

**INFORMAZIONI SULLA BANCA****BCC FELSINEA****BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DAL 1902 - SOCIETÀ COOPERATIVA**

Sede Legale e amministrativa: Via Caduti di Sabbiano, 3 – 40068 San Lazzaro di Savena (BO)

Tel.: +39 051 6037111 - Fax: +39 051 6037291

Email: info@bccfelsinea.it Sito internet: www.bccfelsinea.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Bologna n. 16539

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 679 - cod. ABI 08472

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A145244

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

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito

Cooperativo Italiano Spa

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

Aderente ai Fondi di Garanzia dei Depositanti e Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (D.Lgs. 415/96).

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO**

Il credito di firma verso l'estero consiste in una garanzia rilasciata dalla Banca a favore di un beneficiario estero, nell'interesse e su richiesta di un proprio cliente; con tale garanzia la Banca si impegna ad assumere o a garantire la copertura di obbligazioni o di operazioni comunque connesse al commercio internazionale, gravanti sul cliente stesso. Il credito di firma viene rilasciato dalla Banca "a prima richiesta": questo significa che alla prima richiesta del beneficiario estero, la Banca è tenuta a pagare la somma per la quale la garanzia è stata prestata; quindi la garanzia può sussistere anche se l'obbligazione principale non è ancora sorta oppure è venuta a cadere.

Il rilascio del credito di firma prevede la richiesta di un affidamento, la cui concessione e le eventuali proroghe, vengono deliberate ad insindacabile giudizio degli organi competenti della Banca.

Le garanzie si definiscono:

- COMMERCIALI: emesse a supporto di operazioni commerciali (compravendite, appalti, realizzazioni di opere e impianti, avviamento e collaudo di questi ultimi, ecc.)
- FINANZIARIE: emesse a supporto di operazioni finanziarie (prestito o scoperto di conto su banca estera, ecc.)

Il servizio pertanto 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.

Alcune principali tipologie di garanzie:

Advance Payment Bond	(garanzia per il rimborso anticipato): trattasi d'impegno a garanzia della restituzione delle somme anticipate.
Bid Bond	(garanzia per la partecipazione a gara d'appalto): trattasi d'impegno presentato dai partecipanti a gare d'appalto a garanzia del mantenimento dell'offerta in caso di aggiudicazione dei lavori/contratti.
Performance Bond	(garanzia di buon funzionamento): trattasi d'impegno a garanzia della buona esecuzione dei lavori/contratto.
Payment Guarantee	Garanzia rilasciata a favore del fornitore a copertura dei pagamenti posticipati.

**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	GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE:	
	fino a €	Minimo: €
	25.000,00: 0,5%	100,00
	100.000,00: 0,3%	300,00
	500.000,00: 0,2%	400,00

	oltre: 0,1% Minimo: € 600,00 GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: fino a € 25.000,00: 0,5% Minimo: € 100,00 fino a € 100.000,00: 0,3% Minimo: € 300,00 fino a € 500.000,00: 0,2% Minimo: € 400,00 oltre: 0,1% Minimo: € 600,00
SPESE ESTINZIONE	GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 100,00 GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 100,00
SPESE MODIFICA	GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 100,00 GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 100,00
COMMISSIONI GARANZIA	Recuperate integralmente.
RECUPERO SPESE RECLAMATE	Recuperate integralmente
SPESE ANNULLO GARANZIA	GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 50,00 GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 50,00
SPESE TELEX / SWIFT	GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 50,00 GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 50,00
COMMISSIONI APERTURA	GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: 4% Minimo: € 100,00 GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: 4% Minimo: € 100,00
<b>GIORNI</b>	
DATA VALUTA	GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: In giornata GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: In giornata
DATA DISPONIBILITA'	In giornata

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso

Il Cliente ha facoltà di recedere dall'apertura di credito concessa a tempo determinato mediante comunicazione scritta, restituendo contestualmente quanto utilizzato. La Banca ha la facoltà di recedere dall'apertura concessa a tempo determinato, mediante comunicazione scritta al verificarsi di una delle ipotesi di cui all'art. 1186 c.c. Per il pagamento di quanto utilizzato, degli interessi e di ogni altra spesa ed onere è dato al Cliente, con lettera raccomandata, un termine di un giorno lavorativo.

Qualora l'apertura di credito sia concessa a tempo indeterminato, la Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento, previo preavviso scritto di un giorno lavorativo dall'apertura di credito, nonché di ridurla o di sospenderla seguendo analoghe modalità. Decorso il termine di preavviso il Cliente è tenuto al pagamento di quanto utilizzato, degli interessi e di ogni altra spesa ed onere. Analoga facoltà di recesso spetta al Cliente, il quale resta obbligato a restituire quanto utilizzato.

In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente il diritto del Cliente di utilizzare la disponibilità.

### Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a

**BCC FELSINEA**  
**Ufficio Reclami**  
**Via Caduti di Sabbiuno n. 3 – CAP 40068 – San Lazzaro di Savena (Bo)**  
**Fax: 051 6037291**  
**e-mail: legale@bccfelsinea.it**  
**pec: legale@pec.bccfelsinea.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](http://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](http://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

Alcune principali tipologie di garanzie:

Advance Payment Bond	(garanzia per il rimborso anticipato): trattasi d'impegno a garanzia della restituzione delle somme anticipate.
Bid Bond	(garanzia per la partecipazione a gara d'appalto): trattasi d'impegno presentato dai partecipanti a gare d'appalto a garanzia del mantenimento dell'offerta in caso di aggiudicazione dei lavori/contratti.
Performance Bond	(garanzia di buon funzionamento): trattasi d'impegno a garanzia della buona esecuzione dei lavori/contratto.
Payment Guarantee	Garanzia rilasciata a favore del fornitore a copertura dei pagamenti posticipati