

## FOGLIO INFORMATIVO Garanzie Ricevute GARANZIE COMMERCIALI RICEVUTE

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c.– Società Cooperativa

Corso Perticari 25/27 - 47039 – Savignano sul Rubicone FC

Tel.: 0541/342711 - Fax: 0541/342888

Email: [info@romagnabanca.it](mailto:info@romagnabanca.it) Sito internet: [www.romagnabanca.it](http://www.romagnabanca.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Forlì/Cesena n. 400104 – C.f. 04302260403

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 8066 - cod. ABI 08852

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. C119437 il 01/01/2017

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 S.p.A.

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

Società partecipante al gruppo IVA di Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

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

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 possono essere:

- **rilasciate**: se emesse dalla nostra banca per ordine e conto della nostra clientela, in presenza di specifica linea di credito concessa al cliente;
- **ricevute**: emesse da banca estera a favore dei nostri clienti, le quali, su richiesta della banca estera, possono essere da noi confermate.

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.

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 principali tipologie di garanzie utilizzate nel commercio internazionale sono:

- Advance Payment Bond: garantisce la restituzione dei pagamenti anticipati in caso di inadempimenti contrattuali.
- Bid Bond: viene emessa in occasione della partecipazione a gare di appalto nella misura, solitamente, del cinque per cento dell'ammontare dell'appalto. Se la gara viene aggiudicata ed il vincitore non sottoscrive il contratto, l'appaltante escuterà la garanzia.
- 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 (titolo rappresentativo delle merci) quando non ancora pervenuta.
- Garanzia di pagamento (Payment Guarantee): garantisce al venditore il pagamento di quanto dovuto dal

- compratore.
- Performance Bond: assicura l'esatto adempimento (buona esecuzione) dei termini contrattuali.
- Retention Money Bond: garantisce il pagamento del saldo contrattualmente pattuito al completamento della fornitura dei lavori.

### **Principali rischi**

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;
- 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;
- qualora la Banca fosse richiesta, da parte del beneficiario, del pagamento della somma per la quale la fideiussione 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.

## **CONDIZIONI ECONOMICHE**

### **SPESE**

Commissioni conferma	0,5% Minimo: € 40,00 PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. MENSILE
Commissioni incasso / generiche	0,2% Minimo: € 2,00
Spese incasso / generiche	€ 10,00
Commissioni mancato utilizzo	0,15% Minimo: € 25,00
Commissioni utilizzo	0,3% Minimo: € 30,00
Spese modifica garanzia	€ 30,00
Spese escussione garanzia	€ 50,00
Recupero spese reclamate	Nella quantità effettivamente sostenuta
Spese corriere	€ 50,00
Spese estinzione garanzia	€ 50,00
Spese notifica garanzia	€ 50,00
Trasparenza Documentazione Periodica / generiche	€ 0,60
Trasparenza Documentazione Periodica / elettronico	€ 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. 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.

Trasparenza Documentazione Variazioni / generiche	€ 0,00
Trasparenza Documentazione Variazioni / elettronico	€ 0,00

### **GIORNI**

Data valuta / accredito incasso	In giornata
Data valuta / addebito spese / commissioni	In giornata
Data disponibilità	In giornata

### **CAMBI**

Spread su cambio	0,50 %
------------------	--------

*Il cambio applicato alla negoziazione della divisa estera contro euro o contro altra divisa sarà la quotazione Denaro o Lettera "in durante" della Banca. Tutte le operazioni sul mercato dei cambi avvengono nel rispetto del " calendario*

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

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

n° 20 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, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c.

Ufficio Reclami

Corso Perticari 25/27 - 47039 – Savignano sul Rubicone (FC);

Fax: 0541 342888

e-mail [reclami@romagnabanca.it](mailto:reclami@romagnabanca.it)

pec: [legale@pec.romagnabanca.it](mailto:legale@pec.romagnabanca.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>Calendario Forex :</b>	Calendario delle festività internazionali. Viene utilizzato nel sistema dei pagamenti internazionali.
<b>Cambio:</b>	Controvalore dell'euro espresso nella divisa di un altro Paese.
<b>Cambio al durante:</b>	Tasso di cambio praticato dal mercato dei cambi nel momento di esecuzione dell'operazione
<b>Valuta Estera:</b>	Moneta diversa dall'Euro, avente corso legale in paesi esteri.
<b>Divisa estera:</b>	Mezzi di pagamento in moneta diversa dall'euro, costituiti da titoli di credito quali ad esempio la cambiale, l'assegno, l'ordine di pagamento.
<b>Data valuta:</b>	Indica, con riferimento alla data di un'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi.
<b>Creditore:</b>	Colui che vanta un credito verso il debitore principale.
<b>Debitore principale:</b>	La persona di cui la Banca garantisce l'adempimento in favore del creditore.
<b>Notifica del credito di firma:</b>	Avviso tramite il quale la Banca italiana comunica al proprio cliente, beneficiario del credito di firma rilasciato dalla Banca estera, che la garanzia è arrivata presso i propri uffici.
<b>Spese di notifica:</b>	Sono applicate in misura fissa al momento in cui il testo del credito documentario o della Stand-by letter of credit viene messo a disposizione del beneficiario dalla banca notificante.
<b>Escussione:</b>	Azione del creditore che, previa formazione del titolo esecutivo, sottopone i beni del debitore ad esecuzione forzata per la realizzazione coattiva del suo credito, a seguito del pagamento della somma per la quale la fidejussione è prestata.
<b>Modifica:</b>	indica la variazione dei termini del credito originario. Attenzione: le modifiche per essere valide devono essere accettate esplicitamente dal Beneficiario (o chi ne ha il diritto) o altrimenti possono essere considerate accettate se, alla presentazione dei documenti, palesemente si determina dalla documentazione stessa che il Beneficiario ha accettato le modifiche proposte.
<b>Rischio Paese:</b>	insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese (per cause politiche, calamità naturali etc.).
<b>Spese istruttoria fido :</b>	Spese applicate per l'esame della concedibilità e/o della revisione di un fido.