

FOGLIO INFORMATIVO

OPERATIVITA' CON L'ESTERO FINANZIAMENTO IMPORT

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica	BANCA POPOLARE DEL CASSINATE Società Cooperativa per Azioni
Sede legale ed amministrativa	Piazza Armando Diaz n.14 – 03043 Cassino (Fr)
Indirizzo telematico	info@bancapopolaredelcassinate.it www.bancapopolaredelcassinate.it
Codice Abi	05372
Numero di iscrizione all'albo delle banche presso la Banca d'Italia	4523
Numero di iscrizione al registro delle imprese	R.E.A. n. 29595

CHE COSA E' L'OPERATIVITA' CON L'ESTERO

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.

Il **Finanziamento Import** è un'operazione che consiste nella concessione di finanziamento a copertura del pagamento di forniture dall'estero. Per la concessione del finanziamento il cliente deve presentare idonea documentazione comprovante l'importazione di beni e le modalità di pagamento contrattualmente stabilite, su questi presupposti la banca, accenderà un finanziamento import nella valuta richiesta dal cliente indipendentemente da quella oggetto del pagamento.

Il finanziamento import viene concesso per una durata massima valutata in base al ciclo di lavorazione della merce finanziata oggetto del finanziamento. Il finanziamento può essere oggetto di proroga se debitamente documentata ed eventualmente accolta dalla 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.

Tassi, spese e commissioni riportate nelle sottostanti tabelle si intendono applicabili nei limiti tempo per tempo consentiti dalla legge 108/96 e sue eventuali modificazioni ed integrazioni.

CONDIZIONI ECONOMICHE

TASSI E COMMISSIONI	
TASSO	dato dalla somma del "parametro di riferimento" + "Spread"
PARAMETRO DI RIFERIMENTO	Euribor a 3 mesi/365 media mese precedente – Libor (della divisa richiesta) a 3 mesi
SPREAD (Maggiorazione da sommare al parametro di riferimento)	4,00 punti percentuali
METODO DI CALCOLO DEGLI INTERESSI	Giorni effettivi/360, con capitalizzazione alla scadenza del finanziamento
VALUTA ALL'ACCENSIONE	Data operazione
VALUTA APPLICATA ALL'ESTINZIONE PER CONTANTI	data operazione
SPESE DI ACCENSIONE E PROROGA	15,50 €
SPESE ALLA ESTINZIONE	15,50 €
SPESE PER COMUNICAZIONI ALLA CLIENTELA AI FINI TRASPARENZA (EX D.LGS 385/93)	€ 0,00
COMMISSIONE TRIMESTRALE DI GESTIONE DEL FIDO	0,10 % dell'importo del fido medio trimestrale con un massimo di € 300,00
SPESE COLLEGATE ALL'EROGAZIONE DEL CREDITO (VISURE, ACCESSO A BASI DATI, ETC.) APPLICATE SOLO PER AFFIDAMENTI SUPERIORI A EURO 3.000,00	Recupero spese vive Max Euro 200,00
RECUPERO SPESE PER SVILUPPO FORMALITÀ IPOCATASTALI A SEGUITO DI MOVIMENTI IMMOBILIARI RILEVATI A CARICO DEGLI INTESTATARI DEL RAPPORTO AFFIDATO E/O LORO GARANTI (PER OGNI NOTA ESTRATTA C/O L'AGENZIA DEL TERRITORIO)	Come da notula dei tecnici incaricati
COMMISSIONI DI INTERVENTO (SULL'IMPORTO FINANZIATO)	0,15 % con minimo di € 5,16

RECESSO

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

RECLAMI

Il cliente può presentare reclamo all'intermediario, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica all'Ufficio Reclami della banca ai seguenti recapiti:

Ufficio Reclami - Banca Popolare del Cassinate

piazza Armando Diaz n. 14

03043 Cassino (FR)

tel. 0776/3171 – fax 0776/317420

e.mail ufficioreclami@bancapopolaredelcassinate.it)

L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di rivolgersi al giudice, il cliente 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, chiedere alle filiali dell'intermediario. La [Guida pratica Arbitro Bancario Finanziario](#) è disponibile sul sito della Banca www.bancapopolaredelcassinate.it e presso tutte le filiali.
- **Ombudsman-Giurì Bancario.** Il cliente può rivolgersi all'Ombudsman – Giurì Bancario seguendo le procedure indicate nell'apposito Regolamento il cui testo è a disposizione sul sito www.conciliatorebancario.it, sul sito della Banca www.bancapopolaredelcassinate.it e presso tutte le filiali.

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.