

FOGLIO INFORMATIVO

Credito documentario e lettere di credito stand-by (Export)

Versione n. 1/2021

INFORMAZIONI SULLA BANCA

ING Bank N.V., Filiale di Milano

Sede legale e amministrativa: Milano, Viale Fulvio Testi, 250

Ufficio Clienti: Milano, Via Santa Margherita, 16

Per chiamate dall'Italia: 02 55226 1

Per chiamate dall'estero: +39 02 55226 1

Sito Internet: www.ing.com

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5529

Codice ABI 3475.1

Registro delle Imprese e Codice Fiscale 11241140158

Partita IVA 11241140158

Aderente al sistema di tutela dei depositi regolamentare olandese, il Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, gestito da De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) (banca centrale olandese)

CHE COSA SONO IL CREDITO DOCUMENTARIO E LE LETTERE DI CREDITO STAND-BY?

Il **credito documentario** (CD) è l'impegno irrevocabile assunto una banca (la Banca emittente) su richiesta di un cliente (il richiedente) a pagare ad un terzo (il beneficiario) un determinato importo di denaro a fronte della presentazione di documenti predefiniti ed in conformità con le altre condizioni convenute dalle parti.

L'operazione di credito documentario coinvolge diverse parti:

- Richiedente: è la parte che, alla conclusione di un contratto di vendita di beni e/o servizi, incarica una banca di emettere un CD a favore della parte con cui ha concluso il contratto;
- Beneficiario: è la parte a favore della quale viene emesso il CD e che riceve la prestazione prevista dal CD su presentazione dei documenti (conformi) previsti nel medesimo CD;
- Banca Emittente: è la banca che, per conto e sulla base delle istruzioni del Richiedente, emette un CD a favore del Beneficiario, solitamente dandone comunicazione attraverso un'altra banca (di solito una banca del Paese del Beneficiario).
- Banca Avvisante: è la banca che avvisa/notifica il Beneficiario dell'emissione del CD. Notificando il CD al Beneficiario, la Banca Avvisante non assume alcun obbligo di pagamento nei confronti del Beneficiario. L'obbligo della Banca Avvisante è solo quello di controllare l'apparente autenticità del CD stesso e di seguire le istruzioni della Banca Emittente.
- Banca Designata: è la banca presso la quale il CD può essere utilizzato sulla base di una specifica autorizzazione della Banca Emittente. Di solito è la stessa Banca Designata che, al momento dell'utilizzo, riceve i documenti ed esegue la prestazione secondo le modalità indicate dalla Banca Emittente. La Banca Designata riceve e controlla i documenti dal Beneficiario e, al momento dell'utilizzo, se autorizzata dalla Banca Emittente, può decidere di onorare o negoziare il CD.
- Banca Confermante: la banca corrispondente della Banca Emittente che, su richiesta di quest'ultima, aggiunge il proprio impegno ad onorare il CD.



Nel caso di **CD export**, ING Bank, Milan Branch (ING Bank) riceve un CD dalla banca dell'importatore (Banca Emittente) e notifica il CD (con o senza conferma) all'esportatore con due modalità alternative:

- **CD export avisato:** in questo caso ING Bank si limita a notificare il CD all'esportatore/Beneficiario, ma non assume l'obbligo di pagare quanto dovutogli a fronte della presentazione dei documenti se non dopo aver ricevuto i fondi dalla Banca Emittente. Conseguentemente, l'esportatore/Beneficiario sopporta il rischio dell'inadempimento e dell'insolvenza della Banca Emittente.
- **CD export confermato:** in questo caso ING Bank agisce quale Banca Confermante su istruzioni della Banca Emittente (*open confirmation*) o del Beneficiario (*silent confirmation*), conferma il CD e assume l'obbligo di pagare l'esportatore/Beneficiario alla presentazione dei documenti. Questo significa che l'esportatore/Beneficiario non sopporta il rischio dell'inadempimento e dell'insolvenza della Banca Emittente. Un ulteriore vantaggio per l'esportatore/Beneficiario consiste nel fatto che il rischio Paese è mitigato.

La **lettera di credito stand-by** ("SBLC") è un impegno irrevocabile e indipendente assunto su richiesta dell'acquirente (detto Parte Ordinante) da una banca di pagare al beneficiario (venditore) una determinata somma di denaro a fronte della presentazione di documenti nel caso in cui la Parte Ordinante non adempia i suoi obblighi contrattuali.

La SBLC può pertanto essere escussa dal beneficiario, presentando i documenti convenuti solo se non ha ricevuto il pagamento dalla Parte Ordinante alle condizioni previste dall'accordo commerciale sottostante.

Il CD e la SBLC sono regolati dalle Norme ed Usi Uniformi per i Crediti Documentari della Camera di Commercio Internazionale (CCI) in vigore alla data della loro attivazione (attualmente Revisione del 2007, Pubblicazione n. 600 della CCI)

In alcuni casi le SBLC faranno invece riferimento all'ultima versione delle International Standby Practices (attualmente: ISP98 Pubblicazione n. 590 della ICC)

I PRINCIPALI RISCHI DEL CREDITO DOCUMENTARIO E DELLA SBLC

I principali rischi sono:

- poiché CD e SBLC fanno sorgere in capo alla banca un'obbligazione di pagamento autonoma rispetto alla transazione commerciale sottostante, l'acquirente sopporta il rischio che la banca, a fronte della presentazione dei documenti previsti, sia obbligata o debba obbligarsi a pagare al Beneficiario quanto convenuto e, quindi, debba poi addebitare al cliente quanto sborsato, anche nel caso in cui il cliente stesso abbia ricevuto dal Beneficiario merci non conformi agli accordi contrattuali;
- le transazioni denominate in valuta estera o regolate contro euro o in valute diverse da quella in cui è denominato il rapporto intrattenuto dal cliente presso la banca sono soggette al rischio di fluttuazione dei tassi di cambio, poiché sono regolate al tasso di cambio applicabile al momento del regolamento;
- nel caso di CD non confermati, il beneficiario è esposto al rischio di mancato pagamento in caso di inadempimento o di insolvenza della Banca emittente;
- il Beneficiario è esposto al rischio di mancato pagamento se i documenti non sono conformi ai termini e alle condizioni stabilite nel testo del credito documentario.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Commissioni

Commissioni fisse di notifica	EUR 500,00
Commissioni di modifica	EUR 500,00
Commissione di utilizzo	5/1000 sull'importo dei Documenti. Min. EUR. 1.000,00
Conferma/Silent confirmation	Calcolato sull'esposizione massima - Minimi Euro 1.000,00
Accettazione	massimo 6,00% p.a. sull'importo
Mancato utilizzo	3/1000 sull'importo non utilizzato. Min. EUR. 1.000,00
Cessione ricavo (parziale/totale)	5/1000 sull'importo ceduto. Min. EUR. 5.000,00
Trasferimento credito	5/1000 sull'importo trasferito. Min. EUR. 5.000,00

Commissioni e spese reclamate da altre banche	come addebitate
Altre Commissioni	
Commissione mancato incasso di effetti o documenti	5/1000 - Min. EUR. 1.000,00. Max. EUR. 5.000,00
Commissioni per documenti o effetti non accettati	5/1000 - Min. EUR. 1.000,00. Max. EUR. 5.000,00
Altre Spese	
Costi di comunicazione (Corriere)	EUR 500,00
Spese Swift	EUR 500,00
Altre spese postali	EUR 500,00
Non sono incluse: imposte, bolli, spese addebitateci da banche corrispondenti e altre spese per transazioni inusuali	come addebitate

RECESSO, TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO E RECLAMI

Recesso

La LC e la SBLC sono emesse in forma irrevocabile e non possono quindi essere revocate o modificate senza il consenso scritto delle parti.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

In considerazione di quanto sopra, i tempi di chiusura del rapporto coincideranno con i termini dell'operazione come indicato nel testo della lettera di credito e in conformità e nel rispetto della normativa internazionale in materia.

Reclami

Il Cliente che desidera presentare un reclamo nei confronti di ING Bank dovrà seguire la procedura riportata all'indirizzo [Reclami | ING](#). Se il Cliente non è soddisfatto dell'esito della procedura di reclamo o non ha ricevuto risposta entro 60 giorni di calendario può presentare un reclamo all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), in conformità con quanto previsto all'indirizzo www.arbitrobancariofinanziario.it. La procedura presso l'ABF esonera il Cliente dalle procedure di mediazione obbligatorie indicate di seguito.

Ai fini della risoluzione extragiudiziale delle controversie relative ai Servizi, e per soddisfare il requisito della mediazione preliminare di cui al D.Lgs. 28/2010, il Cliente e ING Bank possono ricorrere al Conciliatore Bancario Finanziario, in conformità con quanto previsto all'indirizzo www.Conciliatorebancario.it, o ad un altro organismo di ADR iscritto all'albo tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in controversie relative ai servizi bancari e finanziari.

DEFINIZIONI

Banca Avvisante	è la banca che avvisa/notifica il Beneficiario dell'emissione del CD. Notificando il CD al Beneficiario, la Banca Avvisante non assume alcun obbligo di pagamento nei confronti del Beneficiario. L'obbligo della Banca Avvisante è solo quello di controllare l'apparente autenticità del CD stesso e di seguire le istruzioni della Banca Emittente.
Richiedente	è la parte che, alla conclusione di un contratto di vendita di beni e/o servizi, incarica una banca di emettere un CD a favore della parte con cui ha concluso il contratto.
Beneficiario	è la parte a favore della quale viene concesso il CD e che riceve la prestazione prevista dal CD su presentazione dei documenti (conformi) previsti nel medesimo CD.
Banca Confermante	la banca corrispondente della Banca Emittente che, su richiesta di quest'ultima, aggiunge il proprio impegno ad onorare il CD
Banca Emittente	è la banca che, per conto e sulla base delle istruzioni del Richiedente, emette un CD a favore del Beneficiario,

	solitamente dandone comunicazione attraverso un'altra banca (di solito una banca del Paese del Beneficiario).
Banca Designata	è la banca presso la quale il CD può essere utilizzato sulla base di una specifica autorizzazione della Banca Emittente. Di solito è la stessa Banca Designata che, al momento dell'utilizzo, riceve i documenti per eseguire la prestazione secondo le modalità indicate dalla banca emittente. La Banca Designata riceve e controlla i documenti dal Beneficiario e, al momento dell'utilizzo, se autorizzata dalla Banca Emittente, può decidere di onorare o negoziare il CD.
ISP	International Standby Practises, ultima versione (attualmente: ISP98 Pubblicazione n. 590 della ICC)
NUU	Norme ed Usi Uniformi per i Crediti Documentari, ultima versione (attualmente Revisione del 2007, Pubblicazione n. 600 della ICC)