FOGLIO INFORMATIVO
SCONTO PRO SOLUTO DI CREDITI ALL'ESPORTAZIONE CON GARANZIA (TRADE EXPORT FINANCE)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

ViViBanca S.p.A.
Sede legale: Via G. Giolitti, 15 - 10123 Torino (TO)
Tel.: 011 19781000 Fax.: 011 19698000
E-mail: info@vivibanca.it; Pec: vivibanca@pec.it; sito web: www.vivibanca.it
Sedi Secondarie:
Viale Wagner, 8 - 84131 Salerno (SA)
Via A.De Pretis, 51 - 80133 Napoli (NA)
Capitale sociale: € 74.933.809 i.v. - Iscrizione al Registro Imprese Torino Cod. Fisc. 04255700652 e P. Iva 12755550014
Iscritta all'Albo delle Banche: 5647 - Codice ABI: 05030
Capogruppo del Gruppo Bancario ViViBanca
Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con il N. 5030
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE / A DISTANZA

DA COMPILARE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE/A DISTANZA

Nome e Cognome:

Ragione Sociale:

Indirizzo:

Telefono:

Iscrizione ad albi o elenchi:

N. delibera iscrizione albo o elenco:

Qualifica soggetto incaricato:

Nome e **Cognome** del **Cliente** cui il presente Foglio Informativo è stato consegnato:

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto incaricato sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo.

FIRMA DEL CLIENTE

CHE COS'È LO SCONTO PRO SOLUTO DI CREDITI ALL'ESPORTAZIONE CON GARANZIA

Lo sconto pro-soluto di titoli di credito internazionali è un prodotto rivolto alle aziende esportatrici ("Cliente", "Cedente") che svolgono una attività di fornitura di beni/servizi verso l'estero e che concedono all'acquirente, sottoscrittore di uno specifico contratto commerciale, delle dilazioni di pagamento sul prezzo a breve e medio periodo.
Il presupposto è dato dall'esistenza di un credito del Cliente nei confronti di un terzo soggetto estero ("Debitore") e la finalità da conseguire, tramite lo sconto pro-soluto, è quella di consentire al Cedente di realizzare anticipatamente il credito attraverso la cessione del titolo di credito in cui il credito vantato risulta incorporato.

Il credito vantato dal Cliente nei confronti del Debitore deve soddisfare tutte le seguenti condizioni:

i. non deve essere scaduto e deve essere stato dilazionato in misura non superiore all'85% del corrispettivo della fornitura; la differenza, pari ad almeno il 15%, deve essere pagata in via anticipata dal Debitore;
ii. la parte differita del credito deve essere rappresentata da titoli di credito internazionali (*promissory notes /bills of exchange*), i quali possono poi essere anche garantiti da avallo/fideiussione di società o banca estera;
iii. l'importo dei titoli di credito internazionali deve essere comprensivo di capitale e di interessi di dilazione ed il tasso fisso di interesse minimo applicabile alla dilazione di pagamento il CIRR - *Commercial Interest Reference Rate* (tasso stabilito mensilmente in ambito OCSE);
iv. deve essere assistito da polizza assicurativa emessa da SACE S.p.A. a copertura del rischio di credito (insolvenza del Debitore), eventi politici ed eventi commerciali, preventivamente ottenuta dal Cliente e da questi volturata alla Banca contestualmente alla cessione dei crediti rappresentati dagli effetti cambiari internazionali sub ii;
v. deve documentare l'accettazione del bene da parte del Debitore, fatta salva l'eventuale ulteriore documentazione richiesta dalla Banca o da SACE S.p.A..

In caso di esito positivo dell'istruttoria della Banca e previa sottoscrizione di un apposito contratto che disciplina gli aspetti dell'operazione, termini e condizioni, il Cliente cede pro soluto alla Banca - con notifica al Debitore - il credito vantato nei confronti del terzo soggetto estero, rappresentato dai suddetti effetti cambiari internazionali.
Sarà onere del Cliente che conclude il contratto con la Banca richiedere alla SACE S.p.A. l'emissione dell'appendice di voltura della polizza assicurativa a favore della Cessionaria.
Il Cliente è tenuto, in caso di mancato pagamento dei titoli di credito internazionali, a fornire tutta la collaborazione necessaria affinché la Banca possa attivare la copertura assicurativa.

La Banca andrà a riconoscere al Cliente il valore nominale dei titoli di credito internazionali, cui andranno dedotti, nell'ambito dell'operazione di sconto:

- gli interessi, calcolati al Tasso Annuo Nominale di sconto concordato e calcolato tra la data di effettuazione dell'operazione di sconto e la data di scadenza dei titoli di credito internazionali, maggiorati dei Giorni Banca;
- le spese, le commissioni e gli oneri fiscali riportati nel presente Foglio Informativo.

Qualora la polizza assicurativa emessa da SACE non garantisca l'intera operazione, ad esclusiva ed insindacabile discrezione della Banca l'operazione di sconto dei titoli di credito internazionali, si potrà perfezionare secondo una delle due seguenti modalità:

- sconto pro soluto per la sola percentuale assicurata da SACE; la restante quota sarà accreditata dalla Banca al Cliente al momento dell'incasso, alle scadenze convenute contrattualmente, dei pagamenti da parte del Debitore.;
- sconto pro soluto per la sola percentuale assicurata da SACE; per la restante quota scoperta la cessione sarà effettuata con la modalità pro solvendo e, in tale caso, il Cliente potrà essere chiamato a garantire la sola quota non coperta dalla polizza assicurativa.

Il prodotto non è destinato ai consumatori e sono escluse microimprese, ditte individuali e liberi professionisti.

RISCHI SPECIFICI LEGATI ALLA TIPOLOGIA DI OPERAZIONE

Il Cedente potrà dover rimborsare alla Banca la somma erogatagli in seguito all'operazione, oltre ad interessi ed eventuali spese, qualora:

- il Debitore rifiuti il pagamento per motivi legati alla formalità, regolarità e completezza degli effetti cambiari o dei documenti trasmessi dal Cliente ovvero la Banca sia tenuta, per tali ragioni, a restituire quanto incassato;
- qualora atti giudiziari emessi dall'Autorità italiana/estera, ovvero cause di forza maggiore rendano impraticabile il rimborso e lo stesso non sia coperto dalla polizza assicurativa rilasciata da SACE S.p.A.;
- è fatta salva la garanzia della solvenza del Debitore in caso di cessione pro solvendo.

Per saperne di più:

- Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario
- Guida pratica - la Centrale dei rischi in parole semplici

disponibili sul sito internet della Banca www.vivibanca.it sezione Trasparenza.

QUANTO PUO' COSTARE LO SCONTO PRO SOLUTO DI CREDITI ALL'ESPORTAZIONE CON GARANZIA

L'esempio rappresentativo per il calcolo del TAEG si riferisce ad una operazione di sconto pro soluto di titoli di credito internazionali della durata di 60 mesi, con voltura della polizza assicurativa SACE, in valuta euro.

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)= 10,88%

Calcolo riferito ad una operazione di Sconto pro soluto di Credito all'Esportazione di € 200.000,00 con le seguenti caratteristiche:

Durata 60 mesi, operazione consistente nello sconto di 10 titoli di credito internazionali del valora facciale di € 20.000,00 ciascuno, titoli con scadenza semestrale progressiva a partire dal sesto mese; TAN (tasso nominale annuo) fisso di sconto 7,54 % [determinato in misura pari al Parametro di indicizzazione (I.R.S. 5 anni rilevato il 20/07/2026, e pari a 3,04%, maggiorato di 4,5 punti percentuali (Spread)], divisore 365, Giorni Banca 15 rispetto alla scadenza di ogni titolo.

Il TAEG comprende:

- interessi corrispettivi: € 42.089,77;
- spese d'istruttoria: € 2.000,00;
- commissioni di incasso totali: € 1.500,00;
- commissioni di gestione: € 1.000,00;
- commissioni di strutturazione: € 2.000,00;
- spese messaggistica swift: € 15,00 per singolo messaggio;
- spese di negoziazione: € 360,00;
- spese per l'invio delle comunicazioni periodiche di trasparenza (annuale e in forma cartacea): € 2,00 a comunicazione.

CONDIZIONI ECONOMICHE

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Descrizione	Valore
Importo oggetto di sconto	minimo Euro 100.000,00 massimo Euro 10.000.000,00
Durata	minimo 24 mesi massimo 60 mesi
Tasso Annuo Nominale (TAN) fisso di sconto È pari alla sommatoria del Parametro di riferimento e dello Spread Il TAN applicato all'operazione potrà variare in relazione all'andamento del Parametro di riferimento ed al giorno di avveramento delle condizioni per l'erogazione del netto ricavo, fermo restando il rispetto dei limiti di cui al presente Foglio Informativo	7,54% e comunque nel rispetto dei limiti della Legge n. 108/1996
Parametro di riferimento	I.R.S. (*Interest Rate Swap*) di durata correlata a quella dell'operazione di sconto, pubblicato dal Il Sole 24 Ore il giorno lavorativo bancario precedente alla erogazione del netto ricavo. Valore I.R.S. 5 anni rilevato il 20/07/2026: 3,04%
Spread	4,50%
Tasso *floor*	In caso di parametro di riferimento rilevato pari o inferiore a zero, il tasso di sconto non sarà in ogni caso inferiore allo spread
Modalità di calcolo degli interessi	Sconto commerciale: gli interessi dello sconto vengono calcolati al TAN (divisore 365 giorni) sull'importo nominale

	dei titoli oggetto di sconto per i giorni effettivi intercorrenti tra la data di erogazione del netto ricavo e la data di scadenza dei titoli, maggiorata dei “Giorni Banca”.
Tasso di mora (su ogni importo dovuto dal Cliente, anche in caso di risoluzione del contratto, e non pagato alla scadenza)	9,54% * 2 punti percentuali in più del Tasso Annuo Nominale (TAN) di sconto. * Tasso calcolato secondo il Parametro di riferimento del giorno di produzione del presente documento. Il tasso di mora eventualmente applicato sarà calcolato secondo il valore del Parametro alla data dell’inadempimento e nel rispetto dei limiti di cui alla legge n. 108/96
Giorni Banca (da aggiungere alla scadenza di ciascuno dei titoli di credito internazionali ai fini del calcolo degli interessi dello sconto giorni di calendario)	max 15 giorni

SPESE, COMMISSIONI E ALTRI ONERI

Spese di istruttoria	1,00% dell’importo nominale dei titoli di credito internazionali (da riconoscere all’erogazione con un minimo di Euro 5.000,00)
Recupero Spese *Swift* (per messaggio prodotto)	Euro 15,00
Commissioni di incasso (da riconoscere all’erogazione, dovute per ciascuno dei titoli di credito internazionali oggetto di sconto)	Euro 150,00
Commissioni richiamo (ad evento, per ciascuno dei titoli di credito internazionali)	Euro 150,00
Commissioni di servizio	0,18% del valore nominale del titolo Minimo € 12,75
Commissioni di gestione (da riconoscere all’erogazione, dovute per l’attività di gestione amministrativa del rapporto per tutta la durata dell’operazione)	0,50% dell’importo nominale dei titoli di credito internazionali
Commissioni di strutturazione (da riconoscere alla Banca per la strutturazione dell’operazione). Le Commissioni di strutturazione saranno dovute anche nel caso di mancato perfezionamento del contratto per ragioni riconducibili alla volontà del Cliente e comunque in caso di mancato avveramento delle condizioni di erogazione previste nel contratto.	1,00% “flat” da calcolarsi sull’importo del credito da scontare
Invio comunicazioni periodiche annuali ex 119 TUB	Euro 2,00 per ciascuna (posta ordinaria) Euro 0,00 (posta elettronica certificata)
Spese invio posta ordinaria per comunicazioni supplementari	Euro 1,50
Spese invio posta raccomandata per comunicazioni supplementari	Euro 6,00
Spese invio telegramma per comunicazioni supplementari	Euro 10,00

Richiesta copia documentazione e ricerche (per singolo documento):	
- contratti	Euro 10,00
- contabili	Euro 2,00

VALUTA

Accredito netto ricavo (da effettuarsi entro 10 giorni lavorativi bancari dall'acquisizione di tutta la documentazione contrattualmente prevista per l'erogazione, al netto degli interessi di sconto e delle altre spese, commissioni e imposte previste in contratto da addebitare all'atto dell'erogazione)	Valuta giorno erogazione netto ricavo

IMPOSTE

Imposta sostitutiva	A carico del Cliente applicabile nella misura di cui all'art. 17 D.P.R. 601/73
Imposta e tasse presenti e future	A carico del Cliente come da previsioni legislative

ALTRE SPESE

Premio polizza assicurativa SACE S.p.A. e spese emissione appendice voltura	A carico del Cliente
Spese notifica al Debitore cessione pro soluto	A carico del Cliente

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di "Anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale, finanziamenti all'importazione e anticipo fornitore" può essere consultato in Filiale e sul sito internet della Banca: www.vivibanca.it

TEMPI DI EROGAZIONE E DI CHIUSURA RAPPORTO

Il netto ricavo è accreditato al Cliente entro 10 giorni lavorativi bancari dalla ricezione da parte di ViViBanca S.p.A., successivamente alla sottoscrizione del contratto, di tutta la documentazione contrattualmente prevista.

Il rapporto si chiude con l'accredito del netto ricavo sul conto del Cliente, fatta salva la garanzia da questi prestata per i casi di inesistenza e inesigibilità del credito, in caso di provvedimenti dell'autorità giudiziaria o casi di forza maggiore che rendano impraticabile il rimborso e lo stesso non sia coperto dalla polizza assicurativa rilasciata da SACE S.p.A. e fatti salvi in ogni caso tutti gli impegni assunti dal Cliente anche per la collaborazione al recupero del credito.

RECLAMI - RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia sull'applicazione e interpretazione del contratto il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- per posta ordinaria a Ufficio Reclami ViViBanca S.p.A. Via Giolitti 15 10123 Torino
- per e-mail all'indirizzo: reclami@vivibanca.it
- per fax al. n. 011.19781088
- per posta elettronica certificata (PEC) a vivibanca.reclami@pec.it

La Banca è tenuta a fornire riscontro entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'intermediario;
- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento) oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il sopra citato procedimento presso l'ABF.

LEGENDA

Avvallo	dichiarazione, apposta sulla cambiale, con la quale un soggetto, detto avallante, garantisce in tutto o in parte il pagamento del titolo per uno degli obbligati cambiari.
Bill of Exchange	Cambiale tratta internazionale. È un titolo di credito che obbliga un debitore (trattario) a pagare una determinata somma di denaro a un terzo (beneficiario) entro una data prestabilita.
Cessione di credito	Contratto con cui il Cliente cede alla Banca il credito vantato nei confronti del Debitore ceduto.
Cessione pro soluto	Il Cedente cede alla Banca i titoli di credito, trasferendo i rischi connessi, incluso quello di mancato pagamento.
Fideiussione	La fideiussione è il contratto con cui un soggetto (il fideiussore), obbligandosi personalmente nei confronti della Banca, garantisce l'adempimento di una obbligazione altrui (del c.d. debitore principale).
Giorni Banca	Sono i giorni lavorativi bancari da aggiungere alla data di scadenza di ogni credito ceduto per il calcolo degli interessi di sconto.
Imposta sostitutiva	Imposta sull'operazione, da corrispondere al momento dell'erogazione e calcolata nella misura prevista dalla legge.
Polizza SACE	È la polizza assicurativa rilasciata da SACE S.p.A. a copertura del rischio di credito (insolvenza del Debitore), eventi politici ed eventi commerciali, preventivamente ottenuta dal Cliente e da questi volturata alla Banca.
Parametro di riferimento	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Promissory Note	Pagherò cambiario internazionale, equiparabile al pagherò cambiario. È lo stesso l'importatore/debitore che la emette, impegnandosi a pagare una somma di denaro a una data stabilita.

Spread	Maggiorazione applicata al Parametro di riferimento. Qualora quest'ultimo abbia un valore pari o inferiore a zero, il Tasso di interesse nominale annuo di sconto non sarà in ogni caso inferiore allo *Spread*.
Tasso *floor*	Il limite minimo predeterminato oltre il quale il tasso dell'operazione non può scendere.
Tasso annuo nominale di sconto	Tasso di interesse annuo nominale applicato all'operazione di sconto.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale dell'operazione su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e le commissioni di incasso e di gestione.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento.
Tasso effettivo globale medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura n. 108/96, utilizzato per determinare il tasso soglia, tasso che serve per verificare se il tasso applicato alla singola operazione è usurario.