



Foglio Informativo n. 1/2023

Sconti di crediti documentari

Informazioni sulla Banca

HSBC Continental Europe, Italy

Società di diritto francese, controllata da HSBC Bank plc

Sede legale: 38 avenue Kléber 75116, Parigi, Francia

Sede della succursale di Milano: Via San Protaso 3, 20121 Milano

Telefono: +39 02 72437 1 - Fax: +39 02 72437 800

Codice A.B.I.: 03021

Codice C.A.B.: 01600

Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: MI – 2534017

Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche con il n. 8078

C.F. e P.IVA 10470920967

Autorità di vigilanza estera competente: ACPR - AMF

Sito internet: www.hsbc.fr

Caratteristiche e rischi tipici del prodotto

Che cosa è lo sconto di crediti documentari

Lo sconto è il contratto con cui la Banca, previa deduzione degli interessi di sconto e altre commissioni, anticipa al Cliente l'importo di un credito derivante dall'impegno di pagamento emesso a fronte di una lettera di credito.

Lo sconto viene perfezionato mediante la cessione (pro soluto o pro-solvendo) del credito alla Banca.

L'operazione di sconto può essere eseguita:

- **Pro-solvendo** ovvero salvo buon fine: in questo caso il cliente (cedente) garantisce l'esistenza del credito e risponde dell'insolvenza del proprio debitore
- **Pro-soluto** ovvero con liberazione del cedente il quale garantisce solo l'esistenza del credito. In quest'ultimo caso la banca subentra al cliente nelle ragioni di credito verso il debitore assumendo il rischio di insolvenza del debitore.

Funzione peculiare dello sconto è la realizzazione anticipata del credito da parte del cliente.

Caratteristiche dello sconto

La Banca presta i servizi di sconto nella forma di sconto pro-soluto e in relazione a crediti documentari soggetti alle Regole Uniformi UCP 600 pubblicate da International Chamber of Commerce, emessi da banche terze (appartenenti o meno al gruppo HSBC). La Banca sconta i crediti documentari a seguito dell'accettazione dei documenti da parte della banca emittente.

Il servizio di sconto è disponibile anche nella particolare forma dell'anticipazione: mediante l'anticipazione la Banca anticipa l'importo di crediti documentari emessi da banche terze a cui la Banca ha aggiunto la propria conferma. Nell'anticipazione quindi la Banca sconta un proprio impegno nei confronti del cliente assunto mediante la conferma del credito documentario emesso da una banca terza.

Sia nello sconto che nell'anticipazione, la Banca trattiene l'importo della lettera di credito pagato dalla banca emittente a scadenza.

Rischi

- Rischio di inefficacia della cessione per effetto di incorrette o false dichiarazioni del cedente.

Condizioni economiche offerte

Spese

Le seguenti condizioni economiche sono espresse in Euro. Gli importi indicano le commissioni o tassi massimi applicabili e sono validi fino a nuovo avviso e secondo i termini di legge. Non sono riportate spese e imposte previste per legge.

Qualora il conto sia denominato in valuta diversa dall'Euro, le condizioni economiche di seguito elencate saranno applicate al Cliente nel controvalore della valuta di denominazione del conto corrente, al tasso di conversione pubblicato su REUTERS (Euro Foreign Exchange Reference Rate - page ECB37) il giorno precedente l'operazione.

TASSO DI SCONTO IMPEGNI BANCHE TERZE	Tasso EURIBOR/SOFR a 1,3, 6, 12 mesi maggiorato del Margine (concordato con il Cliente caso per caso). Tasso di sconto minimo sconto Euro 350,00. Nel caso di tasso negativo il tasso applicato sarà 0.
MARGINE	To be agreed on a case-by-case basis
METODO DI CALCOLO DEI GIORNI	Numero di giorni di calendario intercorrenti tra la valuta di accredito del credito scontato

	e la scadenza del credito scontato. Base giorni ACT/360
VALUTA DI ACCREDITO CREDITO SCONTATO	Accredito sul conto corrente del cliente presso la Banca ovvero presso banche terze entro 15 gg dalla accettazione da parte della Banca della lettera di richiesta sconto.
RITENUTE FISCALI E ALTRE IMPOSTE O TASSE	Nella misura prevista dalla legge

TASSO PER ANTICIPAZIONI PROPRI IMPEGNI	Tasso EURIBOR, SOFR a 1,3, 6, 12 mesi maggiorato del MARGINE, con importo minimo sconto di Euro 350,00. Nel caso di tasso negativo il tasso applicato sarà 0.
MARGINE	3,00% per anno
METODO DI CALCOLO DEI GIORNI	Numero di giorni di calendario intercorrenti tra la valuta di accredito del credito scontato e la scadenza del credito scontato. Base giorni ACT/360
VALUTA DI ACCREDITO CREDITO ANTICIPATO	Accredito sul conto corrente del cliente presso la Banca ovvero presso banche terze entro 15 gg dalla accettazione da parte della Banca della lettera di richiesta anticipazione.
RITENUTE FISCALI E ALTRE IMPOSTE O TASSE	Nella misura prevista dalla legge

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), e il relativo tasso soglia, sono stabiliti trimestralmente dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze e pubblicati periodicamente sulla Gazzetta Ufficiale e sono inoltre consultabili presso la nostra succursale.

Ulteriori termini e condizioni economiche

Al fine di dare esecuzione al contratto il Cliente è potrebbe essere richiesto di aprire un conto presso la Banca per l'accredito del netto ricavo dello sconto. Per maggiori informazioni sul contratto di conto corrente si veda il relativo foglio informativo.

Recesso e Reclami

Recesso dal contratto

Non applicabile per tipologia di servizio.

Tempi di chiusura del rapporto

Non applicabile per tipologia di servizio.

Reclami e mezzi di tutela stragiudiziale

Ogni Cliente può presentare reclamo alla Banca a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricezione, indirizzata a: **Responsabile Reclami – HSBC Continental Europe, Italy - Via San Protaso 3, 20121 Milano**, a mezzo posta elettronica certificata (PEC): hsbcitaly@actaliscertymail.it, oppure a mezzo di posta elettronica al seguente indirizzo: italycomplaints@hsbc.com.

La Banca fornirà risposta entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo, ad eccezione dei reclami relativi ai servizi di pagamento per i quali è previsto un termine di 15 giornate lavorative dal ricevimento del reclamo. 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) qualora ne ricorrano le condizioni. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e per conoscere 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. 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 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

Euribor	Tasso lettera sui depositi interbancari alle varie scadenze rilevato alle ore 11 (CET) del giorno di determinazione del tasso e pubblicato dalla Federazione Bancaria Europea e disponibile sulla pagina Reuters di riferimento per il periodo selezionato.
SOFR	Secured Overnight Financing Rate