

FOGLIO INFORMATIVO ESTERO ANTICIPO ESPORTAZIONE FATT

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Bologna Credito Cooperativo Società Cooperativa

Sede Legale e Direzione Generale Piazza Galvani, 4 - 40124 Bologna

Tel 051 6571111 Fax 051 6571100

info@bancadibologna.it - info@cert.bancadibologna.it - www.bancadibologna.it

Albo Società Cooperative n. A 117115

Albo delle Banche n. 4672 Codice ABI 8883.1

Registro delle Imprese di Bologna e C.F. 00415760370 - R.E.A. n.160969/BO

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.Iva 02529020220

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.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Offerta Fuori Sede – Soggetto Collocatore

Banca di Bologna – Nome e Cognome Cod. Dipendente

Promotore con mandato – Nome e Cognome Nr. Iscrizione Albo

Telefono e E-mail

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Gli anticipi all'export sono finanziamenti sotto forma di anticipi dei crediti concessi al Cliente su operazioni di esportazioni già effettuate, nelle quali sia creditore.

La Banca valuta i titoli e/o documenti presentati, respingendoli qualora non diano sufficienti garanzie di solvibilità, ovvero anticipandoli nel limite percentuale di finanziabilità pattuita. In particolare la Banca potrà rifiutare i titoli ed i documenti che presentino irregolarità, indicazioni contraddittorie o insufficienti ovvero non sufficienti garanzie di solvibilità.

La Banca consente al Cliente di utilizzare immediatamente, quindi prima della effettiva disponibilità e scadenza, crediti inerenti presentate all'incasso presso la Banca stessa, riservandosi il diritto di addebitarli in conto corrente in caso di insolvenza del debitore principale.

L'operazione può essere effettuata in diverse divise trattate sui mercati internazionali; la scelta della valuta da parte del Cliente deve avvenire in funzione del rischio di cambio che un finanziamento in divisa può comportare e dunque sul costo del finanziamento stesso.

Di solito per l'anticipo di un credito commerciale (es. fatture) il Cliente provvede alla cessione pro solvendo del credito alla Banca, a garanzia del rimborso del finanziamento.

L'anticipo deve essere rimborsato con addebito in conto corrente alla scadenza pattuita, indipendentemente dall'incasso all'estero del credito relativo all'operazione di esportazione. La Banca ed il Cliente possono convenire la proroga della scadenza.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- rischio di cambio dovuto alle fluttuazioni dei corsi delle divise estere;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche;
- la possibilità di restituire le somme anticipate dalla Banca, qualora il credito non venga onorato;
- rischio paese: possibilità di insolvenza o impedimenti ad effettuare il pagamento dovuti a motivi politici o disposizioni valutarie del paese del debitore estero.

CONDIZIONI ECONOMICHE

TAEG

Per un finanziamento di: €	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 16,16781%
10.000,00 Durata (mesi): 6	
Per un finanziamento di: USD	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 18,54879%
10.000,00 Durata (mesi): 6	
Per un finanziamento di: GBP	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 17,97466%
10.000,00 Durata (mesi): 6	
Per un finanziamento di: CHF	Tasso Annuo Effettivo Globale

10.000,00 Durata (mesi): 6	(TAEG): 13,94423%	
Per un finanziamento di: JPY 1.000.000 Durata (mesi): 6	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 12,99195%	

Il Tasso Effettivo Globale Medio (**TEGM**), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito della Banca www.bancadibologna.it
Il tasso effettivamente applicato non potrà superare comunque quanto stabilito dalla legge 108/96 in materia di usura.

TASSI	
DIV - TASSO PARTITA	
EURO	EURIBOR 360 (Attualmente pari a: 3,455%) + 9 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 12,455%
USD	OISEON OVERNIGHT INTSWAP (EON) (Attualmente pari a: 5,33%) + 9 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 14,33%
GBP	OISEON OVERNIGHT INTSWAP (EON) (Attualmente pari a: 4,95%) + 9 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 13,95%
CHF	OISEON OVERNIGHT INTSWAP (EON) (Attualmente pari a: 0%) + 9 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9% Il valore del tasso di riferimento a 0 è puramente indicativo, non essendo disponibile alla data di pubblicazione.
JPY	OISEON OVERNIGHT INTSWAP (EON) (Attualmente pari a: 0%) + 9 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9% Il valore del tasso di riferimento a 0 è puramente indicativo, non essendo disponibile alla data di pubblicazione.
DIV - TASSO PROROGA	
EURO	EURIBOR 360 (Attualmente pari a: 3,455%) + 9 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 12,455%
USD	OISEON OVERNIGHT INTSWAP (EON) (Attualmente pari a: 5,33%) + 9 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 14,33%
GBP	OISEON OVERNIGHT INTSWAP (EON) (Attualmente pari a: 4,95%) + 9 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 13,95%
CHF	OISEON OVERNIGHT INTSWAP (EON) (Attualmente pari a: 0%) + 9 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9% Il valore del tasso di riferimento a 0 è puramente indicativo, non essendo disponibile alla data di pubblicazione.
JPY	OISEON OVERNIGHT INTSWAP (EON) (Attualmente pari a: 0%) + 9 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9% Il valore del tasso di riferimento a 0 è puramente indicativo, non essendo disponibile alla data di pubblicazione.
COMMISSIONI	
Commissione Omnicomprensiva	2% annuale Annuo con periodicità di addebito trimestrale
Commissioni di servizio / Altre Divise (escluso EUR)	0,15% Minimo: € 1,55
Commissioni di servizio / Euro	0,15% Minimo: € 1,55
Commissioni di servizio / Accensione partita	0,15% Minimo: € 1,55
Commissioni di servizio - Estinzione senza incasso / Altre Divise (escluso EUR)	0,15% Minimo: € 1,55

Commissioni di servizio - Estinzione senza incasso / Euro 0,15% Minimo: € 1,55	
SPESE	
Spese apertura	€ 12,00
Spese Proroga	€ 12,00
Spese Arbitraggio	€ 12,00
Spese Estinzione	€ 12,00
Penale Estinzione Anticipata	Da concordare
GIORNI E VALUTE	
Data disponibilità	2 giorni lavorativi
Data decorrenza / Altre Divise (escluso EUR)	In giornata
Data decorrenza / Euro	In giornata
Data valuta / Altre Divise (escluso EUR)	In giornata
Data valuta / Euro	In giornata
Data valuta / Accensione Partite /Altre Divise	2 giorni lavorativi
Data valuta / Accensione Partite /Euro	2 giorni lavorativi
SPESE VARIE	
Trasparenza documentazione periodica inviata per posta	€ 0,54
Trasparenza documentazione periodica in casella bancaria	€ 0,54
Trasparenza documentazione periodica inviata tramite in-bank	€ 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.

Spese per produzione altra documentazione alla clientela (ipotesi diverse da quelle previste dalla normativa psd)	€ 5,00
Spese per invio altra documentazione alla clientela	Secondo tariffa postale in vigore
- canale on-line	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) – spese di spedizione escluse	
- Archivio cartaceo inhouse	€ 5,97
- Archivio cartaceo c/to outsourcer	€ 5,54
- Archivio elettronico	€ 3,08

SIMULAZIONE VARIAZIONE CAMBIO

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 € 8.963,79	14,33%	12	USD 11.433,00 pari a € 10.248,30	USD 11.433,00 pari a € 12.810,37
GBP 10.000,00 pari a € 11.911,43	13,95%	12	GBP 11.395,00 pari a € 13.573,07	GBP 11.395,00 pari a € 16.966,34
CHF 10.000,00 pari a € 10.570,82	10,2067%	12	CHF 11.020,67 pari a € 11.649,76	CHF 11.020,67 pari a € 14.562,20
JPY 1.000.000 pari a € 6.268,41	9%	12	JPY 1.090.000 pari a € 6.832,57	JPY 1.090.000 pari a € 8.540,71

RECESSO E RECLAMI

Recesso

La Banca potrà recedere in qualsiasi momento dall'anticipazione concessa, dandone comunicazione scritta con raccomandata Ar indipendentemente dalla scadenza, con obbligo del Cliente di procedere all'immediato pagamento di quanto dovuto a fronte della semplice richiesta e senza necessità di costituzione in mora. Nell'ipotesi in cui i documenti presentati non siano ancora scaduti o non ne sia ancora noto l'esito, essa ha facoltà di richiedere l'integrale pagamento dell'ammontare utilizzato, comprensivo dell'importo di detti documenti (per capitale, interessi e oneri accessori).

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Il rapporto si chiude alla scadenza dell'anticipo (originaria o prorogata) mediante rimborso da parte del Cliente di tutto quanto dovuto per capitale, interessi, commissioni, spese e accessori. Il rapporto si chiude anche nel caso di recesso anticipato da parte della Banca con il conseguente obbligo del Cliente di provvedere al rimborso di quanto dovuto per capitale, interessi, commissioni, spese e accessori.

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 Bologna

Ufficio Reclami

Piazza Galvani n. 4 40124 Bologna

Fax 051 6571100

e-mail info@bancadibologna.it

pec info@cert.bancadibologna.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

Valuta	Moneta di una nazione. Nella maggior parte dei casi viene utilizzata per indicare solo le monete estere.
Finanziamento	Operazioni tecniche tramite le quali la banca concede ai clienti che ne facciano richiesta per far fronte alle loro necessità e che prestino adeguate garanzie, reali e personali, delle somme di denaro.
Anticipazioni	Definiscono quei tipi di finanziamento concessi a vario titolo dalla banca, a fronte di determinate contropartite di garanzia quali titoli, ed altri valori.
Spese per comunicazione relativa alla trasparenza bancaria	Spese per invio periodico di documenti di sintesi o di comunicazioni per variazione o modifiche condizioni economiche/contrattuali.
Cambio	Prezzo della moneta di un paese espresso in termini di un altro paese.
Divisa	Unità di misura monetaria diversa dall'euro.