

FOGLIO INFORMATIVO

relativo a:

FINANZIAMENTI IMPORT ED EXPORT

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo dei Castelli Romani e del Tuscolo S.C.

Sede legale: Via della Rocca, 18 00079 Rocca Priora (RM)

Tel.: 06940701 – Fax: 069471641

Sede amministrativa: Largo Matteotti, 1 00073 Castel Gandolfo (RM)

Tel.: 0693590052 – Fax: 069360826

e-mail: info@castellituscolo.bcc.it

sito internet: www.bcccastellituscolo.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Roma n 1024843

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5545 - cod. ABI 07092

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A160091

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

CHE COSA SONO I FINANZIAMENTI IMPORT ED EXPORT

Il **finanziamento all'importazione** è un'operazione che consente al cliente importatore di ottenere, da parte della banca, il regolamento all'estero del prezzo dovuto per l'acquisto di beni e/o servizi.

Il finanziamento all'importazione è normalmente un'operazione di breve termine, la cui durata non supera normalmente i 180 giorni.

Per ottenere il finanziamento il cliente deve fornire alla banca la documentazione relativa all'acquisto dei beni e/o servizi.

L'**anticipo all'esportazione** è un'operazione che consente al cliente di ottenere, da parte della banca, un anticipo sui crediti vantati, nei confronti di controparti estere, per la fornitura di merci e/o servizi.

Tramite l'anticipazione all'esportazione:

- il cliente consegue l'anticipazione di un credito vantato nei confronti di controparti estere;
- la banca ottiene il rimborso delle somme anticipate tramite l'incasso del credito del cliente.

Per ottenere il finanziamento il cliente deve fornire alla banca la documentazione relativa alla vendita dei beni e/o servizi.

L'anticipo all'esportazione è normalmente un'operazione a breve termine, la durata non deve superare la scadenza prevista per il pagamento della fattura e dei tempi tecnici per l'incasso. La somma anticipata non supera normalmente il 70% dell'importo facciale della fattura.

I finanziamenti all'importazione e l'anticipo all'esportazione possono essere accesi, secondo le esigenze dei clienti, in euro o in divisa estera.

La banca può richiedere idonee garanzie per la concessione del fido estero.

Presso i locali della banca è disponibile il listino cambi al quale il cliente deve fare riferimento.

Tra i **principali rischi** vanno considerati:

- l'obbligo di rimborsare alla banca le somme da questa anticipate in caso di mancato incasso del credito verso l'estero, nell'anticipo all'esportazione;
- la variabilità del tasso di cambio, se il finanziamento è acceso in una divisa diversa da quella della transazione commerciale sottostante;
- l'impossibilità di beneficiare delle variazioni verificatesi nell'ambito del mercato monetario dei tassi al ribasso.

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.

TASSI	
Tasso debitore annuo nominale indicizzato per finanziamenti in Euro per utilizzi nei limiti del fido concesso	BCE + 7,00 punti (spread)
per utilizzi oltre i limiti del fido concesso	Un punto percentuale in più rispetto al tasso debitore annuo entro i limiti di fido, e comunque nei limiti del tasso usura. Il valore del BCE è consultabile sul sito www.bancaditalia.it
Tasso debitore annuo nominale indicizzato per finanziamenti in valuta per utilizzi nei limiti del fido concesso	Libor pari durata della valuta corrispondente + 7,00 punti (spread)
per utilizzi oltre i limiti del fido concesso	Un punto percentuale in più rispetto al tasso debitore annuo entro i limiti di fido, e comunque nei limiti del tasso usura. Il valore del Libor viene rilevato sul quotidiano "Il Sole 24Ore"
A mero titolo di esempio si riporta il valore al 03 marzo 2017 del BCE e del Libor USD 3 mesi (Dollaro americano): BCE 0,00; Libor USD 1,10167	
Tasso annuo massimo per interessi di mora	Uguale al tasso debitore annuo per utilizzi oltre i limiti del fido concesso
Periodicità di pagamento degli interessi	Il pagamento dovrà essere effettuato alla naturale scadenza dell'operazione o in occasione di ciascuna delle eventuali proroghe.
Modalità di calcolo degli interessi	Il calcolo degli interessi è definito tramite: totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, il risultato ottenuto è diviso per 365 (divisore dell'anno civile).
Percentuale massima di anticipo	70%

SPESE E COMMISSIONI	
Spese istruttoria iniziale	0,50% del fido, con minimo di € 200,00 e massimo di € 1.000,00
Spese invio contabili	1,00 euro
Spese invio comunicazioni	1,00 euro
Spese fisse	5,50 euro
Spese per proroghe, trasformazioni valuta, estinzione o estinzione anticipata	5,50 euro
Commissione di anticipo	0,20% del controvalore, con minimo di 10,00 euro
Commissioni per insoluto	0,20% dell'insoluto, con minimo di 10,00 euro
Cambio per divise diverse dall'euro	Cambio al durante + spread del 0,40%
Dichiarazione relativa ad interessi maturati e liquidati	10,00 euro
Spesa per richiesta documentazione	Massimo 25,00 euro per ogni documento richiesto. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio informativo.

VALUTE	
Valuta di accredito: Anticipo in euro Anticipo in divisa diversa dall'euro	Data di esecuzione dell'anticipo 2 gg lavorativi successivi (calendario forex)
Valuta di addebito	Data di esecuzione dell'operazione

ALTRI ONERI

Imposte e tasse presenti e future

A carico del cliente

Per le condizioni applicate alle operazioni di incasso o di pagamento connesse con gli anticipi o i finanziamenti si invia ai relativi fogli informativi.

TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE (TAEG)

Si riportano i costi orientativi del fido riferiti ad ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia.

È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi, in base alle proprie reali esigenze, utilizzando l'algoritmo pubblicato sul sito internet della banca.

La formula di calcolo del TAEG è la seguente:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+X)^{-s_l}$$

Dove:

- X è il TAEG,
- m è il numero d'ordine dell'ultimo utilizzo,
- k è il numero d'ordine di un utilizzo, sicché $1 \leq k \leq m$,
- C_k è l'importo dell'utilizzo k ,
- t_k è l'intervallo di tempo, espresso in anni e frazioni di anno, compreso tra la data del primo utilizzo e la data di ciascun utilizzo successivo, sicché $t_1 = 0$,
- m' è il numero dell'ultimo rimborso o pagamento di spese,
- l è il numero di un rimborso o pagamento di spese,
- D_l è l'importo di un rimborso o pagamento di spese,
- s_l è l'intervallo di tempo, espresso in anni e frazioni di anno, compreso tra la data del primo utilizzo e la data di ciascun rimborso o pagamento di spese.

Nell'esempio che segue il TAEG è calcolato assumendo un fido di 1.500 euro. Se il fido è a tempo indeterminato si assume che abbia una durata pari a tre mesi. Si ipotizza inoltre che gli interessi e gli oneri siano liquidati alla fine del periodo di riferimento. Per le commissioni di incasso si presume l'anticipazione di un documento di € 1.500,00 per una durata di anticipazione di tre mesi, commissione di anticipo di € 15,50.

Il tasso di riferimento è il BCE pari al 03.03.2017 0,00%

Esempio 1 contratto con durata indeterminata e commissione per la messa a disposizione dei fondi	Accordato: 1.500 euro	Tasso debitore nominale annuo: 7,000%	Interessi, su base trimestrale: 26,25 euro
	Durata: 3 mesi	Commissione per la messa a disposizione dei fondi: 0,00 % dell'accordato, su base annua	Commissione per la messa a disposizione dei fondi, su base trimestrale: 0,00 euro
	Utilizzato: 1.500 euro per tutta la durata	Spese collegate all'erogazione del credito: 200,00 euro una tantum	Spese, su base trimestrale: 15,50 euro
	Altre spese: 62,00 euro, su base annua		TAEG = 81,79345%

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alla categoria "Anticipi e sconti" può essere consultato presso le filiali della Banca e sul sito internet: www.bcccastellituscolo.it

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può estinguere anticipatamente il finanziamento mediante il rimborso dell'intero importo capitale e degli oneri accessori maturati.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto

30 giorni a decorrere dal momento in cui alla banca sia stato corrisposto il dovuto.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, per lettera raccomandata A/R o per via telematica (PEC), ai seguenti indirizzi: Largo G. Matteotti 1, 00073 Castel Gandolfo (RM), e-mail reclami@castellituscolo.bcc.it, PEC 07092.bcc@actaliscertymail.it; o compilando e consegnando l'apposito modulo presente nelle filiali della banca; la banca risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, può esperire la procedura di mediazione innanzi ad uno degli organismi di seguito riportati.

- **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 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.

Rimane fermo che le parti possono concordare di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario e dall'ABF purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

Qualora il Cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione ad uno degli organismi sopra citati. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda e con l'assistenza di un avvocato.

LEGENDA

BCE	Il Tasso BCE corrisponde la Tasso Ufficiale di Riferimento (TUR) comunicato dalla Banca Centrale Europea (rilevabile sul sito www.bancaditalia.it) e corrisponde la tasso minimo di offerta per le operazioni di finanziamento principali. Ogni variazione effettuata dalla B.C.E. del TUR comporterà la variazione del tasso di interesse applicato al fido con pari decorrenza e nella stessa misura della variazione intervenuta.
Cambio al durante	Tasso di cambio praticato dal mercato dei cambi nel momento di esecuzione dell'operazione
Forex	Mercato in cui vengono scambiate le diverse valute
Istruttoria	Analisi della banca ai fini della decisione sulla richiesta di concessione dell'affidamento.
Listino dei cambi	Tabella che indica il valore di una moneta espresso nella moneta di un altro stato.
Periodicità di capitalizzazione degli interessi	Periodicità con la quale gli interessi vengono conteggiati e addebitati in conto producendo ulteriori interessi. Nell'ambito di ogni singolo rapporto contrattuale, viene applicata la stessa periodicità nel conteggio degli interessi debitori e creditori.
Negoziazione	Trasformazione (cambio) di una moneta nella moneta di un altro paese.
Scarto di negoziazione	Differenza fra il listino ufficiale di cambio e cambio applicato nella negoziazione.
Tasso annuo effettivo globale	Indicatore sintetico del costo del credito, espresso in percentuale annua sull'ammontare del prestito concesso
Tasso di cambio	Rapporto tra il valore di due valute, corrispondente al prezzo di una espresso in unità monetaria dell'altra
Tasso debitore annuo	Corrispettivo riconosciuto alla banca dal cliente per il finanziamento o l'anticipo concesso.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.
Valuta/divisa estera	Moneta diversa da quella in corso legale nel paese in cui si effettua il cambio.