



La forma e la sostanza.

**FOGLIO INFORMATIVO**  
**Estero: Crediti di firma**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione	<b>Credito Emiliano SpA</b>
Iscrizione in albi e/o registri	Iscritta all'Albo delle Banche (n.5350) e all'Albo dei Gruppi bancari tenuti dalla Banca d'Italia (n. 20010) - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
indirizzo della sede legale:	Via Emilia S. Pietro, 4 - 42121 - Reggio Emilia
numero di telefono degli uffici ai quali il cliente si può rivolgere per ulteriori informazioni e/o per la conclusione del contratto	Tel.:+39 800 27.33.36
numero di fax	Fax:+39 0522 433969
sito internet:	<a href="http://www.credem.it">www.credem.it</a>
indirizzo di posta elettronica	<a href="mailto:info@credem.it">info@credem.it</a>

**Riservato all'offerta fuori sede**

*(da compilare a cura di chi esegue l'offerta o del soggetto che entra in contatto con il cliente )*

Nome e Cognome .....  
Indirizzo (via, CAP, Località) .....  
Tel. ....  
Email .....  
  
Qualifica .....  
Iscritto all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento n. .... del .....

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI**

Con il credito di firma la banca (garante) assume un impegno a pagare, secondo le modalità e nei termini previsti dall'impegno stesso, una determinata somma ad un terzo (beneficiario), su richiesta di quest'ultimo, qualora l'ordinante (debitore principale / richiedente) non adempia la propria obbligazione di natura commerciale o finanziaria verso una controparte estera.

Il credito di firma estero può concretizzarsi con il rilascio in una fideiussione, di una garanzia autonoma o di una lettera di credito stand-by. La fideiussione si caratterizza per l'accessorietà rispetto all'obbligazione principale, anche se la banca può impegnarsi a pagare a semplice richiesta del beneficiario. La garanzia autonoma (o contratto autonomo di garanzia, eventualmente assoggettata alle N.U.G.D. della C.C.I.) e la lettera di credito stand-by (assoggettata alle N.U.U. della C.C.I.) costituiscono un impegno autonomo rispetto all'obbligazione principale, conseguentemente non possono essere opposte al beneficiario le eventuali contestazioni sollevate dall'ordinante.

Le principali tipologie di garanzie utilizzate nei contratti internazionali sono: payment guarantee (garanzia di pagamento), bid bond (garanzia di offerta), performance bond (buona esecuzione), advance payment bond (restituzione di pagamento anticipato).

Occorre fare una distinzione tra le garanzie passive (emesse dalla nostra banca su richiesta di nostri clienti a favore di terzi) e le garanzie attive (emesse da banca estera a favore di nostri clienti e da noi notificata al beneficiario o da noi emesse a favore di nostri clienti per ordine e conto di banca estera a fronte di una controgaranzia da questa rilasciata a nostro favore).



## La forma e la sostanza.

Il credito di firma è emesso sulla base di test standard della banca; eventuali modifiche o utilizzi di test particolari devono essere autorizzati dalla banca stessa.

L'emissione di una garanzia passiva è subordinata alla concessione di uno specifico affidamento da parte della banca.

I rischi connessi ai crediti di firma sono:

- l'addebito al richiedente dell'importo garantito nel caso di escussione da parte del beneficiario;
- il rischio di cambio per le fideiussioni espresse in divisa estera;
- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche

Per le garanzie emesse da banca estera occorre tenere in considerazione anche il rischio banca e paese emittente.

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

#### FIDEIUSSIONI/GARANZIE PASSIVE

##### Commissioni

- di emissione
  - sino a 12 mesi ..... 2,40% per anno
  - sino a 24 mesi ..... 2,80% per anno
  - oltre 24 mesi ..... 3,20% per anno
  - minimo ..... 55,00 euro per anno
- periodicità di addebito ..... annuale in via anticipata fino alla cancellazione dell'impegno
- modalità di calcolo ..... per impegni con durata sino a 12 mesi: per la durata effettiva arrotondata a mesi interi  
per impegni con durata superiore a 12 mesi: per la durata effettiva arrotondata a trimestri interi
- per ritardato pagamento: ..... maggiorazione 50% su commissione
- commissioni reclamate da altre banche ..... importo reclamato

##### Spese

- di emissione ..... fino al 14/06/2012  
55,00 euro  
dal 15/06/2012  
59,40 euro
- di modifica/proroga ..... fino al 14/06/2012  
45,00 euro  
dal 15/06/2012  
48,60 euro
- maggiorazione per test non standard ..... + 50% spese di emissione
- maggiorazione per spedizione documenti a mezzo corriere ..... 25,00 euro
- spese reclamate da altre banche ..... importo reclamato
- spese notarili ..... importo reclamato

##### Recupero spese di invio per comunicazioni periodiche (\*)

- Supporto cartaceo ..... 0,67 euro
- Supporto elettronico (mybox) ..... 0

##### Recupero spese di invio per comunicazioni di variazione unilaterale (\*)

- Supporto cartaceo ..... 0
- Supporto elettronico (mybox) ..... 0

#### FIDEIUSSIONI/GARANZIE ATTIVE

##### Commissioni

- di emissione ..... quotazione caso per caso valutando: rating banca emittente, rischio paese emittente, durata dell'operazione.  
La commissione è dovuta in caso di emissione per ordine e conto di banca estera
- minimo ..... 100,00 euro per anno
- periodicità di addebito ..... annuale in via anticipata fino alla cancellazione dell'impegno



La forma e la sostanza.

- modalità di calcolo ..... per impegni con durata sino a 12 mesi: per la durata effettiva arrotondata a mesi interi  
per impegni con durata superiore a 12 mesi: per la durata effettiva arrotondata a trimestri interi
- per ritardato pagamento: .....maggiorazione 50% su commissione
- commissioni reclamate da altre banche.....importo reclamato

#### Spese

- di notifica .....fino al 14/06/2012  
45,00 euro  
dal 15/06/2012  
48,60 euro
- di emissione .....fino al 14/06/2012  
55,00 euro  
dal 15/06/2012  
59,40 euro
- di modifica/proroga.....fino al 14/06/2012  
45,00 euro  
dal 15/06/2012  
48,60 euro
- maggiorazione per spedizione documenti a mezzo corriere ..... 25,00 euro
- spese reclamate da altre banche.....importo reclamato
- spese notarili .....importo reclamato

#### Recupero spese di invio per comunicazioni periodiche (\*)

- Supporto cartaceo..... 0,67 euro
- Supporto elettronico (mybox).....0

#### Recupero spese di invio per comunicazioni di variazione unilaterale (\*)

- Supporto cartaceo.....0
- Supporto elettronico (mybox).....0

(\*) l'importo ricomprende solo i costi effettivamente sostenuti da parte della Banca e direttamente connessi all'invio di tali comunicazioni (cfr. nuove Istruzioni di Vigilanza del 29 luglio 2009 "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari"). Qualora dovessero intervenire precisazioni o interpretazioni tese a chiarire che tale voce ricomprende ulteriori costi sopportati dalla Banca quali quelli di produzione o elaborazione di detti documenti, la Banca si riserva fin d'ora la facoltà di adeguarvisi fermo restando il diritto di recesso da parte del Cliente ai sensi dell'art. 118 T.U.B.

## RECESSO E RECLAMI

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

I tempi massimi di chiusura del presente contratto sono di 30 giorni (che si computano dal verificarsi dei presupposti necessari per la chiusura del rapporto)

### Reclami

Il presente contratto è regolato dalla legge italiana. Per qualunque controversia che dovesse sorgere in dipendenza del presente contratto è competente in via esclusiva il foro di Reggio Emilia, ad eccezione del caso in cui il cliente rivesta la qualifica di consumatore ai sensi dell'art. 3 del d. lgs. n. 206/2005. In tale ultimo caso, sarà competente il foro nella cui circoscrizione si trova la residenza od il domicilio elettivo del cliente. I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, Ufficio Auditing Relazioni Clientela in Reggio Emilia - 42100 - Via Emilia S.Pietro, 4 o alla casella e-mail [arc@credem.it](mailto:arc@credem.it) o attraverso il sito internet ([www.credem.it](http://www.credem.it)).

La Banca risponde entro 30 gg. dal ricevimento del reclamo.

\* data la peculiarità della linea di credito, nella quale il venir meno del rischio potrebbe dipendere anche o esclusivamente dalla volontà e/o dalla collaborazione del beneficiario della/e garanzia/e, presupposto alla chiusura del rapporto è la verifica della definitiva estinzione di tutti i crediti di firma prestati a valere sul presente contratto, o comunque l'estinzione in via definitiva del rischio di escussione, se del caso attraverso la acquisizione di tutti gli elementi o i documenti utili a tale accertamento, e tenuto conto anche dell'eventuale possibilità che la garanzia prestata sia soggetta a reviviscenza



La forma e la sostanza.

Resta salva la facoltà del cliente, dopo aver rivolto un reclamo alla Banca senza aver ottenuto risposta o soddisfazione, di:

- ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), a cui aderisce la banca, al fine di ottenere una decisione emanata dal collegio giudicante, per questioni di importo non superiore a euro 100.000,00, con esclusione dei servizi di investimento. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it); chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure rivolgersi direttamente alla Banca;
- presentare un'istanza di conciliazione al Conciliatore bancario finanziario, che promuove l'attività di conciliazione stragiudiziale delle controversie sia nelle forme di cui agli articoli 38, 39 e 40 del d.lgs 5/2003 (e successive modifiche e integrazioni), sia attraverso le condizioni e secondo le procedure definite nel relativo regolamento, disponibile presso tutte le filiali della banca, o ad altri Organismi di conciliazione (ad esempio presso le Camere di Commercio).

## LEGENDA

<b>Cambio</b>	<i>Prezzo della divisa di un paese espresso in rapporto al valore dell'euro o di altra divisa</i>
<b>Divisa</b>	<i>Unità di misura monetaria diversa dall'euro</i>
<b>Escussione</b>	<i>Atto con il quale il beneficiario di un fideiussione chiede il pagamento della garanzia alla banca emittente</i>
<b>Obbligazione</b>	<i>Insieme di obblighi derivanti dalla firma di un contratto o accordo commerciale</i>
<b>Rating</b>	<i>Codifica internazionale, assegnata da agenzie specializzate, del livello di affidabilità delle imprese e delle banche, utilizzato ai fini della concessione di credito.</i>
<b>Rischio paese</b>	<i>Valutazione dell'affidabilità economica e politica di una nazione combinando tra di loro diversi elementi, quali ad esempio: il quadro politico, l'andamento economico, normative, sistema bancario.</i>
<b>Rischio banca emittente</b>	<i>Valutazione dell'affidabilità economica della controparte bancaria emittente l'impegno di firma soggetto a potenziale rischio di default.</i>
<b>N.U.U.</b>	<i>Norme e Usi Uniformi della Camera di Commercio Internazionale relativi ai Crediti Documentari</i>
<b>N.U.G.D</b>	<i>Norme Uniformi per le Garanzie su Domanda della Camera di Commercio Internazionale</i>