

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Bologna Credito Cooperativo Società Cooperativa

Sede Legale e Direzione Generale Piazza Galvani, 4 - 40124 Bologna

Tel 051 6571111 Fax 051 6571100

info@bancadibologna.it - info@cert.bancadibologna.it - www.bancadibologna.it

Albo Società Cooperative n. A 117115

Albo delle Banche n. 4672 Codice ABI 8883.1

Registro delle Imprese di Bologna e C.F. 00415760370 - R.E.A. n.160969/BO

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

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

Offerta Fuori Sede – Soggetto Collocatore

Banca di Bologna – Nome e Cognome	Cod. Dipendente
Promotore con mandato – Nome e Cognome	Nr. Iscrizione Albo
Telefono e E-mail	

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Struttura e funzione economica

La fideiussione è una delle forme tecniche con cui si realizzano i "crediti di firma", operazioni fiduciarie con le quali la banca si impegna, per conto del richiedente, ad assumere un impegno di pagamento o a garantire l'adempimento di una obbligazione altrui. In sostanza la banca "impegna" la propria firma, in luogo del denaro, nell'interesse della clientela. Entro i termini di validità degli impegni la banca può essere chiamata a pagare delle somme di denaro in conformità ai termini della garanzia, in tal caso, il cliente è tenuto alla restituzione di quanto corrisposto dalla banca.

In particolare, la fideiussione è l'obbligazione personale che un soggetto assume verso un creditore per garantire l'adempimento di una obbligazione altrui (cfr. art. 1936 C.C.). Pertanto, con la fideiussione la banca emittente garantisce l'adempimento delle obbligazioni di un cliente nei confronti di un terzo.

Si distingue fra fideiussioni passive (emesse dalla nostra banca per ordine e conto nostra clientela, in presenza di adeguata linea di credito concessa al cliente) e fideiussioni attive (emesse da banca estera a favore di nostri clienti le quali, su richiesta della Corrispondente estera, possono essere da da noi confermate).

Nel commercio internazionale vengono in genere utilizzate le garanzie a prima richiesta e senza eccezioni; la funzione di tali clausole è di rendere la garanzia autonoma rispetto al rapporto principale, in modo da consentire al beneficiario di pretendere immediatamente il pagamento da parte della banca garante con la semplice affermazione che il debitore/ordinante risulta inadempiente.

Le caratteristiche principali sono:

- **Autonomia:** la garanzia costituisce un impegno distinto dall'obbligazione principale,
- **Astrattezza:** la garanzia è svincolata dalla causa che l'ha generata,
- **Formalismo:** l'escussione della garanzia si basa sul riscontro documentale e non è subordinata all'accertamento dell'inadempimento.

Le principali tipologie di garanzie utilizzate nel commercio internazionale sono le seguenti:

- *Bid-Bond:* garanzia richiesta per partecipare a gare di appalto.
- *Performance Bond:* garanzia di «buona esecuzione» del contratto.
- *Advance payment bond:* garanzia di restituzione del pagamento anticipato contrattualmente previsto.
- *Lettera di garanzia per il pagamento di merci:* rilasciata garanzia del pagamento posticipato di importazioni.
- *Fideiussioni per il ritiro di merci in mancanza di polizza di carico:* consente al destinatario di ritirare le merci in assenza della polizza di carico (titolo rappresentativo delle merci).
- *Lettera di Credito Stand-by:* deriva dalla fusione delle caratteristiche fondamentali del credito documentario e delle garanzie: nasce come garanzia di una obbligazione contrattuale e, in caso di inadempimento, opera come credito documentario.

Principali rischi (generici e specifici)

Qualora la banca fosse chiamata ad onorare il credito garantito si riverrà sul cliente che ha richiesto l'emissione del

credito di firma.

Un ulteriore rischio è connesso al cambio, se l'operazione è espressa in una divisa diversa dall'euro.

Di norma le fideiussioni sono soggette al diritto dello stato di emissione; pertanto in caso di controversie la banca obbligata e quindi l'ordinante potrebbero essere comunque oggetto di escussione.

CONDIZIONI ECONOMICHE	
COMMISSIONI	
COMMISSIONE DI EMISSIONE	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: 4% Minimo: € 500,00 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: 4% Minimo: € 500,00 Calcolata sull'importo della garanzia e non proporzionale alla durata dell'operazione.
COMMISSIONI GARANZIA	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: 0,35% Minimo: € 75,00 PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. MENSILE GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: 0,35% Minimo: € 75,00 PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. MENSILE E' calcolata su base mensile e parametrata al valore della garanzia ed al tempo intercorrente tra la data di emissione della garanzia e la data della sua scadenza originaria o prorogata. Per la frazione di mese si calcola il mese intero.
COMMISSIONI MODIFICA	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: 0,35% Minimo: € 75,00 PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. MENSILE GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: 0,35% Minimo: € 75,00 PERIODICITÀ CALCOLO COMMISS. MENSILE E' calcolata su base mensile e parametrata al valore della garanzia ed al tempo intercorrente tra la data di emissione della garanzia e la data della sua scadenza originaria o prorogata. Per la frazione di mese si calcola il mese intero.
SPESE	
SPESE ESTINZIONE	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 15,00 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 15,00
SPESE MODIFICA	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 50,00 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 50,00
RECUPERO SPESE RECLAMATE	Recupero eventuali spese/commissioni reclamate da corrispondenti
GIORNI	
DATA VALUTA	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: In giornata GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: In giornata
SPESE VARIE	
TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA / GENERICHE	
Trasparenza documentazione periodica inviata per posta	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 0,54 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 0,54
Trasparenza documentazione periodica in casella bancaria	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 0,54 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 0,54
Trasparenza documentazione periodica inviata tramite in-bank	GARANZIE COMMERCIALI RILASCIATE: € 0,00 GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE: € 0,00

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.

Spese per produzione altra documentazione alla clientela (ipotesi diverse da quelle previste dalla normativa psd)	€ 5,00
Spese per invio altra documentazione alla clientela	Secondo tariffa postale in vigore
- canale on-line	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) – spese di spedizione escluse	
- Archivio cartaceo inhouse	€ 5,97 €
- Archivio cartaceo c/to outsourcer	€ 5,54
- Archivio elettronico	€ 3,08

RECESSO E RECLAMI

Recesso/Estinzione rapporto

Il recesso da parte della Banca può essere pattuito in sede di emissione della garanzia, in relazione al rapporto garantito; il cliente può recedere dal contratto di controgaranzia ad estinzione avvenuta del credito di firma. Il credito di firma si estingue in caso di pagamento da parte della Banca a fronte di richiesta di escussione da parte del beneficiario; nel caso sia stata inserita una scadenza, il credito di firma si estingue alla data di scadenza stessa.

Tempi massimi di chiusura del rapporto:

Il rapporto si chiude alla scadenza del credito di firma in assenza di richiesta di escussione alla Banca; nel caso di escussione e pagamento da parte della Banca, il rapporto si chiude quanto il cliente ha rimborsato integralmente alla Banca le somme complessive pagate.

Reclami e conciliazione stragiudiziale

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 Bologna

Ufficio Reclami

Piazza Galvani n. 4 40124 Bologna

Fax 051 6571100

e-mail info@bancadibologna.it

pec info@cert.bancadibologna.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

Cambio	Prezzo della moneta di un paese espresso in termini di un altro paese.
Divisa	Unità di misura monetaria diversa dall'euro.