FOGLIO INFORMATIVO

FINANZIAMENTO ANTICIPO ESPORTAZIONE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: Banca Popolare del Cassinate Società Cooperativa per Azioni

Sede legale e amministrativa: Piazza Armando Diaz n. 14 - 03043 - Cassino (FR)

Telefono: 0776-3171 - **Fax**: 0776-317429

Email: info@bancapopolaredelcassinate.it **Sito internet**: www.bancapopolaredelcassinate.it

Numero di iscrizione al registro delle imprese della CCIAA Frosinone CF. e P.Iva 00121930606

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4523 - **cod. ABI** 05372

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia (Art. 15, Legge 2 gennaio 1991, n. 1)

Da compilare solo in caso di "OFFERTA FUORI SEDE"

Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra _____

Con la qualifica di: _____

Iscrizione all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento n. _____

del _____ Indirizzo: _____

Telefono: _____ E-mail: _____

Dichiaro di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo.

(luogo e data) _____ (firma del cliente) _____

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Le aziende che operano o decidono di operare con l'estero hanno a disposizione vari strumenti di incasso, pagamento e di garanzia per il regolamento delle operazioni nel commercio internazionale.
L'operazione di **Anticipo all'Esportazione** consiste nello smobilizzo dei crediti derivanti da esportazioni di merci, prestazioni di servizi, esecuzione di lavori o per qualsivoglia altro titolo con pagamento dilazionato .
L'erogazione del finanziamento avviene esclusivamente a fronte della presentazione di idonea documentazione comprovante l'avvenuta esportazione di cui si richiede l'anticipo.
Il finanziamento può essere concesso fino dall'80% al 100% del valore della merce e/o servizi esportati .
La scadenza del finanziamento è connessa al termine di pagamento dell'operazione sottostante e può essere prorogata solo su richiesta dell'operatore producendo una documentazione comprovante la sussistenza del credito e riportante i motivi del ritardo dell'incasso.
Il cliente si impegna ad impartire disposizioni agli acquirenti (debitori) esteri affinché il regolamento dei suoi crediti avvenga esclusivamente tramite la banca.

PRINCIPALI RISCHI TIPICI

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse; commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- 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, in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione.
- la possibilità di restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dell'anticipo non venga onorato.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO CHIROGRAFARIO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Per un finanziamento di: € 10.000,00 Durata (mesi): 6	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 12,0504%	
Per un finanziamento di: USD 10.000,00 Durata (mesi): 6	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 12,12765%	

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto e l'iscrizione dell'ipoteca, nonché le spese di assicurazione dell'immobile ipotecato.

CONDIZIONI ECONOMICHE

TASSI

EUR - TASSO PARTITA	MMP Euribor 3m/365 (Attualmente pari a: 2,133%) + 7 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,133%
USD - TASSO PARTITA	MMP Euribor 3m/365 (Attualmente pari a: 2,133%) + 7 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,133%
EUR - TASSO PROROGA	MMP Euribor 3m/365 (Attualmente pari a: 2,133%) + 7 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,133%
USD - TASSO PROROGA	MMP Euribor 3m/365 (Attualmente pari a: 2,133%) + 7 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,133%

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

Spese apertura	€ 10,00
Spese estinzione	€ 10,00
Spese proroga	€ 10,00
Commissioni di servizio	0,15% Minimo: € 5,16
Comm. per dispos. fondi	2% annuale

ALTRE SPESE

Spesa per comunicazioni alla clientela e comunicazioni di trasparenza	€ 1,55
Spesa per comunicazioni alla clientela tramite raccomandata A/R	€ 4,00
Spesa per invio contabili cartacee	€ 1,55
Copia documenti vari	La Banca provvede a comunicare le spese al momento della richiesta, in base alla tipologia, alla quantità di documenti richiesti e ai costi di produzione sostenuti.

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.

SIMULAZIONI VARIAZIONI 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 100.000,00 pari a € 85.295,12	9,133%	3	USD 102.283,25 pari a € 87.242,62	USD 102.283,25 pari a € 109.053,28
GBP 100.000,00 pari a € 114.889,71	9,133%	3	GBP 102.283,25 pari a € 117.512,93	GBP 102.283,25 pari a € 146.891,16
JPY 100.000 pari a € 579,81	9,133%	3	JPY 102.283 pari a € 593,05	JPY 102.283 pari a € 741,31

GIORNI

DATA VALUTA	In giornata
DATA DISPONIBILITA'	In giornata
DATA DECORRENZA	In giornata
Tipo calendario	Giorni civili / 365

RECESSO E RECLAMI

RECESSO DAL CONTRATTO

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del rapporto. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto ed il pagamento di quanto dovuto. La Banca potrà esigere, in qualsiasi momento ed a suo insindacabile giudizio – e, quindi, anche prima della scadenza stabilita – l'integrale ed immediato rimborso della valuta finanziata, nonché il pagamento degli interessi, delle spese e degli accessori senza necessità di alcun preavviso

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

Il rapporto si estingue automaticamente alla scadenza.

RECLAMI

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo allo sportello, a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:
Banca Popolare del Cassinate S.c.p.a
Ufficio Reclami
P.zza Diaz n.14 – 03043 Cassino (FR)
Fax: 0776 317420
e-mail ufficioreclami@bancapopolaredelcassinate.it
pec: ufficiolegale@pec.bancapopolaredelcassinate.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

ACCENSIONE DEL FINANZIAMENTO	Trattasi del momento nel quale la banca mette a disposizione del cliente l'importo finanziato, stabilendone la scadenza e applicando le condizioni economiche contrattualmente previste per l'operazione.
PROROGA DEL FINANZIAMENTO	Trattasi del momento nel quale, a richiesta del cliente, la scadenza del finanziamento viene prorogata, a discrezione della banca, sulla base della presentazione di documentazione.
ESTINZIONE/DECURTAZIONE DEL FINANZIAMENTO	Trattasi del momento nel quale il credito viene estinto o decurtato in ragione del termine del ciclo produttivo aziendale.
TASSO EURIBOR (EUROPEAN INTERBANK OFFERED RATE)	Generalmente costituisce il parametro di indicizzazione. E' il tasso "lettera" cioè offerto prevalentemente sul mercato dei depositi interbancari, con scadenza da 1 a 3 settimane e da 1 a 12 mesi, nell'area Euro.
TASSO LIBOR (LONDON INTERBANC OFFERED RATE)	Comunemente utilizzato per finanziamenti in valuta diversa dall'euro. Si tratta del tasso richiesto per cedere a prestito depositi in una data divisa, da parte delle principali banche operanti sul mercato interbancario londinese.
TEGM	Il Tasso effettivo globale medio indica il valore medio del tasso effettivamente applicato dal sistema bancario e finanziario a categorie omogenee di operazioni creditizie (ad esempio: aperture di credito in c/c, crediti personali, leasing, factoring, mutui, ecc.) nel secondo trimestre precedente. Ai sensi della legge il calcolo del tasso deve tener conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito. I tassi rilevati sono pubblicati trimestralmente in Gazzetta Ufficiale. Il tasso effettivo globale medio risultante dall'ultima rilevazione e relativamente alla categoria di operazioni in cui il credito è compreso, aumentato della metà, determina la soglia oltre la quale gli interessi sono sempre usurari sulla base della legge n. 108/96.
COMMISSIONI DI INTERVENTO	Commissioni (calcolate in %) applicate alle operazioni da e per l'estero in euro e in divisa estera.