

**SCONTO PRO SOLUTO CREDITI DOCUMENTARI RICEVUTI****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 IMPEGNI DI PAGAMENTO SU CREDITI DOCUMENTARI****CARATTERISTICHE**

Nell'operazione di sconto pro-soluto di impegni di pagamento su crediti documentari (Lettere di Credito) la Banca corrisponde al Cliente il valore attualizzato di un credito documentario con pagamento differito, trattenendo una percentuale del valore nominale degli stessi (l'interesse di sconto) a titolo di corrispettivo per la disponibilità immediata della somma.

La natura **pro-soluto** dell'operazione implica che il Cliente non garantisce alla Banca la solvibilità della banca estera che ha emesso il credito documentario.

L'operazione di sconto pro-soluto di impegni di pagamento su crediti documentari ha il vantaggio principale di assicurare al Cliente la disponibilità immediata della somma che gli è dovuta in base al credito documentario emesso dalla banca estera. Inoltre, in caso di **crediti documentari non confermati** dalla Banca, vengono trasferiti a quest'ultima il rischio dell'insolvenza della banca estera, il rischio paese e l'eventuale rischio di cambio sulle operazioni in valuta straniera.

**RISCHI**

Il rischio di cambio (per i crediti documentari 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 ai crediti documentari aperti in valuta straniera, occorre considerare l'impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso.

Fino al rimborso alla Banca da parte della banca estera del valore nominale del credito documentario 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, della disponibilità dello stesso da parte del Cliente e della esigibilità del credito documentario. La garanzia dell'esigibilità del credito documentario, a sua volta, assume un duplice aspetto, formale e sostanziale. Sul piano meramente formale il Cliente deve garantire la conformità della documentazione consegnata alla Banca a quanto previsto nelle condizioni del credito documentario per l'incasso dello stesso. La garanzia dell'esigibilità sul piano sostanziale riguarda, invece, la regolarità sostanziale dell'esecuzione del contratto di fornitura da parte del Cliente, al fine di prevenire il rischio di rifiuto di pagamento da parte della banca emittente in base ad un provvedimento giudiziale o, comunque, in forza di eventuali leggi straniere che consentano l'opposizione al pagamento contestando una condotta fraudolenta dal fornitore-beneficiario del credito documentario.

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

	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>TASSI</b>	<b>Tasso base Operaz. in EURO</b>	
	Tasso Euribor di periodo in essere alla data di stipula del contratto di sconto	
	<b>Tasso base Operaz. in DIVISA</b>	
	Risk-Free Rate, di periodo in essere alla data di stipula del contratto di sconto	
	<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</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 oppure</li> <li>viene applicata la formula dello sconto razionale composto</li> </ul>	
<b>SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO</b>	<b>Istruzione pratica</b>	
	Importo massimo	15.000,00 euro
	<b>Recupero spese</b>	
Importo massimo	10.000,00 euro	
Vengono recuperate le eventuali spese e commissioni reclamate dalla banca emittente, nonché gli eventuali maggiori prelievi di natura tributaria relativi all'incasso del credito documentario e all'operazione di sconto.		
<b>COMMISSIONI</b>	<b>Commissione di intervento</b>	
	Sull'importo ammesso allo sconto	0,150%
	<b>Commissione di gestione (managing fee) – spesa applicata a fronte del completamento dell'operazione</b>	
	Importo massimo	15.000,00 euro
	<b>Commissione di impegno (commitment fee)</b>	
	con un importo minimo di 500,00 euro	0,25%
La Banca si riserva la facoltà di decidere, caso per caso, la misura delle commissioni di impegno in relazione al rischio Paese/banca /controparte.		
<b>VALUTE</b>	<b>Valuta di accredito (giorni banca)</b>	
Entro 30 giorni lavorativi dal verificarsi delle condizioni di validità ed efficacia dell'operazione previsti nel contratto di sconto.		

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 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	0,45%

**VALUTE DEL TASSO DI CAMBIO**

Valuta di accredito per importi in divisa / Euro	2 gg lavorativi
--	-----------------

**ALTRE SPESE DA SOSTENERE**

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

**TEMPI DI EROGAZIONE**
**Durata dell'istruttoria**

Massimo 90 giorni dalla presentazione, da parte del Cliente, di tutta la documentazione.

**Disponibilità dell'importo**

L'importo spettante al Cliente 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.

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

La consegna da parte del Cliente alla Banca della documentazione necessaria per l'incasso del credito documentario dovrà avvenire nei tempi a tal fine prescritti dal credito documentario stesso e/o dalle NUU relative ai crediti documentari (pubblicazione n. 600 della C.C.I. di Parigi, rev. 2007).

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

L'efficacia della presente cessione è sospensivamente condizionata alla presentazione da parte del Cliente di tutti i documenti conformi richiesti per l'incasso della L/C, nei tempi a tal fine prescritti dalla stessa L/C e/o dalle NUU 600.

Nel caso di mancato perfezionamento e/o esecuzione del presente accordo, 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.

**Tempi di chiusura del rapporto**

Il rapporto potrà essere considerato definitivamente chiuso con il pagamento/rimborso da parte della banca emittente del valore nominale del credito documentario.

**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>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 commissionari percepite.
<b>Credito Documentario (Lettera di Credito)</b>	L'operazione di credito documentario consiste nell'assunzione di un impegno di una Banca ("Banca emittente") la quale, su ordine e conto di un proprio Cliente ("Ordinante", generalmente acquirente di merci), si impegna ad effettuare una prestazione (pagamento a vista, assunzione di impegno di pagamento, accettazione di un effetto ecc.) a favore di un terzo ("Beneficiario", generalmente venditore) fino alla concorrenza di un determinato importo ed entro un termine temporale stabilito; la prestazione avverrà dietro presentazione di documenti conformi alle condizioni ed ai termini previsti nel credito stesso. L'operazione prevede normalmente il coinvolgimento di banche corrispondenti estere che possono assumere la qualità di <b>banca avisante</b> (che si limita alla notifica del credito al beneficiario, senza essere tenuta a provvedere al pagamento dello stesso) e di <b>banca confermante</b> (che si impegna in proprio al pagamento del valore nominale del credito documentario a favore del beneficiario, dietro la presentazione di documenti conformi alle condizioni ed ai termini previsti nel credito stesso). In presenza di una banca confermante il credito documentario viene definito come <b>confermato</b> .
<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 in cui il credito documentario diventa esigibile e la valuta di erogazione del corrispettivo della cessione al Cliente.
<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>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.