

**SCONTO PRO-SOLUTO DI CREDITI DOCUMENTARI EXPORT  
CONFERMATI****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

|  |  |
|--|--|
| Denominazione e forma giuridica:                                     | <b>illimity Bank S.p.A.</b>  |
| Forma giuridica:   | <b>Società per Azioni</b>  |
| Sede legale e amministrativa:  | <b>Via Soperga 9, 20124, Milano</b>  |
| Telefono:  |  |
| Fax:   |  |
| Indirizzo telematico:  | info@illimity.com; illimity@illimity.com                                       |
| Codice A.B.I.:   | <b>03395</b>   |
| Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: | <b>5710</b>  |
| Sistemi di garanzia cui la Banca aderisce                            | <b>Fondo Interbancario Tutela dei Depositi<br/>Fondo Nazionale di Garanzia</b> |
| Capitale sociale   | <b>Euro 43.377.000</b>   |

**OFFERTA FUORI SEDE –SOGGETTO COLLOCATORE:**

Nome e Cognome \_\_\_\_\_  
Qualifica \_\_\_\_\_ Indirizzo \_\_\_\_\_  
Nr. Telefonico \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_  
Eventuale Albo a cui il soggetto è iscritto \_\_\_\_\_ N° Iscrizione \_\_\_\_\_

## SCONTO PRO-SOLUTO DI CREDITI DOCUMENTARI EXPORT CONFERMATI

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

#### Struttura e funzione economica

Lo **sconto** è il contratto con il quale la Banca, previa deduzione di interessi di sconto, spese e commissioni, anticipa al Cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione del credito stesso ovvero del titolo di credito in cui il credito stesso è incorporato.

Con la clausola pro-soluto, il Cliente (cedente) esportatore trasferisce alla Banca scontante (cessionario) la titolarità del credito e pertanto anche il rischio dell'eventuale insolvenza del debitore e del suo Paese ed il rischio di cambio per i crediti espressi in divisa, garantendo soltanto l'esistenza del credito stesso e senza futura rivalsa nei suoi confronti (without recourse).

Lo sconto pro-soluto di crediti documentari export confermati è rivolto alle aziende esportatrici di merci e/o servizi che concedono dilazioni di pagamento a breve e a medio termine, con regolamento tramite crediti documentari confermati e permette lo smobilizzo dell'impegno di pagamento differito (**DPU: Deferred Payment Undertaking**) che viene emesso:

- \* dalla banca emittente il credito
- \* o da altra banca da quest'ultima designata

Alla presentazione di **documenti conformi** in utilizzo di crediti documentari export utilizzabili per pagamento differito.

Presupposto per l'esecuzione dell'operazione di sconto pro-soluto del credito documentario confermato è l'accettazione da parte della Banca confermante dei documenti presentati per l'utilizzo del credito documentario e ad esso conformi, o l'accettazione da parte della Banca emittente di documenti non conformi.

La cessione del credito rappresentato da credito documentario confermato deve essere sempre notificata alla Banca confermante.

#### Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- l'oscillazione del cambio per operazioni espresse in divisa estera prima dell'avvenuto sconto;
- l'obbligo di restituzione degli importi corrisposti dalla Banca scontante, maggiorati di spese ed interessi, in caso di diniego al pagamento da parte della controparte per motivi attinenti alla regolarità e completezza dei documenti presentati.
- l'obbligo di restituzione degli importi corrisposti dalla Banca scontante, maggiorati di spese ed interessi, in caso di provvedimenti giudiziari emessi dall'Autorità competente, sia italiana che estera, o frode manifesta, o cause di forza maggiore che rendessero impraticabile l'incasso del credito da parte della Banca.

## SCONTO PRO-SOLUTO DI CREDITI DOCUMENTARI EXPORT CONFERMATI

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE

Trattandosi di operazione collegata al servizio di Credito Documentario Estero, le condizioni economiche di seguito riepilogate sono da considerare in aggiunta a quelle applicabili per operazioni di Crediti Documentari Export. Coerentemente con quanto previsto dalla vigente normativa in materia di trasparenza, le condizioni sono indicate nella misura massima se a favore della Banca e minima se a favore del Cliente.

|  |  |
|--|--|
| Importo minimo scontabile o suo controvalore                   | EUR 30.000,00  |
| Scadenza minima al momento dello sconto                        | 30 gg  |
| Tasso nominale annuo di sconto                                 | Parametro di indicizzazione + spread 6,00%<br><br><b>Il limite massimo al momento della stipula non potrà comunque superare quanto stabilito dalla legge 108/96 in materia di usura.</b><br><br><b>In caso di valore negativo del parametro di indicizzazione, il tasso minimo sarà pari allo spread applicato</b> |
| Parametro di indicizzazione per operazioni in euro             | Euribor rilevato al momento dell'operazione, riferito alla durata  |
| Parametro di indicizzazione per operazioni in divisa           | Libor della divisa di riferimento rilevato al momento dell'operazione, riferito alla durata  |
| Divise operative   | EUR / USD / GBP  |
| Metodo di calcolo degli interessi                              | Sconto commerciale (Straight Discount)   |
| Calcolo giorni   | Civile (366 su bisestile)  |
| Divisore   | EUR / USD : Civile<br>GBP : Commerciale  |
| Giorni banca   | 15 gg lavorativi   |
| Cambio applicato   | Cambio di riferimento (cambio circuito Reuters) rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione maggiorato di uno spread nella misura massima del 1%   |
| Valuta di accredito in conto corrente per operazioni in euro   | Giorno dell'operazione   |
| Valuta di accredito in conto corrente per operazioni in divisa | Giorno dell'operazione + 2 gg lavorativi   |
| Spese fisse applicate per singola operazione di sconto         | 1% minimo EUR 100,00   |
| Commissione di servizio  | 0,25% dell'importo con un minimo di EUR 5,00   |

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (T.E.G.M.), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge n. 108/1996), relativo alle operazioni di "Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese", può essere consultato in Filiale e sul sito internet di illimity Bank S.p.A. ([www.illimity.it](http://www.illimity.it)).

## SCONTO PRO-SOLUTO DI CREDITI DOCUMENTARI EXPORT CONFERMATI

### RECESSO E RECLAMI

#### Recesso

L'Accordo è a tempo indeterminato.

La Banca ha diritto di recedere dall'Accordo, in assenza di giustificato motivo, con un preavviso di 15 (quindici) giorni. Il cliente può recedere dal contratto in qualunque momento, tramite comunicazione scritta consegnata in filiale o trasmessa a mezzo raccomandata a.r. ovvero posta certificata.

Il recesso è efficace, ai sensi e per gli effetti del combinato disposto degli artt. 1334 e 1335 c.c., dal momento in cui perviene a conoscenza del destinatario.

Il recesso del cliente o della Banca dall'Accordo non varrà quale recesso dei singoli contratti di Sconto. In caso di recesso dall'Accordo, le clausole di quest'ultimo saranno applicabili, invece, a ciascun contratto di Sconto sino alla sua estinzione. La Banca avrà facoltà di avvalersi della risoluzione di diritto ex art. 1456 c.c. dell'Accordo nei seguenti casi:

1. il cliente non provveda al rimborso di tutte le spese e di tutti gli oneri anche fiscali;
2. la documentazione prodotta dal Cliente o le sue dichiarazioni risultino, anche in riferimento ad un solo contratto di Sconto, in tutto o in parte non veritiere.

#### Reclami:

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca al seguente indirizzo:

illimity Bank S.p.A.,  
Direzione Generale, Servizio Segreteria/Legale,  
Oggetto "Reclamo",

Via Soperga, 9 - 20124 Milano,

- tramite posta elettronica all'indirizzo: [info@illimity.com](mailto:info@illimity.com); [illimity@illimity.com](mailto:illimity@illimity.com);
- tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: [info@pec.bancainterprovinciale.com](mailto:info@pec.bancainterprovinciale.com);

oppure possono essere presentati presso le Filiali della Banca.

La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo ad operazioni e servizi bancari e finanziari.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può:

- rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario** (d'ora innanzi per brevità A.B.F.). Per avere informazioni e sapere come rivolgersi all'A.B.F. è possibile consultare le apposite guide sull'A.B.F., disponibili presso le Filiali della Banca, consultare il sito *internet* [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali di Banca d'Italia, oppure chiedere alle segreterie tecniche dell'A.B.F., presso le Filiali della Banca d'Italia di Milano, Roma, Napoli ai seguenti indirizzi:

- ✓ Segreteria tecnica del Collegio di Milano: Via Cordusio, 5 - 20123, Milano - tel.: 02-724241;
- ✓ Segreteria tecnica del Collegio di Roma: Via Venti Settembre, 97/e - 00187, Roma - tel.: 06-47921;
- ✓ Segreteria tecnica del Collegio di Napoli: Via Miguel Cervantes, 71 - 80133, Napoli - tel.: 081-7975111;

- oppure presentare un'istanza di conciliazione al **Conciliatore Bancario Finanziario** che promuove l'attività di conciliazione stragiudiziale delle

## SCONTO PRO-SOLUTO DI CREDITI DOCUMENTARI EXPORT CONFERMATI

controversie sia nelle forme di cui all'art. 5 del d.lgs. n. 28 del 2010 in materia di Mediazione Obbligatoria e successive modificazioni e integrazioni, sia attraverso le condizioni e secondo le procedure definite nel relativo regolamento, disponibile presso le Filiali della illimity Bank S.p.A

### LEGENDA

|                                   |  |
|-----------------------------------|--|
| <b>Banca Confermante</b>          | <i>La Banca che, su richiesta della banca emittente, aggiunge il proprio impegno ad effettuare la prestazione al beneficiario. autorizzarne la chiusura anticipata.</i>  |
| <b>Banca Emittente</b>            | <i>La Banca che, su incarico del compratore, emette il credito documentario a favore del venditore/beneficiario impegnandosi a eseguire una prestazione che riguarderà il pagamento, l'accettazione o la negoziazione..</i>  |
| <b>Crediti Documentari Export</b> | <i>Crediti documentari che assistono l'operazione di esportazione di merci e/o servizi.</i>  |
| <b>Euribor</b>                    | <i>Acronimo di Euro Interbank Offered Rate, è il tasso lettera sui depositi interbancari alle varie scadenze rilevato alle ore 11:00 (CET) per valuta due giorni lavorativi successivi applicato da un panel di banche europee aderenti alla Federazione Bancaria Europea (FBE) che ne cura la pubblicazione.</i>  |
| <b>Libor</b>                      | <i>Parametro ufficiale di riferimento diffuso dalla British Bankers's Association, che rappresenta il costo medio depositi interbancari in una determinata divisa diversa dall'Euro, sulla base dei tassi applicati da parte delle principale banche operanti sul mercato interbancario londinese..</i>  |
| <b>Giorni banca</b>               | <i>Giorni da aggiungere alla scadenza per la determinazione degli interessi dovuti quale remunerazione del periodo necessario per ottenere l'incasso della somma sulla base dei sistemi di pagamento utilizzati, della moneta e della controparte da cui è dovuto l'importo a scadenza (comunemente denominati nel mercato Giorni di Grazia o con il termine inglese Grace Days)</i> |
| <b>Presentazione conforme</b>     | <i>Si tratta di presentazione conforme ai termini ed alle condizioni del credito documentario, alle disposizioni applicabili dalle norme ed usi conformi (NUU) della C.C.I. (Camera di Commercio Internazionale di Parigi) e alla prassi bancaria internazionale uniforme.</i>   |
| <b>Rischio paese</b>              | <i>Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese per cause agli stessi non imputabili (situazione economica, cause politiche, calamità naturali, ecc.)</i>   |
| <b>Sconto commerciale</b>         | <i>Formula che consente di determinare l'ammontare degli interessi di sconto applicando il tasso nominale annuo di interessi all'importo del credito oggetto di cessione per i giorni di rischio (denominato nel mercato con il termine Straight Discount).</i>  |
| <b>Spread</b>                     | <i>Maggiorazione applicata al parametro di riferimento per determinare il tasso nominale annuo a carico del cliente.</i>   |