

**SCONTO PRO-SOLUTO DI EFFETTI ESTERI (OP. EXPORT)****INFORMAZIONI SULLA BANCA****Crédit Agricole Italia S.p.A.**

Sede legale: Via Università 1 - 43121 Parma

Telefono: 800 771 100 - dall'estero: 0039 06 52799440

Indirizzo di posta elettronica: [info@credit-agricole.it](mailto:info@credit-agricole.it)

Fax: 02 89542750 - dall'estero 0039 02 89542750

Sito internet: [www.credit-agricole.it](http://www.credit-agricole.it)

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5435 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Capogruppo del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 6230.7. Soggetta all'attività di Direzione e Coordinamento di Crédit Agricole S.A.

**SOGGETTO CHE CURA L'OFFERTA FUORI SEDE**.....  
Nome e Cognome / Ragione Sociale.....  
Sede (indirizzo).....  
Telefono.....  
Email**CHE COSA E' LO SCONTO PRO-SOLUTO DI EFFETTI ESTERI (OPERAZIONI EXPORT)****CARATTERISTICHE**

Nell'operazione di **sconto di effetti** la Banca corrisponde al Cliente il valore attualizzato di effetti cambiari aventi scadenza ad una data successiva (avallati o assistiti da un'altra garanzia di gradimento della Banca), trattenendo una percentuale del valore nominale degli stessi (**l'interesse di sconto**) a titolo di corrispettivo per la disponibilità immediata della somma. Il pagamento avviene in seguito alla cessione degli effetti da parte del Cliente alla Banca mediante **girata**.

Accanto alla girata degli effetti il contratto di sconto può prevedere anche la cessione del credito commerciale a fronte del quale gli effetti stessi sono stati emessi.

La qualificazione dell'operazione come cessione **pro-soluto** implica che il Cliente non garantisce alla Banca la solvibilità del debitore ceduto. Di conseguenza, il Cliente appone sugli effetti cambiari ceduti l'apposita girata "without recourse" ("senza rivalsa") che preclude alla Banca la possibilità di proporre l'azione di regresso nei confronti del Cliente nel caso di mancato pagamento degli effetti alla scadenza.

L'operazione di sconto pro-soluto di effetti trasferisce sulla Banca i principali rischi connessi alle forniture all'estero con pagamento dilazionato, quali il rischio dell'insolvenza del debitore, il rischio paese e l'eventuale rischio di cambio sulle operazioni in valuta straniera.

**RISCHI**

Il rischio di cambio (per gli effetti in valuta straniera) è limitato per il periodo che intercorre fra la stipula del contratto e l'accredito del netto ricavo. Inoltre, sempre con il riferimento agli effetti cambiari emessi in valuta straniera, occorre considerare l'impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso.

Nel caso di mancato pagamento delle spese di incasso e delle spese di protesto da parte del debitore e/o avallante/garante il rimborso delle stesse sarà richiesto dalla Banca al Cliente.

Inoltre, fino all'incasso da parte della Banca dell'ultima delle cambiali scontate il Cliente rimane responsabile per le conseguenze dell'eventuale violazione delle garanzie fornite alla Banca in sede di stipulazione del contratto.

Tali garanzie riguardano in primo luogo i requisiti dell'esistenza del credito ceduto (anche, ad esempio, la regolarità formale degli effetti cambiari) e della sua esigibilità alla scadenza in conformità alle norme di legge applicabili (anche con riguardo al rischio di provvedimenti giudiziari che in ipotesi di asserite violazioni del contratto di fornitura da parte del Cliente incidano sul diritto di credito ceduto alla Banca).

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

Le condizioni di seguito riportate sono da intendersi al netto di I.V.A., se dovuta

	VOCI DI COSTO	Valore
<b>CONDIZIONI GENERALI</b>	<b>Corresponsione degli interessi</b> In un'unica soluzione al momento dell'erogazione del netto ricavo dell'operazione di sconto	
	<b>Tasso base Operaz. in EURO</b> Tasso Euribor 3/6 mesi pubblicato sul Sole 24ORE il giorno di stipula del contratto o in altra data precedente (previo accordo con il Cliente ed eventuale corresponsione di Commitment Fee).	
<b>TASSI</b>	<b>Tasso base Operaz. in DIVISA</b> Risk-Free Rate 3/6 mesi, pubblicato da Bloomberg Index Services LTD il giorno di stipula del contratto o in altra data precedente (previo accordo con il Cliente ed eventuale corresponsione di Commitment Fee)	
	<b>Spread</b>	
	Spread	15% p.a.
	La Banca si riserva la facoltà di decidere, caso per caso, la misura dello spread in relazione al rischio Paese/banca/controparte.	
	<b>Metodo di calcolo degli interessi</b>  L'interesse di sconto dovuto alla Banca in seguito al perfezionamento dell'operazione sarà determinato come segue: <ul style="list-style-type: none"> <li>viene applicata la formula dello sconto commerciale (Straight Discount) oppure</li> <li>viene applicata la formula dello sconto razionale composto (DTY -Discount to Yield)</li> </ul>	
<b>Giorni Banca (variabili a seconda del paese trassato)</b>		
	Massimo	15 giorni lavorativi
<b>SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO</b>	<b>Istruzione pratica</b>	
	Importo massimo	30.000,00 euro
	<b>Recupero spese</b>	
Importo massimo	10.000,00 euro	
Vengono recuperati i costi effettivamente sostenuti dalla Banca per l'incasso e le spese di protesto, nonché le eventuali commissioni reclamate da altri Istituti.		
<b>COMMISSIONI</b>	<b>Commissione di intervento</b>	
	Sull'importo ammesso allo sconto	0,150%
	<b>Commissione di gestione (management fee) – spesa applicata a fronte del completamento dell'operazione</b>	
	Importo massimo	70.000,00 euro
<b>Commissione di impegno (commitment fee)</b>		
Importo minimo 500,00 euro	0,50% per trimestre o frazione	
Corrisposta in via anticipata all'inizio di ciascun trimestre a decorrere dalla data di sottoscrizione dell'impegno allo sconto fino alla data di scadenza, come da disposizioni contrattuali.		
<b>VALUTE</b>	<b>Valuta di accredito</b> Entro 10 giorni lavorativi dalla girata dei titoli e la consegna dei documenti.	

**ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**
**CAMBIO**

Tasso spot rilevato, al momento dell'esecuzione dell'operazione, da uno tra i principali Information providers utilizzati dalla Banca, due giorni lavorativi di calendario internazionale (Forex), precedenti a quello di regolamento dell'operazione, maggiorato di uno spread	Tasso a pronti (Spot)
Spread applicato al tasso spot	0,45%
Valuta di accredito applicata al tasso spot, per importi in divisa / Euro	2 gg lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 L.108/96 (c.d. "legge antiusura"), relativo agli "anticipi, sconti commerciali", può essere consultato sull'apposito cartello affisso nei locali della Banca e sul sito internet [www.credit-agricole.it](http://www.credit-agricole.it)

**ALTRE SPESE DA SOSTENERE**
**Imposta sostitutiva**

Per operazioni a medio/lungo termine (con durata superiore a 18 mesi) per i quali è stata esercitata l'opzione relativa all'imposta sostitutiva	Imposta sostitutiva pari allo 0,25% sull'importo erogato da trattenere all'atto dell'erogazione
---	---

**TEMPI DI EROGAZIONE**
**Disponibilità dell'importo**

L'importo spettante al Cliente a titolo di valore attualizzato degli effetti ceduti alla Banca sarà accreditato sul conto corrente intrattenuto dal Cliente presso la Banca, entro il termine previsto come "valuta di accredito" nelle condizioni economiche del contratto di sconto. Il termine decorre dalla data alla quale risultano soddisfatte tutte le seguenti condizioni:

- la consegna alla Banca degli effetti cambiari girati a nome della Banca stessa;
- l'accettazione da parte della Banca dell'ulteriore documentazione richiesta dal contratto di sconto, soddisfacente rispetto alle esigenze di tutela degli interessi della Banca in quanto cessionario dei crediti derivanti dalla fornitura.

**Termini per gli adempimenti a carico del Cliente**

La consegna da parte del Cliente degli effetti girati a nome della Banca, unitamente a tutta la ulteriore documentazione richiesta dal contratto di sconto, deve avvenire entro il termine indicato in contratto. Nel caso di mancato rispetto di tale termine la Banca avrà il diritto di comunicare al Cliente la risoluzione del contratto di sconto.

**RECESSO E RECLAMI**
**RECESSO**

L'efficacia della cessione è sospensivamente condizionata alla presentazione da parte del Cliente di tutti i documenti riportati in contratto. In caso di mancata consegna dei documenti entro i termini riportati in contratto, la Banca sarà tenuta esclusivamente a restituire al Cliente, su semplice richiesta scritta dello stesso, la documentazione trasmessa in esecuzione dell'accordo stesso, rinunciando sin d'ora il Cliente a qualsiasi richiesta ulteriore in relazione a quanto precede, venendo meno il vincolo contrattuale.

**Reclami**

I reclami vanno inviati per posta al Servizio Reclami Crédit Agricole Italia S.p.A. Via Università, 1 - 43121 Parma o all'indirizzo mail: [reclami@credit-agricole.it](mailto:reclami@credit-agricole.it) oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata: [reclami@pec.credit-agricole.it](mailto:reclami@pec.credit-agricole.it). Tempo massimo per il trattamento del reclamo 60 giorni. Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 60 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 al finanziatore;
- uno dei seguenti organismi di conciliazione per attivare il procedimento di mediazione come stabilito dal contratto: (i) Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal "Conciliatore Bancario Finanziario", Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di mediazione tenuto dal Ministero della Giustizia); (ii) Organismo di Conciliazione Forense di Milano (iscritto al n. 36); (iii) Organismo di mediazione forense di Roma (iscritto al n. 127); (iv) Organismo di Mediazione dell'Ordine degli Avvocati di Napoli (iscritto al n. 267); (v) Organismi istituiti rispettivamente dall'Ordine degli Avvocati di Piacenza, Parma, Pordenone e La Spezia; (vi) ogni altro organismo iscritto nel medesimo registro, previo accordo con l'altra parte.

LEGENDA	
<b>Avallo</b>	Garanzia in forza della quale il garante (l'avallante) risponde per il pagamento del titolo allo stesso modo del soggetto per il quale la garanzia è stata data. L'avallo di un effetto cambiario avviene mediante l'apposizione sulla cambiale della firma del garante preceduta dall'espressione "per avallo" o altra equivalente nella lingua in cui è redatto il titolo.
<b>Cambiale (effetto cambiario)</b>	Titolo di credito all'ordine che contiene un ordine o una promessa di pagamento. Nel primo caso si ha la <b>cambiale in senso proprio o tratta</b> ( <i>bill of exchange</i> secondo la terminologia in lingua inglese). Nel secondo caso si ha il <b>vaglia cambiario o pagherò cambiario</b> ( <i>promissory note</i> secondo la terminologia in lingua inglese).
<b>Cessione del credito</b>	Contratto con il quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).
<b>Commissione di intervento</b>	Commissione percentuale con un minimo fisso applicata alle operazioni da e per l'estero in euro e in divisa estera e alla trasformazione di una divisa, compresa l'euro, in un'altra divisa. Si somma alle altre voci commissionali percepite.
<b>Euribor (Euro Interbank Offered Rate)</b>	Parametro ufficiale di riferimento, diffuso giornalmente dalla Federazione Bancaria Europea, che misura il costo del denaro a breve termine applicato fra le banche nell'area Euro.
<b>Giornata operativa</b>	Il giorno in cui la banca (del pagatore o del beneficiario) coinvolta nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativa, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
<b>Giorni banca</b>	Giorni computati aggiuntivamente, ai fini del calcolo dell'interesse di sconto, a quelli intercorrenti tra la data di scadenza di ciascun effetto e la valuta di erogazione del corrispettivo della cessione al Cliente.
<b>Girata</b>	L'apposizione della firma che trasferisce i diritti di un titolo di credito all'ordine (come cambiale).
<b>Imposta sostitutiva</b>	Imposta che per legge deve essere trattenuta dalla Banca in luogo delle imposte di registro, catastale, ipotecaria, di bollo e delle tasse sulle concessioni governative, applicata al corrispettivo della cessione.
<b>Risk-Free Rates</b>	Parametri pubblicati giornalmente da Bloomberg Index Services LTD: SOFR per la divisa USD, SONIA per la divisa GBP, TONA per la divisa JPY, SARON per la divisa CHF.
<b>Protesto</b>	Atto formale con il quale viene constatato il mancato pagamento della cambiale (vaglia cambiario, <i>promissory note</i> ) o il rifiuto dell'accettazione della cambiale tratta ( <i>bill of exchange</i> ). La levata del protesto è di norma obbligatoria per esercitare le azioni cambiarie nei confronti del debitore principale e dell'avallante, salvo che il titolo cambiario non rechi la clausola "senza protesto".
<b>Servizi di pagamento</b>	Servizi che permettono di depositare il contante su un conto di pagamento e di gestire quest'ultimo, permettendo di prelevare il contante e di eseguire le seguenti operazioni di pagamento: trasferimento di fondi, addebiti diretti (SDD), pagamenti mediante carte, bonifici. Non rientrano in tale definizione invece le convenzioni di assegno, nonché tutti i servizi che consentono operazioni di pagamento basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei: assegni, effetti cambiari, voucher, traveller's cheque e vaglia postali.
<b>Spread</b>	Margine - espresso in punti (ad es. 1,20) - che sommato al valore del tasso base (parametro ufficiale di riferimento) determina il tasso finale di sconto.
<b>Valuta di accredito</b>	Data in cui il netto ricavo della cessione viene reso disponibile sul conto del Cliente.
<b>Sconto commerciale - Straight Discount</b>	Metodo di calcolo dello Sconto consistente nell'applicare un determinato Tasso Annuo sul valore facciale dell'effetto da scontare, moltiplicato per il tempo mancante alla data di scadenza del credito stesso.
<b>Sconto razionale composto - DTY - Discount to Yield</b>	Lo sconto razionale è un metodo di calcolo utilizzato per effetti con scadenza breve, viene definito "razionale" perché se si applica al valore attuale dell'effetto il tasso di sconto si avrà un montante uguale al valore nominale dell'effetto stesso.