

Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari

FOGLIO INFORMATIVO: SCONTO PRO-SOLUTO SU CREDITO DOCUMENTARIO EXPORT INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banco di Desio e della Brianza S.p.A. con sede legale in Desio (MB) via Rovagnati n.1, iscritta alla Camera di Commercio Metropolitana di Milano, Monza e Brianza e Lodi, R.E.A. n. MB129094, Codice Fiscale n. 01181770155, P. IVA n. 10537880964, Capitale Sociale € 70.692.590,28, i.v., Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscritta all'Albo delle Banche al cod. ABI n. 3440/5 e Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3440/5 www.bancodesio.it - areacomunicazione@bancodesio.it tel 0362/6131 fax. 0362/488212

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE E DEI SERVIZI

Sconto Pro-Soluto di impegni di pagamento differito su crediti documentari export

Il servizio consiste nello sconto "senza ricorso" alla Clientela da parte della Banca di impegni di pagamento a fronte di Crediti Documentari con la scadenza dilazionata, emessi da Banche estere/italiane. Lo sconto è un contratto con il quale la Banca (cessionario) anticipa al Cliente esportatore (cedente), previa deduzione dell'interesse, l'importo indicato nel Credito Documentario quando la banca corrispondente (emittente o confermante) abbia già rilasciato il proprio impegno a pagare a scadenza a fronte dei documenti ricevuti e accettati.

Con la clausola pro-soluto, il Cliente esportatore (cedente), trasferisce alla banca scontante la titolarità del credito e, nel caso di Credito Documentario non confermato, il rischio di mancato incasso per inadempienza della banca emittente, ed il rischio di cambio se il Credito Documentario è espresso in divisa estera. La cessione deve essere sempre notificata al debitore ceduto (Banca emittente) che accetta la cessione, in caso di Credito Documentario confermato deve essere notificato alla banca confermante.

La Banca si riserva in ogni caso di decidere, nel momento in cui riceve la richiesta di sconto pro-soluto, sull'opportunità del proprio intervento in base alla propria autonoma valutazione del rischio Paese/banca, ed in questo ambito l'ammontare delle condizioni economiche da applicare in funzione del rischio Paese/banca.

Vantaggi

Il Cliente esportatore:

- ottiene l'immediato regolamento (netto ricavo) dell'impegno di pagamento alla banca estera/italiana;
- ottiene una maggiore liquidità ed una contemporanea riduzione del fabbisogno finanziario;
- a sconto avvenuto elimina, per le valute diverse dall'euro, il rischio di cambio;
- può considerare la fornitura, per la parte oggetto di sconto pro-soluto, completamente incassata e cancellarla dai propri crediti da incassare.

Principali rischi

- l'oscillazione del cambio per le operazioni espresse in divisa diversa dall'euro. Tuttavia, il rischio di cambio è limitato per il periodo che intercorre fra la stipula del contratto e l'accredito del netto ricavo. Inoltre, sempre con il riferimento ai crediti documentari aperti in valuta diversa dall'euro, occorre considerare l'impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso.
- l'obbligo di restituzione degli importi corrisposti dalla banca scontante in caso di provvedimenti giudiziari o frode manifesta che per qualsiasi motivo impediscano l'incasso del credito. Fino al rimborso alla Banca da

parte della banca estera del valore nominale del credito documentario il Cliente rimane responsabile per le conseguenze dell'eventuale violazione delle garanzie fornite alla Banca in sede di stipulazione del contratto, relativamente all'esistenza, alle disponibilità ed alla esigibilità del credito ceduto. Trattandosi di operazione collegata ed accessoria al Servizio di Credito Documentario ricevuto, le condizioni economiche di seguito riportate sono da considerarsi in aggiunta a quelle applicabili per operazioni di Crediti documentari export.

CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Tasso di Sconto da concordarsi dopo valutazione caso per caso, in base al rischio Paese ed al rischio Banca estera:	
- operazioni in Euro	Tasso finito massimo: 9,97500%
- operazioni in Divisa	Tasso massimo: 9,97500%
Regime	Sconto Semplice
Divisore:	
- operazione in Euro	Anno civile
- operazione in Divisa	Anno commerciale
Giorni Banca	5 giorni lavorativi
Commissione di intervento	1,500 per mille
Spese	Euro 25,00
Cambio applicato	Rilevabile sul listino cambi disponibile presso le Filiali del Banco
Valuta di accredito	
- per operazioni in Euro	Data Contabile +2 gg lavorativi
- per operazioni in altra divisa	Data Contabile +2 giorni lavorativi

Invio Comunicazioni

- cartaceo	Euro 0,70
- on line	Euro 0,00
Nota Bene: Eventuali spese e commissioni reclamateci verranno addebitate interamente al Cliente. Il listino cambi riporta i cambi spot delle varie divise, rilevati in via continuativa da Telekurs e maggiorati (acquisti Banca) o diminuiti (vendite Banca) di uno spread massimo pari 0,50%. Per i giorni lavorativi, si fa riferimento al Calendario Internazionale Forex.	

RECLAMI

Reclami

Per eventuali contestazioni, il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami del Banco, Via Rovagnati, 1 20832 Desio (MB), fax.+39.0362.488201, e-mail: reclami@bancodesio.it, pec: reclami@pec.bancodesio.it., che provvede ad evadere i reclami per iscritto tempestivamente e comunque non oltre 60 (sessanta) giorni dalla data di loro ricezione, ovvero entro 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta del Banco o non ha ricevuto riscontro dal Banco nel termine sopra previsto, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità indicate nell'apposita guida, che il Banco mette a disposizione della Clientela presso le proprie Filiali e sul proprio sito internet.

Il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo, potrà presentare istanza al Conciliatore Bancario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) con le modalità stabilite da detto organismo, disponibili in Filiale o consultabili sul sito www.conciliatorebancario.it.

La Guida Pratica all'ABF e il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet del Banco.

Il Banco e il Cliente concordano che qualora quest'ultimo intendesse avviare, con riferimento al presente contratto, una procedura di risoluzione stragiudiziale delle controversie, ogni contestazione dovrà essere sottoposta in via esclusiva al Conciliatore Bancario e Finanziario - Associazione per la soluzione delle

controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia).

Resta ferma in ogni caso la facoltà per il Cliente - e/o il Garante- di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità sopra descritte.

Il Cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede il Banco per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

LEGENDA DEI PRINCIPALI TERMINI RICORRENTI

Cessione pro-soluto	La cessione con cui il cedente garantisce solo l'esistenza del credito, ma non il pagamento da parte del debitore.
Credito Documentario (Lettera di Credito)	L'operazione di credito documentario consiste nell'assunzione di un impegno di una Banca ("Banca emittente") la quale, su ordine e conto di un proprio Cliente ("Ordinante", generalmente acquirente di merci), si impegna ad effettuare una prestazione (pagamento a vista, assunzione di impegno di pagamento, accettazione di un effetto ecc.) a favore di un terzo ("Beneficiario", generalmente venditore) fino alla concorrenza di un determinato importo ed entro un termine temporale stabilito; la prestazione avverrà dietro presentazione di documenti conformi alle condizioni ed ai termini previsti nel credito stesso. L'operazione prevede normalmente il coinvolgimento di banche corrispondenti estere che possono assumere la qualità di banca avvisante (che si limita alla notifica del credito al beneficiario, senza essere tenuta a provvedere al pagamento dello stesso) e di banca confermante (che si impegna in proprio al pagamento del valore nominale del credito documentario a favore del beneficiario, dietro la presentazione di documento conformi alle condizioni ed ai termini previsti nel credito stesso). In presenza di una banca confermante il credito documentario viene definito come confermato.
Netto Ricavo	Importo riveniente dallo sconto, determinato deducendo dal valore nominale del credito gli interessi di sconto, calcolati per il periodo compreso tra la data di sconto e quella di scadenza dell'impegno di pagamento più i giorni banca e le spese/commissioni.
Spread	Maggiorazione applicata su un dato parametro per la determinazione del tasso di interesse applicato.
Tasso di sconto	La misura (espressa in % per anno) usata per determinare la somma da sottrarre al valore nominale del credito quando si vuole determinare il netto ricavo del medesimo.