

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Flumeri soc. coop.

Via Olivieri - 83040 – Flumeri (AV)

Tel.: 0825/443227- Fax: 0825/443480

Email: bcc@bccflumeri.it Sito internet: www.bccflumeri.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Avellino n. 89684

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4915 - cod. ABI 08553.0

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A164875

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

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Si tratta di un finanziamento destinato allo smobilizzo di crediti a fronte di esportazioni di beni e/o servizi (anticipo all'esportazione).

L'anticipo può essere concesso su:

- contratti o ordini;
- fatture;
- fatture vistate alla dogana o accompagnate da dichiarazioni di presa in consegna irrevocabile di uno spedizioniere affidabile o da altro documento che attesti l'avvenuta spedizione della merce al destinatario.

La somma anticipata non supera normalmente l'80% dell'importo della fattura ed il 50% del contratto/ordine.

Il finanziamento è riservato alle imprese titolari di conto corrente di corrispondenza (di seguito conto corrente) in essere presso la Banca ai quali sia stata accordata una linea di credito, da utilizzarsi per finanziamenti della specie.

L'erogazione del finanziamento avviene in unica soluzione ed il rimborso si realizza con una cessione pro solvendo alla Banca dei crediti derivanti dalle operazioni export anticipate. Pertanto, il rimborso viene effettuato con utilizzo dei fondi pervenuti in pagamento dei crediti ceduti.

In assenza di rimborso, il finanziamento deve essere estinto alla scadenza con addebito sul conto corrente indicato dal cliente.

Il rimborso può avvenire anche prima della scadenza pattuita, fatto salvo in questo caso il diritto della banca di richiedere al cliente una commissione per anticipata estinzione.

Il finanziamento può essere erogato in euro o in divisa estera, a scelta del cliente e previo accordo con la Banca, indipendentemente dalla divisa in cui è espresso il ricavo dell'esportazione.

In caso di coincidenza tra la divisa dell'anticipo e quella del ricavo, l'operazione non è soggetta al rischio di cambio.

Se le due divise non coincidono, occorre tener presente che non è possibile prevedere il futuro andamento del valore di cambio di una divisa estera con l'euro o con altra divisa estera.

La divisa diversa dall'euro del finanziamento originariamente stabilita può essere convertita in altra divisa in coincidenza della scadenza di un periodo di interessi, con il preavviso alla Banca stabilito in contratto.

Si informa la clientela che la Banca opera con il Fondo di Garanzia per le PMI.

L'impresa richiedente il finanziamento ha la possibilità di accedere all'intervento del Fondo di Garanzia istituito dalla legge n. 662 del 23.12.1996 c/o MedioCredito Centrale previa valutazione di ammissibilità all'intervento di garanzia.

Principali rischi tipici (generici e specifici):

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche
- variabilità del tasso di cambio

CONDIZIONI ECONOMICHE**TASSI**

EUR - TASSO PARTITA	10%
---------------------	-----

USD - TASSO PARTITA	10%
CHF - TASSO PARTITA	10%
JPY - TASSO PARTITA	10%
GBP - TASSO PARTITA	10%
CAD - TASSO PARTITA	10%
EUR - TASSO PROROGA	10%
USD - TASSO PROROGA	10%
CHF - TASSO PROROGA	10%
JPY - TASSO PROROGA	10%
GBP - TASSO PROROGA	10%
CAD - TASSO PROROGA	10%
Nota su Tasso:	Parametri diversi da questi saranno applicati solo se richiesti dalla clientela e concordati preventivamente
Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca	
TASSO DI MORA SBF	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra fido e/o scopertura
SPESE	
COMMISSIONI DI SERVIZIO / INCASSO DA ESTERO	€ 2,00
COMMISSIONE DI SERVIZIO / ACCENSIONE PARTITA	€ 8,00
SPESE ISTRUTTORIA / GENERICHE	fino a € 10.000,00: € 200,00 fino a € 20.000,00: € 400,00 fino a € 30.000,00: € 600,00 oltre: 2% Minimo: € 200,00 Massimo: € 10.000,00
PENALE ESTINZIONE ANTICIPATA	€ 0,00
SPESE ARBITRAGGIO	€ 15,00
SPESE VISURA	costo effettivamente sostenuto
SPESE APERTURA - DOCUMENTO	€ 0,00
SPESE ESTINZIONE - DOCUMENTO	€ 10,00
SPESE PROROGA - DOCUMENTO	0,5% Minimo: € 10,00 Massimo: € 30,00
SPESE ISTRUTTORIA	fino a € 10.000,00: € 200,00 fino a € 20.000,00: € 400,00 fino a € 30.000,00: € 600,00 oltre: 2% Minimo: € 200,00 Massimo: € 10.000,00
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi a 2% Annuale	
Periodicità di addebito	Trimestrale
La commissione onnicomprensiva è calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma tempo per tempo messa a disposizione del cliente e alla durata del fido, indipendentemente dal suo effettivo utilizzo. La normativa prevede che la Commissione non possa superare lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. Tale commissione è calcolata, all'interno del periodo di addebito, tenendo in considerazione il numero concreto di giorni per i quali il cliente ha avuto la disponibilità dei fondi. In caso di variazione della Commissione durante il periodo di addebito, l'importo che verrà addebitato al cliente sarà calcolato in base al valore reale della Commissione in relazione ai diversi giorni del periodo.	
STAMPA ELENCO CONDIZIONI	€ 0,00
TRASP. INFO PRECONTRATTUALE	€ 0,00
TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA	€ 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.	

TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI	POSTA: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
SPESA COMUNICAZIONE	POSTA: € 10,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento-spese di spedizione escluse) - Archivio cartaceo In House	Euro 12,26
Spese per ricerca e copia (per singolo documento-spese di spedizione escluse) - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	Euro 9,91
Spese per ricerca e copia (per singolo documento-spese di spedizione escluse) - Archivio elettronico	Euro 8,96
GIORNI	
DATA VALUTA FINANZIAMENTO IN EURO	In giornata
DATA VALUTA FINANZIAMENTO IN DIVISA	+ 2 giorni lavorativi (Forex) dalla data operazione
DATA DISPONIBILITA' FINANZIAMENTO IN EURO	In giornata
DATA DISPONIBILITA' FINANZIAMENTO IN DIVISA	+ 2 giorni lavorativi (Forex) dalla data operazione
DATA DECORRENZA FINANZIAMENTO IN EURO	In giornata
DATA DECORRENZA FINANZIAMENTO IN DIVISA	+ 2 giorni lavorativi (Forex) dalla data operazione
ALTRO	
Importo massimo anticipabile	Fatture: 80% Contratto o Altro: 50%
Durata max anticipo	180 giorni

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente ha la 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 di credito 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 sarà dato al Cliente, con lettera raccomandata, un termine di 10 giorni.

Qualora l'apertura di credito sia concessa a tempo indeterminato, la Banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento dall'apertura di credito, previo preavviso scritto di 7 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, nonché di ridurla o di sospenderla seguendo analoghe modalità. Decorso il termine del preavviso il Cliente è tenuto al pagamento di quanto utilizzato, degli interessi e di ogni altra spesa ed onere. Analoga facoltà spetta al Cliente, il quale resta obbligato a restituire contestualmente quanto utilizzato.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n.10 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Olivieri snc – 83040 – Flumeri) oppure all'indirizzo di posta elettronica: bcc@bccflumeri.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

Arbitro Bancario Finanziario	Organo collegiale, al quale la clientela può rivolgersi per la risoluzione delle controversie insorte con la banca.
Arbitraggio	Conversione in altra divisa
Calendario FOREX	Calendario valido per l'identificazione del giorno di regolamento delle transazioni finanziarie denominate in divisa estera che di norma corrisponde al 2° giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione. Viene giornalmente comunicata al Sistema Bancario dal FOREX (Associazione cambisti) e pubblicata tramite il circuito Reuters.
Cessione di credito pro-solvendo	disciplinata dagli articoli 1260 e seguenti del codice civile, consiste nel trasferimento al creditore della titolarità di un credito vantato dal debitore nei confronti di un terzo, con facoltà di rivalsa sul cedente in caso di mancato assolvimento da parte del terzo dell'obbligazione ceduta.
Commissione per la messa a disposizione di fondi	Rappresenta il compenso per l'impegno della banca a tenere a disposizione del cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso
Rischio di cambio	possibilità di variazione del rapporto di cambio tra una divisa estera e l'euro o un'altra divisa estera che ne rende di incerta determinazione il valore futuro
Salvo buon fine	Clausola in virtù della quale il cliente ha l'obbligo di rimborsare le somme rappresentate da titoli di credito e/o documenti accreditati dalla banca sul conto corrente dello stesso nel caso in cui i medesimi risultassero impagati.
Tasso di cambio	Rapporto tra il valore di due valute, corrispondente al prezzo di una espresso in unità monetarie dell'altra.
Tasso di mora	Tasso al quale sono calcolati gli interessi dovuti alla banca in caso di ritardo nell'adempimento dell'obbligazione di restituzione delle somme da parte del cliente.
Tasso di proroga	E' il tasso che viene applicato sulle anticipazioni in caso di proroga della scadenza originaria.
Tasso partita	Corrispettivo riconosciuto alla banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla banca stessa.