

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

Il **credito documentario** rappresenta un impegno irrevocabile che la banca emittente e l'eventuale banca confermate si assume, per conto del cliente compratore (l'ordinante), a favore di un beneficiario, ad onorare (cioè a pagare a vista, impegnarsi ad un pagamento differito o ad accettare una tratta emessa dal beneficiario e a pagarla alla scadenza) o a negoziare (acquistare tratte e/o documenti, anticipando i fondi al beneficiario o concordando di anticiparglieli a scadenza) contro presentazione di documenti in regola, da presentare entro una data di scadenza stabilita.

Con tale forma di pagamento, l'impegno della banca si basa esclusivamente sui documenti e non sulle merci e/o servizi ed è, pertanto, condizionato dalla presentazione degli stessi, che dovranno apparire perfettamente conformi a tutti i termini prescritti nel credito e a quanto stabilito dalle Norme ed Usi Uniformi (NUU) relative ai crediti documentari, contenute nella pubblicazione 600 della Camera di Commercio Internazionale di Parigi, conosciuta con l'acronimo inglese UCP - *Uniform Customs and Practice*. Tali norme forniscono un set di regole uniformi nella pratica del credito documentario, superando i contrasti dovuti a regolamenti e prassi nazionali diffuse nei singoli Paesi.

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

- **Rischio Merce:** il rischio a carico dell'ordinante di ricevere merce non conforme alle pattuizioni contrattuali, a fronte di presentazione di documenti conformi ai termini e alle condizioni del credito documentario, per i quali la sua banca (emittente) è tenuta a pagare o ad impegnarsi a pagare e quindi ad addebitarlo
- **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 (vedasi credito documentario) 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 espresso il credito documentario
- 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.

Le differenze di condizioni economiche tra i prodotti sono dovute alla specificità dell'utilizzo (credito documentario negoziabile/utilizzabile su Cassa Centrale Banca/Banca di Caraglio e credito documentario negoziabile/utilizzabile su terza banca) definito di volta in volta in base alle caratteristiche del singolo credito documentario.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

SPESE	
Commissione di accettazione	CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo CCB/Banca: 0% CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo altri ist: 0%
Commissione conferma	CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo CCB/Banca: 6% Minimo: € 300,00 Periodicità di addebito MENSILE CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo altri ist: 0% 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 incasso	CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo CCB/Banca: Commissioni di incasso: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 10.000,00 Euro / Transfrontaliero: 0% CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo altri ist: Commissioni di incasso: 0% Euro / Transfrontaliero: 0%
Comm.negoziazione/utilizzo	CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo CCB/Banca: 0,3% Minimo: € 150,00 Massimo: € 10.000,00 CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo altri ist: 0%
Commissione trasferimento	CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo CCB/Banca: 1% Minimo: € 500,00 Massimo: € 10.000,00 CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo altri ist: 0%
Commissione gestione pratica	CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo CCB/Banca: 0,2% Minimo: € 100,00 Massimo: € 10.000,00 CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo altri ist: 0,5% Minimo: € 250,00 Massimo: € 10.000,00
Commissione di mancato utilizzo	CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo CCB/Banca: 0,15% Minimo: € 75,00 Massimo: € 10.000,00 CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo altri ist: 0%
Spese di utilizzo	CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo CCB/Banca: € 0,00 CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo altri ist: € 0,00
Spese conferma	CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo CCB/Banca: € 0,00 CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo altri ist: € 0,00
Spese postali + tariffa corriere	Costo variabile a seconda del Paese estero e del peso - Minimo € 40 ed un massimo di € 150,00
Spese per controllo documenti	CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo CCB/Banca: € 0,00 CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo altri ist: € 0,00
Spese di incasso	CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo CCB/Banca: Spese di incasso: € 5,00

	Euro / Transfrontaliero: € 0,00 CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo altri ist: Spese di incasso: € 0,00 Euro / Transfrontaliero: € 0,00
Spese Trasferimento	CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo CCB/Banca: € 0,00 CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo altri ist: € 0,00
Spese redazione draft	CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo CCB/Banca: € 200,00 CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo altri ist: € 200,00
Diritto di modifica	CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo CCB/Banca: € 50,00 CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo altri ist: € 50,00
Diritto di notifica	CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo CCB/Banca: € 65,00 CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo altri ist: € 65,00
Recupero spese reclamate	Spese reclamate da banche corrispondenti non quantificabili a priori con un massimo di € 10.000
Spese di escussione	CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo CCB/Banca: € 0,00 CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo altri ist: € 0,00
Spese sollecito/rich.esito/mod	CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo CCB/Banca: € 0,00 CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo altri ist: € 0,00
Spese di gestione	CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo CCB/Banca: € 0,00 CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo altri ist: € 0,00
Spesa per l'informativa precontrattuale obbligatoria	CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo CCB/Banca: € 0,00 CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo altri ist: € 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	CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo CCB/Banca: In forma cartacea: € 0,70 In forma elettronica: € 0,00 CREDITI DOCUMENT. EXP utilizzo altri ist: 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 il credito documentario, fornendo alla stessa le relative istruzioni.
Banca Emittente	è la banca che, su mandato dell'ordinante, emette il credito documentario a favore del venditore/beneficiario, impegnandosi ad eseguire una prestazione che riguarderà il pagamento, l'accettazione o la negoziazione.
Banca Designata	è la banca espressamente nominata dalla banca emittente, su cui il credito documentario risulta essere reso utilizzabile, cioè la banca a cui dovranno essere presentati i documenti ad utilizzo del credito, entro la scadenza prevista. Nei crediti di libera negoziazione, qualsiasi banca è considerata banca designata.
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 il credito 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 nel credito documentario, alle vigenti normative emanate dalla CCI di Parigi ed alla prassi bancaria internazionale uniforme.
Camera di Commercio Internazionale	Organizzazione non governativa che ha lo scopo di facilitare il commercio internazionale.