

**CREDITI DI FIRMA ITALIA/ESTERO****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione	<b>BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A.</b>
Sede legale:	P.za Ferrari 15 – 47921 Rimini
Nr. di iscriz. Albo delle banche	5175.5.0
Codice ABI	06285
Gruppo bancario di appartenenza	Gruppo Creditizio BANCA CARIM - Cassa di Risparmio di Rimini SpA
Nr. di telefono	0541-701.111
Nr. Fax	0541-701.337
Sito Internet	www.bancacarim.it
Indirizzo di posta elettronica:	carim@bancacarim.it

**OFFERTA FUORI SEDE – SOGGETTO COLLOCATORE:**

Nome e Cognome \_\_\_\_\_  
Qualifica \_\_\_\_\_ Indirizzo \_\_\_\_\_  
Nr. Telefonico \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_  
Eventuale Albo a cui il soggetto è iscritto \_\_\_\_\_ N° Iscrizione \_\_\_\_\_

**COSA SONO I CREDITI DI FIRMA ITALIA/ESTERO**

Con il credito di firma la banca si impegna ad assumere o a garantire un'obbligazione di un terzo.

In particolare, se la banca autorizza il cliente a emettere o a fare emettere tratte su di essa e si impegna ad accettarle, essa concede un credito di accettazione; se la banca garantisce l'obbligazione del cliente, essa apre un credito di avallo, nel caso in cui la garanzia sia data firmando per avallo una cambiale, oppure un credito di fideiussione, se la garanzia è data in altra forma.

Il credito di firma può essere espresso come garanzia "a prima richiesta" ovvero come garanzia con "beneficio di preventiva escussione" nei confronti del cliente per il quale il credito di firma è rilasciato.

Con le aperture di credito di firma, la banca si espone al rischio di dovere adempiere l'obbligazione assunta o garantita per conto del cliente nell'ipotesi in cui questi sia insolvente alla scadenza. Nei crediti di firma assumono particolare rilievo le c.d. fideiussioni passive, cioè quelle prestate dalla banca a favore di un terzo nell'interesse di un proprio cliente.

Si distinguono:

- garanzie a fronte di prestazioni "di fare": garantiscono al beneficiario l'esecuzione di una prestazione, per esempio la consegna di un certo quantitativo di merce entro una certa data;
- garanzie a fronte di prestazioni "di dare": garantiscono al beneficiario l'erogazione di una somma di denaro, per esempio il pagamento di un corrispettivo a fronte di una fornitura di merce;

## CREDITI DI FIRMA ITALIA/ESTERO

- garanzie Italia: è la situazione in cui tutte e tre le parti interessate (Banca, Cliente, Beneficiario) sono residenti;
- garanzie estero: si tratta di garanzie rilasciate per conto di residenti / non residenti a favore di non residenti o di garanzie rilasciate per conto di non residenti a favore di residenti.

### **Principali rischi tipici (generici e specifici)**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- la possibilità di restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dello sconto non venga onorato;
- variabilità del tasso di cambio, qualora il credito di firma estero sia in valuta estera (ad esempio, dollari USA).

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito vengono riepilogate suddivise in sezioni le condizioni economiche applicate al servizio. Coerentemente con quanto previsto dalla vigente normativa in materia di trasparenza, le condizioni sono indicate nella misura massima se a favore della Banca e minima se a favore del Cliente.

### **COMMISSIONI APPLICATE A:**

- CREDITI DI FIRMA ITALIA/ESTERO
- APERTURE DI CREDITO IRREVOCABILI
- ACCETTAZIONI BANCARIE
- POLIZZE DI CREDITO COMMERCIALE

Commissione percentuale per rilascio	<b>3,60%</b> (0,30 per mese o frazione) addebitate in via anticipata in ragione d'anno al momento della registrazione dell'atto
Commissione minima per rilascio	<b>€ 52,00</b>
Spese di istruttoria e di compilazione pratica	<b>1%</b> dell'importo min. € 65,00 addebitate in via anticipata al momento della registrazione dell'atto
Commissione per la predisposizione testo personalizzato	<b>€ 25,00</b> per ore impiegata o frazione
Recupero spese invio messaggio swift su crediti di firma estero	<b>€ 16,50</b>
Diritto fisso per notifica su fideiussione ricevuta estero	<b>€ 42,60</b>
Spese fisse su fideiussione ricevuta estero	<b>€ 11,00</b>
Commissione per rilascio C.V.S. su crediti di firma estero	<b>€ 6,50</b>
Spese emissione comunicazioni di legge	<b>€ 1,50</b>

## CREDITI DI FIRMA ITALIA/ESTERO

<b>Commissione per revisione fidi</b>	
Valore in funzione del totale degli affidamenti accordati (*)	
- accordato fino a € 25.000,00	€ 15,00
- accordato compreso tra € 25.000,01 e € 50.000,00	€ 50,00
- accordato oltre € 50.000,00	€ 100,00
Modalità di applicazione	Punta massima registrata nel trimestre di riferimento
Modalità di addebito	Addebito unico trimestrale
<b>Spese di istruttoria</b> per singola linea di credito	€ 15,00
<b>Commissioni per recupero spese sostenute per accertamenti ipo-catastali</b>	
- fino a 5 unità immobiliari	€ 20,00 per ciascuna misura
- su ogni unità immobiliare oltre le prime 5	incremento di € 5,00 con un massimo pari alle spese sostenute per un importo di note superiore a 15
<b>Commissione per recupero spese sostenute per richieste di informazioni creditizie (Visure camerali e dossier informativi)</b>	
Persone fisiche	€ 15,00
Altri soggetti	€ 30,00

(\*) pari all'importo massimo rilevato nel trimestre di riferimento per quanto riguarda gli affidamenti relativi ad apertura di credito in conto corrente, smobilizzo crediti, affidamenti per estero finanziario e commerciale e per rilascio di crediti di firma Italia (nell'importo sono ricompresi gli eventuali aumenti temporanei concessi).

<b>RECUPERO SPESE PER SPEDIZIONE EFFETTI/DOCUMENTI IMPORT/EXPORT A MEZZO CORRIERE PARTICOLARE</b>	
<b>Primo ½ Kg</b>	
Europa Occidentale	€ 41,32
Europa Orientale	€ 67,16
Stati Uniti d'America e Canada	€ 67,14
Altri Paesi	€ 87,80
<b>Successivi ½ KG oppure frazioni</b>	
Europa Occidentale e Orientale	€ 25,82
Stati Uniti d'America e Canada	€ 36,15
Altri Paesi Euro	€ 51,65

### RECESSO E RECLAMI

#### **Recesso dal contratto**

Qualora l'ordinante si renda inadempiente alle obbligazioni assunte con il presente contratto ovvero a qualsiasi altra obbligazione verso la Banca nonché nelle ipotesi di cui all'art. 1186 c.c. ovvero al prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria o economica del Cliente in modo tale da porre in pericolo il recupero del credito, è espressamente riconosciuta alla Banca la facoltà recedere senza preavviso dal presente contratto.

In caso di recesso, fermo restando che non possono aver luogo nuovi utilizzi dell'affidamento, e, in ogni altro caso, a semplice richiesta della Banca, il Cliente è tenuto a liberare la Banca stessa dalle obbligazioni nascenti dalle garanzie prestate o dagli impegni assunti oppure, ove ciò non sia possibile, è obbligato a costituire immediatamente presso la Banca un deposito cauzionale in titoli o in denaro di ammontare corrispondente a quello delle citate obbligazioni, anche se non ancora scadute, comunque idoneo ad assicurare il soddisfacimento delle eventuali ragioni di credito vantate dalla Banca medesima in via di regresso, fatta salva la successiva restituzione al Cliente di quelle somme che la Banca non potesse essere più chiamata a corrispondere in relazione ai medesimi impegni/garanzie.

Ove la Banca lo consenta espressamente, il Cliente, In alternativa alla costituzione del deposito cauzionale, è tenuto a prestare o a procurare a favore della Banca adeguate garanzie reali e/o personali, anche in aggiunta o ad integrazione di quelle già fornite, al fine di assicurare il soddisfacimento delle eventuali ragioni di regresso.

**CREDITI DI FIRMA ITALIA/ESTERO****Tempi massimi di chiusura**

A fronte della richiesta del Cliente di estinzione del rapporto la Banca si impegna a dar corso alla richiesta entro massimo 10 giorni lavorativi dalla riconsegna della fideiussione o della lettera liberatoria da parte del beneficiario.

**Reclami**

- Il Cliente può presentare reclamo alla Banca:
  - a mezzo posta ordinaria o raccomandata, all'indirizzo:  
*BANCA CARIM Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A.*  
*SEDE CENTRALE Servizio Segreteria*  
*Oggetto "Reclamo"*  
*P.zza Ferrari 15 – 47921 Rimini RN*
  - a mezzo fax al numero: 0541-701.337
  - tramite posta elettronica all'indirizzo: [carim@bancacarim.it](mailto:carim@bancacarim.it);
  - tramite posta elettronica certificata all'indirizzo:  
[segreteria.pec@pec.bancacarim.it](mailto:segreteria.pec@pec.bancacarim.it);
  - tramite consegna presso gli sportelli delle Filiali della Banca.
- La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo ad operazioni e servizi bancari e finanziari ovvero entro 90 giorni nel caso di reclamo relativo ai servizi e alle attività di investimento.
- Se non è soddisfatto dalla risposta della Banca o se non ha avuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice, il Cliente, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (A.B.F.). Per sapere come rivolgersi all'arbitro si può:
  - consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it);
  - chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia;
  - chiedere alla Banca;
  - rivolgersi alle sedi dell'A.B.F. (i) Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5 - 20123 Milano (Telefono: 02-724241); (ii) Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e - 00187 Roma (Telefono: 06-47921); (iii) Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71 - 80133 Napoli (Telefono: 081-7975111).
- Per le controversie relative ai servizi e alle attività di investimento, dove l'A.B.F. non è competente, il Cliente può rivolgersi all'Ombudsman – Giurì Bancario, un organismo collegiale che ha la funzione di risolvere le controversie tra intermediari e clienti. Per sapere come rivolgersi all'Ombudsman si può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) oppure chiedere alla Banca.

**LEGENDA**

<b>Avallo</b>	Responsabilità solidale assunta con la firma dal garante cambiario o avallante per l'obbligo del vero e proprio debitore cambiario.
<b>Cessione di credito</b>	Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto)
<b>Cessione pro solvendo</b>	Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.
<b>Commissione per revisione fidi</b>	Commissione per la verifica periodica circa la permanenza delle condizioni di merito di credito applicata trimestralmente in misura fissa per scaglioni di importo considerando il totale degli affidamenti in essere.

## CREDITI DI FIRMA ITALIA/ESTERO

<b>Compensazione</b>	Rappresenta l'estinzione, tra due soggetti, di due debiti reciproci: è legale se si tratta di debiti ugualmente determinati nel loro ammontare ed esigibili. E' volontaria nel caso in cui le parti concordano di procedere alla compensazione dei debiti reciproci anche se non ricorrono le condizioni della compensazione legale.
<b>Comunicazione Valutaria Statistica (CVS)</b>	E' un modello standardizzato per effettuare la segnalazione all'Ufficio Italiano Cambi, per finalità conoscitive statistiche, dei dati relativi ai rapporti economici e finanziari con l'estero
<b>Garanzia bancaria</b>	Impegno irrevocabile di una banca ad effettuare un pagamento qualora un terzo non esegua una determinata prestazione. Le garanzie vengono assunte dalla banca principalmente in relazione a operazioni di importazione ed esportazione. I più importanti tipi di garanzia bancaria sono la garanzia di offerta, di adempimento, la garanzia per la restituzione di un pagamento parziale anticipato, la garanzia di pagamento
<b>Giustificato motivo</b>	Evento di ordine generale che comporta per la Banca la necessità di modificare determinate clausole contrattuali e/o condizioni economiche applicate.
<b>Informativa Precontrattuale</b>	Si tratta di un documento previsto dalla normativa sulla Trasparenza Bancaria che rappresenta un esemplare del contratto idoneo per la stipula che i clienti possono richiedere alle banche.
<b>Insolvenza</b>	Situazione in cui il debitore non è più in grado di far fronte alle obbligazioni assunte
<b>Nota di pegno</b>	E' un documento rilasciato dai magazzini generali al depositante che attesta il possesso delle merci ed il diritto a ritirarle
<b>Spese di Istruttoria</b>	Esame di concedibilità e/o di revisione di un fido
<b>Valuta</b>	Moneta di una nazione. Nella maggior parte dei casi viene utilizzato per indicare solo le monete estere
<b>Visura camerale</b>	Documento che fornisce informazioni su qualunque impresa italiana, individuale o collettiva, iscritta al <u>Registro delle Imprese</u> tenuto presso le Camere di Commercio Italiane (una per ogni provincia).
<b>Visura ipotecaria e visura catastale</b>	La <b>visura catastale</b> è un <u>documento</u> , rilasciato dall'Agenzia del Territorio ( <u>Catasto</u> ), che identifica un <u>bene immobile</u> o un <u>terreno</u> sito sul territorio nazionale. La visura identifica la posizione di un immobile sul territorio di uno specifico <u>Comune</u> , e ne definisce <u>categoria</u> ( <u>abitazione</u> o <u>ufficio</u> , <u>negozio</u> , ecc.), classe e consistenza ( <u>superficie</u> netta e la superficie lorda). La <b>visura ipotecaria</b> consente di accertare la titolarità di un <u>immobile</u> e la presenza di <u>ipoteche</u> , <u>pignoramenti</u> e altri tipi di gravami sull'immobile stesso. È possibile verificare: i contratti di vendita e di acquisto (ricerca nominativa o per dati catastali dell'immobile), l'accensione di mutui o di ipoteche a carico di determinati beni immobili e i passaggi di proprietà avvenuti attraverso dichiarazione di successione.