

FOGLIO INFORMATIVO n. 29

relativo ai

FINANZIAMENTI ALL'IMPORT, ANTICIPI E PREFINANZIAMENTI ALL'EXPORT

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo Valle Seriana – Soc. Coop.
Sede legale a Villa d'Ogna (BG) - 24020 – Viale Marconi 275
Tel.: 035-757011 – Fax: 035-768343 (a)

bccvalseriana@valseriana.bcc.it - www.serianabcc.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Bergamo - C.F. n 02347810166

Iscritta all'Albo delle banche tenuto della Banca d'Italia con codice meccanografico 8745.2 in data 01/12/1994 (n. iscrizione 5238.1.0)

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161484 in data 16/06/2005

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 ALL'IMPORT, ANTICIPI E PREFINANZIAMENTI ALL'EXPORT

Il Finanziamento all'importazione consiste nell'anticipazione, da parte della banca, dei fondi necessari per regolare, a favore di un soggetto residente all'estero, il pagamento per l'acquisto di bene e/o servizi. Il finanziamento all'importazione è normalmente un'operazione contenuta nel breve termine: più precisamente, la durata dello stesso non supera, di regola, i 180 giorni. A fronte delle singole richieste di finanziamento il cliente è tenuto ad esibire la documentazione che assiste l'operazione.

L'anticipo all'esportazione è un'operazione finalizzata a creare una disponibilità finanziaria a favore del cliente, in relazione ai crediti vantati nei confronti di controparti estere, per aver fornito loro merci o prestatato servizi. In tal modo il cliente consegue l'anticipata "monetizzazione" di un proprio credito, con il cui incasso la banca ottiene il rimborso delle somme anticipate. A fronte delle singole richieste di anticipo il cliente è tenuto ad esibire la documentazione che assiste l'esportazione.

L'anticipo all'esportazione è normalmente un'operazione contenuta nel breve termine e, più precisamente, la durata dell'anticipo non deve superare la scadenza prevista per il pagamento della fattura, compresi i tempi tecnici per l'incasso. La somma anticipata non supera normalmente l'80% dell'importo facciale della fattura.

Il prefinanziamento all'esportazione è un'operazione con la quale la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato, una somma di denaro, in relazione all'esibizione di documenti (quali ad esempio, contratti, ordini, fatture proforma) attestanti esportazioni future di beni o servizi. L'importo finanziato non supera normalmente il 50% del valore dell'operazione commerciale risultante dalla documentazione esibita. Alla scadenza il cliente può richiedere un anticipo all'esportazione.

I finanziamenti all'importazione, gli anticipi e i prefinanziamenti all'esportazione possono essere accesi, secondo le esigenze del cliente, in euro o in divisa estera; sono destinati a clientela che svolge attività di impresa.

Per ottenere il finanziamento il cliente deve presentare una domanda di affidamento corredata dalla documentazione reddituale e patrimoniale necessaria per la valutazione della richiesta da parte della Banca.

Tale richiesta viene esaminata ad insindacabile giudizio degli organi competenti della Banca e se accettata, il cliente viene informato per iscritto con apposita comunicazione.

La Banca può richiedere che i fidi concessi siano assistiti da idonee garanzie sia personali (fidejussioni, avalli,) e/o reali, sia mobiliari (pegno su denaro, titoli o valori) sia immobiliari (ipoteca).

E' obbligatoria la presenza di un conto corrente di corrispondenza ordinario.

Principali rischi (generici e specifici)

Nell'anticipo all'esportazione e nel prefinanziamento all'esportazione, l'obbligo del cliente di rimborsare alla Banca le somme da questa anticipate in caso di mancato incasso del credito verso l'estero anche per rischio Paese.

Variabilità del tasso di cambio qualora il finanziamento sia acceso in una divisa diversa da quella della transazione commerciale sottostante.

Impossibilità di beneficiare delle eventuali 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.

VOCI DI COSTO

METODOLOGIA DI CALCOLO DEGLI INTERESSI
Gli interessi vengono determinati moltiplicando il totale dei numeri dare del periodo per il tasso di interesse debitore diviso 365 (divisore dell'anno civile)

TASSI E FINANZIAMENTI – IN EURO	Fisso
Finanziamenti all'import	12,00%
Anticipi e finanziamenti all'export	8,00%
Altri finanziamenti	

TASSI E FINANZIAMENTI	Spread(*)
Finanziamenti all'import	5,00%
Anticipi e prefinanziamenti all'export	5,00%
Altri finanziamenti	5,00%

(*)Spread in aggiunta ai tassi euribor e libor.

Esempio: se il giorno di accensione di un finanziamento a 3 mesi in franchi svizzeri(chf), il LIBOR di riferimento fosse pari a 0,176%, il tasso massimo applicabile all'operazione sarebbe:

LIBOR CHF 3 mesi: 0,176%

Spread 5,00%

Tasso applicato 5,176%.

COMMISSIONI E SPESE	Percentuale	Minimo Euro	Massimo Euro
Rimborso spese informativa precontrattuale			10,00
Accensione rapporto e arbitraggi			10,00
Proroga rapporto			10,00

Estinzione anticipata (calcolato sul capitale anticipatamente rimborsato) su valuta out	Percentuale calcolata sulla quota estinta in base al differenziale di tasso		
Estinzione rapporto			10,00
Commissioni di servizio	1,50 ‰		€ 100,00
Per istruttoria iniziale per affidamento			250,00
Per revisione periodica:			250,00
Spese per invio comunicazioni (ex art. 119 del D. Lgs. 385/93)	Euro 2,00		
Tasso di cambio	cambio al durante del giorno di esecuzione/negoziazione con uno scarto in più o in meno fino ad un massimo del 1% (uno per cento).		

VALUTE	
Accensione Euro (decorrenza/valuta di accredito) In valuta (decorrenza/valuta di accredito)	2 gg. lav. Dalla data di lavorazione valuta forex
Proroga In Euro Interessi e spese Calcolo interessi fino alla In valuta Interessi e spese Calcolo interessi fino alla	Data contabile Valuta forex Euro Data contabile Valuta forex

Estinzione con addebito su c/c in Euro interessi e spese quota capitale calcolo interessi fino alla con addebito su c/c in valuta interessi e spese quota capitale calcolo interessi fino alla con valuta proveniente da neg. assegno/bonifico interessi e spese	data contabile data contabile valuta forex Euro data contabile data contabile valuta forex Euro valuta accredito assegno e/o bonifico
---	---

calcolo interessi fino alla	valuta accredito assegno e/o bonifico
-----------------------------	---------------------------------------

IMPOSTE E TASSE PRESENTI E FUTURE
A carico del cliente

NB: Per le condizioni applicate alle operazioni di incasso o di pagamento connesse agli anticipi e ai finanziamenti in questione, si rinvia al relativo foglio informativo.

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il cliente ha la facoltà di recedere in ogni momento, senza pagamento di alcuna penale, dandone preavviso scritto irrevocabile di non meno di 3 giorni lavorativi all'Azienda di credito e rimborsando l'intera esposizione per capitale e per interessi in essere alla scadenza di ogni singolo utilizzo, nonché eventuali accessori.

La Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dal contratto, nonché di ridurre o di sospendere la linea di credito, con preavviso di 5 giorni.

Decorso il termine di preavviso, il Cliente è tenuto al pagamento di quanto dovuto per capitale e interessi maturati, con facoltà della Banca di esigere l'immediato pagamento dei crediti e/o delle fatture presentati, anche se a scadere o scaduti e dei quali non si conosce l'esito. In presenza di giustificato motivo il preavviso non è dovuto.

Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto Il cliente decade dal beneficio del termine al verificarsi di una delle condizioni previste dall'art. 1186 cod. civ. o al prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria o economica del cliente, in modo tale da porre in pericolo la restituzione delle somme dovute. La banca può considerare risolto il contratto se emergono circostanze di fatto e/o di diritto o vizi nei documenti prodotti dal soggetto finanziato tali che, se si fossero conosciuti o verificati prima, avrebbero impedito la concessione del finanziamento.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca reclami@valseriana.bcc.it, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice 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 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 (e).

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 deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF, secondo la procedura sopra illustrata, oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione. Nel contratto è possibile pattuire che la mediazione sia esperta presso il Conciliatore BancarioFinanziario di cui sopra. Rimane fermo che 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."

LEGENDA

Tasso di cambio	Rapporto tra il valore di due valute, corrispondente al prezzo di una espresso in unità monetarie dell'altra
Cambio al durante	Tasso di cambio praticato dal mercato dei cambi nel momento di esecuzione dell'operazione.
Negoziazione	Trasformazione di una valuta in un'altra
Valuta/divisa estera	Moneta diversa da quella del paese della Banca negoziatrice
Tasso di interesse debitore	Corrispettivo riconosciuto alla banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla banca stessa
Numeri dare	Prodotto della formula "capitale moltiplicato giorni", dove il capitale è rappresentato dall'importo dovuto dal cliente in un determinato momento e i giorni consistono nel numero di giorni di effettivo utilizzo dell'importo stesso
Rischio Paese	Impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa dell'insolvenza economica di un determinato Paese per ragioni politiche, calamità naturali e provvedimenti legislativi
Forex	Mercato in cui vengono scambiate le diverse valute
Istruttoria	Analisi da parte della banca ai fini della decisione sulla richiesta di concessione dell'affidamento.