INTESA SANPAOLO

Foglio informativo n. 302/035
Operatività con l'estero
Garanzie Internazionali

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.

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 **lettere di credito stand-by**: 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 e alle condizioni richiesti dal "credito" e a quanto previsto nelle Norme ed Usi Uniformi relativi ai Crediti Documentari – NUU 600 (Ed. 2007) della Camera di Commercio Internazionale;
- le **garanzie internazionali:**
  - 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.

Garanzie Internazionali: caratteristiche e rischi

La **garanzia** è una delle forme tecniche con cui si realizzano i crediti di firma, operazioni fiduciarie attraverso le quali la banca concede credito obbligandosi a garantire, con la propria firma, l'adempimento di obbligazioni assunte dalla clientela verso terzi. Entro i termini di validità degli impegni, la banca può essere chiamata a pagare delle somme di

denaro in conformità ai termini della garanzia e in questo caso il cliente è tenuto a restituire la somma pagata dalla banca.

Nel commercio internazionale vengono in genere utilizzate le **garanzie internazionali** "a prima richiesta" e senza possibilità di opporre eccezione all'eventuale richiesta di pagamento (escussione). Tali garanzie sono definite garanzie autonome perché consentono al beneficiario di pretendere immediatamente il pagamento da parte della banca garante con la semplice attestazione che il debitore (ordinante) risulta inadempiente.

Vi sono garanzie a favore:

- del venditore, contro l'insolvenza del debitore, sia per motivi commerciali/finanziari, sia per motivi di "rischio paese" (garanzie di pagamento);
- del compratore, contro inadempienze di varia natura del venditore (garanzie contrattuali).

Tra le forme tecniche con cui si realizzano i crediti di firma rientrano anche le **"Fideiussioni"** e gli **"Avalli"** (operazioni fiduciarie che per diverse ragioni sono poco utilizzate nel commercio internazionale) a cui si applicano le condizioni economiche previste per le Garanzie Internazionali.

A cosa servono:
La garanzia bancaria:

- consente al beneficiario di ottenere la sicurezza del buon fine dell'operazione commerciale sottostante;
- consente all'ordinante di evitare un immediato esborso di denaro (ad es. il Bid Bond diventa sostitutivo di un deposito cauzionale nelle gare d'appalto).

A chi si rivolgono:
La garanzia internazionale si rivolge a:

- **imprese esportatrici**, nel caso di partecipazione o aggiudicazione di appalti o forniture all'estero;
- **imprese importatrici**, a fronte di impegni di pagamento dilazionato.

Caratteristiche di Garanzie Internazionali.

Le garanzie possono essere:

- **Attive**, quelle emesse da banca estera a favore dei nostri clienti.
- **Passive,** quelle emesse dalla nostra banca per ordine e conto della nostra clientela, in presenza di linea di credito concessa al cliente.
- Dirette, nel caso in cui la banca emittente garantisca direttamente il beneficiario ad eseguire la richiesta di pagamento, determinata dall'inadempienza dell'ordinante
- Indirette o Controgaranzie, nel caso in cui la banca emittente non assuma un impegno diretto nei confronti del beneficiario, ma lo assuma dei confronti di una banca, normalmente residente nel Paese presso cui opera il beneficiario stesso. La richiesta di pagamento, in caso di inadempienza dell'ordinante, sarà eseguita dalla banca del beneficiario, la quale contestualmente ripeterà tale richiesta nei confronti della banca emittente/controgarante secondo i termini descritti dall'impegno.

Tipologia:

- **Garanzia di pagamento (Payment Guarantee):** garantisce al venditore il pagamento di quanto dovuto dal compratore.
- **Fidejussione per il ritiro di merci in assenza di polizza di carico:** consente la consegna delle merci al compratore anche in assenza della polizza di carico quando non ancora pervenuta.
- **Bid Bond (o Tender Guarantee):** consente di partecipare a gare d'appalto e viene emessa a copertura dell'adempimento delle condizioni previste nei bandi di gara;
- **Performance Bond:** assicura l'esatto adempimento dei termini contrattuali;
- **Advance Payment Bond:** garantisce la restituzione dei pagamenti anticipati in caso di inadempimenti contrattuali;
- **Retention Money Bond:** garantisce il pagamento del saldo contrattualmente pattuito al completamento della fornitura o dei lavori;
- **Maintenance Guarantee:** garantisce l'assistenza post vendita, assicurando al compratore l'adempimento da parte del venditore degli obblighi previsti durante il periodo di manutenzione.

Garanzie per concessione di linee di credito:

- **Overdraft Guarantee:** garantisce il rischio di credito per linee di affidamento concesse;

Rischi di Garanzie bancarie Internazionali

Rischi generali

- Rischio di cambio (in caso di eventuale escussione), se l'operazione è espressa in moneta diversa da quella del conto da addebitare/accreditare, in quanto sarà regolata al cambio vigente al momento della negoziazione.
- Rischi connessi all'assoggettamento della garanzia internazionale a norme di legge estere e/o Foro competente estero (ivi comprese Corti Arbitrali), sia nel caso in cui la garanzia sia emessa in forma "diretta" dalla Banca a favore del beneficiario estero, sia quando è emessa in forma "indiretta" con la quale la Banca incarica una banca estera corrispondente di emettere la garanzia a favore di un beneficiario estero. A tali rischi, legati all'assoggettamento della garanzia a norme di legge e/o Foro competente estero (ivi comprese Corti Arbitrali), deve essere ricompreso anche l'eventuale incremento di costi legati ad eventuali "spese di giustizia" da espletarsi sulla piazza del beneficiario estero della garanzia.

Eventuali coperture

La Banca può richiedere l'intervento di controparti bancarie o assicurative per la copertura parziale del rischio, 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.

Per saperne di più

- Uniform Rules for Contract Guarantees - Pubbl. 325 (Ed. 1978) della Camera di Commercio Internazionale.
- ICC Uniform Rules for Demand Guarantees - Pubbl. 458 (Ed. 1992) della Camera di Commercio Internazionale.
- ICC Uniform Rules for Demand Guarantees - Pubbl. 758 (Ed. 2010) della Camera di Commercio Internazionale

Condizioni economiche.

Dettaglio condizioni economiche.

Garanzie Internazionali emesse.

Spese fisse.		
Spese di emissione	€ 150,00	
Spese emissione Garanzie Internazionali richiesta telematica	€ 90,00	
Spese di preavviso	€ 15,00	

A queste spese vanno aggiunte le spese e i costi (telefoniche, postali, telex, ecc.) sostenuti a fronte dell'operazione o dello specifico Intervento, come previste nella sezione "Commissioni comuni alle garanzie internazionali - spese fisse e commissioni".

Commissioni.		
Commissione di emissione per ciascun mese o frazione	0,3750 %	(1)
minimo	€ 100,00	
Periodicità di addebito commissioni internazionali	ADDEBITO ANNUALE	
Diritto fisso per modifica o proroga	€ 60,00	
Commissione aggiuntiva per mancata restituzione della garanzia internazionale	0,2000 %	(2)
Costo invio comunicazione di legge cartacea	€ 0,70	
Costo invio comunicazione di legge on line	€ 0,00	(3)

Nota: nel caso di emissione di garanzia indiretta (controgaranzia) sono a carico dell'ordinante le eventuali spese e commissioni reclamate dalla Banca estera, incaricata della emissione dell'impegno diretto nei confronti del beneficiario.

Valute.

In caso di escussione dell'impegno di firma, alle operazioni di pagamento si applicano le condizioni e norme previste nel contratto di conto corrente su cui le stesse vengono regolate.

Garanzie internazionali ricevute.

Spese fisse.

Spese	€ 100,00

A queste spese vanno aggiunte le spese e costi (telefoniche, postali, telex, ecc...) sostenuti a fronte dell'operazione o dello specifico intervento come previsto nella sezione " Commissioni comuni alle garanzie internazionali" - Spese fisse e commissioni":

Commissioni.

Se comportano impegno da parte della nostra banca verranno percepite le commissioni riferite al rischio banca e al rischio paese:

- Commissione al mese o frazione da pagarsi trimestralmente in via anticipata.	Importo variabile in funzione del "rischio Paese" e del "Rischio Banca". Da concordarsi di volta in volta.
Con un minimo commissionale di	€ 120,00

Valute.

In presenza di eventuali escussioni, all'operazione di incasso 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 alle garanzie internazionali.

Spese fisse e commissioni.

Sono a carico del cliente le spese di qualunque genere e gli oneri fiscali che la banca dovesse sostenere in relazione al contratto di rilascio Impegno di Firma, all'affidamento e all'impegno di firma.

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

Maggiorazione per spese postali, telefoniche, telefax	€ 2,50	(4)
Maggiorazione per spese per messaggio Swift	€ 2,00	(4)
Spese per vettori specializzati e /o celeri, per ogni 500 grammi di peso o frazione, per:		
Corrispondenza diretta a Paesi europei	€ 12,00	(4)
Corrispondenza diretta a Paesi extra europei	€ 20,00	(4)
Spese per rilascio autorizzazione alla consegna delle merci	€ 20,00	(5)

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

Spese trimestrali di istruttoria e gestione affidamenti.

Importo del fido.	Spese.
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

(1) La modifica dell'importo o la proroga della scadenza comporteranno il percepimento di un conguaglio della commissione di emissione.

(2) Percepita trimestralmente sull'ammontare degli impegni di firma scaduti da oltre tre mesi e il cui documento originale non sia stato restituito e relativamente ai quali non sia pervenuta liberatoria da parte del beneficiario.

(3) Per avere la rendicontazione on line è necessario aderire ai servizi a distanza della Banca e utilizzare le relative credenziali di accesso; i servizi a distanza sono offerti nell'ambito del contratto denominato 'MyKey' e ai titolari dei contratti 'Servizi via internet, cellulare e telefono per aziende ed enti' oppure 'Inbiz'. Per maggiori informazioni sui servizi a distanza consultare i fogli informativi dedicati.

(4) 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.

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

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.

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.

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

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 assistenza.reclami@intesasanpaolo.com,
- per posta elettronica certificata (PEC) a assistenza.reclami@pec.intesasanpaolo.com,
- tramite **fax al numero 011/0937350**,
- allo sportello dove è intrattenuto il rapporto o presso altri punti operativi della Banca,
- online compilando l'apposito form presente nella sezione "Reclami e risoluzione delle controversie" sul sito www.intesasanpaolo.com.

La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento.
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 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); per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Il Cliente e la Banca per l'esperimento del procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente possono ricorrere, anche in assenza di preventivo reclamo:

- 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 e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

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 BancarioFinanziario 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-Ricorsi-Conciliazione.

Legenda

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).
Preavviso	Avviso preliminare all'emissione della garanzia.
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).
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.