

**FOGLIO INFORMATIVO**  
**Crediti di firma**

Data: 04.10.2024

Questo documento riporta le **condizioni economiche applicate ai rapporti relativi al rilascio di crediti di firma** aperti presso la nostra filiale. Il rapporto verrà regolato, 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**» (congiuntamente, di seguito, i «**Contratti di Credito di firma**»)

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	Via Uberto Visconti di Modrone, 11 – 20122 MILANO
Indirizzo Telematico	www.commerzbank.it
Ufficio da Contattare	Corporate Banking - CMIB
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	122070/1998 - Milano
	HRB32000 - Francoforte
Ammontare del Capitale Sociale Sottoscritto	Al 31-12-2023 Euro 1.240.223.329
Numero di iscrizione al R.E.A.	1288226 - Milano
Partita IVA	12486580157
Codice Fiscale e numero iscrizione al registro 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 d'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 (Enlagesicherungsfond des Bundesverbandes Deutscher Banken, "EFS") che fornisce una protezione ulteriore rispetto a quella garantita dall'EDB.-

**Che cosa sono i Contratti di Credito di Firma**

**Caratteristiche del servizio finanziario prestato**

Con i Contratti di Credito di Firma, la banca si impegna ad erogare al Cliente una o più linee di credito mediante l'emissione di garanzie autonome e/o fidejussioni e/o lettere di credito import e/o lettere di credito stand-by e/o mediante distacchi di linea nell'interesse del Cliente ed in favore di terzi. La banca assume l'impegno a pagare un determinato importo (se del caso, entro una determinata data indicata, a seconda dei casi, nella garanzia, fideiussione, lettera di credito import, lettera di credito stand-by) a favore di un terzo (creditore) nell'interesse di un proprio Cliente (debitore principale), qualora quest'ultimo non faccia fronte puntualmente alla propria obbligazione.

La garanzia rilasciata dalla banca è, generalmente, a prima richiesta, anche in ragione del fatto che la banca, in sede di escussione, provvede a pagare senza eccezione alcuna, restando esonerata dall'entrare nel merito di qualsiasi questione che insorgesse tra il Cliente ed il creditore.

In particolare, i prodotti finanziari di cui il Cliente può richiedere l'emissione a valere sulle linee di credito sono:

- **garanzie autonome a prima domanda** con scadenza determinata mediante cui la banca si impegna a pagare il beneficiario a prima richiesta scritta e senza possibilità di opporre eccezione alcuna, in espressa deroga all'articolo 1952 del Codice Civile. La banca, in tal caso, potrà sempre esercitare il diritto di regresso nei confronti del Cliente;
- **fidejussioni con scadenza determinata**, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1936 e seguenti del Codice Civile. Ciascuna fideiussione potrà essere emessa a prima domanda. La banca potrà sempre esercitare il diritto di regresso nei confronti del Cliente;
- **lettere di credito import**, cioè crediti documentari irrevocabili soggetti alla disciplina di cui 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) mediante cui la banca si impegna a pagare il beneficiario, dietro presentazione dei documenti prescritti nel testo della lettera di credito e previa verifica dell'osservanza di tutti i termini e condizioni di cui al testo della lettera di credito medesima;
- **lettera di credito stand-by (SBLC)**, cioè uno strumento che, come il credito documentario, prevede una valutazione di documenti per il suo utilizzo, ma nel quale è preminente la funzione di garanzia. La SBLC viene infatti attivata dal Cliente, presentando i documenti prescritti, solo nel caso in cui questi non abbia ricevuto il pagamento dal debitore (ordinante della SBLC) secondo i termini del contratto commerciale sottostante, ad esempio a mezzo bonifico bancario. Le operazioni di lettere di credito stand-by sono disciplinate da specifiche Norme emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi. Nell'esecuzione di tali operazioni è prassi consolidata avvalersi di corrispondenti estere domiciliate nel Paese del venditore / esportatore.

I Contratti di Credito di Firma offerti da Commerzbank 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 sia domestiche sia estere, con la facoltà di richiedere, a proprio rischio, emissioni di garanzie per sé o per conto di società beneficiarie (appartenenti al gruppo); (ii) distacchi di linea in favore di società beneficiarie, e (iii) utilizzi per lettere di credito import e/o lettere di credito stand-by.

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 fidejussioni 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 fidejussioni 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 fidejussioni 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 al Cliente, 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:**

I Contratti di Credito di Firma offerti da Commerzbank comportano i seguenti principali rischi:

- in caso di pagamento della garanzia e/o fideiussione e/o lettera di credito stand-by e/o lettera di credito import rilasciata dalla banca, l'obbligo di procedere alla restituzione alla stessa di quanto corrisposto a seguito dell'avvenuta escussione;
- modifica unilaterale da parte della banca delle condizioni economiche, anche in senso sfavorevole, qualora sussista giustificato motivo;
- possibilità che la linea di credito venga, in tutto o in parte, revocata dalla banca;
- con riferimento alle garanzie e/o fidejussioni e/o lettere di credito stand-by e/o lettere di credito import emesse in una divisa diversa dall'Euro, la banca ricalcola il controvalore in Euro di tali garanzie e/o fidejussioni e/o lettere di credito stand-by e/o lettere di credito import, convertendo su base nozionale in Euro l'importo in essere di tali garanzie e/o fidejussioni e/o lettere di credito stand-by e/o lettere di credito import.

**Principali condizioni economiche dei Contratti di Credito di Firma**

**(Accordo quadro per garanzie, lettere di credito import, lettere di credito stand-by, distacchi e Linea di credito per firma)**

Descrizione	Valore		Commento
<b>Emissione di garanzie e lettere di credito stand-by</b> Nota (*) La base di calcolo per le commissioni relative a garanzie emesse da banche estere può variare in funzione della variazione del rischio Paese.	In base al rischio di credito	EUR 200,00 min. trimestrale	Ordine nostra clientela (Garanzie Dirette)
	Su richiesta (*)	EUR 140,00 min. trimestrale	Ordine banche estere (Garanzie Indirette)
	EUR 800,00		Ordine filiali Commerzbank estere (Garanzie Indirette)
	EUR 150,00		Spese pratica accensione
	EUR 100,00		Spese pratica per ogni proroga e modifica
	Recupero costi vivi		Spese notarili (eventuali)
<b>Gestione pratica legge 185</b>	0,15 %	EUR 2.500,00 min.	Spese per richiesta di escussione
<b>Avviso di Garanzie emesse da Banche Corrispondenti</b>	0,10 %	EUR 70,00 min. EUR 300,00 max	Favore nostra clientela
<b>TEGM</b>	Il Cliente potrà consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'articolo 2 della legge n. 108/96 ("legge antiusura"), come successivamente modificata e integrata, sul cartello affisso ai sensi del comma 3 del medesimo articolo, nonché sul sito internet della banca ( <a href="http://www.commerzbank.it">www.commerzbank.it</a> ).		

**Lettere di Credito Import**

Le principali condizioni economiche delle Lettere di Credito Import sono contenute in apposito e distinto foglio informativo che la banca si impegna a consegnare al Cliente e a cui integralmente qui si rimanda.

**Note:**

- Se la modifica della garanzia prevede un aumento dell'importo o una estensione della validità, sarà richiesta, in aggiunta alla commissione di modifica, la commissione di garanzia per l'importo e il periodo di tempo incrementato.
- In caso di garanzie che richiedano l'autentica notarile e la relativa registrazione, le spese sono a carico dell'ordinante.
- In caso di emissioni di garanzie, fidejussioni, lettere di credito import e/o lettere di credito stand-by 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.

**Recesso, risoluzione, reclami e tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**
**Recesso e risoluzione dai Contratti di Credito per Firma:**

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 (Via Uberto Visconti di Modrone, 11 – 20122 MILANO) a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricezione o a mezzo posta elettronica certificata (PEC): [cobamilano@actaliscertymail.it](mailto: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](http://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](http://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

<b>Beneficiario:</b>	Il soggetto a favore del quale la banca rilascia la Garanzia per conto del Cliente.
<b>Tipologie principali di garanzie:</b>	
<b>Bid Bond/ Tender Bond;</b>	Garanzia per l'adempimento dell'obbligazione di sottoscrizione del contratto da parte dell'ordinante (della Garanzia), quando questi risulti aggiudicatario di una gara di appalto. Generalmente 5-10% del tender.
<b>Performance Bond:</b>	Garanzia per l'adempimento di obbligazioni contrattuali (diverse dalle obbligazioni di pagamento), inclusa la possibilità per le perdite derivanti dall'eventuale inadempimento. Generalmente rappresenta il 5-10% dell'offerta.
<b>Warranty:</b>	Garanzia per l'adempimento sia della consegna che della buona esecuzione. La Garanzia è usualmente concessa all'importatore (acquirente) per un periodo, generalmente di un anno dalla consegna o dal completamento lavori. Generalmente rappresenta il 5-10% dell'offerta.
<b>Advance Payment Bond:</b>	Garanzia per l'adempimento dell'obbligazione di restituzione di un pagamento anticipato.
<b>Controgaranzia / Garanzia diretta:</b>	Garantisce l'emissione di una Garanzia separata o l'assunzione di un altro impegno da parte del beneficiario della Controgaranzia. Implica l'intervento di una banca terza con sede nel Paese di domicilio del beneficiario.