INTESA SANPAOLO

Foglio informativo n. 301/057
Operatività con l'estero
Crediti documentari e Stand-by Letter of Letter of Credit

Informazioni sulla Banca

Intesa Sanpaolo S.p.A.

Sede legale e amministrativa: Piazza San Carlo 156 - 10121 Torino.
Per chiamate dall'Italia: 800.303.303.
Per chiamate dall'Estero: +39.011.80.19.200.
Sito Internet: www.intesasanpaolo.com.
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5361.
Capogruppo del Gruppo Bancario "Intesa Sanpaolo", iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.
Registro delle Imprese di Torino e Codice Fiscale 00799960158.
Rappresentante del Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo" Partita IVA 11991500015 (IT11991500015).
Codice A.B.I. 3069.2.
Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca d'Italia, Via Nazionale, 91 - 00184 Roma
Sito web: https://www.bancaditalia.it/homepage/index.html
Casella di posta elettronica dell'Istituto: email@bancaditalia.it
Casella di posta elettronica certificata (PEC) dell'Istituto: bancaditalia@pec.bancaditalia.it

Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede/ a distanza

Nome e Cognome/ Ragione Sociale	Sede (Indirizzo)	Telefono e E-mail
Iscrizione ad Albi o Elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco	Qualifica

Gli strumenti per operare con l'estero

Le aziende che operano o decidono di operare con l'estero hanno a disposizione vari strumenti di incasso, pagamento e di garanzia per il regolamento delle operazioni nel commercio internazionale.

Le imprese possono scegliere, di volta in volta, lo strumento più adatto alle proprie esigenze, alle caratteristiche dell'operazione commerciale da porre in essere, alla controparte estera e al relativo Paese estero.

I prodotti dell'area "Estero" comprendono:

- le **rimesse dirette**: strumenti di incasso e pagamento semplici, quali bonifici, assegni etc.;
- le **rimesse documentate-servizio incasso di documenti/effetti/assegni**: strumenti di regolamento basati su un mandato di incasso di documenti commerciali o finanziari che il venditore conferisce alla Banca;
- i **Crediti documentari** e le **Stand-by Letter of Credit**: strumenti Bancari con i quali le banche assumono l'impegno di pagare il venditore/beneficiario a condizione che i documenti presentati dal venditore siano conformi ai termini ed alle condizioni richiesti dal "credito" ed a quanto previsto nelle Norme ed Usi Uniformi relativi ai Crediti Documentari – NUU 600 (Ed. 2007) della Camera di Commercio Internazionale;
- le **garanzie Bancarie di pagamento** rilasciate dalle banche per conto del compratore a favore del venditore;
- le **garanzie Bancarie di esecuzione** rilasciate dalle banche, per conto del venditore a favore del compratore, a garanzia della buona esecuzione contrattuale del venditore;
- strumenti di **copertura del rischio di cambio** su debiti e crediti espressi in divisa.

Crediti documentari e Stand-by Letter of Credit: caratteristiche e rischi

Il **Credito Documentario** e la **Stand-by Letter of Credit** sono delle forme tecniche con le quali si realizzano i crediti di firma. Vengono così definite le garanzie prestate, su richiesta della clientela, dalle Banche con le quali si impegnano a far fronte ad eventuali inadempimenti di obbligazioni assunte dalla clientela medesima nei confronti di terzi.

Il **Credito Documentario** è un'operazione con la quale una Banca si impegna, per conto dell'ordinante (solitamente il compratore) a pagare un determinato importo (a vista o differito) al beneficiario (solitamente il venditore) a patto che il beneficiario presenti i documenti conformi alle condizioni ed ai termini stabiliti nel Credito Documentario.

La **Stand-by Letter of Credit** è uno strumento simile al Credito Documentario, ma nel quale prevale la funzione di garanzia. Il beneficiario della Stand-by Letter of Credit presenterà infatti i documenti richiesti solo se non avrà ricevuto il pagamento dall'ordinante (compratore) entro i termini previsti dal contratto commerciale/finanziario sottostante.

La Banca verifica la conformità della documentazione, presentata dal beneficiario, alle condizioni ed ai termini stabiliti nel Credito Documentario o nella Stand-by Letter of Credit, solo dal punto di vista formale, secondo i criteri definiti dalla Camera di Commercio Internazionale.

Il **Credito Documentario** e la **Stand-by Letter of Credit confermati**: la Banca del beneficiario (venditore) aggiunge, su richiesta o autorizzazione della Banca Emittente, il proprio impegno, oltre a quello della Banca Emittente, ad effettuare la prestazione al beneficiario stesso, alla presentazione di documenti conformi. La conferma copre il beneficiario dal rischio di insolvenza della Banca Emittente e del Paese estero.

A cosa servono:

Il Credito Documentario e la Stand-by Letter of Credit:

- garantiscono al beneficiario (venditore) che verrà eseguito il pagamento secondo le modalità stabilite (pagamento a vista, pagamento differito, ecc.) dopo la presentazione dei documenti richiesti dal credito, conformi ai termini e alle condizioni stabiliti;
- garantiscono all'ordinante (compratore) che il pagamento a favore del beneficiario avverrà solo dopo la presentazione di documenti conformi ai termini ed alle condizioni indicate nel credito;
- possono essere utilizzati sia per la fornitura di merci sia per altri scopi (ad esempio, per assicurare la consegna, chiavi in mano, di interi stabilimenti).

A chi si rivolgono:

Il Credito Documentario e la Stand-by Letter of Credit sono gli strumenti che le banche hanno messo a punto per le imprese che operano con controparti con le quali non c'è un adeguato rapporto di fiducia e/o sono situate in Paesi a rischio.

Crediti documentari e Stand-by Letter of Credit: caratteristiche

Modalità di utilizzo:

Il Credito Documentario si intente "utilizzato" alla presentazione dei documenti conformi presso la Banca Emittente ovvero la banca Designata. Il Credito Documentario e la Stand-by Letter of Credit prevedono diverse modalità di utilizzo:

- **Pagamento a vista:** alla presentazione di documenti conformi, il beneficiario (venditore) ottiene il pagamento a vista**.**
- **Pagamento differito:** alla presentazione di documenti conformi, il beneficiario (venditore) riceve un impegno scritto (dalla Banca indicata nel credito documentario che può essere la Banca Emittente o la Banca Designata), ad effettuare il pagamento alla scadenza. Si differenzia dal credito di accettazione per l'assenza della "tratta".
- **Accettazione:** alla presentazione di documenti conformi, il beneficiario (venditore) riceve l'accettazione di una tratta, emessa sulla Banca indicata nel credito (che può essere la Banca Emittente o la Banca Designata).
- **Negoziazione:** il beneficiario (venditore) del Credito Documentario può richiedere l'acquisto da parte della Banca Designata di tratte (spiccate su una Banca diversa dalla Banca Designata) e/o documenti, a fronte di una presentazione conforme.

Il pagamento eseguito dalla Banca Confermante e dalla Banca Emittente è sempre liberatorio a seguito dei loro impegni irrevocabili di "emissione" e di "conferma".

Le modalità di utilizzo indicate nel testo del Credito Documentario sono preventivamente definite sulla base degli accordi commerciali delle controparti

Altre caratteristiche:
Il Credito Documentario e la Stand-by Letter of Credit possono essere:

- **non confermati:** la Banca del beneficiario (venditore) non assume alcun impegno ad effettuare la prestazione al beneficiario stesso;
- **confermati:** solitamente la Banca del beneficiario (venditore) aggiunge, su richiesta della Banca Emittente, il proprio impegno, oltre a quello della Banca Emittente, ad effettuare la prestazione al beneficiario stesso, alla presentazione di documenti conformi. La conferma copre il beneficiario dal rischio insolvenza della Banca Emittente e del Paese estero.

Al fine dell'aggiunta della conferma la Banca può avvalersi di coperture assicurative (per esempio rilasciate da SACE SpA) ovvero di strumenti similari (così detti "Trade Program") da parte di Organismi Internazionali (Banca Mondiale, Banca Europea per la Ricostruzione e lo Sviluppo, IFC, ecc.).

Crediti Documentari

Il Credito Documentario può essere:

- **IMPORT**: Il Cliente ("Ordinante/Applicant") è un importatore e ne richiede alla banca l'emissione (c.d. "Apertura") al fine di eseguire il pagamento a suoi fornitori.
  La Banca mette a disposizione strumenti per la gestione in modalità digitale dei crediti documentari nelle forme differenziate di:
  - "Easy" – sono necessarie poche informazioni basilari, allegando la documentazione a supporto;
  - "PRO" – richiede l'inserimento di un numero significativo di informazioni delle pratiche in lavorazioni.

  Per l'utilizzo dei servizi digitali è necessario essere titolari del "Servizio Internet Banking per le Imprese. Portale Inbiz". Per maggiori informazioni su tale servizio fare riferimento all'omonimo Foglio Informativo n. 1069 reperibile in filiale o nella sezione trasparenza del sito internet di intesa Sanpaolo.

- **EXPORT**: Il Cliente ("Beneficiario/Beneficiary") è un esportatore e riceve dalla banca ("banca Avvisante, Designata o Negoziatrice") la notifica dell'apertura del Credito Documentario emesso dalla Banca dell'importatore.

Crediti documentari IMPORT: Pagamento anticipata in via solutoria.

Nel caso di Credito Documentario Import con pagamento differito, può essere previsto il pagamento anticipato in via solutoria prima della relativa scadenza, mediante tecnica dello sconto. La richiesta potrà pervenire sia da parte del cliente ordinante sia da parte dalla Banca del beneficiario del credito.

- **Richiesta di estinzione anticipata pervenuta alla Banca da parte del cliente ordinante il credito (compratore)**
  L'offerta al beneficiario (venditore) di estinzione anticipata dell'impegno può essere richiesta da parte del cliente ordinante (compratore) all'atto dell'apertura del Credito Documentario ovvero in sede di modifica, conferendo alla Banca, ai sensi dell'art. 1703 e segg. del Codice Civile, il mandato ad effettuare il Pagamento Anticipato del Credito nei termini ed alle condizioni previste dall'accordo stipulato.
  Possono essere previste le seguenti opzioni a fronte della richiesta di estinzione anticipata:
  - Con interessi, spese e commissioni a carico del cliente ordinante (compratore):
    - Con addebito in via anticipata
    - Con addebito in via posticipata
  - Con interessi, spese e commissioni a carico del beneficiario (venditore), trattenuti dal netto ricavo di sconto

  In sede di utilizzo del Credito Documentario con documenti conformi Intesa Sanpaolo procederà alla relativa monetizzazione dell'Impegno Differito.
  L'operazione sarà perfezionabile solo se la banca Presentatrice che avrà inviato i documenti in utilizzo del Credito Documentario è banca Corrispondente di Intesa Sanpaolo.

- **Richiesta di estinzione pervenuta dalla Banca del beneficiario del credito (su iniziativa del venditore)**
  A seguito del rilascio dell'impegno a pagare a scadenza a fronte di presentazione di documenti conformi in utilizzo del Credito Documentario, il beneficiario (venditore) può chiedere per il tramite della Banca che ha inviato tali documenti il pagamento anticipato di tale impegno.

L'operazione sarà perfezionabile solo se la Banca che avrà inviato i documenti in utilizzo del credito è Banca Corrispondente di Intesa Sanpaolo.

Crediti documentari EXPORT: il mandato irrevocabile a pagare

Il beneficiario di un Credito Documentario può conferire alla banca un mandato irrevocabile a pagare uno o più fornitori/creditori, a condizione che gli importi accreditati siano disponibili e che non sussistano ragioni (ad esempio vincoli giudiziari) che ne impediscano l'utilizzo. Nel mandato sono indicate le modalità di pagamento in favore dei fornitori, anche in caso di utilizzo parziale.

Crediti documentari EXPORT: Sconto prosoluto e Estinzione Anticipata in via solutoria

Dopo il corretto utilizzo del Credito Documentario Export Intesa Sanpaolo potrà valutare se aderire alla richiesta del cliente di monetizzazione dell'Impegno Differito.
L'operazione si concretizza con:

- **il pagamento anticipato in via solutoria** (ossia "pro-soluto" ovvero "senza rivalsa"), se il Credito Documentario è stato **confermato** da Intesa Sanpaolo oppure "garantito" da Star del Credere, Silent Confirmation o Super Silent Confirmation.
- lo **sconto pro-soluto a valere sul Credito Documentario, se** il Credito Documentario **non è stato confermato** da Intesa Sanpaolo.

Il costo dell'operazione è dato dagli interessi di sconto per i giorni intercorrenti dalla data di erogazione alla data di scadenza, maggiorati da un certo numero di "giorni Banca" e dagli eventuali giorni festivi, da spese e commissioni. I "giorni Banca" si applicano in considerazione dei potenziali ritardi nel rimborso a scadenza da parte della Banca Emittente ovvero della Banca Rimborsante. In caso di Star del Credere, Silent Confirmation o Super Silent Confirmation i "giorni Banca" applicabili sono i medesimi previsti dai relativi contratti di impegno similare.

Eventuali spese trattenute alla scadenza dalla Banca Emittente ovvero dalla Banca Rimborsante restano a carico del cedente.

Casistiche contrattuali previste

Il Credito Documentario Export può essere oggetto, da parte del Beneficiario, di **richiesta di estinzione anticipata dell'impegno di pagamento differito** a valere sul Credito Documentario stesso se **confermato** da Intesa Sanpaolo oppure "garantito" da Star del Credere, Silent Confirmation o Super Silent Confirmation:

- **con interessi, spese e commissioni a carico del Beneficiario** da trattenere dal netto ricavo di sconto. L'operazione prevede un importo minimo pari al controvalore di EUR 30.000 e si perfeziona:
  - per i **Crediti documentari confermati**, senza un formale atto di cessione e senza notifica alla Banca Emittente
  - per i **Crediti documentari non confermati ma "garantiti" da Star del Credere, Silent Confirmation o Super Silent Confirmation**, con atto di cessione e notifica alla Banca Emittente

- **con interessi a carico della Banca Emittente** ma **con spese a carico del Beneficiario** trattenute dal netto ricavo di sconto (il contratto di estinzione deve essere a titolo oneroso per il Beneficiario)**.** Questa operazione è attivabile solo per i crediti documentari confermati da Intesa Sanpaolo, con le modalità previste dal credito stesso (così dette Usance LC).
  L'operazione si perfeziona senza un formale atto di cessione, ma la Banca Emittente è a conoscenza dell'avvenuto pagamento anticipato. Su tale casistica non è previsto un importo minimo.

In presenza di Credito Documentario **non confermato**da Intesa Sanpaolo, il Beneficiario può richiedere lo **sconto pro-soluto a valere sul Credito Documentario**con interessi, spese e commissioni a suo carico e da trattenere dal netto ricavo dello sconto. È previsto un importo minimo per il controvalore di EUR 50.000
La cessione del credito si realizza con la notifica della cessione alla Banca Emittente o alla Banca Confermante (diversa da Intesa Sanpaolo, qualora prevista.
In quest'ultimo caso, nel rispetto delle norme in tema di antiriciclaggio, Intesa Sanpaolo potrà accettare allo sconto operazioni che abbiano come Banca Emittente comunque una Banca "conosciuta" e sulla quale sia stata fatta "adeguata verifica".

Lo sconto di crediti documentari EXPORT è perfezionabile con la sola clientela Imprese della Banca e per le operazioni con dilazione residua non inferiore a 30 giorni

Crediti documentari e Stand-by Letter of Credit: rischi

I rischi sono i seguenti:

- l'**ordinante** (compratore) è esposto al rischio di ricevere merce non conforme alle pattuizioni contrattuali, poiché il pagamento si basa sulla conformità formale dei documenti di utilizzo presentati dal beneficiario (venditore);
- il **beneficiario** (venditore), per i **crediti non confermati**, è esposto al rischio di mancato pagamento in caso di insolvenza della Banca Emittente o di moratoria del paese;
- il **beneficiario** (venditore) è esposto al rischio di mancato pagamento se i documenti presentati non sono conformi;
- rischio di cambio, se l'operazione è espressa in moneta diversa da quella del conto da addebitare/accreditare, perché sarà regolata al cambio vigente al momento della negoziazione;
- a seguito dell'estinzione dell'impegno di pagamento di Intesa Sanpaolo ovvero dello sconto dell'impegno della Banca Emittente o Confermante, il cedente non avrà titolo per concordare con l'ordinante eventuali modifiche e/o proroghe delle scadenze di pagamento;
- in presenza di contestazioni sull'autenticità o sull'esistenza delle obbligazioni, nonché di atti giudiziari emessi dall'Autorità competente italiana o estera o causa di forza maggiore che rendano impraticabile da parte di Intesa Sanpaolo ogni ragione di rimborso o che costringano la Banca a rimborsare la somma ricevuta, il Beneficiario è tenuto a rimborsare la somma accreditata a seguito della operazione di anticipazione, maggiorata di spese ed eventuali interessi.

Per saperne di più

- Norme ed Usi Uniformi relativi ai Crediti Documentari – NUU 600 (Ed. 2007) della Camera di Commercio Internazionale.
- Regole e Prassi Internazionali relative alle Stand-by ISP98 - Pubbl. 590 (Ed. 2000) della Camera di Commercio Internazionale.

Eventuali coperture

La Banca può richiedere l'intervento di controparti bancarie o assicurative per la copertura parziale del rischio di credito, tramite polizze oppure in forza di accordi quadro di condivisione del rischio. L'intervento di dette controparti non comporta oneri economici aggiuntivi per il cliente, se non l'eventuale produzione di documentazione.

Condizioni economiche.

Dettaglio condizioni economiche.

Crediti documentari e Stand-by Letter of Credit import (emessi dalla Banca).

Spese fisse.		
Spese di emissione	€ 50,00	(1)
Spese emissione Credito Doc. Import - richiesta telematica versione "Easy"	€ 40,00	
Spese emissione Credito Doc. Import - richiesta telematica versione "Pro"	€ 25,00	
Spese di preavviso	€ 30,00	(1)
Commissioni.		
Commissione di emissione per ciascun mese o frazione	2,0000 per mille	(2)
Con un minimo commissionale di	€ 100,00	
Diritto fisso per modifica o proroga	€ 50,00	
Commissione di utilizzo	3,0000 per mille	
Con un minimo commissionale di	€ 100,00	(3)
Commissione di impegno/accettazione per ciascun mese o frazione	0,3000 %	
Con un minimo commissionale di	€ 100,00	(4)
Commissioni mancato utilizzo/annullamento	1,2500 per mille	(5)
Con un minimo commissionale di	€ 50,00	

Costo invio comunicazione di legge cartacea	€ 0,70	
Costo invio comunicazione di legge on line	€ 0,00	(6)

(1) A queste spese vanno aggiunte le spese e costi (telefoniche, postali, telex, ecc), sostenuti a fronte dell'operazione o dello specifico intervento, come previste nella sezione "Commissioni e spese comuni a tutti i Crediti Documentari e Stand-by Letter of Credit/Spese fisse e commissioni"

(2) La commissione di emissione è calcolata sull'importo del Credito documentario/Stand-by Letter of credit maggiorato dell'eventuale percentuale di tolleranza prevista in aumento. Nel caso di credito documentario/Stand-by Letter of Credit di tipo "rotativo", la commissione è calcolata sull'ammontare globale degli utilizzi possibili e per tutto il periodo di validità del Credito documentario / Stand-by Letter of Credit. La modifica dell'importo o la proroga della scadenza comporteranno il percepimento di un conguaglio della commissione di emissione.

(3) Il minimo è riferito ad ogni singolo utilizzo del Credito documentario/Stand-by Letter of Credit, anche se parziale.

(4) Minimo riferito ad ogni singolo impegno/accettazione del Credito documentario/Stand-by Letter of Credit, anche se parziale.

(5) La commissione è calcolata sull'importo inutilizzato del Credito documentario e si applica anche sull'importo eventualmente annullato sia del Credito Documentario che della Stand-by Letter of Credit.

(6) La rendicontazione online consente di ricevere dalla Banca i documenti in formato elettronico. I documenti sono trasmessi tramite i servizi a distanza, che possono essere utilizzati da tutte le tipologie di clienti. L'accesso ai servizi a distanza avviene mediante credenziali di accesso, collegandosi al sito internet della Banca o tramite le App dedicate. Per maggiori informazioni sui servizi a distanza consultare i fogli informativi.

Valute.

Alle operazioni di pagamento inerenti il credito documentario oppure la Stand-by Letter of Credit si applicano le condizioni e norme previste nel contratto di conto corrente, su cui le stesse vengono regolate.

Crediti documentari e Stand-by Letter of Credit Export (notificati dalla Banca).

Spese fisse.		
Spese di preavviso	€ 30,00	(1)
Commissioni.		
Commissione di notifica /modifica : diritto fisso	€ 70,00	(1)
Commissione di notifica /modifica telematica : diritto fisso	€ 50,00	(1)

Commissione di conferma, applicabile dal momento del rilascio della conferma al momento dell'utilizzo (quindi sulla durata effettiva della conferma a prescindere dalla validità del credito documentario /Stand - by Letter of Credit) e, per i crediti dilazionati, fino alla data di scadenza dell'impegno di pagamento differito/accettazione.

Per i crediti con clausola circa (tolleranza dell'importo di utilizzo +/ - una prefissata percentuale) la commissione sarà conteggiata sull'importo massimo del rischio (nominale + tolleranza).

Se il credito è confermato la variazione dell'importo o della scadenza comporterà il percepimento di un conguaglio della commissione di conferma.

Operazioni con validità per l'utilizzo entro i 6 mesi con pagamento a vista o con impegno differito /accettazione entro i 23 mesi	Importo variabile in funzione del "rischio Paese" e del "rischio Banca". Da concordare di volta in volta. Per mese o frazione. Da pagarsi in sede di utilizzo del credito sulla durata complessiva del rischio (validità + eventuale impegno differito/accettazione) ovvero in caso di mancato utilizzo alla scadenza della validità per il solo periodo della validità.
Con un minimo commissionale di	€ 120,00
Operazioni con validità per l'utilizzo superiore a 6 mesi o con impegno differito/accettazione superiore a 23 mesi ovvero per le Stand-by Letter of Credit	Importo variabile in funzione del "rischio Paese" e del "rischio Banca". Da concordare di volta in volta. Per trimestre o frazione. Validità per l'utilizzo: da pagarsi in sede di conferma e ad ogni trimestre successivo sull'effettivo rischio in essere. Impegno differito/accettazione: da pagarsi in sede di utilizzo per tutta la durata del rimborso.
Con un minimo commissionale di	€ 120,00
Commissioni per la conferma in presenza di collaterale o di "irrevocabile undertaking to reimbourse".	Importo variabile in funzione del "rischio Paese" e del "rischio Banca". Da concordare di volta in volta. Con le medesime modalità delle operazioni senza collaterale o irrevocable undertaking to reimbourse. Il costo dell''Irrevocable Undertaking to Reimbourse" sarà a carico del Beneficiario e sarà dovuto con le medesime modalità ed alle medesime condizioni reclamate dalla banca emittente il suddetto impegno.

Con un minimo commissionale di	€ 120,00	
Commissione di utilizzo	3,0000 per mille	
Con un minimo commissionale di	€ 100,00	(2)
Commissioni per la conferma in presenza di copertura assicurativa ovvero di strumento similare da parte di organismi internazionali.	Importo variabile in funzione della tipologia della polizza/strumento e della relativa percentuale di copertura del rischio. Da concordare di volta in volta. Il costo della conferma, se a carico del Beneficiario, sarà dovuto con le medesime modalità del premio/del costo reclamato dalla compagnia assicuratrice ovvero dall'organismo internazionale. Il pagamento della commissione di conferma potrebbe pertanto essere richiesto in via anticipata a prescindere dalla durata dell'operazione.	
Con un minimo commissionale di	€ 120,00	
Commissioni di incasso per documenti inviati	4,0000 per mille Commissione percepita se i documenti del credito sono inviati al "dopo incasso"	
Con un minimo commissionale di	€ 40,00	
massimo	€ 250,00	
Commissioni mancato utilizzo/annullamento	1,2500 per mille	(3)
Con un minimo commissionale di	€ 50,00	
(più l'eventuale commissione di conferma se non ancora percepita).		
Commissione di mandato irrevocabile a pagare	1,5000 per mille	
Con un minimo commissionale di	€ 50,00	
Commissione di trasferimento su crediti trasferibili	4,0000 per mille	(4)
Con un minimo commissionale di	€ 100,00	

Commissioni su crediti rotativi.

La commissione di conferma su crediti rotativi viene percepita sull'ammontare globale degli utilizzi possibili e per tutto il periodo di validità del credito.

Commissioni per il rilascio di "Star del credere", "Silent Confirmation" o "Super Silent Confirmation".	
Commissioni applicate in caso di contratto per il rilascio di "Star del credere","Silent Confirmation" o "Super Silent Confirmation", a seguito della notifica di un credito documentario giunto privo della richiesta di conferma da parte della banca estera.	Importo variabile in funzione del "rischio Paese" e del "Rischio Banca", da concordare di volta in volta. La commissione è calcolata sull'importo garantito ovvero sull'importo garantito in essere al netto di eventuali utilizzi parziali ed è calcolata per mese o frazione. Periodicità di addebito: (in via anticipata) per mese/trimestre o frazione. Giorni per l'escussione da concordare di volta in volta.

Minimo commissione Star del Credere	€ 120,00
Minimo commissione Silent Confirmation	€ 120,00
Minimo commissione Super Silent Confirmation	€ 120,00

(1) A queste spese vanno aggiunte le spese e costi (telefoniche, postali, telex, ecc), sostenuti a fronte dell'operazione o dello specifico intervento, come previste nella sezione "Commissioni e spese comuni a tutti i Crediti Documentari e Stand-by Letter of Credit/Spese fisse e commissioni"

(2) Minimo riferito ad ogni singolo utilizzo/impegno del credito, anche se parziale.

(3) La commissione è calcolata sull'importo inutilizzato del Credito documentario e si applica anche sull'importo eventualmente annullato sia del Credito Documentario che della Stand-by Letter of Credit.

(4) A carico del beneficiario che ordina il trasferimento, salvo diverse indicazioni

Valute.

Alle operazioni di incasso inerenti il credito documentario oppure la Stand by Letter of Credit si applicano le condizioni e norme previste nel contratto di conto corrente, in essere con il cliente, su cui dette operazioni vengono eseguite.

Commissioni e spese comuni a tutti i crediti documentari e Stand-by Letter of Credit.

Spese fisse e commissioni.

Spese relative alla linea di credito per emissione di Crediti Documentar import o Stand-by Letter of Credit.

Sono a carico del cliente le spese di qualunque genere e gli oneri fiscali che la Banca dovesse sostenere in relazione al contratto di emissione del Credito documentario o Stand by Letter of Credit, all'affidamento e al Credito documentario /Stand by Letter of Credit.

Spese e costi ricorrenti da sommare alle spese previste per ogni singola operazione.

Maggiorazione per spese postali, telefoniche, telefax	€ 2,50	(1)
Maggiorazione per spese per messaggio Swift	€ 2,00	(1)
Spese per vettori specializzati e /o celeri, per ogni 500 grammi di peso o frazione, per:		
Corrispondenza diretta a Paesi europei	€ 12,00	(1)
Corrispondenza diretta a Paesi extra europei	€ 20,00	(1)
Spese per rilascio autorizzazione alla consegna delle merci	€ 20,00	(2)

Commissioni presenti in tutte le operazioni estero e in cambi.

Commissioni di intervento/servizio per "operazione estero" o "operazione in cambi"	2,2000 per mille
(trasformazione di una divisa in un'altra a pronti, a termine o con opzione)"	
Con un minimo commissionale di	€ 4,00
massimo	Illimitato

(1) Se a fronte della stessa operazione si dovesse procedere a più messaggi Swift, comunicazioni telefoniche, telefax o trasmissioni di documenti, la spesa sarà applicata a ciascuno degli interventi effettuati.

(2) Autorizzazione rilasciata nei confronti di spedizionieri, ferrovie, compagnie aeree, etc... ad avvenuto assolvimento degli impegni dell'importatore e, quindi, senza impegno della Banca.

Spese trimestrali di istruttoria e gestione affidamenti

Applicate solo in caso di emissione di Crediti documentari import o di emissione di Stand-by Letter of Credit.	
Per affidamenti inferiori a € 2.600,00	€ 12,00
Per affidamenti pari a € 2.600,00	€ 12,00
Per affidamenti da € 2.600,01 a € 5.150,00	€ 40,00
Per affidamenti da € 5.150,01 a € 10.000,00	€ 40,00
Per affidamenti da € 10.000,01 a € 25.800,00	€ 75,00
Per affidamenti da € 25.800,01 a € 51.600,00	€ 75,00
Per affidamenti da € 51.600,01 a € 258.000,00	€ 120,00
Per affidamenti da € 258.000,01 a € 500.000,00	€ 150,00
Per affidamenti superiori a € 500.000,00	€ 250,00

Le spese trimestrali di istruttoria e gestione affidamenti complessivi sono applicate, nella misura sopra riportata, sul maggiore degli importi risultante dalla somma di tutti gli affidamenti concessi per il rilascio impegni di firma individuata per ogni singolo trimestre solare. Dette spese sono addebitate in conto alla fine di ciascun trimestre solare ovvero, in caso di recesso da (o revoca di) tutti gli affidamenti per il rilascio impegni di firma, al momento dell'efficacia del recesso o della revoca medesimi.

Credito Documentario Import - Condizioni applicabili nel caso di richiesta di estinzione anticipata formulata alla banca da parte del cliente ordinante del credito (compratore) ovvero dalla Banca Designata

Spese fisse.	
Spese di erogazione	€ 500,00
Commissioni.	
Commissioni euro	0,2500 % secca sull'importo dei documenti allo sconto

Commissioni divisa	0,2500 % secca sull'importo dei documenti allo sconto
Valuta di addebito per operazioni euro	2 giorni prima della data di scadenza del pagamento differito
Valuta di addebito per operazioni divisa	2 giorni prima della data di scadenza del pagamento differito
Divise operative	EUR,USD,GBP,CHF,JPY
Calcolo giorni euro	CIVILE
Sconto L/C IMPORT - Calcolo giorni divisa	CIVILE
Divisore EUR,USD,CHF,JPY	anno commerciale
Divisore GBP	ANNO CIVILE
Metodo calcolo commerciale (straight discount)	COMMERCIALE
Tasso fisso.	
Tasso sconto per operazioni in euro	10,0000 %
Tasso sconto per operazioni in divisa	10,0000 %
Tasso variabile.	

Il Cliente e la Banca possono concordare un tasso di interesse variabile indicizzato ai più diffusi indici di riferimento quotati sul mercato, specifici in ragione della divisa in cui viene erogata l'anticipazione. Il tasso di interesse variabile è calcolato come somma algebrica dell'indice di riferimento e dello spread. Qualora la somma algebrica tra il valore dell'indice di riferimento applicato e lo spread determini un risultato con segno negativo, il tasso è comunque fissato a zero. All'atto della pattuizione la somma di indice di riferimento e spread non può essere superiore alla misura del tasso fisso previsto in questo Foglio Informativo.

Tasso sconto	Indice di riferimento + spread
Rilevazione dei Tassi Base	saranno rilevati per valuta pari alla Data di Pagamento e per durata corrispondente al periodo intercorrente tra la Data di Pagamento e la Data di Scadenza; per i periodi non coincidenti con i tassi rilevati si assumerà come Tasso Base il tasso di riferimento relativo alla scadenza successiva; per le operazioni che prevedono più rate di rimborso si provvederà alla determinazione di un Tasso Base unico determinato utilizzando i relativi tassi di periodo così come sopra stabiliti e ponderati con riferimento all'ammontare delle rate.
Spread in aumento per operazioni in euro	10,0000 %
Spread in aumento per operazioni in divisa	10,0000 %

Crediti Documentari Export: - Condizioni applicabili nel caso di richiesta di estinzione anticipata in via solutoria ovvero di sconto prosoluto.

Spese fisse.	
Spese di erogazione - per massimo 2 rate di rimborso per operazione	€ 200,00 (ovvero per il controvalore nella divisa del Credito Documentario al cambio del giorno del contratto di sconto)
- per ogni rata aggiuntiva	€ 50,00 (ovvero per il controvalore nella divisa del Credito Documentario al cambio del giorno del contratto di sconto)
Commissioni.	
Commissioni euro allo sconto	0,2500% secca sull'importo dei documenti
Commissioni divisa	0,2500% secca sull'importo dei documenti allo sconto
Valuta di accredito per operazioni in euro	la medesima del calcolo degli interessi di sconto
Valuta di accredito per operazioni in divisa	la medesima del calcolo degli interessi di sconto
Calcolo giorni euro e divisa	CIVILE
Divisore per AED - AUD - CAD - CHF - DKK - EUR - JPY - SAR - SEK - USD	Anno commerciale (*)
Divisore per le divise GBP, HKD, ZAR	Anno Civile (*)
Metodo di calcolo (straight discount)	COMMERCIALE

Giorni Banca in aggiunta a quelli eventualmente previste per il pagamento di Star del Credere, Silent Confirmation e Super Silent Confirmation	15 fissi	(1)
Giorni festivi qualora la scadenza di una rata cada in un giorno non lavorativo il calcolo dei giorni di sconto sarà aumentato dei relativi giorni festivi	+ 2 per le scadenze di Sabato + 1 per le scadenze di Domenica	
Tasso Fisso		
Tasso sconto per operazioni in euro	10,0000%	
Tasso sconto per operazioni in divisa	10,0000%	
Tasso Variabile		
Il Cliente e la Banca possono concordare un tasso di interesse variabile indicizzato ai più diffusi indici di riferimento quotati sul mercato, specifici in ragione della divisa in cui viene erogata l'anticipazione. Il tasso di interesse variabile è calcolato come somma algebrica dell'indice di riferimento e dello spread. Qualora la somma algebrica tra il valore dell'indice di riferimento applicato e lo spread determini un risultato con segno negativo, il tasso è comunque fissato a zero. All'atto della pattuizione la somma di indice di riferimento e spread non può essere superiore alla misura del tasso fisso previsto in questo Foglio Informativo.		
Tasso di sconto	Indice di riferimento + spread	
Rilevazione dei Tassi Base	Rilevati per valuta pari alla Data di Pagamento e per durata corrispondente al periodo intercorrente tra la Data di Pagamento e la Data di Scadenza Convenzionale; per i periodi non coincidenti con i tassi rilevati si assumerà come Tasso Base il tasso di riferimento relativo alla scadenza successiva; per le operazioni che prevedono più rate di rimborso si provvederà alla determinazione di un Tasso Base unico determinato utilizzando i relativi tassi di periodo così come sopra stabiliti e ponderati con riferimento all'ammontare delle rate.	
Spread in aumento per operazioni in euro	10,0000 %	
Spread in aumento per operazioni in divisa	10,0000 %	

(1) I giorni banca si aggiungono ai giorni intercorrenti dalla valuta di erogazione alla scadenza del pagamento differito oggetto dello sconto e determinano la Scadenza Convenzionale (scadenza del pagamento differito maggiorata dei giorni banca).

Il tasso di sconto è composto:

- dal tasso base correlato alla divisa di denominazione dell'operazione ed alla relativa durata della dilazione alla data di erogazione
- dallo spread correlato al rischio insito nell'operazione stessa (Paese/Banca/Controparte) da concordarsi di volta in volta tra le parti

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l.n. 108/1996), relativo alla categoria di operazione di "Anticipi e sconti commerciali", può essere consultato in filiale e sul sito internet, il cui indirizzo è indicato nella sezione "Informazioni sulla banca" del presente Foglio Informativo, nella sezione dedicata alla Trasparenza.

Ipotesi 1: Sconto Lettera di credito export tasso fisso

Importo sconto	Eur 100.000,00
Scadenza	28/06/2024
Valuta erogazione	02/01/2024
Tasso di sconto:	10,0000% p.a. straight discount
Divisore:	360
GG banca:	15
Spese:	Eur 200,00
Commissioni:	0,2500 % secca

CAPITALE EUR	GG				Interessi EUR	Netto ricavo EUR
	Calendario	Festivi	Banca	Totali		
100.000,00	178	0	15	193	5.361,11	94.638,89

commissioni	0,250000%	Eur 250,00

Ipotesi 2: Sconto Lettera di credito export in divisa: tasso variabile

Importo sconto	USD 100.000,00
Scadenza	28/06/2024
Valuta erogazione	02/01/2024
Tasso base:	4,764% come da indice di riferimento tra quelli disponibili sul mercato (in ipotesi TERM SOFR 12M)
Spread:	10,0000% p.a.
Tasso di sconto = tasso base + Spread = 14,764% p.a. straight discount	
Divisore:	360
GG banca:	15
Spese:	USD 240,00 pari al ctv di Eur 200,00 al cambio Usd/Eur 1,20
Commissione:	0,2500% secca

CAPITALE USD	GG				Interessi USD	Netto ricavo USD
	Calendario	Festivi	Banca	Totali		
100.000,00	178	0	15	193	7.915,14	92.084,86

commissioni	0,250000%	USD 250,00

Avvertenze

Per le condizioni economiche relative al servizio "Copia documentazione" si veda il Foglio Informativo "Servizi vari" disponibile in Filiale e sul sito internet della Banca.
Le condizioni economiche si intendono convenute entro il limite del tasso soglia previsto dalla Legge 108/96 e vengono effettivamente applicate nel rispetto dei limiti previsti per la specifica categoria di operazione e per il trimestre di riferimento. Le spese, le commissioni ed i tassi sopra indicati potranno quindi risultare ed essere applicati in misura inferiore rispetto a quella stabilita nel Contratto, senza che ciò comporti una novazione del rapporto contrattuale e/o una modifica delle condizioni economiche pattuite.

Informazioni relative alla commercializzazione a distanza

Conclusione del contratto a distanza

Per contratto concluso a distanza si intende il contratto stipulato mediante il Servizio a distanza della Banca (Internet Banking) al quale il Cliente accede previa autenticazione mediante le proprie credenziali.

Modalità di conclusione del contratto

Il Cliente mediante il Servizio a distanza riceve il corredo contrattuale e ne visualizza il testo per verificare i dati che vi sono riportati. Il Cliente prima della sottoscrizione del testo contrattuale può sempre interrompere o abbandonare la navigazione senza assumere alcun impegno nei confronti della Banca. La documentazione viene sottoscritta dal Cliente e dalla Banca con firma digitale. Il contratto viene concluso a seguito dell'apposizione della firma del Cliente e della Banca. Dopo la conclusione del contratto, il corredo documentale viene messa a disposizione nell'archivio del Servizio a distanza, al quale il Cliente può accedere per visualizzare e salvare ciascun documento.

Lingua del contratto

La lingua a disposizione per concludere il contratto è la lingua italiana.

Costi e oneri specifici connessi con il mezzo di comunicazione utilizzato
La commercializzazione e la conclusione del contratto avvengono mediante il Servizio a distanza di cui il Cliente è titolare. Non vi sono costi o oneri diversi da quelli eventualmente dovuti dal Cliente in base al contratto del Servizio a distanza citato.

Recapiti per contattare rapidamente la banca
Il Cliente può comunicare con la Banca facendo riferimento come di consueto al proprio gestore, oppure utilizzando il Numero verde Assistenza ai Servizi a distanza: 800.303.303.

Reclami

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- per posta ordinaria a **Ufficio Reclami Intesa Sanpaolo - Piazza San Carlo 156 – 10121 TORINO**,
- per posta elettronica alla casella reclami@intesasanpaolo.com ,
- per posta elettronica certificata (PEC) a reclami@pec.intesasanpaolo.com ,
- tramite **fax al numero 011/0937350**,
- presso la filiale dove è intrattenuto il rapporto o presso altri punti operativi della Banca,
- online compilando l'apposito form presente sul sito www.intesasanpaolo.com nella sezione "Reclami e risoluzione delle controversie",
- se è un Consumatore titolare di contratto My Key, anche tramite APP – dalla funzionalità "Parla con noi" - o Internet Banking, compilando l'apposito form nella sezione "Reclami e risoluzione delle controversie".

La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento, se relativi a **operazioni e servizi bancari e finanziari**, entro 45 giorni se riferiti a **prodotti assicurativi** ed entro 60 giorni se si tratta di reclami sui **servizi d'investimento**.

Per i **servizi di pagamento,** la Banca deve rispondere entro 15 giorni dal ricevimento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso, per tali reclami, il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al giudice può

- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)
- in materia assicurativa, ricorrere all'Arbitro Assicurativo

Per sapere come rivolgersi agli Arbitri e l'ambito della rispettiva competenza si può consultare i siti www.arbitrobancariofinanziario.it e www.arbitroassicurativo.org, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Il Cliente per l'esperimento del procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente può ricorrere:

- al Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie–ADR. Il Regolamento del Conciliatore BancarioFinanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla Banca;
- oppure a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Il Cliente consumatore può anche attivare la procedura di Conciliazione Permanente offerta dalla Banca, per i prodotti previsti nel relativo Regolamento.

L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it. La Guida Pratica all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF in parole semplici" e "Guida all'utilizzo del portale ABF"), il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario e la Sintesi del Regolamento di Conciliazione Permanente sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet della Banca, nella sezione "Reclami e risoluzione delle controversie".

Legenda

Accettazione	Modalità di utilizzo di un Credito Documetario secondo cui la prestazione bancaria è costituita dalla accettazione di una o più tratte spiccate dal beneficiario a carico della Banca Emittente o Confermante, con scadenza a vista o ad una certa data.
Banca Confermante	La Banca che, su richiesta della Banca Emittente, aggiunge il proprio impegno ad effettuare la prestazione al beneficiario.
Banca Corrispondente	È una Banca con la quale Intesa Sanpaolo mantiene una relazione di corrispondenza attiva.
Banca Designata	La Banca presso la quale il credito è utilizzabile ovvero qualsiasi Banca nel caso di un Credito Documentario utilizzabile presso qualsiasi Banca.
Banca Emittente	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.
BERS	La Banca Europea per la Ricostruzione e lo Sviluppo (BERS o, nell'acronimo inglese, EBRD) è un organismo finanziario internazionale che opera nei paesi dell'Europa Centrale ed Orientale e dell'Asia Centrale e che viene, generalmente, ricompreso tra le banche multilaterali di sviluppo regionale, categoria nella quale, oltre alla Banca Asiatica di Sviluppo, alla Banca Interamericana di Sviluppo ed alla Banca Africana di Sviluppo, sono annoverate anche la Banca Europea degli Investimenti e la stessa Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo (nota anche come Banca Mondiale).
Divisore	Il divisore è rappresentato dall'anno commerciale per AED - AUD - CAD - CHF - DKK - EUR - JPY - SAR – SEK - USD (anno di 360 giorni) ovvero dall'anno civile per GBP, HKD, ZAR (anno di 365 giorni).
IFC	International Finance Corporation, è un'agenzia della Banca internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo (BIRS).
Negoziazione di un Credito Documentario	L'acquisto – da parte della Banca Designata - di tratte e/o documenti, a fronte di una presentazione conforme sia anticipando i fondi al beneficiario sia concordando di anticiparglieli entro il giorno lavorativo bancario nel quale il rimborso è dovuto alla Banca Designata.
Operazioni Estero	Trasferimenti all'estero o dall'estero (comprendendo anche i trasferimenti/versamenti su o da conti di pertinenza "estero" accesi in Italia), anche a mezzo assegni, eventuali compensazioni, trasferimenti in divise estere tra residenti (anche a mezzo assegni).
Pagamento a vista	Modalità di utilizzo secondo il quale il pagamento del Credito Documentario viene eseguito immediatamente previo accertamento della conformità dei documenti.
Pagamento differito	Modalità di utilizzo secondo il quale il pagamento del Credito Documentario, una volta riscontrata la conformità dei documenti, viene effettuato decorso il periodo di tempo indicato nel Credito Documentario stesso.
Preavviso	Avviso preliminare all'emissione del Credito Documentario o della lettera di credito stand-by.
Rischio di credito	Rischio che il debitore non sia in grado di adempiere ai suoi obblighi di pagamento di interessi e di rimborso del capitale.
SACE	SACE, società del Gruppo Cassa Depositi e Prestiti, offre un'ampia gamma di prodotti assicurativi e finanziari: credito all'esportazione, assicurazione del credito, protezione degli investimenti, garanzie finanziarie, cauzioni e factoring.
Sconto commerciale	Formula che consente di determinare l'ammontare degli interessi di sconto applicando all'importo del credito oggetto di cessione il tasso nominale annuo di interesse per i giorni di rischio. La formula utilizzata è pertanto C * r * t / 360/365 dove C= Capitale r= tasso t=giorni 360/365= divisore.
Silent Confirmation	È un impegno, simile alla conferma di un Credito Documentario, rilasciato extra-credito dalla Banca del beneficiario (venditore) attraverso un accordo separato nei casi in cui la conferma non sia prevista nelle istruzioni del Credito Documentario. La Banca che ha aggiunto la "Silent Confirmation" si impegna in modo autonomo, sulle sue casse, a pagare il beneficiario, sempreché il beneficiario rispetti i termini e le condizioni previste nel credito dalla Banca Emittente. La Banca che ha aggiunto la "Silent Confirmation" ha ricevuto mandato dalla Banca Emittente di "Banca Designata" all'utilizzo del credito. **Rischi Tipici.** Il rischio della perdita dei documenti è a carico del beneficiario (venditore) fino alle casse della Banca Designata che ha rilasciato la Silent Confirmation.

Star del Credere	È un contratto, extra-Credito Documentario, con cui la Banca del beneficiario (venditore) si assume l'impegno a coprire il rischio di insolvenza della Banca Emittente e il rischio paese. Con lo Star del Credere la Banca si impegna, nei confronti del beneficiario, su sua espressa richiesta, a pagare l'importo dei documenti, se: - i documenti sono giunti a destinazione alla Banca Emittente; - i documenti sono stati riscontrati regolari ai termini e alle condizioni stabiliti nel credito; - la Banca Emittente non onori il suo impegno alla scadenza convenuta. Si tratta pertanto di un utilizzo del credito sulle casse della Banca Emittente, dove il beneficiario mantiene su di sé tutti i rischi inerenti il mancato pervenimento a destinazione dei documenti e il corretto esame degli stessi da parte della Banca Emittente, ma ottiene dalla Banca che rilascia lo Star del Credere la garanzia sul pagamento finale del credito, con copertura del cosiddetto "Rischio Paese" e "Rischio Banca".
Super Silent Confirmation	È un impegno simile alla Silent Confirmation con l'eccezione che in questo caso la Banca che ha aggiunto la "Super SIlent Confirmation" non ha ricevuto mandato dalla Banca Emittente all'utilizzo del credito ma si accolla il rischio di dichiarare la conformità dei documenti al beneficiario del credito. **Rischi Tipici.** Il rischio della perdita dei documenti è a carico del beneficiario (venditore) fino alle casse della Banca che ha rilasciato la Super Silent Confirmation.
Swift	Acronimo di Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication. È una rete interBancaria che permette lo scambio di messaggi dispositivi e rendicontativi, con struttura e formati prestabiliti, tra entità identificate da una sigla SWIFT registrata (BIC).
Tasso effettivo Globale Medio (TEGM)	Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l.n. 108/1996). Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.
Trasformazione di una valuta in un'altra a pronti	Negoziazione (acquisto/vendita) di una divisa contro altra divisa in base al cambio di mercato pro tempore vigente per consegna a 2 giorni successivi.
Trasformazione di una valuta in un'altra a termine	Negoziazione (acquisto/vendita) di una divisa contro altra divisa in base al cambio a termine pro tempore vigente per consegna in data futura.
Trasformazione di una valuta in un'altra con opzione	Negoziazione a pronti di divisa contro altra in base al cambio strike prefissato riveniente dall'esercizio di una opzione valutaria pregressa (in acquisto/vendita) giunta a scadenza.