceverne la prestazione.</i>
Rischio Paese	<i>Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese (per cause politiche, calamità naturali etc.)</i>