SCONTO PRO SOLUTO CREDITI ESTERO

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.it
Sito 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

SOGGETTO CHE CURA L'OFFERTA FUORI SEDE

Nome e Cognome / Ragione sociale	**Sede (indirizzo)**
Telefono	**Email**

CHE COSA É LO SCONTO PRO SOLUTO CREDITI ESTERO

L’operazione di sconto pro soluto di crediti estero consiste nell’anticipazione da parte della Banca, previa deduzione di interessi di sconto e oneri, dell’importo di un credito verso terzi, non ancora scaduto, vantato dal Cliente (Cedente) a fronte di una fornitura di beni e/o servizi derivanti da un’esportazione, mediante la cessione del credito medesimo alla Banca (Cessionario).
La Banca corrisponde al Cliente il valore nominale del credito, al netto di interessi di sconto e oneri, che può essere rappresentato da:

- fatture commerciali in Euro assicurate con voltura di polizza in favore della Banca;
- titoli di natura cambiaria (cd. effetti), quali promissory notes o bills of exchange, assicurati con voltura di polizza in favore della Banca;
- titoli di natura cambiaria (cd. effetti), quali promissory notes o bills of exchange, avallati o assistiti da una garanzia di gradimento della Banca.

In caso di crediti estero rappresentati da effetti assicurati, la voltura della polizza determina il momento a partire dal quale si producono gli effetti dell’operazione di sconto e l’accettazione della voltura da parte dell'Assicuratore è subordinata all’inserimento, nel contratto di cessione del credito, di clausole che assicurino il rispetto da parte del Cedente degli obblighi di corretta esecuzione del contratto di fornitura e di collaborazione con nella gestione di eventuali sinistri.
Con il perfezionamento dell’operazione la Banca diventa titolare del credito causale sottostante (in seguito alla **cessione del credito** stesso dal Cliente alla Banca), sia dell’eventuale titolo cambiario, se presente, mediante la **girata**; per effetto della voltura della polizza la Banca subentra in tutte le garanzie che assistono il credito.
La cessione del credito può avvenire:

- pro soluto per la quota assicurata e, tramite la sottoscrizione di apposita lettera di manleva, pro solvendo per la rimanente quota non assistita dalla Polizza, in ordine alla quale il Cedente garantisce la restituzione del credito alle relative scadenze, a prima richiesta scritta, ogni eccezione rimossa, sino alla concorrenza del relativo importo complessivo, nel caso in cui il Ceduto non onori il pagamento;
- pro soluto, con lo sconto della sola quota assicurata.

Con l’operazione di sconto pro soluto la Banca subentra al Cedente nelle ragioni di credito verso il debitore ceduto e assume il rischio dell’eventuale insolvenza di quest’ultimo, garantendo soltanto l’esistenza del credito stesso.

Rischi

Il rischio di cambio (per gli effetti in divisa diversa da Euro) 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/assicuratore il rimborso delle stesse sarà richiesto dalla Banca al Cliente.
Inoltre, fino all'incasso da parte della Banca dell'ultima tranche di credito scontato, il Cliente rimane responsabile per le conseguenze dell'eventuale violazione delle garanzie fornite alla Banca in sede di stipulazione del contratto o a causa di inadempimento da parte del Cliente stesso degli obblighi previsti dalla polizza, dall'appendice di voltura e dagli impegni assunti nei confronti della Banca.
Inoltre, in caso di mancato adempimento spontaneo da parte del debitore ceduto, saranno a carico del Cliente le spese di incasso, di costituzione e di mantenimento in vigore delle garanzie, l'eventuale supplemento di premio in relazione al riscadenziamento e le spese di protesto, se previste, nonché gli interessi per il periodo tra la data di scadenza e la data di previsto indennizzo dall'Assicuratore alla Banca.
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 giudiziali 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.

CONDIZIONI GENERALI

VOCI DI COSTO	VALORE
Corresponsione degli interessi	In un'unica soluzione al momento dell'erogazione del netto ricavo dell'operazione di sconto.

TASSI

TIPO TASSO	VALORE
Tasso fisso parametrato per operazioni in Euro, Euribor puntuale 3 mesi base 360 più spread	10,6375%
Tasso fisso parametrato per operazioni in Euro, Euribor puntuale 6 mesi base 360 più spread	10,6375%
Tasso fisso parametrato per operazioni in Divisa, Risk-Free Rate 3 mesi della Divisa in cui è espresso l'importo oggetto di sconto (solo per effetti estero assicurati ed effetti estero) più spread	Calcolato in base alla divisa di riferimento dell'operazione
Tasso fisso parametrato per operazioni in Divisa, Risk-Free Rate 6 mesi della Divisa in cui è espresso l'importo oggetto di sconto (solo per effetti estero assicurati ed effetti estero) più spread	Calcolato in base alla divisa di riferimento dell'operazione

I tassi esposti sono calcolati sulla base dei parametri di indicizzazione in vigore alla data di aggiornamento del presente documento. Per operazioni in Euro, si espone il valore calcolato nel rispetto dei tassi soglia tempo per tempo vigenti, con riferimento alla categoria Finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale, finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori per classe di importo oltre 200.000 euro.

VOCI DI COSTO	VALORE
Spread: la Banca si riserva la facoltà di decidere, caso per caso, la misura dello spread in relazione al rischio Paese/banca/controparte.	+ 15,000%

Modalità di rilevazione dell'andamento dei parametri di indicizzazione o di riferimento

Euribor 3/6 mesi puntuale base 360, pubblicato su Il Sole 24 ORE (o altro quotidiano specializzato), rilevato il giorno di stipula del contratto o in altra data precedente (previo accordo con il Cliente ed eventuale corresponsione di Commitment Fee).

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).

L'interesse di sconto dovuto alla Banca in seguito al perfezionamento dell'operazione sarà determinato come segue:
- viene applicata la formula dello sconto commerciale (Straight Discount) oppure
- viene applicata la formula dello sconto razionale composto (DTY - Discount to Yield)

VOCI DI COSTO	VALORE
Giorni Banca lavorativi (variabili a seconda del Paese trassato)	15

SPESE PER LA GESTIONE DEL RAPPORTO

VOCI DI COSTO	VALORE
Istruttoria pratica	30.000,00 euro
Recupero spese – i costi effettivamente sostenuti dalla Banca per l'incasso e le spese di protesto, nonché le eventuali commissioni reclamate da altri Istituti sono a carico del Cliente.	10.000,00 euro

COMMISSIONI

VOCI DI COSTO	VALORE
Commissione d'intervento	0,15% sull'importo ammesso allo sconto
Commissione di gestione *(management fee)* - applicata a fronte del completamento dell'operazione	70.000,00 euro
Commissione di impegno *(commitment fee)* - corrisposta in via anticipata all'inizio di ciascun trimestre/frazione a decorrere dalla data di sottoscrizione dell'impegno allo sconto fino alla data di scadenza.	0,50% sull'importo ammesso allo sconto con un minimo di 500,00 euro

VALUTA DI ACCREDITO

VOCI DI COSTO	VALORE
Giorni lavorativi dalla girata dei titoli (se presenti) e la consegna dei documenti previsti nel contratto di sconto, previo il perfezionamento della voltura della polizza (se prevista).	10

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO	VALORE
Solo in caso di operazioni di sconto di effetti estero assicurati e fatture estero assicurate: Spese di mantenimento in vigore della garanzia in caso di fatture/effetti insoluti. Inoltre, saranno a carico del Cliente le spese di costituzione e di mantenimento in vigore delle garanzie, nonché l'eventuale supplemento di premio n relazione al riscadenziamento.	-
Solo in caso di operazioni di sconto di effetti estero assicurati e fatture estero assicurate: Interessi sulla quota assistita da copertura assicurativa. Calcolati per il periodo tra la data di scadenza di ogni singola fattura e la data di previsto indennizzo dall'Assicuratore alla Banca (e, comunque, non oltre 150 giorni dalla data della succitata scadenza; ovvero, 90 giorni per il Termine Costitutivo del Sinistro più 60 giorni successivi), il Cliente riconosce alla Banca gli interessi al tasso Euribor puntuale base 360 a tre mesi sulla quota assistita da copertura assicurativa.	-
Solo in caso di operazioni di sconto di effetti estero assicurati e fatture estero assicurate: Sono a carico del Cliente le spese di costituzione e di mantenimento in vigore delle garanzie, nonché l'eventuale supplemento di premio in relazione al riscadenziamento.	-
Imposta sostitutiva – sarà trattenuta all'atto dell'erogazione dello sconto per operazioni a medio/lungo termine (con durata superiore a 18 mesi) per i quali è stata esercitata l'opzione relativa all'applicazione dell'imposta sostitutiva.	0,25% sull'importo erogato

VOCI DI COSTO	VALORE
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: giorni lavorativi calendario Forex	2

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996) relativo alla Categoria di operazioni *Finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale,* può essere consultato in filiale e sul sito internet della Banca (https://www.credit-agricole.it/trasparenza/documentazione).

TEMPI DI EROGAZIONE

Disponibilità dell'importo

L'importo spettante al Cliente a titolo di valore attualizzato dei crediti scaduti 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:

- in caso di effetti assicurati/effetti:
  - 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.
- in caso di effetti assicurati/fatture assicurate:
  - la sottoscrizione da parte del Cliente, della Banca e dell'Assicuratore dell'appendice di voltura della polizza assicurativa che assiste il credito ceduto;
  - la consegna alla Banca degli effetti cambiari girati a nome della Banca stessa (ove presenti) ovvero di copia della fattura commerciale;
  - 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 nuovo intestatario della polizza assicurativa e 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 (ove presenti) o della copia delle fatture, unitamente a tutta la ulteriore documentazione richiesta dal contratto di sconto, deve avvenire entro 30 giorni dalla stipula del contratto. Nel caso di mancato rispetto di tale termine la Banca avrà il diritto di comunicare al Cliente la risoluzione del contratto di sconto.
Il Cliente deve rimborsare alla Banca le somme imputabili alla Quota Non Assicurata in relazione a ogni effetto rimasto insoluto alla rispettiva scadenza, entro 7 giorni dal ricevimento della richiesta di pagamento da parte della Banca; in caso di mancato rispetto di tale termine da parte del Cliente, sulle somme decorreranno gli interessi al tasso previsto dal contratto di sconto, senza necessità di costituzione in mora.

RECESSO E RECLAMI

RECESSO DAL CONTRATTO

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, 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
Avallo	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.
Cessione del credito	Contratto con il quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).
Cessione pro soluto	Il Cedente garantisce la sola esistenza del credito e non anche il pagamento da parte del debitore alle scadenze degli effetti/pagamenti.
Cessione pro solvendo	Il Cedente garantisce il pagamento del credito ceduto, con liberazione del Cedente stesso solo a seguito dell' adempimento da parte del debitore ceduto.
Effetto cambiario	Titolo di credito all'ordine che contiene un ordine o una promessa di pagamento. Nel primo caso si ha la cambiale in senso proprio o tratta (*bill of exchange* secondo la terminologia in lingua inglese). Nel secondo caso si ha il vaglia cambiario o pagherò cambiario *(promissory note* secondo la terminologia in lingua inglese).
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.
Girata	L'apposizione della firma che trasferisce i diritti di un titolo di credito all'ordine (come cambiale).
Imposta sostitutiva	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.
Risk-Free Rates	Parametri pubblicati giornalmente da Bloomberg Index Services LTD: SOFR per la divisa USD, SONIA per la divisa GBP, TONAR per la divisa JPY, SARON per la divisa CHF.
Protesto	Atto formale con il quale viene constatato il mancato pagamento della cambiale (vaglia cambiario, *promissory note*) o il rifiuto dell'accettazione della cambiale tratta (*bill of exchange*). 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".
Spread	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.
Sconto commerciale - Straight Discount	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.
Sconto razionale composto – DTY - Discount to Yield	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.