FOGLIO INFORMATIVO

ANTICIPO ALL'ESPORTAZIONE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BCC FELSINEA
BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DAL 1902 - SOCIETÀ COOPERATIVA
Sede Legale e amministrativa: Via Caduti di Sabbiuno, 3 – 40068 San Lazzaro di Savena (BO)
Tel.: +39 051 6037111 - Fax: +39 051 6037291
Email: info@bccfelsinea.it Sito internet: www.bccfelsinea.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Bologna n. 16539
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 679 - cod. ABI 08472
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A145244
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 Spa
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220
Aderente ai Fondi di Garanzia dei Depositanti e Obbligazionisti del Credito Cooperativo
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (D.Lgs. 415/96).

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Struttura e funzione economica
Servizio destinato a facilitare le transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie con l'estero.
Con l'operazione di finanziamento export (c.d. *anticipo export*) la banca, a seguito di presentazione di idonea documentazione che assiste l'esportazione (fatture, contratti, ordini, fatture pro-forma, lettere di credito, garanzie ricevute, ecc.)., concede al cliente esportatore un anticipo sul credito vantato nei confronti della controparte estera. In tal modo il cliente ottiene l'immediata *monetizzazione* di un proprio credito estero con il cui incasso la banca procede al rimborso delle somme anticipate. La scadenza dell'anticipo ottenuto non può superare la scadenza prevista per il pagamento del credito (compresi i tempi tecnici per l'incasso). Di norma la somma anticipata non supera l'80% dell'importo facciale del documento e la durata massima degli anticipi normalmente è di 6 (sei) mesi e comunque non oltre il *c.d*. "breve termine" (18 mesi meno un giorno). Il finanziamento è riservato alle imprese titolari di conto corrente di corrispondenza in essere presso la Banca ai quali sia stata accordata una specifica apertura di credito sottoforma di *affidamento-castelletto estero* di importo massimo predeterminato e dedicato ai finanziamenti export.
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.
La valuta estera del finanziamento è comunque soggetta al gradimento della banca e può essere richiesta o convertita esclusivamente in:
USD (dollaro statunitense), GBP (sterlina inglese), CHF (franco svizzero).

Principali rischi (generici e specifici)
Tra i principali rischi legati alla tipologia di contratto vanno tenuti presente:

- Le variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- Le variazioni sfavorevoli legate all'oscillazione cambi, in quanto le operazioni denominate in valuta o regolate contro Euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, essendo regolate al tasso di conversione applicabile al momento della negoziazione;
- Il rischio paese, cioè l'impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, ecc. che possano interessare il Paese di riferimento;
- Il rischio di insolvenza da parte del debitore estero. In tal caso la cessione pro-solvendo del credito autorizza la Banca ad addebitare a scadenza il proprio cliente;
- revoca dell'affidamento per volontà della banca, a fronte dell'uso non corretto dello stesso e/o a seguito di atti o fatti che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria, od economica del richiedente o dell'eventuale garante.

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Il calcolo del TAEG è effettuato in base alle vigenti normative secondo quanto stabilito nel provvedimento Banca d'Italia del 28/03/2013, recepimento della direttiva 2011/90/UE in materia di ipotesi di calcolo del TAEG, allegato 5B.

Per un finanziamento di: € 100.000,00 Durata (mesi): 3	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 11,95417%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione per la messa a disposizione dei fondi

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

I tassi e le commissioni pubblicati nel presente foglio informativo rappresentano il massimo del costo previsto dalla banca. Pertanto, al momento della stipula del contratto coi singoli clienti, una o più delle specifiche voci di costo potranno essere concordate e stabilite in misura inferiore ai fini del rispetto delle disposizioni in tema di Tasso Effettivo Globale.

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

TASSI

Le seguenti condizioni fanno riferimento a rapporti di finanziamento estero con tassi parametrati all'EURIBOR 3 Mesi MMP/365 (anticipi in Euro) e alla curva tassi OISEON -overnight interest swap (anticipi in divisa).
Esiste la possibilità di collegare il rapporto a tassi puntuali da concordare al momento dell'apertura.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge Usura (L. 108/1996), relativo ai contratti di ANTICIPI E SCONTI, può essere consultato in filiale e *sul sito internet* della banca (www.bccfelsinea.it).

Tasso anticipi in Euro	EURIBOR 3 MESI MMP/365 (Attualmente pari a: 2,572%) + 6 punti perc. Minimo: 0% Massimo: 10% Valore effettivo attualmente pari a: 8,572% "EURIBOR 3 MESI MMP 365" equivale a Euribor a 3 mesi, media mese precedente, anno civile. Frequenza variazione tasso: Mensile. L'indice di riferimento è calcolato sulla base della seguente formula: Euribor a 3 mesi base 360 x (365/360). L'Euribor a 3 mesi base 360 è rilevato da Il Sole 24 Ore e amministrato dall'European Money Markets Institute-EMMI
Tasso proroga anticipi in Euro	EURIBOR 3 MESI MMP/365 (Attualmente pari a: 2,572%) + 7 punti perc. Minimo: 0% Massimo: 10% Valore effettivo attualmente pari a: 9,572% "EURIBOR 3 MESI MMP 365" equivale a Euribor a 3 mesi, media mese precedente, anno civile. Frequenza variazione tasso: Mensile. L'indice di riferimento è calcolato sulla base della seguente formula: Euribor a 3 mesi base 360 x (365/360). L'Euribor a 3 mesi base 360 è rilevato da Il Sole 24 Ore e amministrato dall'European Money Markets Institute-EMMI
Tasso anticipi in franchi svizzeri	OISEON CURVA (Attualmente pari a: 0,4466%) + 8 punti perc. Minimo: 0% Massimo: 10% Valore effettivo attualmente pari a: 8% "OISEON" equivale alla rilevazione giornaliera del Overnight Interest Swap anno commerciale
Tasso anticipi in sterline inglesi	OISEON CURVA (Attualmente pari a: 4,4547%) + 8 punti perc. Minimo: 0% Massimo: 10% Valore effettivo attualmente pari a: 8% "OISEON" equivale alla rilevazione giornaliera del

	Overnight Interest Swap anno commerciale
Tasso anticipi in dollari americani	OISEON CURVA (Attualmente pari a: 4,33%) + 8 punti perc. Minimo: 0% Massimo: 10% Valore effettivo attualmente pari a: 8% "OISEON" equivale alla rilevazione giornaliera del Overnight Interest Swap anno commerciale
Tasso proroga anticipi in franchi svizzeri	OISEON CURVA (Attualmente pari a: 0,4466%) + 9 punti perc. Minimo: 0% Massimo: 10% Valore effettivo attualmente pari a: 9% "OISEON" equivale alla rilevazione giornaliera del Overnight Interest Swap anno commerciale
Tasso proroga anticipi in sterline inglesi	OISEON CURVA (Attualmente pari a: 4,4547%) + 9 punti perc. Minimo: 0% Massimo: 10% Valore effettivo attualmente pari a: 9% "OISEON" equivale alla rilevazione giornaliera del Overnight Interest Swap anno commerciale
Tasso proroga anticipi in dollari americani	OISEON CURVA (Attualmente pari a: 4,33%) + 9 punti perc. Minimo: 0% Massimo: 10% Valore effettivo attualmente pari a: 9% "OISEON" equivale alla rilevazione giornaliera del Overnight Interest Swap anno commerciale

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

SPESE	
Commissioni di servizio	0,15%
Spese apertura / Documento	€ 0,00
Spese apertura anticipazione	€ 5,00
Spese estinzione / Documento	€ 0,00
Spese estinzione anticipazione	€ 5,00
Spese proroga	€ 10,00
Spese arbitraggio	€ 5,00
Commissione onnicomprensiva (per disponibilità fido)	2% annuale
Spese invio estratto conto	€ 0,94 in forma cartacea € 0,00 in forma elettronica

GIORNI	
Valuta anticipi in Euro	2 giorni lavorativi
Valuta anticipi in divisa	2 giorni lavorativi
Valuta estinzione partita / Anticipi in Euro	In giornata
Valuta estinzione partita / Anticipi in divisa	In giornata
Valuta proroga partita / Anticipi in Euro	In giornata
Valuta proroga partita / Anticipi in divisa	In giornata
Decorrenza / Accensione partita in Euro	In giornata
Decorrenza / Accensione partita in divisa	In giornata
Decorrenza / Estinzione partita anticipi in Euro	2 giorni lavorativi

Decorrenza / Estinzione partita anticipi in divisa	2 giorni lavorativi
Decorrenza proroga partita / Anticipi in Euro	2 giorni lavorativi
Decorrenza proroga partita / Anticipi in divisa	2 giorni lavorativi

SIMULAZIONE VARIAZIONE CAMBI

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 € 9.220,84	8%	6	USD 10.400,00 pari a € 9.589,67	USD 10.400,00 pari a € 11.987,09
CHF 10.000,00 pari a € 10.513,04	8%	6	CHF 10.400,00 pari a € 10.933,56	CHF 10.400,00 pari a € 13.666,95
GBP 10.000,00 pari a € 11.926,20	8%	6	GBP 10.394,52 pari a € 12.396,71	GBP 10.394,52 pari a € 15.495,89

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente ha facoltà di recede dall'apertura di credito concessa a tempo determinato mediante comunicazione scritta, restituendo contestualmente quanto utilizzato. La Banca ha la facoltà di recede dall'apertura 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 è dato al Cliente, con lettera raccomandata, un termine di 20 giorni lavorativi.
Qualora l'apertura di credito sia concessa a tempo indeterminato, la Banca ha facoltà di recede in qualsiasi momento, previo preavviso scritto di 20 giorni lavorativi dall'apertura di credito, nonché di ridurla o di sospenderla seguendo analoghe modalità. Decorso il termine di preavviso il Cliente è tenuto al pagamento di quanto utilizzato, degli interessi e di ogni altra spesa ed onere. Analoga facoltà di recesso spetta al Cliente, il quale resta obbligato a restituire quanto utilizzato;
In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente il diritto del Cliente di utilizzare la disponibilità.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 90 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente, salvo l'obbligo per il cliente di precostituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

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:

BCC FELSINEA
Ufficio Reclami
Via Caduti di Sabbiuno n. 3 – CAP 40068 – San Lazzaro di Savena (Bo)
Fax: 051 6037291
e-mail: legale@bccfelsinea.it
pec: legale@pec.bccfelsinea.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, 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

Legenda delle principali nozioni delle operazioni di Finanziamento in divisa e/o Euro

Rischio Paese	Impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.
Calendario Forex	Calendario delle festività internazionali. Viene utilizzato nel sistema dei pagamenti internazionali
Valuta estera	Moneta diversa dall'Euro, avente corso legale in paesi esteri
Divisa estera	Mezzi di pagamento in moneta diversa dall'Euro, costituiti da titoli di credito quali ad esempio la cambiale, l'assegno, l'ordine di pagamento.
Negoziazione	Trasformazione di banconote, assegni esteri o di traveller cheques espressi in Euro, nella valuta di un altro Paese, o viceversa.
Arbitraggio	Trasformazione di un deposito o di un finanziamento espresso in una valuta, in altra valuta, al fine di lucrare le differenze di cambio o di tasso
Data valuta	Indica, con riferimento alla data di un'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi
OISEON	**(Curva tassi Overnight Interest Swap e Euro OverNight Index Average)** Il tasso Ois è l'acronimo di "overnight indexed swap". In termini estremamente sintetici e pratici può essere definito come l'accordo tra due parti che si impegnano a scambiarsi per un certo periodo predefinito, una serie di pagamenti giornalieri al tasso variabile Eonia, in contropartita di un tasso fisso (OIS). Tale tasso riflette il "livello medio atteso" del tasso interbancario overnight (Eonia) nel periodo di durata dello swap..
Euribor 3 mesi mmp/365	"EURIBOR 3 MESI MMP/365" equivale a Euribor a 3 mesi, media mese precedente, anno civile.
T.A.N. Tasso Annuo Nominale	E' il tasso che viene applicato per il calcolo degli interessi, con riferimento all'anno.
T.A.E. Tasso Annuo Effettivo	E' il tasso debitore o creditore effettivamente risultante dalla capitalizzazione degli interessi; in caso di liquidazione infrannuale degli interessi (ad es. trimestrale), questi vengono sommati al capitale e su tale importo complessivo vengono conteggiati gli interessi successivi. Il tasso risultante, su base annua, è appunto denominato TAE (tasso annuo effettivo)
T.A.E.G.	**(Tasso Annuo Effettivo Globale)** E' l' indicatore del costo del credito, espresso in percentuale annua sull'ammontare del prestito concesso. Tiene conto dell'incidenza degli interessi, delle commissioni e di ogni altro onere o spesa connessa alla concessione del credito.