

- nei crediti documentari disposti su paesi esteri, tutte le istruzioni impartite dal Cliente devono essere interpretate in conformità alle leggi e alle consuetudini vigenti nei relativi paesi esteri, di cui il cliente dovrà essere perfettamente a conoscenza
- il rischio paese: impossibilità di concludere l'operazione a causa di situazioni politiche, economiche giuridiche che interessano il paese della controparte estera
- il rischio di perdita/smarrimento dei documenti da parte del corriere

CONDIZIONI ECONOMICHE

CREDITI DOCUMENTARI IMPORT	
Commissioni emissione credito documentario (per trimestre o frazione)	3,00 ‰ con un minimo di € 50,00
Spese emissione/utilizzo/accettazione credito documentario	€ 30,00
Commissioni di utilizzo (a vista)	3,00 ‰ con un minimo di € 50,00
Commissioni d'accettazione (pagamento differito)	minimo € 50,00
a 1 mese	4,00 ‰
a 2 mesi	6,00 ‰
a 3 mesi	8,00 ‰
a 4 mesi	10,00 ‰
a 5 mesi	12,00 ‰
a 6 mesi	14,00 ‰
Spese modifica credito documentario	€ 30,00
Commissioni di mancato utilizzo su aperture di credito	1,25 ‰ con un minimo di € 50,00
Recupero spese per comunicazione di trasparenza	€ 1,00
valuta di addebito al cliente	data del pagamento del credito
Le spese e commissioni sopra indicate non comprendono eventuali oneri reclamati da controparti estere o domestiche, che verranno addebitate alla clientela in aggiunta ai costi indicati nel presente foglio informativo.	
Le condizioni esposte non sono comprensive dell'imposta di bollo, che verrà applicata separatamente nella misura stabilita dalle norme in vigore, ove prevista.	

CREDITI DOCUMENTARI EXPORT	
Commissioni di notifica/modifica credito documentario	€ 50,00
Spese utilizzo credito documentario	€ 30,00
Commissioni di utilizzo/accettazione	3,00 ‰ con un minimo di € 50,00
Spese di mancato utilizzo credito documentario	€ 50,00
Spese corriere	In base al paese destinatario
Recupero spese per comunicazione di trasparenza	€ 1,00
valuta di accredito al cliente	data di ricezione incasso
Le spese e commissioni sopra indicate non comprendono eventuali oneri reclamati da controparti estere o domestiche, che verranno addebitate alla clientela in aggiunta ai costi indicati nel presente foglio informativo.	

REVOCA, RECESSO E RECLAMI

REVOCA

Il credito documentario è irrevocabile e non può essere revocato né modificato senza il consenso del beneficiario.

RECESSO

Il credito documentario è disciplinato oltre che dalle norme disciplinate dal contratto con la Banca, anche dalle norme contenute nel Documento "UCP 600: Uniform Customs and Practice for Documentary credits 2007" della Camera di Commercio Internazionale di Parigi, per quanto non contrastanti con le norme vigenti sulle singole piazze.

Il credito documentario è irrevocabile e non è prevista la facoltà di recesso dal contratto, salvo nel caso di mancato utilizzo del credito.

RECLAMI

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R presso **Banca di Cividale**

S.p.A. all'indirizzo: Via Sen. Guglielmo Pelizzo, 8/1 - 33043 Cividale del Friuli (UD), o per via telematica all'indirizzo e-mail ufficio reclami@civibank.it oppure all'indirizzo PEC ufficio reclami@cert.civibank.it.

La Banca deve rispondere entro 30 giorni.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice il Cliente può rivolgersi all' **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** consultando il sito www.arbitrobancariofinanziario.it chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Se il cliente intende invece ricorrere all'autorità giudiziaria, dovrà preventivamente esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità dell'azione (ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 4 marzo 2010 n.28), presentando istanza:

- al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR consultando il sito www.conciliatorebancario.it
- oppure ad uno degli altri organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento presso l'ABF.

LEGENDA

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. 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 "Stand-by Letter of Credit", per quanto ad esse applicabili.
Apertura	Trattasi del momento di emissione del credito documentario o della <i>Stand by Letter of credit</i> , 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 i fondi al beneficiario in attesa che la Banca emittente riceva i documenti ed effettui la copertura in via definitiva del suo impegno
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) 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
Utilizzo	È il momento in cui il beneficiario presenta i documenti per riceverne la prestazione
Rischio Paese	Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese (per cause politiche, calamità naturali, etc)