

CREDITI DOCUMENTARI EMESSI**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

Fax: 02 89542750 - dall'estero 0039 02 89542750

Sito internet: 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.

IN CASO DI OFFERTA ATTRAVERSO INTERMEDIARI DEL CREDITO.....
Denominazione dell'intermediario.....
Nome e Cognome del collaboratore.....
Numero Iscrizione Elenco Intermediario.....
Indirizzo Intermediario**CHE COSA SONO I CREDITI DOCUMENTARI EMESSI**

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), effettuerà - o farà effettuare da una Banca propria corrispondente - 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.

Le operazioni di credito documentario sono disciplinate da specifiche norme emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi, che costituiscono il punto di riferimento mondiale per l'esecuzione di tali operazioni.

Nell'ambito di ogni singola operazione di credito documentario emesso con termine di pagamento differito, la Banca si riserva inoltre la facoltà di proporre al beneficiario, ai termini e alle condizioni di volta in volta specificamente pattuiti e comunque previo consenso scritto del Cliente, il pagamento anticipato pro soluto dell'importo dei documenti presentati in utilizzo del credito documentario stesso.

Rischi specifici legati alla tipologia di contratto:

- le operazioni denominate in valuta, regolate contro euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio relativo all'oscillazione dei cambi in quanto regolate ai cambi applicabili al momento della negoziazione;
- il carattere documentario dell'impegno di pagamento assunto dalla Banca potrebbe avere come conseguenza l'impossibilità per l'ordinante di impedire il pagamento al beneficiario anche in presenza di gravi inadempimenti contrattuali da parte del fornitore estero (sempre che la documentazione presentata all'incasso sia formalmente conforme).

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

| VOCI DI COSTO | Valore |
|--|-------------|
| SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO | |
| Spese per invio documenti (tramite corriere) - Le spese verranno percepite anche per l'invio dei documenti alla Filiale di relazione | 35,00 euro |
| Recupero spese apertura via swift Unione Europea (addebitate all'emissione del credito documentario) | 25,82 euro |
| Recupero spese apertura via swift extra Unione Europea (addebitate all'emissione del credito documentario) | 30,99 euro |
| Recupero spese alla presentazione documenti (addebitate al momento dell'utilizzo o dell'accettazione) | 10,33 euro |
| Commissione apertura credito documentario (addebitata all'emissione del credito documentario, per mese o frazione): - % sull'importo | 0,200 % |
| - importo minimo | 60,00 euro |
| Commissione modifica per proroga scadenza e/o modifica importo (addebitata al momento della modifica per mese o frazione): - % sull'importo | 0,200 % |
| - importo minimo | 60,00 euro |
| Commissione modifica altri casi e testo (addebitata al momento della modifica) | 60,00 euro |
| Commissione di utilizzo (calcolata per i crediti documentari a vista sull'importo dei documenti portati in utilizzo e addebitata al momento dell'utilizzo): - % sull'importo | 0,300 % |
| - importo minimo | 60,00 euro |
| Commissione accettazione (calcolata per i crediti documentari per pagamento differito sull'importo dei documenti portati in accettazione ed addebitata al momento dell'accettazione): - fino a 1 mese | 0,500 % |
| - fino a 3 mesi | 0,900 % |
| - fino a 6 mesi | 1,500 % |
| - oltre 6 mesi Per differimenti oltre sei mesi il valore % della commissione viene riportato a base mensile (diviso per 6) e moltiplicato per il numero di mesi solari (o frazione) di differimento | 1,700 % |
| - importo minimo (applicato a prescindere dalla durata del differimento) | 60,00 euro |
| Commissione mancato utilizzo o annullo (addebitata alla scadenza in caso di mancato utilizzo): | 0,150 % |
| - importo minimo | 60,00 euro |
| - importo massimo | 250,00 euro |
| Commissione di intervento (addebitato al momento del pagamento): - % sull'importo del pagamento | 0,150 % |
| - importo minimo | 4,00 euro |
| Commissione forfettaria (applicata in sostituzione delle spese e delle voci commissionali precedenti, calcolata sull'importo del credito in fase di emissione e sull'importo incrementale in caso di modifiche di importo): - % sull'importo | 3,000 % |
| - importo minimo | 200,00 euro |

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

| | |
|--|-----------|
| Invio documento di sintesi periodico cartaceo (costo non applicato in caso di invio contestuale al DDS del conto corrente) | 0,85 euro |
| Invio documento di sintesi periodico online | 0,00 euro |
| Le spese e commissioni reclamate dalle Banche Corrispondenti verranno totalmente recuperate nei confronti del cliente. | |

| CAMBIO | |
|---|----------------|
| Tasso spot rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione da uno tra i principali Information providers utilizzati dalla Banca, con riferimento al calendario internazionale (Forex) | Tasso a pronti |
| Spread applicato al tasso spot | 0,450 % |
| Valuta di addebito in conto corrente delle operazioni: Data di contabilizzazione | |

TEMPI DI EROGAZIONE

DURATA DELL'ISTRUTTORIA

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

TERMINI PER GLI ADEMPIMENTI A CARICO DEL CLIENTE

Il Cliente deve provvedere al rimborso delle spese e/o alla sostituzione/reintegrazione delle garanzie entro 5 giorni dalla richiesta della Banca. In caso di mancato rispetto del tale termine la Banca sarà autorizzata a procedere alla vendita stragiudiziale delle merci detenute in pegno o a promuovere eventuali azioni forzate per l'espropriazione delle merci stesse.

RECESSO E RECLAMI

RECESSO DAL CONTRATTO

La richiesta di emissione di Crediti Documentari da parte del Cliente avviene in esecuzione della sottoscrizione di un contratto quadro a tempo indeterminato. Il Cliente e la Banca hanno facoltà di recedere in qualsiasi momento dal contratto quadro.

Il recesso del Cliente è efficace dalla data in cui la Banca sia liberata dalle obbligazioni derivanti da Crediti Documentari in essere al momento del recesso, tenuto conto che il Credito Documentario costituisce per la Banca un impegno irrevocabile di pagamento. Qualora fossero in essere una o più operazioni e il Cliente intendesse comunque esercitare il recesso, dovrà essere costituito un pegno a favore della Banca ovvero apposita provvista a garanzia di tutte le obbligazioni della Banca derivanti dalle operazioni ancora in essere.

I dettagli completi delle modalità e i termini di esercizio del diritto di recesso sono riportate nel contratto quadro.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

Il rapporto potrà essere considerato definitivamente chiuso con il pagamento/rimborso da parte del Cliente alla Banca del valore utilizzato 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 oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata: 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, 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

| | |
|--|---|
| 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' (NUU) che, aggiornate nel corso degli anni (attualmente sono in vigore le NUU. Pubblicazione 600 Rev 2007 - UCP) 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. |
| Commissione apertura di credito | Commissione percentuale con un minimo fisso a fronte dell'apertura di credito documentario emesso dalla Banca. |
| Commissione modifica per proroga scadenza oltre il trimestre e/o modifica importo | Commissione percentuale con un minimo fisso a fronte di proroga della scadenza dell'apertura di credito oltre al trimestre o per modifica dell'importo originario. |

| | |
|--|--|
| Commissione modifica altri casi e testo | Commissione fissa a fronte di eventuali altre modifiche intervenute nella apertura di credito. |
| Commissione di utilizzo | Commissione percentuale con un minimo fisso a fronte dell'utilizzo da parte del beneficiario del credito (consegna dei documenti contro pagamento a vista). |
| Commissione di accettazione | Commissione percentuale calcolata secondo i mesi o frazione di mese di differimento (con un minimo fisso) che decorre dalla consegna dei documenti da parte del beneficiario alla scadenza dell'impegno assunto dalla Banca. |
| Commissione mancato utilizzo o annullo | Commissione dovuta dal cliente nel caso in cui il credito venga annullato o non utilizzato. |
| Commissione di intervento | 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. |
| Conferma | Intervento di una banca corrispondente che, dietro pagamento di un compenso, aggiunge il proprio impegno di garanzia a favore del beneficiario, per quanto attiene gli obblighi della banca (che ha aperto il credito - banca emittente - su richiesta del cliente acquirente delle merci - importatore). |
| Euribor (Euro Interbank Offered Rate) | 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. |
| Rischio Paese | Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese per cause agli stessi non imputabili ma dipendenti dalla situazione economica / politica del Paese in cui essi risiedono. |
| Utilizzo | Momento in cui il beneficiario (venditore estero) presenta i documenti richiesti dall'apertura di credito per riceverne il pagamento a vista o l'impegno di pagamento alla scadenza prevista nelle condizioni del credito stesso. |