

Foglio Informativo

SCONTO PRO-SOLUTO ED ESTINZIONE ANTICIPATA DI IMPEGNI DI PAGAMENTO DERIVANTI DA OPERAZIONI DI CREDITO DOCUMENTARIO EXPORT

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 – Cosa sono lo "Sconto Pro-Soluto" e la "Estinzione Anticipata" di Impegni di Pagamento e Accettazioni derivanti da Operazioni di Credito Documentario Export

Con le operazioni di "Sconto Pro-Soluto" ed "Estinzione Anticipata" di impegni di pagamento e accettazioni derivanti da operazioni di Credito Documentario Export (di seguito anche i "Prodotti"), un Beneficiario di Credito Documentario a pagamento differito o negoziazione e con accettazione differita (di seguito anche "impegno di pagamento differito") - può richiedere alla Banca di ottenere, rispettivamente:

- lo **Sconto Pro-Soluto** dell'impegno di pagamento differito rilasciato da una Banca Emittente o da una Terza Banca Confermante;
- la **Estinzione Anticipata** dell'impegno di pagamento differito rilasciato dalla stessa Iccrea Banca, in qualità pertanto di Banca Confermante del Credito Documentario emesso da una Terza Banca Emittente.

I Prodotti si rivolgono a **Clientela non Consumatrice Beneficiaria di un Credito Documentario con impegno di pagamento differito e intestataria di un rapporto di conto corrente radicato presso una Banca del Credito Cooperativo Affiliata al Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA.**

Le operazioni di Estinzione Anticipata e Sconto Pro-Soluto dell'impegno di pagamento e accettazione sono concesse dalla Banca a fronte della presentazione di una specifica richiesta da parte del Beneficiario, nonché a fronte dell'accettazione della stessa da parte della Banca, nelle modalità di seguito definite.

"Estinzione Anticipata" di Impegni di Pagamento e Accettazioni derivanti da Operazioni di Credito Documentario Export

Con questa operazione la corresponsione anticipata dell'impegno di pagamento differito può essere concessa dietro presentazione di specifica richiesta da parte del Beneficiario e conseguente accettazione da parte della Banca a condizioni contrattuali e di sconto definite.

La Banca potrà pertanto pagare anticipatamente e senza rivalsa l'impegno di pagamento differito da essa stessa rilasciato, in qualità di Banca Confermante, a fronte di Crediti Documentari con regolamento a scadenza.

"Sconto Pro-Soluto" di Impegni di Pagamento e Accettazioni derivanti da Operazioni di Credito Documentario Export

Con questa operazione il pagamento anticipato dell'impegno di pagamento differito può essere concesso dalla Banca dietro presentazione di richiesta da parte del Beneficiario, con conseguente accettazione da parte della Banca a condizioni contrattuali e di sconto definite.

La richiesta del Beneficiario **dovrà altresì essere accompagnata da apposito Atto di Cessione del Credito**, disposto ai sensi dell'articolo 1260 del Codice Civile.

La Banca potrà pertanto effettuare un'operazione di sconto *pro-soluto* dell'impegno di pagamento differito assunto da una Terza Banca Emittente o Confermante a favore del Beneficiario.

Resta in facoltà della Banca effettuare lo "Sconto *Pro-Soluto*" **esclusivamente a seguito dell'avvenuta ricezione dell'accettazione della cessione da parte della Banca Emittente o della Terza Banca Confermante.**

ULTERIORI CARATTERISTICHE DEI PRODOTTI

Con i Prodotti la Banca può riconoscere al Beneficiario dell'impegno di pagamento differito il valore nominale del Credito Documentario emesso, 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 *Pro-Soluto* o di Estinzione Anticipata, e
 - la data di scadenza dell'impegno di pagamento differito,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 dell'impegno di pagamento differito verrà accreditato su un apposito rapporto di conto corrente intestato al Beneficiario, dallo Stesso indicato in sede di stipula contrattuale e radicato presso una Banca di Credito Cooperativo Affiliata al Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA.

Si precisa come eventuali somme trattenute dalla Banca Emittente, ovvero da Terze Banche Confermanti alla data di scadenza del Credito Documentario, restano a carico del Beneficiario e sono addebitate contestualmente al riconoscimento del valore nominale scontato dell'impegno di pagamento differito.

VANTAGGI

Il Beneficiario ottiene immediatamente le somme vantate nei confronti del cliente Ordinate, 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 specifici vantaggi, tra cui:

- ❖ la possibilità di concedere dilazioni di pagamento al cliente Ordinate;
- ❖ l'eliminazione del rischio di cambio a fronte dell'operazione di sconto per operazioni denominate in valuta diversa da Euro;

- ❖ l'eliminazione delle somme ottenute dalle poste contabili dei crediti da incassare.

RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE

Tra i principali rischi delle operazioni vanno tenute in considerazione le potenziali ipotesi di contestazione sull'autenticità o sull'esistenza delle obbligazioni oggetto del Credito Documentario originariamente emesso, nonché – in caso di operazione di Sconto *Pro-Soluto* - dell'Atto di Cessione del Credito rilasciato dal cliente Beneficiario, 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 Estinzione Anticipata/Sconto *Pro-Soluto*, maggiorata di spese e interessi.

Le operazioni denominate in valuta o regolate contro euro, ovvero regolate in una valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio di oscillazioni del cambio in quanto regolate al tasso di cambio applicabile al momento della negoziazione.

Con specifico riferimento all'operazione di Sconto *Pro-Soluto*, si segnala come quest'ultima risulti altresì subordinata al buon esito della valutazione del rischio della Banca Emittente e del rischio Paese su cui è radicata la Banca Emittente stessa.

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 3 – Principali Condizioni Economiche

SEZIONE 3.1 - Estinzione Anticipata e Sconto Pro-Soluto di Impegni di Pagamento e Accettazioni derivanti da Operazioni di Credito Documentario Export

Principali condizioni contrattuali ed economiche, espresse come valori massimi applicabili

TASSI MASSIMI		
TASSO DI SCONTO		MISURA PERCENTUALE E RELATIVE COMPONENTI DI TASSO
TASSO ANNUO NOMINALE FISSO	Tasso Annuo Nominale (TAN) di Sconto	8,50% con l'applicazione di una misura di interessi di sconto minima pari ad € 150,00
Modalità di calcolo degli interessi		Secondo il criterio dell'anno civile (giorni 365/365). 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"). Gli interessi vengono conteggiati per i giorni intercorrenti tra: <ul style="list-style-type: none"> • la data di effettuazione dell'operazione di Sconto <i>Pro-Soluto</i> o di Estinzione anticipata; e • la data di originaria scadenza dell'impegno di pagamento differito, eventualmente maggiorati di ulteriori "Giorni Banca" fino ad un massimo di 10 giornate lavorative.
Giorni Banca		Minimo 3 giornate lavorative, massimo 10 giornate lavorative, preventivamente concordate con il Beneficiario in sede di stipula e variabili in virtù dei rischi connessi all'Operazione (esempio: rischi connessi alle Terze Banche Emittenti/Confermanti ed ai rischi Paese).

COMMISSIONI, SPESE E ALTRI ONERI	IMPORTO MASSIMO
Spese di Istruttoria	Massimo € 300,00
Spese Fisse per la Gestione dell'Operazione	€ 75,00
Recupero Spese Swift	€ 15,00 per ogni messaggio prodotto
Tasso di Cambio Applicato per Operazioni di Estinzione Anticipata e di Sconto <i>Pro-Soluto</i> di Crediti Documentari emessi in valuta diversa dalla divisa del conto corrente intestato al Beneficiario.	Tasso di cambio quotato al durante alla data effettiva di messa a disposizione del valore nominale scontato dell'impegno di pagamento differito 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.

COMMISSIONI, SPESE E ALTRI ONERI	IMPORTO MASSIMO
Spese per l'invio delle comunicazioni periodiche previste dalla normativa vigente sulla trasparenza Bancaria (art. 119, comma 1, D. Lgs. 385/93)	€ 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, € 0,00 in caso di invio a mezzo di strumenti telematici
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 dal cliente

ALTRE SPESE RECLAMATE DA TERZI	DESCRIZIONE
Somme reclamate dalla Banca Emittente, ovvero da Terze Banche Confermanti e connesse al riconoscimento dell'impegno di pagamento differito relativo al Credito Documentario.	A carico del Beneficiario e decurtate dall'importo nominale dell'impegno di pagamento differito in fase di effettuazione dell'operazione di Sconto <i>Pro-Soluto</i> o di Estinzione Anticipata.

VALUTE DI ADDEBITO ED ACCREDITO	GIORNATE
Valuta di Accredito dell'Operazione sul rapporto di conto corrente intestato al Beneficiario	2 giorni lavorativi dalla data di esecuzione dell'operazione di Sconto <i>Pro-Soluto</i> o di Estinzione Anticipata. La data si estende a 4 giornate lavorative in caso di accredito del valore nominale scontato dell'impegno di pagamento differito al Beneficiario, nominato in divisa diversa dall'Euro. La data di addebito degli Interessi, delle Spese e delle Commissioni è coincidente con la giornata effettiva di messa a disposizione del valore nominale scontato dell'impegno di pagamento differito al Beneficiario.

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, ai 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> <p>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 Pro-Soluto di Lettere di Credito denominate in euro, riconosciute con analoga divisa sul conto corrente di radicamento, secondo le condizioni economiche e contrattuali di seguito riepilogate:

Valore nominale impegno di pagamento differito	€ 100.000,00
Data di effettuazione dell'operazione di sconto/estinzione	13 luglio
Data scadenza dell'impegno di pagamento differito	11 ottobre
Giorni di calendario intercorrenti dalla data di effettuazione dello sconto/estinzione alla data di scadenza dell'impegno di pagamento	90 giorni di calendario
Giorni Banca	10 giornate lavorative
Tasso Annuo Nominale Fisso di sconto	8,50%
Interessi corrispettivi anticipati	€ 2.408,33
Spese fisse per la Gestione dell'Operazione	€ 75,00
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	€ 16 (imposta di bollo)
Importo accreditato al Beneficiario (pari al Valore nominale Impegno di pagamento differito al netto degli interessi corrispettivi anticipati, delle Spese fisse per la Gestione dell'Operazione e degli oneri fiscali)	€ - 97.500,67
TAEG	10,65%

L'esempio rappresentativo utilizzato per il calcolo esemplificativo del TAEG si riferisce ad una Operazione di Sconto *Pro-Soluto* /Estinzione Anticipata di impegno di pagamento differito denominato in euro, riconosciuto con analoga divisa sul conto corrente di radicamento.

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

Con riferimento agli oneri fiscali, non è stata considerata l'imposta di registro in quanto è stata ipotizzata la mancata registrazione in caso d'uso dell'atto di finanziamento.

SEZIONE 4 - Reclami - Risoluzione stragiudiziale delle controversie

Reclami

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 5 - Legenda

Banca Confermante	Banca che, su mandato della Banca Emittente, assume nei confronti del Beneficiario un impegno autonomo, diretto ed irrevocabile ad effettuare la prestazione alle condizioni previste dal Credito Documentario.
Banca Emittente	Banca che emette il Credito Documentario su richiesta del cliente Ordinate e che si impegna ad effettuare la prestazione alle condizioni previste nel Credito Documentario stesso in favore del Beneficiario.
Beneficiario	Soggetto in favore del quale viene emesso il Credito Documentario dalla Banca Emittente su indicazione dell'Ordinate.
Credito Documentario	Impegno irrevocabile della Banca Emittente (assunto su istruzioni del cliente Ordinate) ad eseguire una prestazione a favore del Beneficiario, a fronte della presentazione di quest'ultimo dei documenti richiesti dal Credito Documentario nel rispetto delle condizioni ivi previste e della normativa vigente.
Estinzione Anticipata di impegno di pagamento	È l'Operazione con la quale il Beneficiario dell'impegno a pagare riceve in via anticipata e solutoria da Iccrea Banca – in qualità di Banca Confermante - le somme dovute, al netto degli interessi di sconto e di eventuali commissioni/spese ulteriori, a fronte dell'estinzione delle ragioni debitorie di Iccrea Banca.
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 del Credito Documentario al Beneficiario e la data di originaria scadenza dell'impegno di pagamento differito.
Ordinate	Soggetto situato all'estero che richiede alla propria Banca di emettere il Credito Documentario in favore del Beneficiario.
Sconto <i>Pro-Soluto</i> di impegno di pagamento	È l'Operazione con la quale il Beneficiario cede <i>pro-soluto</i> ad Iccrea Banca il proprio credito (impegno a pagare), dietro pagamento delle somme dovute dall'Ordinate in via anticipata e solutoria, al netto degli interessi di sconto e di eventuali commissioni/spese ulteriori.
Tasso di Cambio	Rapporto tra il valore di due divise, corrispondente al prezzo di una espresso in unità monetarie dell'altra.
Tasso Annuale Nominale di Sconto	È il tasso di interesse nominale su base annua applicato all'Operazione di sconto.
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	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