

## FOGLIO INFORMATIVO

### Crediti di firma

# GARANZIE AUTONOME A PRIMA RICHIESTA

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

### BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DELLA ROMAGNA OCCIDENTALE S.C.

Sede: 48014 Castel Bolognese (RA) – Piazza Fanti,17

Tel.: 0546 659111

E-mail: [info@bccro.it](mailto:info@bccro.it) PEC: [segreteria.generale@postacer.romagna-occ.bcc.it](mailto:segreteria.generale@postacer.romagna-occ.bcc.it) Sito internet: [bccro.it](http://bccro.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Ravenna n. 00068200393

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2685 - cod. ABI 8462

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A156508

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

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

## CHE COSA SONO LE GARANZIE AUTONOME A PRIMA RICHIESTA

La **garanzia autonoma a prima richiesta** verso l'estero consiste in una garanzia rilasciata dalla Banca a favore di un beneficiario estero, nell'interesse 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.

La garanzia viene rilasciata dalla Banca "a prima richiesta": questo significa che alla prima richiesta del beneficiario, 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 della garanzia 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. ).

In ambito internazionale le garanzie autonome a prima richiesta sono disciplinate da specifiche Norme emanate dalla Camera di Commercio Internazionale di Parigi (ultima revisione 2010 - Brochure 758).

Tra i principali rischi, si evidenzia:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- qualora alla Banca fosse richiesto, da parte del beneficiario, il pagamento della somma per la quale la garanzia è stata prestata, a semplice prima richiesta e senza possibilità di sollevare contestazioni o di ritardare il pagamento, c'è l'obbligo da parte del cliente di restituire alla Banca quanto corrisposto a seguito dell'avvenuta escussione della garanzia;
- rischio di cambio, in quanto le operazioni denominate in valuta o regolate contro euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, essendo regolate al tasso di conversione applicabile al momento della negoziazione;
- revoca dell'affidamento per volontà della Banca, a fronte dell'uso non corretto dello stesso e/o a seguito di atti o fatti che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria, od economica del richiedente o dell'eventuale garante.

## 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.**

<b>SPESE</b>	
SPESE APERTURA	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 50,00 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 50,00
SPESE ESTINZIONE	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 25,00 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 25,00
SPESE MODIFICA	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 50,00 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 50,00
COMMISSIONE ISTRUTTORIA	Massimo 1,00 %
COMMISSIONI GARANZIA	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: 0,25% Minimo: € 15,00 PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. MENSILE GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: 0% PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. MENSILE
RECUPERO SPESE RECLAMATE	Nella misura effettivamente sostenuta.
SPESE ANNULLO GARANZIA	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 50,00 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 50,00
SPESE TELEX / SWIFT	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 10,00 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 10,00
COMMISSIONI APERTURA	GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: 0,25% Minimo: € 50,00
COMMISSIONI MODIFICA	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: 0% PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. MENSILE GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: 0% PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. MENSILE
COMMISS. CONTR.DOCUMENTI	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: 0% GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: 0%
STAMPA ELENCO CONDIZIONI	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 0,00 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 0,00
TRASP. INFO PRECONTRATTUALE	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 0,00 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 0,00
TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA / GENERICHE	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 0,00 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 0,00
TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI / GENERICHE	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 0,00 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 0,00
SERVIZIO DI RICERCA E COPIA DELLA DOCUMENTAZIONE	Si rimanda alle voci "Servizio di ricerca e copia della documentazione" del foglio informativo "Servizi Accessori".
<b>GIORNI</b>	
DATA VALUTA	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: In giornata GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: In giornata
DATA DISPONIBILITA'	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: In giornata GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: In giornata

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura, mediante comunicazione con lettera raccomandata con avviso di ricevimento e con preavviso di 10 giorni. La banca può recedere con le stesse modalità con preavviso di due mesi.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

N. 60 (sessanta) giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

## Reclami

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

Bcc della Romagna Occidentale S.c., Ufficio Reclami

Piazza Fanti, 17 - (48014) Castel Bolognese (RA)

e-mail: [legale@bccro.it](mailto:legale@bccro.it)

pec: [segreteria.generale@postacer.romagna-occ.bcc.it](mailto:segreteria.generale@postacer.romagna-occ.bcc.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

<b>Camera di Commercio Internazionale di Parigi (ICC)</b>	Organizzazione non statale rappresentativa delle diverse branche dell'attività economica, che ha come scopo principale la facilitazione dei commerci internazionali. A tal fine, nell'ambito delle operazioni documentarie con l'estero, ha elaborato delle "Norme ed Usi uniformi relative ai crediti documentari", che, periodicamente aggiornate, sono il fondamentale riferimento di tutte le transazioni internazionali commerciali che coinvolgono lo strumento del credito documentario.
<b>Cambio</b>	Controvalore dell'euro espresso nella divisa di un altro Paese
<b>Valuta Estera</b>	Moneta diversa dall'euro, avente corso legale in Paesi esteri
<b>Commissioni di garanzia</b>	Sono applicate in misura percentuale per mese o frazione sull'importo della garanzia, e cioè quando la Banca emittente, su istruzioni dell'ordinante (il richiedente la garanzia) detta le condizioni alle quali il beneficiario dovrà attenersi per ricevere la prestazione prevista dalla garanzia.
<b>Spese apertura</b>	Sono applicate in misura fissa al momento dell'apertura della garanzia
<b>Spese estinzione</b>	Sono applicate in misura fissa al momento dell'estinzione della garanzia
<b>Spese di modifica</b>	Sono applicate in misura fissa in caso di variazione dei termini della garanzia. Le modifiche per essere valide devono essere accettate esplicitamente da tutti i soggetti interessati, incluso il beneficiario (o chi ne ha il diritto).
<b>Spese annullo</b>	Sono applicate in misura fissa in caso di richiesta di annullo della garanzia. L'annullo per essere valido deve essere accettato esplicitamente da tutti i soggetti interessati, incluso il beneficiario (o chi ne ha il diritto)