

GARANZIA BANCARIA INTERNAZIONALE**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.

SOGGETTO CHE CURA L'OFFERTA FUORI SEDE

Nome e Cognome / Ragione sociale	Sede (indirizzo)
<hr/>	<hr/>
Telefono	Email
<hr/>	<hr/>

CHE COS'È LA GARANZIA BANCARIA INTERNAZIONALE

La **GARANZIA BANCARIA INTERNAZIONALE** è un credito di firma mediante il quale la banca si impegna nell'interesse del cliente a garantire l'adempimento di un'obbligazione assunta dallo stesso nei confronti di un terzo (beneficiario della garanzia). Per utilizzare il servizio è sempre necessario essere titolare di un conto corrente espresso in Euro.

Le tipologie maggiormente ricorrenti sono:

- **BID - BOND**: per garantire la partecipazione a gare d'appalto;
- **ADVANCE PAYMENT BOND**: per garantire la restituzione di pagamenti ricevuti in via anticipata;
- **PERFORMANCE BOND**: per garantire la buona esecuzione di contratti;
- **GARANZIA DI PAGAMENTO**: per garantire il pagamento di beni e/o servizi.

È rivolta ai clienti consumatori, alle persone fisiche che svolgono attività imprenditoriale, commerciale o artigianale e alle aziende (Ditte individuali, Società di persone e Società di capitali).

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano i costi complessivi sostenuti dal cliente.

SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO
GARANZIA BANCARIA INTERNAZIONALE RICEVUTA

VOCI DI COSTO	VALORE
Commissione di notifica (per emissione e modifiche)	60,00 euro
Commissione di escussione: - % sull'importo escusso	0,300 %
- importo minimo	60,00 euro
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

SBLC - GARANZIA BANCARIA INTERNAZIONALE - GARANZIA BANCARIA INTERNAZIONALE FINANZIARIA

VOCI DI COSTO	VALORE
Commissione di conferma per SBLC: variabile e calcolata operazione per operazione in ragione dell'importo della garanzia, nonché del rischio Paese e della Banca emittente (addebitata al momento della conferma). L'importo addebitato è esposto nel documento contrattuale denominato "Accordo integrativo Garanzie Ricevute". A titolo esemplificativo, considerando una garanzia con le seguenti caratteristiche: importo pari a 400.000 euro, emessa con data 01/06/2023 e con scadenza al 15/10/2023 (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 modifica per SBLC confermata: per allungamento della durata, modifica dell'importo. Variabile e calcolata operazione per operazione in ragione dell'importo della Garanzia, 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 Garanzie Ricevute". A titolo esemplificativo, ipotizzando una garanzia con le seguenti caratteristiche: importo 400.000 euro, proroga dal 16/10/2023 al 31/12/2023 (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	-

GARANZIA BANCARIA INTERNAZIONALE EMESSA

VOCI DI COSTO	VALORE
Recupero spese apertura via swift Unione Europea (addebitate all'emissione della garanzia)	25,82 euro
Recupero spese apertura via swift extra Unione Europea (addebitate all'emissione della garanzia)	30,99 euro
Spese per invio documenti (tramite corriere): - Europa	35,00 euro
- Usa e Canada	35,00 euro
- Paesi dell'est	51,65 euro

VOCI DI COSTO	VALORE
- Resto del mondo	46,50 euro
Commissione predisposizione testo	250,00 euro
Commissione pratica lavorata e non evasa	55,00 euro
Commissione di escussione: - % sull'importo escusso	0,300 %
- importo minimo	60,00 euro

GARANZIA BANCARIA INTERNAZIONALE COMMERCIALE

VOCI DI COSTO	VALORE
Commissione di emissione - tasso annuo (calcolata per ciascun mese solare o frazione oppure sui giorni effettivi, percepita annualmente in via anticipata): - % sull'importo della garanzia bancaria internazionale	4,440 %
- importo minimo	100,00 euro
Commissione di modifica per proroga scadenza e/o modifica importo - tasso annuo (calcolata per ciascun mese solare o frazione oppure sui giorni effettivi, percepita annualmente in via anticipata): - % sull'importo della garanzia bancaria internazionale	4,440 %
- importo minimo	100,00 euro
Commissione modifica altri casi (addebitata al momento della modifica)	60,00 euro

GARANZIA BANCARIA INTERNAZIONALE FINANZIARIA

VOCI DI COSTO	VALORE
Commissione di emissione - tasso annuo (calcolata per ciascun mese solare o frazione oppure sui giorni effettivi, percepita annualmente in via anticipata): - % sull'importo della garanzia bancaria internazionale	4,440 %
- importo minimo	100,00 euro
Commissione di modifica per proroga scadenza e/o modifica importo - tasso annuo (calcolata per ciascun mese solare o frazione oppure sui giorni effettivi, percepita annualmente in via anticipata): - % sull'importo della garanzia bancaria internazionale	4,440 %
- importo minimo	100,00 euro
Commissione modifica altri casi (addebitata al momento della modifica)	60,00 euro

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO	VALORE
Invio documento di sintesi 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

VOCI DI COSTO	VALORE
Le spese e commissioni reclamate dalle Banche Corrispondenti verranno totalmente recuperate nei confronti del cliente.	-

SERVIZI ACCESSORI

Non previsti.

RECESSO E RECLAMI

RECESSO

La richiesta di emissione di Garanzie Internazionali 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 Garanzie Internazionali in essere al momento del recesso. 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.

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 avisante	Banca incaricata da quella emittente ad avvisare l'emissione della Garanzia/SBLC al beneficiario.
Banca confermante	Banca che aggiunge un proprio autonomo e irrevocabile impegno all'esecuzione della prestazione.
Banca emittente	Banca che, su incarico dell'ordinante, assume l'impegno nei confronti del beneficiario con l'emissione della Garanzia /SBLC
Conferma	La conferma è un impegno autonomo ed irrevocabile assunto da parte di un'altra Banca ("Confirming Bank", che normalmente è anche la "Advising Bank"), che si aggiunge all'impegno assunto dalla Banca Emittente ("Issuing Bank"). Con la conferma, sarà la stessa Confirming Bank che esaminerà i documenti e, se li riscontra conformi, dovrà adempiere alle prestazioni previste dalla SBLC.
Escussione	L'escussione è il momento in cui il Beneficiario presenta una richiesta di pagamento secondo i termini della garanzie.

TERMINE	SPIEGAZIONE
Lettera di Credito Standby ("SBLC")	La Lettera di Credito Standby ("SBLC") è una forma particolare di obbligazione che, diversamente dal Credito Documentario, non costituisce un impegno diretto della Banca (Emittente e/o Confermante) a pagare, accettare o negoziare, ma un impegno di pagamento che la Banca Emittente rilascia a favore di un Beneficiario dandogli la possibilità di attivarla nel caso in cui l'operazione garantita non sia stata regolata direttamente dal debitore. La Standby L/C, svolge una funzione di garanzia e presuppone, per il suo utilizzo/escussione, l'inadempimento da parte dell'Ordinante.
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.
SWIFT	Acronimo di Society Worldwide Interbank Financial Telecommunications, società multinazionale che gestisce un sistema internazionale di telecomunicazioni tra banche associate, che permette lo scambio di messaggi dispositivi e rendicontativi, con struttura e formati prestabiliti, tra entità identificate da una sigla SWIFT registrata (BIC).