



La forma e la sostanza.

FOGLIO INFORMATIVO

Estero: Sconto pro solvendo di portafoglio commerciale

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione	Credito Emiliano SpA
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:	www.credem.it
indirizzo di posta elettronica	info@credem.it

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

Descrizione e finalità	<p>E' un servizio che permette al cliente di presentare alla banca cambiali tratte o pagherò, emesse su/da debitori non residenti espresse, in euro o in divisa, incassabili sull'estero o sull'Italia e non ancora scadute, allo scopo di:</p> <ul style="list-style-type: none">- richiedere l'anticipo dell'importo degli effetti, previa deduzione degli interessi, in cambio della cessione salvo buon fine dei titoli mediante il trasferimento del titolo di credito in cui il credito stesso è incorporato, senza che il cliente presentatore sia liberato rispetto alla solvibilità del debitore ceduto;- incassare gli effetti tramite le banche indicate quale luogo di pagamento. <p>La banca esegue l'operazione di sconto accreditando il conto corrente del cliente del netto ricavo dell'importo della presentazione. Gli eventuali effetti resi impagati dalla banca del debitore vengono addebitati al conto corrente del cliente presentatore e a questi restituiti. L'attivazione dello sconto è subordinata alla concessione di uno specifico affidamento da parte della banca.</p>
Principali rischi	<p>I rischi connessi a questo servizio sono:</p> <ul style="list-style-type: none">— ritorno di impagati da parte della banca del debitore per



La forma e la sostanza.

	<p>irregolarità, contraffazione degli stessi o per mancata autorizzazione al pagamento da parte del debitore e conseguente restituzione delle somme anticipate dalla banca;</p> <ul style="list-style-type: none">— smarrimento, furto o distruzione dei titoli di credito, ricevute o documenti, nelle diverse fasi di trattamento e nel corso dei trasferimenti interni ed esterni nelle e tra le banche coinvolte nelle fasi d'incasso;— rischio di cambio per gli effetti impagati in divisa estera;— variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche.
--	--

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Descrizione	Valore
Tasso	
In euro, per affidamento fino a euro 100.000,00	7,00%
In euro, per affidamento oltre euro 100.000,00	5,50%
In divisa	LIBOR o tasso equivalente + spread di 4,00 punti
Divisore	
— Sconto in euro	Anno civile
— Sconto in divisa	Anno commerciale
Giorni banca (sommati a data scadenza)	20 calendario
Commissioni	
Commissione di intervento	Fino al 14/06/2012 2,00 ‰ Dal 15/06/2012 2,20 ‰
- minimo	Fino al 14/06/2012 1,55 euro Dal 15/06/2012 1,70 euro
Commissione di incasso	Fino al 14/06/2012 3,00 ‰ Dal 15/06/2012 3,25 ‰
- minimo	Fino al 14/06/2012 12,00 Dal 15/06/2012 13,00 euro
- massimo	Fino al 14/06/2012 65,00 Dal 15/06/2012 70,20 euro
Recupero spese di incasso	6,50 euro
Maggiorazione per incassi in valuta	Fino al 14/06/2012 8,00 euro Dal 15/06/2012 8,65 euro
Commissioni consegna franco valuta	Fino al 14/06/2012 3,00 ‰ Dal 15/06/2012 3,25 ‰
- minimo	Fino al 14/06/2012 10,00 euro Dal 15/06/2012 10,80 euro

Aggiornato al 19/03/2012.

Pag. n. 2



La forma e la sostanza.

- massimo

	Fino al 14/06/2012	45,00 euro
	Dal 15/06/2012	48,60 euro
Insoluti/richiamati (oltre alle spese reclamate dall'estero)	Fino al 14/06/2012	20,00 euro
	Dal 15/06/2012	21,60 euro
Recupero spese per richieste di esito e modifiche	Fino al 14/06/2012	10,85 euro
	Dal 15/06/2012	11,75 euro
Recupero spese per bollatura effetti		15,00 euro
Maggiorazione per spedizione documenti a mezzo corriere		25,00 euro
Valute di accredito netto ricavo:		
— Sconto in euro	Data operazione	
— Sconto in divisa	FOREX	
Costo dei giorni valuta, riferito ad un capitale di euro 516,46 (per ogni giorno e per ogni punto percentuale)		0,01 euro
Recupero spese di invio per comunicazioni periodiche(*)		
Per DDS periodico		
— 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
Per operazioni in euro:		
il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) rilevato trimestralmente con decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze ai sensi dell'art. 2 della legge 108/96 (legge sull'usura) relativo alla categoria << Anticipi, sconti commerciali >> può essere consultato in filiale nell'apposito Avviso e sul sito internet della banca www.credem.it		

(*) 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 sono 10 giorni (che si computano dal verificarsi dei presupposti necessari per la chiusura del rapporto)¹

Reclami

¹ Inutilizzo degli affidamenti accordati, esitazione certa di tutti gli effetti e documenti scontati.



La forma e la sostanza.

Il cliente può presentare un reclamo per lettera raccomandata A/R indirizzata all'Ufficio Compliance Relazioni Clientela, Via Emilia S. Pietro n. 4, 42121 - Reggio Emilia, per via telematica alla casella e-mail recweb@credem.it o attraverso il sito internet (www.credem.it). La Banca deve rispondere entro 30 (trenta) giorni dal ricevimento del reclamo.

Ai sensi del decreto legislativo 28/2010 Il Cliente che intende esercitare un'azione individuale davanti all'Autorità Giudiziaria è obbligato a esperire il procedimento di mediazione o il procedimento di risoluzione stragiudiziale delle controversie con la clientela di cui all'art. 128 *bis* TUB. L'esperimento di tale procedimento è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

A tale fine, le parti concordano di sottoporre le controversie che dovessero sorgere in relazione al presente contratto:

- all'Organismo di conciliazione **Conciliatore Bancario Finanziario** (iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia al n. 3) in quanto organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale. Il citato Organismo di conciliazione può essere attivato dalla Banca o dal cliente e non richiede che sia stato preventivamente presentato un reclamo alla Banca. Le condizioni e le procedure sono definite nel relativo regolamento, disponibile sul sito www.conciliatorebancario.it e presso tutte le Filiali della Banca. Le parti restano comunque libere, anche dopo la sottoscrizione del presente contratto, di concordare per iscritto di rivolgersi ad un altro organismo, purché iscritto nel medesimo registro del Ministero della Giustizia.
- all'**Arbitro Bancario Finanziario** (di seguito anche solo "ABF") - istituito ai sensi dell'art. 128-bis del TUB -, dopo aver presentato un preventivo reclamo alla Banca ed al fine di ottenere la risoluzione della questione insorta attraverso una decisione emanata dal collegio giudicante. L'ABF può essere adito per l'accertamento di diritti, obblighi e facoltà, indipendentemente dal valore del rapporto al quale si riferiscono. Se la richiesta del cliente ha ad oggetto la corresponsione di una somma di denaro, la competenza dell'ABF ha ad oggetto solamente questioni di importo non superiore a euro 100.000,00, con esclusione dei servizi di investimento. Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure rivolgersi direttamente alla Banca.

Resta comunque ferma la facoltà del cliente di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

Il presente contratto è regolato dalla legge italiana. Per qualunque controversia che dovesse sorgere in dipendenza dal 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, comma 1, lett. a) del d. lgs. n. 206/2005. In tale ultimo caso, sarà competente l'autorità giudiziaria nella cui circoscrizione si trova la residenza od il domicilio elettivo del cliente consumatore.

LEGENDA

Cambio	Prezzo della divisa di un Paese espresso in rapporto al valore dell'Euro o di altra divisa.
Commissione di intervento	Commissione espressa in per mille con un minimo fisso applicata: <ul style="list-style-type: none">— alle operazioni da e per l'estero in Euro,— in divisa estera,— alla trasformazione di una divisa, compresa l'Euro, in un'altra divisa.
Divisa	Unità di misura monetaria diversa dall'Euro
Divisore	Coefficiente della divisione per il calcolo degli interessi
FOREX	Acronimo di Foreign Exchange (valuta estera) che viene utilizzato per indicare la data valuta con la quale viene scambiata una divisa sui mercati finanziari
Giorni banca	Numero di giorni sommato alla scadenza di un effetto che aumentano il numero totale dei giorni al fine del calcolo degli interessi di sconto
LIBOR	Acronimo di London InterBank Offered Rate, è il tasso d'interesse



La forma e la sostanza.

	interbancario quotato sulla piazza di Londra per le principali divise.
Franco valuta	Consegna al debitore di titoli di credito, ricevute e documenti senza l'incasso o il pagamento degli stessi.
Netto ricavo	Importo riveniente dallo sconto di effetti, determinato deducendo dall'importo presentato gli interessi calcolati per il periodo ricompreso tra la data di accredito e la scadenza degli effetti più i giorni banca.
Valuta	Data dalla quale decorre il conteggio degli interessi