

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 52 799 440

Fax: 02 89 542 750 - dall'estero 0039 02 89 542 750

Indirizzo di posta elettronica: info@credit-agricole.itSito internet: <https://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.

Soggetta all'attività di vigilanza di Banca d'Italia, Via Nazionale 91, 00184, Roma. Telefono: +39 06 47 921 Sito internet: <https://www.bancaditalia.it> PEC:bancaditalia@pec.bancaditalia.it E-mail: email@bancaditalia.it**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 RICEVUTI

L'operazione di credito documentario consiste nell'assunzione di un impegno irrevocabile da parte di una Banca (Banca emittente), su ordine e per conto di un proprio cliente (ordinante), generalmente acquirente di merci, a seguito del quale tale Banca effettuerà o farà effettuare da propria Banca corrispondente, una prestazione economica (pagamento a vista, assunzione di impegno di pagamento differito, accettazione di effetto, accettazione di tratta, negoziazione di tratte) fino alla concorrenza di un determinato importo ed entro un termine temporale stabilito, in favore di un terzo (beneficiario), generalmente venditore delle merci oggetto della transazione sottostante, contro presentazione, da parte dello stesso venditore, di documenti commerciali relativi alla fornitura ed alla spedizione delle merci che risultino conformi ai termini ed alle condizioni previsti nel testo del credito.

Per utilizzare il servizio è sempre necessario essere titolare di un conto corrente espresso in Euro.

Il credito documentario è regolato dalle Norme e Usi Uniformi della Camera di Commercio Internazionale di Parigi (edizione in vigore, pubb. n. 600, rev. 2007).

Il credito documentario in oggetto ricorre quando il Cliente, in qualità di venditore, riceve dalla Banca la notifica dell'apertura del credito documentario emesso dalla Banca emittente e/o l'esecuzione della prestazione oggetto del credito su mandato di quest'ultima (da parte della Banca avvisante e/o designata). Nel caso in cui, a fronte di autorizzazione o richiesta della Banca emittente, venga aggiunta la conferma da parte della Banca, quest'ultima assume un impegno autonomo e inderogabile, che si aggiunge a quello della Banca emittente, ad onorare una presentazione conforme di documenti (Banca confermantente).

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- formulazione di riserve da parte della Banca circa la conformità dei documenti alle condizioni e ai termini riportati nel credito, con conseguente rifiuto alla prestazione;
- possibile insolvenza della banca emittente (c.d. rischio Banca) o impedimenti, ad effettuare il pagamento dovuti a motivi politici o disposizioni valutarie del paese della banca emittente (c.d. rischio Paese);
- le operazioni denominate in valuta o regolate contro euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE
SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO

VOCI DI COSTO	VALORE
Spese per invio documenti (tramite corriere): - Europa	35,00 euro
- Usa e Canada	35,00 euro
- Paesi dell'est	51,65 euro
- Resto del mondo	46,50 euro
Spesa per esame documenti	60,00 euro
Commissione di notifica (addebitata al momento della notifica del credito documentario)	60,00 euro
Commissione di mancato utilizzo o annullo (addebitata alla comunicazione di mancato utilizzo o annullo del credito documentario)	60,00 euro
Commissione d'intervento sull'importo del credito in sede di regolamento (addebitata all'incasso dell'importo del credito documentario o dei diversi utilizzi): - % sull'importo	0,150 %
- importo minimo	4,00 euro
Commissione di trasferimento (addebitata al momento del trasferimento del credito)	0,400 %
- importo minimo	82,00 euro
Commissione di utilizzo (addebitata al momento dell'utilizzo del credito documentario a prescindere se a vista o con pagamento differito, confermato, non confermato)	0,300 %
- importo minimo	60,00 euro
Commissione di modifica dei crediti documentari non confermati (addebitata al momento dell'accettazione della modifica)	60,00 euro
Commissioni per mandato irrevocabile a pagare	0,150 %
- importo minimo	40,00 euro

CREDITI DOCUMENTARI CONFERMATI

VOCI DI COSTO	VALORE
Commissione di modifica per "Credito documentario confermato": descrittiva (addebitata al momento dell'accettazione della modifica)	60,00 euro
Commissione di modifica per "Credito documentario confermato": per allungamento della durata, modifica dell'importo. Variabile e calcolata operazione per operazione in ragione dell'importo del credito, nonché del rischio Paese e della Banca emittente (addebitata a seguito dell'accettazione della modifica). L'importo addebitato è esposto nel documento contrattuale denominato "Accordo integrativo Crediti Documentari Ricevuti". A titolo esemplificativo, ipotizzando un credito documentario con le seguenti caratteristiche: importo 400.000 euro, proroga dal 15/10/2021 al 31/12/2021 (76 giorni), commissione di modifica 0,85%, l'importo complessivo della commissione di modifica risulta pari a: $(400.000 \times 76 \times 0,85) / 36.000$ (divisore commerciale) = 717,78 euro	-

VOCI DI COSTO	VALORE
Commissione di conferma. Variabile e calcolata operazione per operazione in ragione dell'importo del credito, nonché del rischio Paese e della Banca emittente (addebitata al momento della conferma). L'importo addebitato è esposto nel documento contrattuale denominato "Accordo integrativo Crediti Documentari Ricevuti". A titolo esemplificativo, considerando un credito documentario con le seguenti caratteristiche: importo 400.000 euro, emesso in data 01/06 /2021 e con scadenza al 15/10/2021 (137 giorni), commissione di conferma 0,85%, l'importo complessivo della commissione di conferma risulta pari a: $(400.000 \times 137 \times 0,85) / 36.000$ (divisore commerciale) = 1.293,89 euro	-
Commissione di accettazione per pagamento differito. Variabile e calcolata operazione per operazione in ragione dell'importo del credito, nonché del rischio Paese e della Banca emittente (addebitata a seguito dell'utilizzo del credito documentario). L'importo addebitato è esposto nel documento contrattuale denominato "Accordo integrativo Crediti Documentari Ricevuti". A titolo esemplificativo, considerando un credito documentario con le seguenti caratteristiche: importo 400.000 euro, accettazione pagamento differito a 69 giorni, commissione di accettazione 0,85%, l'importo complessivo della commissione di accettazione risulta pari a: $(400.000 \times 69 \times 0,85) / 36.000$ (divisore commerciale) = 651,67 euro	-

SILENT CONFIRMATION

VOCI DI COSTO	VALORE
Commissione di impegno di Silent Confirmation e Commissione di modifica per "Credito documentario non confermato" con impegno di Silent Confirmation per allungamento della durata, modifica dell'importo: variabili e calcolate operazione per operazione in ragione dell'importo del credito, nonché del rischio Paese e della Banca emittente in analogia con le Commissioni di conferma e modifica di Crediti Documentari Confermati. L'importo addebitato è esposto nel documento contrattuale denominato "Silent confirmation di credito documentario". A titolo esemplificativo, considerando un credito documentario con le seguenti caratteristiche: importo 400.000 euro, scadenza in data 15/10/2021 impegno di Silent Confirmation apposto in data 20/06/2021 (118 giorni, dalla scadenza all'impegno), commissioni di impegno di Silent Confirmation 0,85%, l'importo complessivo della commissione di impegno di Silent Confirmation risulta pari a: $(400.000 \times 118 \times 0,85) / 36.000$ (divisore commerciale) = 1.114,45 euro	-

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO	VALORE
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

VOCI DI COSTO	VALORE
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 accredito in conto corrente delle operazioni: giorni lavorativi calendario Forex	2

RECESSO E RECLAMI

RECESSO DAL CONTRATTO

La notifica e la relativa gestione di Crediti Documentari ricevuti in favore 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 salvo nel caso in cui siano in essere operazioni ancora in corso di validità.

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

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 <https://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.

GLOSSARIO

TERMINE	SPIEGAZIONE
Banca avvisante	Banca incaricata da quella emittente ad avvisare l'emissione del creditore al beneficiario esportatore.
Banca confermante	Banca che aggiunge proprio autonomo e irrevocabile impegno all'esecuzione della prestazione.
Banca designata	Banca presso la quale il credito è utilizzabile e che viene incaricata da quella emittente all'esecuzione della prestazione.
Banca emittente	Banca che, su incarico dell'ordinante importatore, assume l'impegno nei confronti del beneficiario esportatore con l'emissione del credito documentario.
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.
Crediti Documentari Ricevuti	Crediti documentari che assistono l'operazione di vendita di merci e/o servizi.
Impegno irrevocabile	L'impegno della Banca emittente non può essere modificato o annullato senza l'accordo di tutte le parti interessate.
Modifica	Indica la variazione dei termini del credito originario. Le modifiche per essere valide devono essere accettate esplicitamente dal beneficiario (o da 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.
Negoziante (articolo 2 delle NUU)	L'acquisto da parte della banca designata di tratte (spiccate su una banca diversa dalla banca designata) e/o documenti, a fronte di una presentazione conforme, sia anticipando i fondi al beneficiario sia concordando di anticiparglieli entro il giorno lavorativo bancario nel quale il rimborso è dovuto alla banca designata.

TERMINE	SPIEGAZIONE
Presentazione Conforme	Si tratta di presentazione conforme ai termini ed alle condizioni del credito documentario, alle disposizioni applicabili dalle norme ed usi uniformi (NUU) della ICC e alla prassi bancaria internazionale uniforme.
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.
Trasferimento del credito documentario	I crediti documentari denominati trasferibili, prevedono la facoltà per il beneficiario di trasferire i diritti rivenienti dal credito documentario stesso ad un secondo beneficiario. Il trasferimento può essere anche solo parziale e deve rispettare le condizioni previste dalle norme ed usi uniformi (NUU).
Utilizzo	Momento in cui il beneficiario 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.