

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Conversano società cooperativa

Via Mazzini, 52 - 70014 – Conversano (BA)

Tel.: 0804093111 - Fax: 0804952233

Email: direzione@bccconversano.it Sito internet: www.bccconversano.it

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.

NREA di Bari n. 110853 - Registro delle imprese di Bari C.F. 00334280724

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4582 - cod. ABI 08503

Iscritta all'Albo delle società cooperative a mutualità prevalente n. A172734

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

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

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

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Con questa operazione la banca concede al cliente un'apertura di credito, a tempo determinato o indeterminato, utilizzabile per:

- anticipi di credito all'esportazione (ad es. finanziamenti limitati ad una percentuale del valore di fatture, contratti o ordini presentati, con o senza visto doganale);
- finanziamenti di pagamenti all'importazione (ad es. pagamenti sull'estero, in valuta e/o Euro, a fronte di forniture ricevute dal cliente, dietro esibizione della documentazione relativa);

Nell'ambito dell'importo complessivo, la banca può concedere una o più forme di utilizzo e anche limitare l'utilizzo di una linea ad un massimale inferiore all'ammontare complessivo dell'affidamento.

Dato il carattere rotativo dell'affidamento, l'estinzione dei singoli utilizzi ripristina una corrispondente disponibilità.

L'ammontare complessivo dell'affidamento non deve essere superato dalla somma degli utilizzi delle singole linee.

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- variabilità del tasso di cambio qualora l'apertura di credito sia utilizzabile in valuta estera (ad esempio dollari USA);
- rischio Paese, cioè l'impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, ecc. che interessano il Paese di riferimento.

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.

Per un finanziamento di: USD 20.000,00 Durata (mesi): 60	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 7,93436%	fido destinato all'importazione
Per un finanziamento di: USD 20.000,00 Durata (mesi): 60	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 7,93436%	fido destinato all'esportazione

FINANZIAMENTI IN VALUTA

- Tasso annuo:

"OISEON" riferito alla valuta del finanziamento e vigente nel giorno di negoziazione della valuta stessa, maggiorato dello spread indicato

- Durata delle singole operazioni di anticipo export:

vincolata al termine contrattuale dei pagamenti.

- Proroghe:

rivestono carattere di eccezionalità e comportano la revisione delle condizioni originariamente pattuite.

- Rimborsi anticipati:

in caso di richiesta di anticipata estinzione è dovuto un sottomonto non inferiore alla differenza fra il tasso originario ed il tasso corrente all'atto dell'estinzione.

- Liquidazione conto e capitalizzazione degli interessi:

alla scadenza per estinzione e/o per proroga con valuta data di regolamento.

FINANZIAMENTI IN EURO

- Tasso annuo:

Euribor riferito alla durata del finanziamento sul 365 giorni, maggiorato dello spread indicato

- durata delle singole operazioni di anticipo export: vincolata al termine contrattuale dei pagamenti.

- Proroghe:

rivestono carattere di eccezionalità e comportano la revisione delle condizioni originariamente pattuite.

- Liquidazione conto e capitalizzazione interessi:

alla scadenza per estinzione e/o proroga e/o trimestrale, con valuta data di regolamento.

- Altre condizioni:

vanno osservate, per quanto compatibili, le stesse condizioni sopra indicate per i finanziamenti in valuta.

TASSI	
EUR - TASSO PARTITA	FIDI SETTORE EXPORT OSN: EURIBOR 365 DINAMICO (Attualmente pari a: -0,312%) + 3 punti perc. Minimo: 5% Massimo: 9,5% Valore effettivo attualmente pari a: 5% FIDI SETTORE IMPORT OSN: EURIBOR 365 DINAMICO (Attualmente pari a: -0,312%) + 3 punti perc. Minimo: 5% Massimo: 9,5% Valore effettivo attualmente pari a: 5%
DIV - TASSO PARTITA	FIDI SETTORE EXPORT OSN: CURVA TASSI OISEON (Attualmente pari a: 0%) + 3,75 punti perc. Minimo: 5% Massimo: 9,5% Valore effettivo attualmente pari a: 5% FIDI SETTORE IMPORT OSN: CURVA TASSI OISEON (Attualmente pari a: 0%) + 3,75 punti perc. Minimo: 5% Massimo: 9,5% Valore effettivo attualmente pari a: 5%
SPESE	
COMMISSIONI DI NEGOZIAZIONE	0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 55,00
SPESE PER ACCENSIONE/ESTINZIONE/VARIAZIONE	€ 5,00
invio cartaceo documentazione trasparenza per variazione unilaterale	€ 0,00
invio elettronico documentazione trasparenza per variazione unilaterale	€ 0,00
documentazione trasparenza periodica	€ 0,00
GIORNI	
DATA VALUTA	In giornata
Altre Divise (escluso EUR)	2 giorni lavorativi calendario Forex
CAMBI	

GENERICHE	cambio BCE del giorno precedente l'operazione con spread pari a 2,50%
USD	cambio BCE del giorno precedente l'operazione con spread pari a 1,50%
GBP	cambio BCE del giorno precedente l'operazione con spread pari a 1,50%
Spese vive	recuperate nella misura effettivamente sostenuta
Imposte e tasse presenti e future	a carico del cliente

SIMULAZIONE VARIAZIONE CAMBIO

Divisa e importo	Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo a scadenza	Importo a scadenza con var. sfavorevole del cambio del 20%
USD 10.000,00 pari a € 9.214,89	9,08%	6	USD 10.454,00 pari a € 9.633,25	USD 10.454,00 pari a € 12.041,56
GBP 10.000,00 pari a € 11.714,40	8,95%	6	GBP 10.441,37 pari a € 12.231,44	GBP 10.441,37 pari a € 15.289,30

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Non è ammesso il recesso dopo l'inoltro dei documenti.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 1 giorno dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Via Mazzini, n.52 – 70014 – Conversano (BA), indirizzo di PEC segreteria@pec.bccconversanoweb.it, indirizzo di posta elettronica reclami@bccconversanoweb.it), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- Conciliatore BancarioFinanziario. Se sorge una controversia con la Banca, il Cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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 BancarioFinanziario (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.

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale

- In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Camera di Commercio Internazionale di Parigi (ICC)	<p>Organizzazione non statale rappresentativa delle diverse branche) dell'attività economica, che ha come scopo principale la Facilitazione del commercio internazionale. A tal fine, e nell'ambito delle operazioni documentarie con l'estero dal 1929 ha elaborato delle Regole "Norme ed Usi uniformi relative ai crediti documentari" che, aggiornate nel corso degli anni (attualmente sono in vigore le NUU. Pubblicazione 500 del 1993) sono il fondamentale riferimento di tutte le transazioni internazionali che coinvolgono il regolamento a mezzo dello strumento credito documentario e Stand-by Letter of Credit per quanto ad esse applicabili.</p> <p>Apertura: Trattasi del momento di emissione del credito documentario o della Stand-by letter of credit e cioè quando la Banca emittente, su istruzioni dell'Ordinante (il richiedente il credito documentario) detta le condizioni alle quali il Beneficiario dovrà attenersi per ricevere la prestazione prevista dal credito.</p>
Prestazione prevista dal credito	<p>Quando vengono presentati documenti conformi ai termini ed alle condizioni del credito il Beneficiario si aspetta o il pagamento a vista o l'accettazione della tratta da parte della Banca che poi in forza di tale impegno effettuerà il pagamento della tratta alla scadenza oppure l'assunzione da parte della Banca di un impegno (non rappresentato da effetto) a pagare una certa somma alla scadenza. Nel caso di negoziazione, la Banca, diversa dalla banca emittente ed autorizzata a ciò, "anticipa" Salvo Buon Fine i fondi al Beneficiario in attesa che la banca emittente riceva i documenti ed effettui la copertura in via definitiva del suo impegno.</p>
Modifica	<p>Indica la variazione dei termini del credito originario. Attenzione: le modifiche per essere valide devono essere accettate</p> <p>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</p>
Utilizzo	<p>E' il momento in cui il Beneficiario presenta i documenti per riceverne la prestazione</p>
Rischio paese	<p>Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese (per cause politiche, calamità naturali, etc.).</p>
LIBOR	<p>London Interbank Offered Rate – tasso interbancario che si negozia sulla piazza di Londra</p>