

## **FOGLIO INFORMATIVO CREDITI DOCUMENTARI E LETTERE DI CREDITO STAND-BY (con e senza garanzia ipotecaria)**

### **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

**Denominazione legale:** Banca Popolare dell'Alto Adige Spa  
**Sede legale e amministrativa:** Via del Macello, 55 – 39100 Bolzano  
**Telefono:** 800 585 600 **Email:** [gsinfo@volksbank.it](mailto:gsinfo@volksbank.it) **PEC** [segreteria@pec.volksbank.it](mailto:segreteria@pec.volksbank.it)  
**Indirizzo del sito internet:** [www.volksbank.it](http://www.volksbank.it)  
**Ubicazione server del Centro Servizi:** Padova  
**Codice Banca ABI:** 5856-0  
**Codice BIC:** BPAAIT 2B  
**Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia:** 5856  
**Numero di iscrizione al Registro delle Imprese (cod. fiscale/P. Iva):** 00129730214  
**Autorità di controllo:** Banca d'Italia con sede in Via Nazionale 91 – 00184 Roma  
**Sistema di garanzie cui la Banca aderisce:** Fondo Nazionale di Garanzia e Fondo Interbancario di tutela dei Depositi

### **CHE COSA SONO LE LETTERE DI CREDITO / CREDITI DOCUMENTARI**

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 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 le banche controllano la conformità formale (omettendo quindi valutazioni di merito) secondo principi e regole consolidati facenti capo alle Norme della Camera di Commercio Internazionale.

La lettera di credito Stand-by 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 lettera di credito stand-by viene attivata dal Beneficiario, presentando i documenti prescritti, solo nel caso in cui questo non abbia ricevuto il pagamento dal debitore, secondo i termini del contratto commerciale sottostante, ad esempio a mezzo bonifico bancario.

Le operazioni di cui sopra sono disciplinate da specifiche Norme emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi. Nell'esecuzione di tali operazioni è prassi consolidata avvalersi di corrispondenti esteri domiciliate nel Paese del venditore/esportatore.

L'operazione di credito documentario e 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 divisa o regolate contro euro o in divisa diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione.

#### Rischi:

- a) per l'ordinante-compratore: il pagamento si basa sulla conformità formale dei documenti di utilizzo presentati dal beneficiario-venditore.
- b) Pertanto la merce o il servizio potrebbero non corrispondere a quanto pattuito nel contratto commerciale.
- c) per il beneficiario-venditore: il mancato pagamento da parte della banca emittente il credito documentario a causa di sua insolvenza o di moratoria del paese.
- d) rischio di cambio (se espresso in moneta diversa da quella del conto da addebitare /
- e) accreditare)
- f) rischio variazione condizioni economiche

### REQUISITI

Per la richiesta dell'apertura di un credito documentario (Import) il cliente deve avere sufficiente capienza sulla relativa linea di credito, un conto corrente e presentare la richiesta di apertura credito documentario irrevocabile debitamente firmata.

### CONDIZIONI ECONOMICHE

In conformità a quanto previsto dalla normativa vigente le condizioni sono indicate nella misura massima se a favore della banca e minima se a favore del cliente.

	Commissione	Importo
<b>Crediti Documentari Import</b>		
commissione di apertura	0,30% trim.	minimo € 75,00
spese di apertura		€ 75,00
commissione di modifica importo e/o durata	0,30% trim.	minimo € 75,00
spese modifica		€ 75,00
commissione per utilizzo (pagamento immediato)	0,30%	minimo € 75,00
commissione accettazione pagamento a 1 mese	0,50%	minimo € 75,00
commissione accettazione pagamento a 2 mesi	0,70%	minimo € 75,00
commissione accettazione pagamento a 3 mesi	0,90%	minimo € 75,00
commissione accettazione pagamento a 4 mesi	1,10%	minimo € 75,00
commissione accettazione pagamento a 5 mesi	1,40%	minimo € 75,00
commissione accettazione pagamento a 6 mesi	1,70%	minimo € 75,00
commissione accettazione pagamento superiori a 6 mesi	1,70% + 0,30 per ogni mese succ. 6	minimo € 75,00
spese di corriere per ogni invio		€ 75,00
spese pagamento letter of credit		€ 75,00
spese per rilascio lettere liberatoria per merce indirizzate a banca		€ 75,00
commissione di mancato utilizzo (escluso Stand-by)	0,20%	minimo € 75,00

Il credito documentario può prevedere altre spese/commissioni a carico del cliente - spese e commissioni reclamate da terzi

<b>Standby letter of credit</b>		
commissione di apertura	0,30% trim.	minimo € 75,00
spese per apertura		€ 75,00
commissione per utilizzo (pagamento immediato)	0,30% trim.	minimo € 75,00
spese modifica (importo/durata)		€ 75,00
spese di corriere per ogni invio		€ 75,00
<b>Condizione valute</b>		
Giorni valuta addebito in Euro		Data contabile
Giorni valuta addebito in divisa		Data contabile
Giorni valuta addebito spese		Data contabile

	<b>Commissione</b>	<b>Importo</b>
<b>Credit Documentari Export Confermati</b>		
commissioni per conferma lettera di credito (in aggiunta alla commissione di utilizzo e/o di accettazione)	max. 8,00%	minimo € 75,00
commissione per utilizzo (pagamento immediato)	0,30%	minimo € 75,00
commissione accettazione pagamento a 1 mese	0,50%	minimo € 75,00
commissione accettazione pagamento a 2 mesi	0,70%	minimo € 75,00
commissione accettazione pagamento a 3 mesi	0,90%	minimo € 75,00
commissione accettazione pagamento a 4 mesi	1,10%	minimo € 75,00
commissione accettazione pagamento a 5 mesi	1,40%	minimo € 75,00
commissione accettazione pagamento a 6 mesi	1,70%	minimo € 75,00
commissione accettazione pagamento superiori a 6 mesi	1,70% + 0,30 per ogni mese succ. 6	minimo € 75,00
spese trasferimento lettera di credito		€ 75,00
spese di notifica lettera di credito		€ 75,00
spese per avviso modifica lettera di credito		€ 75,00
spese di corriere per ogni invio		€ 75,00
spese emissione mandato di pagamento a fronte di lettera di credito		€ 75,00
commissione di mancato utilizzo (escluso Stand-by)	0,20%	minimo € 75,00
Il credito documentario può prevedere altre spese/commissioni a carico del cliente - spese e commissioni reclamate da terzi		
<b>Credit Documentari Export Non Confermati</b>		
spese notifica lettera di credito		€ 75,00
spese per avviso modifica lettera di credito		€ 75,00
commissione per utilizzo	0,30%	minimo € 75,00
spese trasferimento lettera di credito		€ 75,00
spese di corriere per ogni invio		€ 75,00
spese emissione mandato di pagamento a fronte di lettera di credito		€ 75,00
commissione di mancato utilizzo (escluso Stand-by)	0,20%	€ 75,00
<b>Standby letter of credit</b>		
commissione di apertura	0,30% trim.	minimo € 75,00
commissione di modifica importo e/o durata	0,30% trim.	minimo € 75,00
spese modifica		€ 75,00
Commissione per utilizzo (pagamento immediato)	0,30%	minimo € 75,00
spese di corriere per ogni invio		€ 75,00
<b>Condizione valute</b>		
Giorni valuta avere Euro		Forex

Giorni valuta avere divisa	Forex
Giorni valuta addebito spese	Forex

Si elencano la frequenza, la modalità di fornitura comunicazione e le spese a carico del cliente per l'invio delle comunicazioni collegate al prodotto descritto.

Si elencano inoltre le comunicazioni gratuite che la banca invia al cliente in base a specifici obblighi normativi.

Per l'invio di ogni documento con modalità cartacea la banca addebita al cliente a titolo di recupero spese, le spese postali riportate nel foglio informativo dei vari prodotti di conto corrente.

Le spese per l'invio delle comunicazioni della banca relative a tutti i rapporti del cliente vengono addebitate sul conto corrente (se ne esiste più di uno sul conto principale).

Le spese e le valute delle operazioni collegate si rilevano dal contratto di conto corrente collegato.

Documento	Obbligatorio / facoltativo	Frequenza	Modalità di fornitura	Spese
Sollecito	obbligatorio	per evento	invio cartaceo	€ 10,00
Proposta di modifica unilaterale	obbligatorio	per evento	invio cartaceo	€ 0,00
Comunicazione di aperture	Facoltativo	per evento	invio cartaceo	€ 0,00

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dai contratti senza garanzia ipotecaria

1. Se l'affidamento convenuto rientra nella definizione normativa di "credito ai consumatori" il recesso viene regolato dal T.U.B. come segue:

a) Nell'affidamento a tempo determinato il cliente può recedere dal contratto in ogni momento. In caso di recesso entro 14 giorni dalla stipula, il cliente comunica il recesso alla banca e restituisce entro 30 giorni il capitale e gli interessi maturati fino al momento della restituzione oltre che le somme non ripetibili corrisposte dalla banca alla pubblica amministrazione (art. 125 – ter T.U.B.). In caso di recesso oltre il termine di 14 giorni e se pattuito, alla banca compete l'indennizzo equo e oggettivamente giustificato per i costi direttamente collegati al rimborso anticipato del credito nei casi ed entro le soglie massime consentiti dall'art. 125 sexies co. 2 -3 T.U.B.

b) Nell'affidamento a tempo indeterminato il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento senza penalità e senza spese (art. 125 quater co.1 T.U.B.) rispettando un preavviso di un mese.

c) Nell'affidamento a tempo indeterminato la banca può recedere dal contratto in qualsiasi momento con un preavviso di due mesi (art. 125 quater co. 2 lett. a).

2. Nei contratti di affidamento non regolati dal "Capo II Credito ai consumatori" del TUB:

a) entrambe le parti possono recedere dal contratto mediante lettera raccomandata e preavviso scritto non inferiore a 1 giorno, sia nei contratti a tempo determinato che nei contratti a tempo indeterminato;

b) nei contratti a tempo determinato il cliente può in qualsiasi momento rimborsare anticipatamente, rispetto al termine convenuto, in tutto o in parte il capitale finanziato a condizione che:

- ne faccia richiesta scritta con preavviso di almeno 15 giorni;
- corrisponda, nei casi consentiti dalla normativa vigente, alla data preavvisata il compenso per la restituzione anticipata se convenuto, oltre al capitale da restituire anticipatamente e alla quota interessi maturata.

3. Dal momento in cui il recesso acquista efficacia si sospende l'utilizzo dell'affidamento. In presenza di una garanzia bancaria non ancora scaduta/restituita il recesso dall'affidamento concesso per la richiesta di garanzie bancarie diventa operativo al momento della restituzione del documento originale della garanzia bancaria.

4. Le eventuali disposizioni allo scoperto che la banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso non comportano il ripristino dell'affidamento neppure per l'importo delle disposizioni eseguite.

### **Recesso dai contratti con garanzia ipotecaria**

#### **Recesso da parte della Banca**

1. La Banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento dal contratto di finanziamento decorsi 18 (diciotto) mesi più 1 (un) giorno ai sensi del D.P.R. 1973/601 nella versione vigente, salvo comunque anche in questo periodo il diritto della banca di avvalersi della decadenza dal beneficio del termine ai sensi dell'art.1186 c.c., sia che il finanziamento convenuto sia a revoca sia che il finanziamento sia a tempo determinato.

La Banca ha inoltre facoltà di ridurre o di sospendere il finanziamento; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al Finanziato, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a un giorno. Se il Finanziato riveste la qualifica di consumatore la Banca rispetta un preavviso non inferiore a quindici giorni.

2. In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del finanziamento concesso. Il finanziamento non può essere estinto in presenza di una garanzia bancaria non ancora scaduta/restituita.

3. Le eventuali disposizioni allo scoperto che la Banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso non comportano il ripristino del finanziamento neppure per l'importo delle disposizioni eseguite.

#### **Recesso da parte del Cliente**

La durata del finanziamento viene stabilita a tempo indeterminato o a tempo determinato, con facoltà di revoca da parte del Finanziato in ogni momento.

Se l'apertura di credito è a tempo indeterminato/a revoca, il Finanziato è tenuto al pagamento di quanto dovuto nel termine che la Banca indicherà al momento del recesso.

Se è stato convenuto il pagamento in unica soluzione il rimborso del capitale e delle spese avviene alla scadenza del contratto di finanziamento oltre che degli interessi se non sono già stati addebitati/pagati.

a) Se è stato convenuto il pagamento in forma rateale il rimborso del capitale avviene alle scadenze delle rate prestabilite mentre gli interessi, le commissioni e le spese vengono addebitati/pagati periodicamente.

b) Il Finanziato può in qualsiasi momento rimborsare anticipatamente, rispetto al termine convenuto, in tutto o in parte il capitale finanziato a condizione che:

- abbia già ottenuto lo svincolo integrale delle somme in deposito cauzionale;
- ne faccia richiesta scritta con preavviso di almeno 15 giorni;
- corrisponda, nei casi consentiti dalla normativa vigente, alla data preavvisata il compenso per la restituzione anticipata se convenuto, oltre al capitale da restituire anticipatamente e alla quota interessi maturata.

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

Dopo che il cliente ha restituito alla banca tutto quanto ad essa dovuto, sia in base all'ordinario piano di ammortamento che in caso di estinzione anticipata, il rapporto contrattuale viene chiuso entro il termine massimo di 30 giorni.

### **Reclami**

I reclami vanno inviati alla banca presso l'ufficio reclami della Banca Popolare dell'Alto Adige in via del Macello 55 - 39100 Bolzano, e-mail [ufficio-reclami@volksbank.it](mailto:ufficio-reclami@volksbank.it), che deve rispondere entro 30 giorni dalla data di ricevimento. Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso 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.



- Qualsiasi altro Organismo di mediazione iscritto nel Registro tenuto presso il Ministero della Giustizia abilitato ad esperire mediazioni finalizzate alla conciliazione delle controversie fra banca e cliente come previsto dal D.Lgs. n. 28/2010.

Il ricorso preventivo ad uno dei citati Organismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie costituisce condizione di procedibilità della eventuale successiva domanda giudiziale.

**LEGENDA**

<b>Apertura</b>	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 la condizioni alle quali il beneficiario dovrà attenersi per ricevere la prestazione prevista dal credito
<b>Escussione</b>	intimazione di pagamento
<b>Modifica</b>	indica la variazione dei termini del credito originario. Per essere valide le modifiche 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.
<b>Utilizzo</b>	è il momento in cui il beneficiario presenta i documenti per riceverne la prestazione