

FOGLIO INFORMATIVO
Crediti documentari

Data: 01.04.2022

Questo documento riporta le **condizioni economiche applicate ai rapporti relativi all'emissione di crediti documentari** a valere su linee di credito aperte presso la nostra filiale.

Il rapporto di emissione di crediti documentari verrà regolato, inoltre, dalle condizioni contrattuali riportate, a seconda dei casi, nei documenti: «**Accordo quadro per Garanzie, Lettere di Credito import e Distacchi**» e «**Linea di credito per Firma**», ove applicabili (congiuntamente, di seguito, i «**Contratti**»).

Il Cliente (il «**Cliente**») può richiedere copia di questo documento in forma cartacea o su supporto durevole presso questa banca.

Informazioni e dati sull'Intermediario

| | |
|--|--|
| Denominazione sociale | Commerzbank AG |
| Forma Giuridica | A.G. |
| Sede Amministrativa | Kaiserstraße 16 – FRANCOFORTE SUL MENO (Germania) |
| Sede Secondaria in Italia | Corso Europa, 2 – 20122 MILANO |
| Indirizzo Telematico | www.commerzbank.it |
| Ufficio da Contattare | Corporate Banking - Trade Finance Cash Management |
| Indirizzo e-mail | infomilano@commerzbank.com |
| Numero di telefono | +39 02 72596.1 |
| PEC | cobamilano@actaliscertymail.it |
| Numero Iscrizione all'Albo delle Banche | 5376 |
| Gruppo d'appartenenza | Commerzbank AG |
| Numero di iscrizione al Registro delle Imprese | HRB32000 - Francoforte |
| Ammontare del Capitale Sociale Sottoscritto | Al 31-12-2019 Euro 1.252.357.634 |
| Numero di iscrizione al R.E.A. | 1288226 - Milano |
| Partita IVA | 12486580157 |
| Codice Fiscale e numero iscrizione al Registro delle Imprese | 97067350153 |
| Codice ABI | 03095.7 |
| Codice Istituzioni Monetarie e Finanziarie (MFI Code) | IT0001198963145 |
| Ulteriori Informazioni | Soggetta alla vigilanza della Banca Centrale Tedesca e della Banca d'Italia Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, e attraverso la casa madre, al Sistema di indennizzo delle banche tedesche (Entschädigungseinrichtung Deutscher Banken GmbH) analogo all'italiano Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi. Le somme depositate dalla clientela sono inoltre protette dal Fondo di Tutela dei Depositi istituito dall'Associazione delle Banche tedesche (Einlagensicherungsfond des Bundesverbandes Deutscher Banken, "EFS") che fornisce una protezione ulteriore rispetto a quella garantita dall'EDB. |

Che cos'è il credito documentario

Caratteristiche del servizio finanziario prestato:

L'operazione di credito documentario consiste nell'assunzione di un impegno da parte di una banca (banca emittente), su ordine e per conto di un proprio Cliente (Ordinante), generalmente acquirente di merci, a seguito del quale tale banca effettuerà, o farà effettuare da una propria banca corrispondente, una prestazione economica (a titolo esemplificativo, ma non esaustivo: pagamento a vista, assunzione di impegno di pagamento differito, accettazione di effetto) fino alla concorrenza di un determinato importo ed entro un termine temporale stabilito, in favore di un terzo (Beneficiario), generalmente venditore delle merci oggetto della transazione sottostante, contro presentazione, da parte dello stesso venditore, di documenti commerciali relativi alla fornitura ed alla spedizione delle merci che risultino conformi ai termini ed alle condizioni previsti nel testo del credito.

Si tratta di una operazione assai diffusa nel commercio internazionale con la quale si realizza una marcata contestualità tra la fornitura della merce ed il suo pagamento con lo scambio, tramite le banche del venditore e del compratore, della documentazione inerente la fornitura e la spedizione della merce, documentazione di cui la banche controllano la conformità formale (omettendo quindi valutazioni di merito) secondo principi e regole consolidati facenti capo alle Norme ed Usi Uniformi relativi ai Crediti Documentari approvate dalla Camera di Commercio Internazionale (Pubblicazione 600, come di volta in volta modificata e integrata).

I contratti che disciplinano l'emissione dei crediti documentari sono i seguenti:

a) Accordo quadro per Garanzie, Lettere di Credito import e Distacchi

Mediante questo contratto, la banca concede al Cliente una o più linee di credito per (i) l'emissione di garanzie e/o fideiussioni e/o lettere di credito stand-by sia domestiche sia estere, con la facoltà di richiedere a proprio rischio emissioni di tali prodotti per sé o per conto di società beneficiarie; (ii) distacchi di linea in favore di società beneficiarie (appartenenti al Gruppo), e (iii) utilizzi per lettere di credito import.

Il Cliente può proporre alla banca la modifica dei termini di ciascun prodotto emesso mediante la consegna alla banca di una richiesta di variazione debitamente compilata, che la banca avrà sempre il diritto di rifiutare. Non potrà essere proposta una estensione della durata delle garanzie e/o delle fideiussioni e/o delle lettere di credito import e/o delle lettere di credito stand-by per un termine superiore a quello originariamente pattuito.

b) Linea di credito per Firma.

Mediante la linea di credito per firma, la banca concede al Cliente un'apertura di credito a revoca per un importo predeterminato, che il Cliente dovrà utilizzare attraverso l'emissione di garanzie e/o fideiussioni e/o lettere di credito import e/o lettere di credito stand-by a favore delle proprie controparti nell'ambito della propria attività commerciale.

Il Cliente può proporre alla banca la modifica dei termini di ciascun prodotto emesso mediante la consegna alla banca di una richiesta di variazione debitamente compilata, che la banca avrà sempre il diritto di rifiutare. Non potrà essere proposta una estensione della durata delle garanzie e/o delle fideiussioni e/o delle lettere di credito import e/o delle lettere di credito stand-by per un termine superiore a quello originariamente pattuito.

La banca potrà richiedere alla Società, in qualsiasi momento, la costituzione di una o più garanzie reali o personali a favore della banca, adeguate al valore dell'impegno della banca, oppure il rilascio di adeguata contro garanzia da parte di primario istituto di credito di gradimento per la banca.

Principali Rischi

- Poiché le operazioni di credito documentario sono strumenti di pagamento che operano attraverso una obbligazione autonoma della banca rispetto all'operazione commerciale sottostante – condizionata cioè alla sola valutazione dei documenti e non al merito degli stessi - l'ordinante sopporta il rischio di ricevere merce non conforme alle pattuizioni contrattuali a fronte di presentazione di documenti conformi ai termini del credito per i quali la sua banca (emittente) è tenuta a pagare o ad impegnarsi a pagare, e quindi ad addebitarlo;
- Le operazioni denominate in valuta o regolate contro euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione.

Principali condizioni economiche applicabili ai crediti documentari

Tali condizioni si intendono applicabili anche alle lettere di credito commerciali.

In caso di emissioni di lettere di credito import in divisa diversa dall'Euro, le condizioni economiche (ivi inclusa la simulazione dell'impatto della conversione in divisa estera sull'ammontare totale da rimborsare a scadenza ovvero in corrispondenza delle singole rate) saranno oggetto di trattativa separata tra la banca e il Cliente.

Spese Generali

| Descrizione | Valore | Commento |
|-----------------------------------|-------------------------------------|----------|
| Giorni Valuta su Pagamenti | 2 giorni | |
| Spese Postali | EUR 5,00 | |
| Spese Corriere | EUR 35,00 min. EUR 100,00 max. | |
| Spese Swift | EUR 15,00 | |

Lettere di Credito Export

| Descrizione | Valore | Commento |
|---|--------------------------|--|
| Pre-avviso/Pre-check Lettere di Credito | EUR 55,00 | LC dall'estero in favore di nostri clienti |
| | EUR 55,00 | LC emesse per ordine di nostri clienti |
| Avviso Lettere di Credito export | EUR 55,00 | Anche in caso di LC confermate |
| Modifica (Nota: Calcolate sull'importo e/o il periodo incrementati) | EUR 55,00 | Modifiche della lettera di credito e delle istruzioni di incasso. Se la modifica di una LC comporta un incremento dell'importo o l'estensione della data di scadenza, saranno richieste anche le commissioni di "conferma" (per LC confermate) o le commissioni di "emissione" negli altri casi. |
| Conferma lettere di credito export (Nota: *variabile in funzione rischio banca emittente e dal rating del rischio Paese) | Su richiesta (*) | EUR 140,00 min. per trimestre Calcolate dalla data di "avviso" e per tutta la durata; per LC con tolleranza nell'importo il calcolo ammonta al 110 % |
| | Su richiesta (*) | EUR 140,00 min. per trimestre Per il periodo di pagamento differito. Sono calcolate sempre dalla data di presa in carico dei documenti e per tutta la durata; Per LC con tolleranza nell'importo il calcolo ammonta al 110 % |
| Accettazione/impegno lettere di credito export (Nota: * variabile in funzione rischio banca emittente e dal rating del rischio Paese) | Su richiesta (*) | EUR 140,00 min. per trimestre Per LC negoziabili contro accettazione di effetti spiccati su di noi; è calcolata dalla data di accettazione alla data di scadenza |
| Sconto Pro-soluto/Forfaiting (Nota: * tasso interesse variabile in funzione della durata) | Su richiesta (*) | |
| Trasferimento LC Export | 0,35% | EUR 140,00 min. per trimestre Su istruzioni primo beneficiario |
| Gestione e Pagamento | 0,35% | EUR 140,00 min. per trimestre In caso di LC a vista pagabili presso la banca rimborsante attraverso il nostro conto con essa, l'interesse a debito derivante dalla differenza tra la data di addebito del nostro conto e quella di addebito del nostro Cliente saranno a carico del Cliente. |
| Mandato irrevocabile di pagamento | 0,10% | EUR 100,00 min. EUR 300,00 max. |
| Documenti discrepanti | EUR 30,00 | |
| Ritorno documenti impagati | EUR 140,00 | Su istruzioni primo beneficiario |
| Commissione di Supervisione | EUR 55,00 max. trimestre | Nel caso in cui il pagamento di un incasso non è eseguito, nonostante le investigazioni, entro sei mesi |

| | | | | | |
|--|--------------------|---------------------|--------------------------------|--|--|
| | | | | dalla scadenza (se "a vista": entro sei mesi dalla presentazione dei documenti a noi) Nel caso di Lettere di Credito non confermate con pagamento posticipato | |
| | EUR 55,00 | | | | |
| Lettere di Credito Import | | | | | |
| Commissioni di apertura lettere di credito import | EUR 35,00 min. | | EUR 55,00 max. | Per copertura spese. Calcolate in base all'impegno derivante dall'emissione della LC | |
| Emissione lettere di credito import | 0,3% fino a 3 mesi | 0,6 % fino a 6 mesi | 0,15 % dal settimo mese in poi | EUR 100,00 min. per trimestre | Per lettere di credito irrevocabili. |
| | 0,15% per mese | | | EUR 100,00 min. per trimestre | Per lettere di credito con pagamento differito. Calcolo dalla data di presa in carico dei documenti fino alla data di scadenza del credito. |
| | 0,30% | | | EUR 55,00 min. | Per le lettere di credito revocabili |
| Modifica <i>(Nota: Calcolate sull'importo e/o il periodo incrementati)</i> | EUR 55,00 | | | | Modifiche della lettera di credito. Se la modifica di una LC comporta un incremento dell'importo o l'estensione della data di scadenza, saranno richieste anche le commissioni di "conferma" (per LC confermate) o le commissioni di "emissione" negli altri casi. |
| Gestione e Pagamento | 0,35% | | EUR 140,00 min. | | In caso di LC a vista pagabili presso la banca rimborsante attraverso il nostro conto con essa, l'interesse a debito derivante dalla differenza tra la data di addebito del nostro conto e quella di addebito del nostro Cliente saranno a carico del Cliente. |
| Documenti discrepanti | EUR 30,00 | | | | |
| Incasso/Rilascio Documenti | | | | | |
| Incasso documenti ed effetti export <i>(Nota: Le commissioni saranno addebitate anche nel caso in cui lo stesso rimanesse impagato o i documenti fossero rilasciati al trassato più tardi senza pagamento)</i> | 0,30% | | EUR 55,00 min. | EUR 140,00 max. | Per ordine di nostri clienti contro accettazione e/o pagamento |
| Rilascio di documenti <i>(Nota: Se un ordine di incasso viene modificato al rilascio dei documenti senza pagamento durante il suo utilizzo (istruzioni originali senza indicazioni in merito) le commissioni non verranno reclamate)</i> | 0,10% | | EUR 55,00 min. | EUR 140,00 max. | Per ordine nostri clienti ma senza pagamento, e/o senza preventivo ordine d'incasso |
| Ricezione documenti ed effetti dall'estero | 0,30% | | EUR 55,00 min. | EUR 140,00 max. | Per l'incasso contro accettazione e/o pagamento |
| Rilascio di Merci <i>(Nota: le merci non saranno prese in carico da noi, ma saranno rilasciate contro la presa in carico dei documenti)</i> | 0,10% | | EUR 55,00 min. | EUR 140,00 max. | Consegnate a Commerzbank |
| Documenti rimasti impagati | 0,10% | | EUR 55,00 min. | EUR 140,00 max. | In caso di effetti protestati, saranno aggiunti il costo del protesto e tutte le spese ad esso relative: In genere, tuttavia, queste spese sono a carico della banca mittente. |
| Pagamenti da eseguirsi fuori dall'incasso in favore di terze parti (Agenti) | 0,15% | | EUR 15,00 min. | | |

Recesso, risoluzione, reclami e tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Recesso e risoluzione dai Contratti:

I Contratti non prevedono il diritto di recesso in favore del Cliente.

- (1) *Al verificarsi di uno o più eventi di default indicati nell' **Accordo quadro per Garanzie, Lettere di Credito import e distacchi** (a titolo esemplificativo, ma non esaustivo: mancato pagamento, mancato adempimento o rispetto di impegni o obblighi previsti dal contratto, veridicità di dichiarazioni e garanzie, società controllate, insolvenza, cambiamento sostanzialmente pregiudizievole, sanzioni interdittive di cui al D. Lgs. 231/2001) ed in qualsiasi momento a seguito del verificarsi di ciascuno di tali eventi, la banca potrà, tramite comunicazione al Cliente: (1) dichiarare che la copertura finanziaria sia immediatamente dovuta e/o dovuta su richiesta, e (2) con riferimento ad eventi di default relativi ad una lettera di credito import, vendere le merci rappresentate dai documenti oggetto della relativa lettera di credito import per la quale tali somme sono dovute o i documenti stessi per conto e rischio del Cliente, senza obbligo di preavviso o di diffida, ritenendo sul prezzo tutto l'importo da avere.*
- (2) *Al verificarsi di uno o più eventi di default indicati nel **Contratto di Linea di Credito per Firma** (a titolo esemplificativo, ma non esaustivo: mancato pagamento, mancato adempimento o rispetto di impegni o obblighi, veridicità di dichiarazioni e garanzie, insolvenza, circostanze di cui all' articolo 2447 del Codice Civile, procedure concorsuali, azioni dei creditori, contrarietà a leggi, cambiamento sostanzialmente pregiudizievole, sanzioni interdittive di cui al D. Lgs. 231/2001) la banca potrà, tramite comunicazione al Cliente di recesso ai sensi e ai fini di cui all' articolo 1373 del Codice Civile (Recesso unilaterale) o di risoluzione ai sensi ed ai fini di cui all' articolo 1456 del Codice Civile (Clausola risolutiva espressa): (1) cancellare la Linea di Credito per Firma; (2) dichiarare che la copertura finanziaria sia immediatamente dovuta e/o dovuta su richiesta; (3) con riferimento ad eventi di default relativi ad una lettera di credito import, vendere le merci rappresentate dai documenti oggetto della relativa lettera di credito import per la quale tali somme sono dovute o i documenti stessi per conto e rischio del Cliente, senza obbligo di preavviso o di diffida, ritenendo sul prezzo tutto l'importo da avere.*

Reclami

I reclami vanno inviati all' ufficio "reclami" della banca (Corso Europa, 2 – 20122 MILANO) a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricezione o a mezzo posta elettronica certificata (PEC): cobamilano@actaliscertymail.it. La banca fornirà risposta entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento del reclamo ad eccezione dei reclami relativi ai servizi di pagamento per i quali è previsto un termine di 15 giorni lavorativi dal ricevimento dello stesso. Nei casi più complessi che richiedano ricerche e approfondimenti, il termine potrà essere prorogato fornendo al Cliente una ragionevole e motivata risposta del ritardo e specificando il termine entro il quale il Cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà in ogni caso superare le 35 giornate lavorative.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta che ha ricevuto o non ha ricevuto risposta entro i termini indicati, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all' Arbitro Bancario Finanziario (ABF) direttamente. Per sapere come rivolgersi all' ABF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d' Italia, oppure chiedere alla banca stessa.

La decisione dell' arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all' autorità giudiziaria ordinaria.

Il Cliente può alternativamente esperire il procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente, e quindi ricorrere: · Al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla banca; oppure · Ad altro organismo iscritto nell' apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

| Legenda | |
|---|---|
| Camera di Commercio Internazionale di Parigi (ICC) | <i>Organizzazione non statale rappresentativa delle diverse branche dell'attività economica, che ha come scopo principale la facilitazione dei commerci internazionali. A tal fine, e nell'ambito delle operazioni documentarie con l'estero dal 1929 ha elaborato delle Regole "Norme ed Usi uniformi relative ai crediti documentari" che, aggiornate nel corso degli anni (attualmente son in vigore le NUU. Pubblicazione 600 del 2007) sono il fondamentale riferimento di tutte le transazioni internazionali che coinvolgono il regolamento a mezzo dello strumento credito documentario e Stand-by Letter of Credit per quanto ad esse applicabili.</i> |
| Apertura | <i>Trattasi del momento di emissione del credito documentario o della Stand-by letter of credit, e cioè quando la banca emittente, su istruzioni dell'Ordinante (il richiedente il credito documentario) detta le condizioni alle quali il Beneficiario dovrà attenersi per ricevere la prestazione prevista dal credito.</i> |
| Prestazione prevista dal credito | <i>Quando vengono presentati documenti conformi ai termini ed alle condizioni del credito il Beneficiario si aspetta o il pagamento a vista o l'accettazione della tratta da parte della banca che poi in forza di tale impegno effettuerà il pagamento della tratta alla scadenza oppure l'assunzione da parte della banca di un impegno (non rappresentato da effetto) a pagare una certa somma alla scadenza. Nel caso di negoziazione, la banca, diversa dalla banca emittente ed autorizzata a ciò, "anticipa" Salvo Buon Fine i fondi al Beneficiario in attesa che la banca emittente riceva i documenti ed effettui la copertura in via definitiva del suo impegno.</i> |
| Modifica | <i>Indica la variazione dei termini del credito originario. Attenzione: le modifiche per essere valide devono essere accettate esplicitamente dal Beneficiario (o chi ne ha il diritto) o altrimenti possono essere considerate accettate se, alla presentazione dei documenti, palesemente si determina dalla documentazione stessa che il Beneficiario ha accettato le modifiche proposte.</i> |
| Utilizzo | <i>E' il momento in cui il Beneficiario presenta i documenti per riceverne la prestazione.</i> |
| Rischio Paese | <i>Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese (per cause politiche, calamità naturali etc.)</i> |