FOGLIO INFORMATIVO

LETTERE DI CREDITO STANDBY RICEVUTE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CARAGLIO, DEL CUNEESE E DELLA RIVIERA DEI FIORI - CREDITO COOPERATIVO

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.

Piazza della Cooperazione, 1 – 12023 – CARAGLIO (CN)

Tel.: 0171-617111 - Fax: 0171-617162
Email: info@bancadicaraglio.it – PEC: bcccaraglio@postecert.it
Sito internet: www.bancadicaraglio.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo e Codice Fiscale n. 00245130042

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 3181.50 - cod. ABI 08439

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

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159237

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

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE	
SEDE (INDIRIZZO)	
TELEFONO	
E-MAIL	
QUALIFICA	
COGNOME E NOME DEL CLIENTE	
Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente.	
FIRMA DEL CLIENTE	

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

La **lettera di credito stand-by** è una fattispecie di garanzia autonoma a prima richiesta documentale che un emittente (garante) rilascia a un beneficiario, impegnandosi irrevocabilmente ad eseguire la prestazione promessa (pagamento, accettazione o negoziazione) in presenza di una dichiarazione del beneficiario attestante il mancato adempimento dell'ordinante, accompagnata o meno da documenti che provino quanto contenuto nella dichiarazione stessa. È richiamata dalle NUU della Camera di Commercio Internazionale (pubblicazione n. 600) in vigore dal 1° luglio 2007.

I **principali rischi** da tenere in considerazione sono:

- Rischio Paese: connesso all'affidabilità nel suo complesso dello Stato estero con cui si intende operare. Si fa riferimento a possibili default di Stati e/o misure di blocco dei flussi monetari in uscita
- Rischio Banca: relativo all'insolvenza/fallimento dell'intermediario finanziario che in determinati casi può aver assunto un impegno di pagamento a cui potrebbe non essere più in grado di far fronte
- Rischio Cambio: quando si opera in divise diverse da quella nazionale (Euro). Si fa riferimento alla fluttuazione anche consistente della quotazione della divisa estera in cui è espressa la lettera di credito stand-by.
- Rischio Corriere: rischio di smarrimento, furto, rapina, distruzione, mancata consegna dei documenti, etc. da parte del corriere incaricato alla consegna.

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	
Commissione di accettazione	0%
Commissione conferma	6% Minimo: € 300,00 Periodicità di addebito MENSILE Da calcolarsi da data emissione a data scadenza o di pagamento se differito. Da stabilirsi caso per caso secondo il rischio Paese estero e banca emittente (indicativamente da 2% a 6% su base annua -minimo Eur 300).
Commissioni di servizio	Commissioni di incasso: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 10.000,00 Euro / Transfrontaliero: 0%
Comm.negoziazione/utilizzo	0,3% Minimo: € 150,00 Massimo: € 10.000,00
Commissione gestione pratica	0,2% Minimo: € 100,00 Massimo: € 10.000,00
Spese di utilizzo	€ 0,00
Spese conferma	€ 0,00
Spese postali e tariffe corriere	Costo variabile a seconda del Paese estero e del peso - Minimo € 40 ed un massimo di € 150,00
Spese per controllo documenti	€ 0,00
Spese liquidazione bonifico	Spese di incasso: € 5,00 Euro / Transfrontaliero: € 0,00
Spese trasferimento	€ 0,00
Spese redazione draft	€ 200,00
Diritto di modifica	€ 50,00
Diritto di notifica	€ 65,00
Recupero spese reclamate	Spese reclamate da banche corrispondenti non quantificabili a priori con un massimo di € 10.000
Spese di escussione	€ 0,00
Spese sollecito/rich.esito/mod	€ 0,00
Spese gestione	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse	Archivio cartaceo in house: € 6,56 Archivio cartaceo c/o outsourcer: € 6,76 Archivio elettronico: € 2,86
Spese per altre comunicazioni ed informazioni	€ 0,70
Spese per informativa precontrattuale	€ 0,00
Spese per trasparenza periodica	In forma cartacea: € 0,70 In forma elettronica: € 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.

CAMBIO DIVISA	
Cambio applicato	Cambio di mercato "al durante" con spread massimo +/- 1,00%

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Salvo quanto previsto dall'art. 1373 cod.civ il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

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:

Banca di Caraglio, del Cuneese e della Riviera dei Fiori – Credito Cooperativo
P.za della Cooperazione 1 - 12023 - CARAGLIO (CN)
Telefono: 0171-617111
e-mail reclami@bancadicaraglio.it
pec: controllorischi@pec.bcccaraglio.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

Ordinante	è l'acquirente che, concluso il contratto con il venditore, dà mandato alla propria banca di emettere la lettera di credito stand-by, fornendo alla stessa le relative istruzioni.
Banca Emittente	è la banca che, su mandato dell'ordinante, emette la lettera di credito stand-by a favore del venditore/beneficiario, impegnandosi ad eseguire una prestazione che riguarderà il pagamento, l'accettazione o la negoziazione.
Banca Confermante	è la banca che, su richiesta esplicita della banca emittente, aggiunge il proprio impegno irrevocabile ad effettuare la prestazione.
Beneficiario	è il venditore a favore del quale viene emesso la lettera di credito stand-by e che riceverà la prestazione solo quando consegnerà alla banca, nel luogo prescritto e conformemente a quanto indicato, i documenti prescritti.
Documenti	trattasi di documenti commerciali/finanziari
Presentazione conforme	trattasi di una presentazione di documenti conforme ai termini ed alle condizioni riportate nella lettera di credito stand-by e alle vigenti normative emanate dalla CCI di Parigi.
Camera di Commercio Internazionale	Organizzazione non governativa che ha lo scopo di facilitare il commercio internazionale.