

Foglio Informativo di Sconto *Pro-soluto* di Titoli di Credito Internazionali con voltura di polizza assicurativa

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

SEZIONE 1 - Informazioni sulla banca

Denominazione: Iccrea Banca S.p.A. - Istituto Centrale del Credito Cooperativo (in forma abbreviata anche "Iccrea Banca S.p.A.") – Capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea

Sede Legale e Direzione Generale: Via Lucrezia Romana nn. 41/47 - 00178 ROMA

Sito internet: www.iccreabanca.it **Indirizzo di posta elettronica certificata:** iccreabanca@pec.iccreabanca.it

Numero telefonico: +39 06.7207.1 - **Numero fax:** +39 06.7207.5000 - **E-mail:** info@iccrea.bcc.it

Capitale sociale: Euro 1.401.045.452,35, interamente versato

Numero Repertorio Economico Amministrativo: 801787

Codice fiscale e numero di iscrizione all' Ufficio del Registro delle Imprese di Roma e: 04774801007

Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, Partita IVA 15240741007, Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscritta all'Albo dei Gruppi bancari tenuto presso Banca d'Italia.

Numero iscrizione Albo delle Banche presso Banca d'Italia: 5251

Codice ABI: 08000

Sito internet Gruppo Bancario Iccrea: www.gruppoiccrea.it

SEZIONE 2 - Che cosa sono gli Sconti *Pro-soluto* di Titoli di Credito Internazionali con voltura di polizza assicurativa

Con il Prodotto di Sconto *Pro-Soluto* di Titoli di Credito Internazionali (***Promissory Notes e Bills of Exchange***) la Clientela non Consumatrice esportatrice di beni semi-strumentali, strumentali (impianti, macchinari ecc.), diversi dagli strumentali e servizi, Beneficiaria di crediti dilazionati all'esportazione (di seguito "Titoli di Credito Internazionali") emessi da una Committente Estera e sottesi ad uno specifico Contratto Commerciale oppure un "Purchase Order" o "Order Confirmation", ha la possibilità di scontare *pro-soluto* i propri crediti derivanti dal proprio contratto di fornitura pluriennale e di incassarne il netto ricavo in anticipo, volturando alla Banca un'apposita **Polizza Assicurativa** sottoscritta dallo stesso Cliente Beneficiario a copertura del Rischio di Controparte, inteso come mancato adempimento della Committente Estera (Rischio Commerciale), e del Rischio Politico, inteso come default del Paese dove risiede la Committente Estera.

L'operazione di sconto *pro-soluto*, assistita dalla copertura assicurativa sopra descritta, comporta per il Cliente Beneficiario l'assenza di presentazione di ulteriori garanzie a corredo dei Titoli di Credito Internazionali oggetto dell'operazione di scontistica, specificatamente per la quota parte dell'operazione garantita dalla citata Polizza Assicurativa.

CARATTERISTICHE DELL'OPERAZIONE E REQUISITI ESSENZIALI

I presupposti contrattuali necessari per la potenziale fruibilità del Prodotto di Sconto *Pro-Soluto* di Titoli di Credito Internazionali con voltura di Polizza Assicurativa, oggetto di apposito Atto di Cessione del credito disposto ai sensi dell'articolo 1266, comma 1 del Codice Civile, sono i seguenti:

- I Titoli di Credito Internazionali oggetto della richiesta di sconto *pro-soluto* devono derivare dalla **vendita di beni semi-strumentali e strumentali o servizi fatturati da società italiana e/o di provenienza UE** (segnaliamo che l'ammissione alla Polizza Assicurativa sarà oggetto di specifica valutazione caso per caso da parte della Compagnia Assicurativa).
- In caso di stipula di un Contratto Commerciale con regolamento pari o superiore a 24 mesi, i relativi termini di pagamento devono obbligatoriamente prevedere:
 - la corresponsione – in capo alla Committente Estera – di un pagamento anticipato almeno pari al 15% del valore del Contratto Commerciale;
 - la parte differita di pagamento, di ammontare conseguente non superiore all'85% del valore del contratto commerciale, deve essere rappresentata da Titoli di Credito Internazionali, ossia *Promissory Notes* (pagherò cambiari internazionali) e/o *Bills of Exchange* (cambiali tratte internazionali);
 - le *Promissory Notes* devono essere firmate per emissione dall'importatore, mentre le *Bills of Exchange* devono essere firmate per accettazione dallo stesso. Le *Promissory Notes*, inoltre, potrebbero essere firmate per Avallo da un eventuale Garante;
 - le dilazioni devono essere **massimo di 60 mesi dalla data di spedizione del bene**, con periodicità delle cambiali solitamente semestrale, salvo diversa previsione di maggiore frequenza;
 - **l'importo delle *Promissory Notes* e/o delle *Bills of Exchange* deve essere comprensivo di capitale più interessi di dilazione**; il tasso minimo da applicare alla dilazione è il CIRR (tasso stabilito mensilmente in ambito OCSE).
- In caso di stipula di un Contratto Commerciale o di un Purchase Order o Order Confirmation con regolamento inferiore ai 24 mesi, non è previsto un pagamento anticipato e può essere concessa una dilazione integrale, conformemente ai principi e norme sanciti dall'Union di Berne.
- In tutte le circostanze, deve essere espressamente **prevista e debitamente documentata alla Banca l'accettazione del bene da parte della Committente Estera acquirente (es. verbale di collaudo e/o accettazione)**. In aggiunta, si sottolinea che ai fini della sottoscrizione della Polizza Assicurativa, la Compagnia potrà discrezionalmente richiedere eventuale ed ulteriore documentazione propedeutica all'emissione della stessa.

Non appena il Cliente Beneficiario stipula con la Banca il Contratto di Sconto delle *Promissory Notes* e/o delle *Bills of Exchange* **deve richiedere alla Compagnia Assicurativa, con cui ha contratto la Polizza, l'emissione dell'Appendice di 'Voltura' a favore della Banca.**

Ad avvenuta emissione dell'Appendice di Voltura, e a seguito della presentazione della documentazione richiesta in sede contrattuale dalla Banca, il Cliente Beneficiario può avanzare alla Stessa la richiesta del riconoscimento del netto ricavo derivante dallo Sconto dell'importo totale delle *Promissory Notes* e/o delle *Bills of Exchange*, oggetto del Contratto di Sconto precedentemente sottoscritto.

Normalmente la Banca perfeziona l'operazione di sconto di Titoli di Credito Internazionali integralmente *pro-soluto*.

Possono tuttavia intervenire casistiche in cui le Parti possano concordare in sede contrattuale di perfezionare l'operazione di sconto di Titoli di Credito Internazionali secondo le seguenti modalità:

- ✓ **pro-soluto**, per la quota parte dell'operazione garantita dalla citata Polizza Assicurativa;
- ✓ **pro-solvendo**, per la parte, eventualmente, scoperta. In tal caso il Cliente Beneficiario può essere tenuto a garantire la sola parte degli effetti oggetto di sconto non coperta da Polizza Assicurativa. Resta ad esclusiva valutazione della Banca definirne le modalità.

La Banca andrà pertanto a riconoscere al Beneficiario il valore nominale dei Titoli di Credito Internazionali oggetto dell'operazione, da cui andranno dedotti, nell'ambito delle operazioni di sconto:

- gli interessi, calcolati su un Tasso Annuo Nominale di Sconto di volta in volta concordato tra le Parti e conteggiato per i giorni intercorrenti tra:
 - la data di effettuazione dell'operazione di Sconto e
 - la data di scadenza della Titoli di Credito Internazionali, eventualmente maggiorati di ulteriori "Giorni Banca" fino ad un massimo di 10 giornate lavorative;
- eventuali spese e/o commissioni connesse alle fasi di stipula e gestione delle operazioni di sconto, come meglio specificate alla Sezione 3 "Principali Condizioni Economiche" del presente Foglio Informativo.

Il valore nominale scontato verrà accreditato su un apposito rapporto di Conto Corrente intestato al Cliente, dallo Stesso indicato in sede di stipula contrattuale **e radicato presso una Banca di Credito Cooperativo Affiliata al Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA, oppure su altri Istituti Bancari previo accordo tra le Parti.**

Il Cliente Beneficiario esportatore è tenuto a garantire la solvibilità del Committente Estero (debitore ceduto) per la quota *pro-solvendo* e comunque, in caso di mancato pagamento dei Titoli di Credito Internazionali dovuti, sarà obbligato a fornire tutta la collaborazione necessaria affinché la Banca possa attivare la Polizza Assicurativa per il conseguente indennizzo assicurativo.

In caso di assolvimento delle ragioni di pagamento del Committente Estero sulla quota residuale dell'operazione di sconto *pro-solvendo* non garantita dalla Polizza Assicurativa, il Cliente Beneficiario è tenuto alla immediata restituzione delle somme anticipate, maggiorate degli ulteriori interessi e delle spese sostenute.

VANTAGGI

Il Cliente Beneficiario dei Titoli di Credito Internazionali ottiene immediatamente le somme vantate nei confronti del Committente Estero, al netto degli interessi di sconto e delle ulteriori spese/commissioni percepite dalla Banca ed eventualmente da Terzi per il perfezionamento delle operazioni.

Ciò determina per il cliente Beneficiario, sulla quota *pro-soluto*, specifici vantaggi, tra cui:

- ❖ l'ottenimento di una somma liquida disponibile, risultante nel netto ricavo dell'operazione di sconto;
- ❖ la cessione alla Banca del rischio di mancato incasso a fronte dell'inadempimento della Committente Estera, specificatamente per la parte oggetto di sconto *pro-soluto*;
- ❖ Il miglioramento del proprio indice di liquidità aziendale;
- ❖ l'eliminazione del rischio di cambio a fronte dell'operazione di sconto per operazioni denominate in valuta diversa dall'Euro.

RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE

Si richiama l'attenzione sui rischi connessi a:

- ❖ potenziale ipotesi di contestazione sull'autenticità o sull'esistenza delle obbligazioni oggetto dei Titoli di Credito Internazionali, nonché eventuali atti giudiziari emessi dall'Autorità competente italiana o estera, ovvero ulteriori cause di forza maggiore che rendano impraticabile, da parte della Banca, ogni ragione di rimborso, o che costringano la Banca a rimborsare la somma ricevuta. In tali circostanze, il Cliente Beneficiario sarà tenuto al rimborso della somma originariamente accreditata dalla Banca a seguito della operazione di sconto, maggiorata di spese e interessi;
- ❖ obbligo di restituzione alla Banca delle somme originariamente accreditate salvo buon fine (s.b.f.), qualora i Titoli di Credito Internazionali oggetto dell'operazione di sconto *pro-solvendo*, non garantita dalla Polizza Assicurativa, non vengano onorate alla scadenza dalla Committente Estera;
- ❖ applicazione di interessi di mora in caso di ritardato pagamento delle ragioni di debito connesse alla quota *pro-solvendo* non garantita dalla Polizza Assicurativa

- ❖ rischio di oscillazioni del cambio, connesse alla eventuale quota parte residua dell'operazione *pro-solvendo* non garantita dalla Polizza Assicurativa, in quanto regolate al tasso di cambio applicabile al momento della negoziazione per le operazioni denominate in valuta diversa da quella di denominazione.

SEZIONE 3 - *Principali condizioni contrattuali ed economiche, espresse come valori massimi applicabili*

CARATTERISTICHE CONTRATTUALI DELLO SCONTO PRO-SOLUTO DI TITOLI DI CREDITO INTERNAZIONALI CON VOLTURA DI POLIZZA ASSICURATIVA

Durata dell'operazione	Fino ad un massimo di 60 mesi
------------------------	-------------------------------

TASSI MASSIMI

TASSO DI SCONTO		MISURA PERCENTUALE E RELATIVE COMPONENTI DI TASSO
TASSO ANNUO NOMINALE FISSO PER OPERAZIONI DENOMINATE IN EURO	Tasso Annuo Nominale (TAN) Fisso di Sconto per operazioni denominate in Euro	<p>Il Tasso Annuo Nominale finito consisterà nella risultante della sommatoria del Parametro di Riferimento e dello Spread, nei limiti delle misure percentuali massime di seguito rappresentate, distinte per le specifiche soglie di ammontare dell'operazione di sconto:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Per operazioni di sconto <u>fino ad € 50.000,00</u>: TAN Massimo del 9,00 % ▪ Per operazioni di sconto da <u>€ 50.000,01 ad € 200.000,00</u>: TAN Massimo dell'8,00 % ▪ Per operazioni di sconto <u>oltre € 200.000,01</u>: TAN Massimo del 6,50 % <p>Il valore del Parametro di Riferimento è rilevato alla data di produzione del presente Documento.</p> <p>Il Tasso Annuo Nominale finito applicato al contratto potrà pertanto variare in relazione all'andamento del parametro di riferimento al momento della stipula e all'effettiva giornata di perfezionamento dell'operazione di riconoscimento del netto ricavo al Cliente Beneficiario, ferma restando la permanenza dei limiti alle misure percentuali massime sopra espresse.</p>

TASSI MASSIMI	
TASSO DI SCONTO	MISURA PERCENTUALE E RELATIVE COMPONENTI DI TASSO
Parametro di Riferimento	<p>I.R.S. (Interest Rate Swap) di durata correlata a quella dell'operazione di sconto, rilevato alla giornata precedente al riconoscimento del netto ricavo al Cliente Beneficiario.</p> <p>L'indice I.R.S. è amministrato da ICE Benchmark Administrator ed è diffuso giornalmente dalla FBE (Federazione Bancaria Europea) ed è pari ad una media ponderata delle quotazioni alle quali le Banche operanti nell'Unione Europea realizzano l'Interest Rate Swap.</p> <p>Il tasso IRS viene pubblicato dal quotidiano economico "Il Sole 24 ORE", per scadenze che vanno da 1 a 50 anni.</p> <p>Nel caso in cui l'I.R.S. rilevato dovesse essere inferiore allo 0,00 %, il Tasso Annuo Nominale che regolerà il periodo contrattuale successivo sarà pari allo Spread.</p>
Valore del Parametro di Riferimento	I.R.S. (Interest Rate Swap) a 5 anni 6 mesi, rilevato il 27/09/2024: 2,24%
Spread da applicare al Parametro di Riferimento	<p>Per operazioni di sconto <u>fino ad € 50.000,00</u>: Massimo 9,00 % su base annua</p> <p>Per operazioni di sconto <u>da € 50.000,01 ad € 200.000,00</u>: Massimo 8,00 % su base annua</p> <p>Per operazioni di sconto <u>oltre € 200.000,01</u>: Massimo 6,50 % su base annua</p>
Modalità di calcolo degli interessi	<p>Secondo il criterio dell'anno civile (giorni 365/365).</p> <p>Le Parti possono concordare il calcolo degli interessi secondo il criterio dell'anno commerciale (giorni 360/360) e secondo la formula dello Sconto Commerciale (cd. "Straight Discount").</p> <p>Gli interessi vengono conteggiati per i giorni intercorrenti tra:</p> <ul style="list-style-type: none"> • la data di effettuazione dell'operazione di Sconto; e • la data di originaria scadenza dei Titoli di Credito Internazionali eventualmente maggiorati di ulteriori "Giorni Banca" fino ad un massimo di 10 giornate lavorative.
Giorni Banca	Massimo 10 giornate lavorative, preventivamente concordate con il Beneficiario in sede di stipula e variabili in virtù dei rischi connessi all'Operazione (esempio: rischi Paese).
Tasso di mora su quota parte residua dell'operazione non garantita da Polizza Assicurativa <i>Condizione applicata nella sola casistica di pattuizione concordata tra le Parti di una modalità di perfezionamento dell'operazione di sconto pro-solvendo per la quota parte non garantita dalla copertura assicurativa.</i>	Nella misura del tasso che risulterà il minore tra (i) il T.A.N. vigente al momento della stipula del contratto, aumentato di 400 punti base, purché inferiore al tasso soglia previsto dalla Legge Usura, (ii) il tasso soglia previsto dal combinato disposto di cui all'art. 644 C.P. e all'art. 2, punto 4, L.108/1996 sempre vigente alla Data di Stipula; e (iii) il medesimo tasso soglia tempo per tempo vigente nel periodo della mora.
Modalità di calcolo degli interessi di mora su	Vengono calcolati per il periodo intercorrente tra la data di scadenza dei

TASSI MASSIMI	
TASSO DI SCONTO	MISURA PERCENTUALE E RELATIVE COMPONENTI DI TASSO
<p>quota parte residua dell'operazione non garantita da Polizza Assicurativa</p> <p><i>Condizione applicata nella sola casistica di pattuizione concordata tra le Parti di una modalità di perfezionamento dell'operazione di sconto pro-solvendo per la quota parte non garantita dalla copertura assicurativa.</i></p>	<p>Titoli di Credito Internazionali e la valuta dell'effettivo pagamento.</p>

COMMISSIONI, SPESE E ALTRI ONERI	IMPORTO MASSIMO
<p>Spese di istruttoria</p>	<p>2,00% dell'importo nominale dei Titoli di Credito Internazionali oggetto dell'operazione, con un minimo di € 500,00, da corrispondere "una tantum" alla giornata di perfezionamento dell'operazione di riconoscimento del netto ricavo al Cliente Beneficiario.</p> <p>Si precisa come le Spese di istruttoria dovranno essere corrisposte dal Cliente anche in caso di mancato perfezionamento dell'operazione di sconto, per motivi riconducibili alla volontà del Cliente di non procedere al perfezionamento dell'operazione a seguito dell'avvenuta sottoscrizione del Term Sheet, oppure per l'insorgere di eventi ostativi o pregiudizievoli successivamente alla stipula contrattuale.</p>
<p>Commissioni di incasso</p>	<p>€ 200,00 per singolo Titolo di Credito Internazionale, da corrispondere contestualmente alla giornata di perfezionamento dell'operazione di riconoscimento del netto ricavo al Cliente Beneficiario.</p>
<p>Recupero Spese Swift</p>	<p>€ 15,00 per ogni messaggio prodotto.</p>
<p>Tasso di Cambio Applicato per Operazioni di Sconto pro-soluto di Titoli di Credito Internazionali in valuta diversa dalla divisa del conto corrente intestato al Beneficiario.</p>	<p>Tasso di cambio quotato al durante alla data effettiva di messa a disposizione del valore nominale scontato dei Titoli di Credito Internazionali al Beneficiario ed eventualmente maggiorato da spese/commissioni aggiuntive, come risultante dalla documentazione di Trasparenza tempo per tempo pubblicata dalla Banca di Credito Cooperativo nella quale è radicato il conto corrente intestato al cliente Beneficiario.</p>
<p>Commissioni di Richiamo <i>Promissory Note</i> o <i>Bill of Exchange</i></p>	<p>€ 200,00 per singolo Titolo di Credito Internazionale.</p>
<p>Spese per le comunicazioni previste dalla normativa vigente sulla trasparenza Bancaria (art. 119, comma 1, D. Lgs. 385/93)</p>	<p>€ 0,76 nel caso di invio in forma cartacea per plico comprensivo di busta e n. 1 foglio, maggiorato di € 0,06 per ciascun foglio aggiuntivo,</p> <p>€ 0,00 in caso di invio a mezzo di strumenti telematici.</p>

COMMISSIONI, SPESE E ALTRI ONERI	IMPORTO MASSIMO
Spese per documentazione su singole operazioni poste in essere negli ultimi 10 anni, a seguito di richiesta effettuata dal Cliente/colui che gli succeda a qualsiasi titolo/colui che subentra nell' amministrazione dei suoi beni (art. 119, comma 4, D. Lgs. 385/93)	€ 0,76 per foglio se richiesto-a dal cliente

ALTRE SPESE RECLAMATE DA TERZI	DESCRIZIONE
Altre Somme reclamate dalla Banca Emittente, ovvero da Terze Banche Confermanti e connesse ai Titoli di Credito Internazionali (es. spese e/o commissioni di protesto)	A carico del Beneficiario e decurtate dall'importo nominale dei Titoli di Credito Internazionali nel corso dell'effettuazione dell'operazione di Sconto

VALUTE DI ADDEBITO ED ACCREDITO	GIORNATE
Valuta di Accredito dell'Operazione sul rapporto di conto corrente intestato al Beneficiario	<p>Entro 15 giorni lavorativi bancari dall'avvenuta acquisizione da parte di ICCREA Banca S.p.A. di tutta la documentazione contrattualmente prevista per il riconoscimento del netto ricavo al Cliente Cedente Beneficiario.</p> <p>La data si estende a 17 giornate lavorative ulteriori in caso di riconoscimento del netto ricavo dei Titoli di Credito Internazionali al Beneficiario, nominato in divisa diversa dall'Euro.</p> <p>La data di addebito degli Interessi, delle Spese e delle Commissioni è coincidente con la giornata di perfezionamento dell'operazione di riconoscimento del netto ricavo al Cliente Beneficiario.</p>

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Sono di seguito indicati gli altri costi che il Cliente deve sostenere relativi anche a servizi prestati da terzi:

Spese legali in genere	Da corrispondere da parte del Cliente al professionista incaricato, secondo le tariffe dell'Albo Professionale
Spese per tutela e recupero crediti (legali, notarili, consulenti professionali, servizi resi, costi vivi)	Recupero integrale

ONERI FISCALI
<p>Per le operazioni superiori ai 18 mesi, i sensi dell'art. 12 del D.L.145/2013, con apposita dichiarazione in atto, è possibile optare per l'applicazione all'apertura di credito di uno dei seguenti regimi fiscali:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ imposta di registro comprensiva di imposta di bollo su contratto, garanzie, quietanze ecc., nella misura prevista dalla vigente disposizione legislativa;

- *imposta sostitutiva: nelle misure legislative e regolamentari tempo per tempo vigenti applicabili alla tipologia contrattuale prescelta, ai sensi dell'art. 17 del D.P.R. n. 601/73 e successive integrazioni e modifiche.*

Imposte di registro	A carico del Cliente secondo la normativa fiscale vigente. Attualmente pari ad € 200,00
Imposte di bollo	A carico del Cliente secondo la normativa fiscale vigente. Attualmente pari ad € 16,00
Imposta sostitutiva, ex art. 17 del DPR 601/73 (solo per operazioni superiori ai 18 mesi)	Applicabile nelle misure legislative e regolamentari tempo per tempo vigenti applicabili alla tipologia contrattuale prescelta.
Imposte e tasse presenti e future	A carico del Cliente, come da previsioni delle disposizioni legislative tempo per tempo vigenti.

ESEMPIO RAPPRESENTATIVO DEL CALCOLO DEL TAEG

L'esempio rappresentativo per il calcolo del TAEG si riferisce ad una Operazione di Sconto di Titoli di Credito Internazionali (*Promissory Notes*) denominati in euro con voltura di Polizza Assicurativa, di durata determinata a 12 mesi e riconosciuta con analoga divisa sul conto corrente di radicamento, secondo le condizioni economiche e contrattuali di seguito riepilogate:

Valore nominale dei Titoli di Credito Internazionali oggetto dell'operazione	€ 40.000,00
Durata dell'operazione	12 mesi
Giorni Banca	10 giornate lavorative
Tasso Annuo Nominale Fisso di sconto	9 %
Interessi corrispettivi anticipati	€ 3.718,36
Spese di istruttoria	€ 800,00
Commissioni di incasso	€ 200,00
Spese per l'invio delle comunicazioni periodiche previste dalla normativa vigente sulla trasparenza Bancaria (art. 119, comma 1, D. Lgs. 385/93)	€ 0,00 (Modalità Elettronica)
Oneri fiscali	€ 216 (imposta di registro e bollo)
Importo accreditato al Beneficiario (pari al Valore nominale dei Titoli di Credito Internazionali al netto degli interessi corrispettivi anticipati, delle Spese di istruttoria, delle Commissioni di incasso e degli oneri fiscali)	€ - 35.065,64
TAEG	14,0718%

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali "Recupero Spese Swift".

IL TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM), previsto dall'articolo 2 della Legge 108/96 sull'usura, può essere consultato sui cartelli affissi nella Sede e nelle Filiali di Iccrea Banca S.p.A., nonché presso le Banche di Credito Cooperativo e sul sito internet (www.iccreabanca.it).

SEZIONE 4 – Tempi di erogazione e di chiusura del rapporto

TEMPI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO

Il netto ricavo dello sconto è accreditato al Cliente entro quindici giorni lavorativi dall'accettazione da parte di Iccrea Banca S.p.A. della richiesta di sconto completa di tutta la documentazione.

Il rapporto si chiude con l'accredito del netto ricavo dello sconto sul conto del Cliente.

Essendo prevista la garanzia del Cliente per i casi di inesistenza e di inesigibilità del credito o in caso di provvedimenti giudiziari che ostacolano il pagamento, il rapporto può dirsi definitivamente chiuso con il pagamento da parte della Committente Estera (debitore ceduto).

SEZIONE 5 - Reclami - Risoluzione stragiudiziale delle controversie

Per contestare un comportamento o un'omissione della Banca, il Cliente potrà presentare un reclamo in forma scritta, a mezzo lettera anche raccomandata A/R all'Ufficio Reclami della Banca, in via Lucrezia Romana, 41/47 - 00178 ROMA, ovvero per via telematica all'indirizzo di posta elettronica reclami@iccrea.bcc.it o posta elettronica certificata reclami@pec.iccreabanca.it.

La medesima Banca deve rispondere al reclamo entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta della Banca ovvero se entro il termine di 60 giorni non ha ricevuto risposta dalla stessa può rivolgersi all' Arbitro Bancario e Finanziario (ABF), nei limiti di competenza dello stesso. Il modulo per presentare il ricorso all'ABF è disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it, nel quale si trovano tutte le ulteriori informazioni sul funzionamento di tale organismo e una guida denominata "ABF in parole semplici" redatta dallo stesso.

La predetta documentazione è disponibile anche presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure presso gli Uffici della Banca o sul suo sito internet nella sezione "Reclami".

Si evidenzia che, prima di presentare ricorso all'ABF, è necessario che il Cliente abbia presentato reclamo alla Banca.

Il Cliente e la Banca concordano che, in alternativa a quanto sopra ovvero se il Cliente non è soddisfatto della risposta della Banca sul reclamo o non intende ricorrere all'ABF ovvero per le controversie che non possono essere trattate da quest'ultimo, ciascuna parte può rivolgersi all'organismo di mediazione finalizzato alla Conciliazione, costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR - con sede in Via delle Botteghe Oscure, 54 - 00186 Roma, iscritto nel registro degli organismi di mediazione tenuto dal Ministero della Giustizia. Le parti concordano che il procedimento di mediazione si svolgerà nel medesimo luogo del giudice territorialmente competente a giudicare la relativa causa, ai sensi di quanto previsto contrattualmente. Nel rispetto della libertà di scelta dell'organismo di mediazione finalizzato alla conciliazione, il Cliente e la Banca potranno concordare per iscritto, anche successivamente alla sottoscrizione del contratto, di rivolgersi ad un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario.

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Maggiori e più dettagliate informazioni sono disponibili e consultabili sul sito della Banca al seguente indirizzo internet www.iccreabanca.it, sezione "Reclami".

SEZIONE 6 - Legenda

Atto di Cessione del credito	Contratto con il quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).
Avallo	Garanzia in forza della quale il garante risponde nello stesso modo dell'oggetto per il quale è stata data
Bill of Exchange	Cambiale tratta internazionale, equiparabile alla 'tratta' utilizzata sul mercato domestico. Contiene l'ordine di pagare, spiccato dall'esportatore/beneficiario sull'importatore/debitore, una data cifra ad una scadenza prestabilita. È prevista l'accettazione del debitore.
Cessione di 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 cede alla banca gli effetti trasferendo all'Istituto tutti i rischi connessi ivi incluso il rischio di mancato incasso degli effetti alla scadenza. In pratica il cedente non garantisce il pagamento degli effetti alla scadenza con la conseguenza che il pagamento che il cedente ottiene dall'Istituto è liberatorio e senza possibilità di rivalsa.
Cessione pro-solvendo	Il cedente garantisce il pagamento del credito ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ha eseguito il pagamento.
Giorni Banca	Ulteriori giornate lavorative eventualmente conteggiate dalla Banca per la determinazione degli interessi di sconto, sommate al periodo ordinario di computazione dei giorni intercorrenti tra la data effettiva di messa a disposizione del valore nominale scontato dei Titoli di Credito Internazionali al Beneficiario e la data di originaria scadenza dell'impegno di pagamento differito.
Promissory Note	Pagherò cambiario internazionale, equiparabile al 'pagherò' utilizzato sul mercato domestico. È l'importatore/debitore stesso che la emette impegnandosi a pagare, ad una scadenza prestabilita, una somma all'esportatore/beneficiario.
Polizza Assicurativa	È la società o ente di assicurazione del business italiano nel mondo che assume in assicurazione, riassicurazione e garanzia i rischi politici e commerciali cui sono esposte le imprese italiane nell'attività di esportazione o d'investimento all'estero.
Tasso Annuale Nominale di Sconto	È il tasso di interesse nominale su base annua applicato all'Operazione di sconto.
Tasso di Cambio	Rapporto tra il valore di due divise, corrispondente al prezzo di una, espresso in unità monetarie dell'altra.

Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura n. 108/1996 utilizzato per determinare il tasso soglia come di seguito indicato, tasso che serve per verificare se il tasso di interesse applicato alla singola operazione è usurario.
Tasso Soglia	È il tasso massimo che può essere praticato dalla banca ed è determinato ai sensi dell'art. 2 della L. 108/1996 ed è pari al minore tra i seguenti parametri: (a) TEGM aumentato di un quarto del suo valore, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali e (b) TEGM aumentato di otto punti percentuali.

Iccrea Banca S.p.A.

Via Lucrezia Romana 41/47 ROMA

www.iccreabanca.it