

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Flumeri soc. coop.

Via Olivieri - 83040 – Flumeri (AV)

Tel.: 0825/443227- Fax: 0825/443480

Email: bcc@bccflumeri.it Sito internet: www.bccflumeri.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Avellino n. 89684

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4915 - cod. ABI 08553.0

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A164875

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

CHE COSA SONO LA FIDEIUSSIONE ESTERA E LE GARANZIE INTERNAZIONALI

Esistono vari tipi di garanzie bancarie internazionali, esse si distinguono in base a quello che è l'obbligo che viene assicurato, le più usate sono

- la lettera di garanzia contro il rischio di mancato pagamento (payment guarantee);
- la garanzia dell'offerta (bid bond);
- la garanzia di esecuzione (performance bond);
- la garanzia di restituzione dell'acconto (advance payment bond).

Le lettere di garanzia o garanzie contrattuali – chiamate comunemente anche con il termine di fideiussione bancaria – si possono definire come un impegno, assunto da una banca, di eseguire una prestazione a favore di un beneficiario, qualora l'obbligato principale non adempia ai suoi impegni fissati contrattualmente e richiamati nella garanzia stessa.

Nelle operazioni internazionali hanno assunto sempre maggiore importanza, in quanto l'acquirente di una merce, il committente di un servizio ed il fornitore di una merce – a seconda dei casi – si assicurano l'adempimento di un obbligo contrattuale assunto dalla controparte.

Le garanzie bancarie possono assumere due diverse caratteristiche, essere cioè a prima domanda o fideiussorie.

Le garanzie a "prima domanda" sono impegni autonomi, indipendenti ed astratti rispetto al contratto sottostante da cui traggono origine.

Le garanzie fideiussorie sono, invece, operazioni che dipendono dal contratto da cui traggono origine, quindi ne seguono le sorti, non avendo esse una vita propria.

La differenza, dunque, tra la garanzia bancaria e la fideiussione consiste nel fatto che con la prima è possibile escutere, cioè farsi pagare dalla banca a prima e semplice richiesta, mentre con la seconda occorre dimostrare di aver adempiuto ai propri obblighi contrattuali.

A differenza dell'apertura di credito documentario e delle "stand by Letter of credit", le garanzie bancarie non sono regolamentate da una specifica disciplina internazionale; più precisamente, le pubblicazioni elaborate dalla Camera di Commercio Internazionale ed in particolare la n. 458 "Le Norme Uniformi per domanda di garanzia" del 1992 non rappresentano ancora una disciplina uniforme che possa essere accettata a livello internazionale, così come lo sono invece le norme relative ai crediti documentari e le norme relative agli incassi.

PRINCIPALI RISCHI (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- il rischio rappresentato, in caso di escussione della garanzia, dalla restituzione alla banca stessa di quanto corrisposto a seguito dell'avvenuta escussione;
- le operazioni denominate in valuta, regolate contro euro o in valuta estera diversa da quella di denominazione sono soggette al rischio di oscillazione del cambio in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione;
- l'onerosità delle clausole previste dal testo sottoscritto, per approvazione del contenuto, dall'ordinante della garanzia, in particolare nei casi in cui l'impegno fideiussorio è regolato dalle leggi di un paese estero;
- le fideiussioni ricevute dall'estero a favore della clientela sono regolate al rischio paese e al rischio banca estera.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

SPESE	
Spese apertura	€ 20,00
Spese estinzione	€ 0,00
Spese modifica	€ 40,00
Commissioni garanzia	2,00%
Recupero spese reclamate	recuperate nella misura effettivamente sostenute
Spese annullo garanzia	€ 20,00
Spese telex / swift	€ 10,00
Commissioni apertura	0,20%
Commissioni modifica	€ 0,00
Spese visura	recuperate nella misura effettivamente sostenute
Commiss. istruttoria	fino a € 10.000,00 FISSE € 100,00 fino a € 20.000,00 FISSE € 200,00 fino a € 30.000,00 FISSE € 300,00 oltre 1,00% minimo € 100,00 massimo € 9.000,00
Commiss. pagamento	€ 0,00
Spese pagamento (divisa)	€ 0,00
Spese pagamento	€ 0,00
Stampa elenco condizioni	€ 0,00
Trasp.info precontrattuale	€ 0,00
Trasp. documentaz. periodica	€ 2,00
Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.	
Trasp. documentaz. variazioni	€ 0,00
Spesa comunicazione	€ 10,00
Tasse, imposte e bolli	Come previsto dalla normativa vigente, a carico del cliente

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto. Il contratto di fideiussione/garanzia è operante fino alla data di scadenza o alla revoca dell'affidamento; in ogni caso il contratto rimarrà efficace fino alla scadenza delle fideiussioni/garanzie già rilasciate dalla banca ed ancora in essere alla data di scadenza o revoca del fido concesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il cliente potrà estinguere il rapporto, dando un preavviso di almeno 30 giorni.

Reclami

FOGLIO INFORMATIVO FIDEIUSSIONE ESTERO/GARANZIE INTERNAZIONALI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Olivieri snc – 83040 – Flumeri) oppure all'indirizzo di posta elettronica: bcc@bccflumeri.it o bccflumeri@actalispec.it, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Arbitro Bancario Finanziario	Organo collegiale, al quale la clientela può rivolgersi per la risoluzione delle controversie insorte con la banca.
Beneficiario	Soggetto garantito a favore del quale è emessa la fideiussione.
Cambio	Si applica il tasso di cambio "al durante" del giorno di esecuzione dell'operazione, comunicato da Iccrea BancaImprea spa tramite il circuito Reuters, pari al cambio indicativo di riferimento rilevato dalla Banca Centrale Europea nel giorno di esecuzione dell'operazione, maggiorato o diminuito di un differenziale massimo dell'1,00%.
Camera di Commercio Internazionale di Parigi (C.C.I.)	Organizzazione non statale rappresentativa delle diverse branche delle attività economiche che ha come scopo principale la facilitazione dei commerci internazionali. A tal fine, nell'ambito delle operazioni di garanzia con l'estero, ha elaborato delle "ICC Uniform Rules for Demand Guarantees" che periodicamente aggiornate, sono il fondamentale riferimento di tutte le transazioni internazionali che coinvolgono lo strumento delle garanzie e fideiussioni estere.
Divisa estera	Moneta circolante in un paese estero.
Escussione	Richiesta di pagamento alla banca da parte del beneficiario.
Importo massimo garantito	Somma complessiva che la banca si impegna a pagare nel caso di inadempimento.