

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Barlassina - Società cooperativa

Via C. Colombo, 1/3 – 20825 BARLASSINA (MB)

Iscritta al Registro Imprese di Monza e Brianza n. 434327 e Codice Fiscale n. 01434500151

Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative n. A157431 e all'Albo delle banche al n. 4495.8.0 - cod. ABI 8374.1

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia - Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

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.

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220 con codice destinatario ZS100U1

Capitale sociale e Riserve al 31.12.2018 (risultanti dall'ultimo bilancio approvato): € 131.178.038

Tel.: 0362.5771.1 - Fax: 0362.564276

Email: info@bccbarlassina.it – PEC: bccb@pec.bccbarlassina.it - Sito internet: www.bccbarlassina.it

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Struttura e funzione economica

L'anticipo export è un'operazione che permette al cliente di ottenere da parte della Banca un anticipo sui crediti vantati nei confronti di controparti estere, per aver fornito loro merci o prestato servizi.

Tramite l'anticipazione all'esportazione:

il cliente consegue l'anticipata "monetizzazione" di un credito vantato nei confronti di controparti estere;

la Banca ottiene il rimborso delle somme anticipate tramite l'incasso del credito del cliente.

A fronte delle singole richieste di anticipo il cliente è tenuto ad esibire la documentazione che assiste l'operazione di esportazione (es. fatture, contratti, ordini, prestazioni servizi, ecc.).

L'anticipo all'esportazione è normalmente un'operazione di breve termine. 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 di norma l'80% dell'importo facciale della fattura.

Gli anticipi all'esportazione possono essere concessi, secondo le esigenze del cliente, in euro o in divisa estera.

Il cliente per eseguire operazioni di anticipo all'esportazione deve ottenere dalla Banca la preventiva concessione di un affidamento utilizzabile per anticipi all'esportazione di importo massimo predeterminato. L'affidamento può essere concesso a scadenza o a tempo indeterminato. La Banca può richiedere al cliente idonee garanzie per la concessione dell'affidamento. E' obbligatoria la presenza di un rapporto di conto corrente di corrispondenza ordinario.

Principali rischi tipici

I principali rischi che il cliente deve tenere in considerazione sono:

- l'obbligo di rimborsare alla Banca le somme da questa anticipate in caso di mancato incasso del credito verso l'estero;
- l'impossibilità di beneficiare dell'eventuali variazioni, verificatesi nell'ambito del mercato monetario, dei tassi al ribasso;
- la variabilità del tasso di cambio, se il finanziamento è acceso in una divisa diversa da quella della transazione commerciale sottostante.

Tenuto conto di quest'ultimo rischio la Banca, in fase di istruttoria, valuterà la necessità di concedere un anticipo non superiore all'80% dell'importo della transazione commerciale sottostante.

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

CON TASSO FISSO

Ipotesi di calcolo: Per un finanziamento di: € 50.000,00 Durata (mesi): 3	T.A.E.G: 10,65306%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva
--	--------------------	---

CON TASSO VARIABILE

Ipotesi di calcolo: Per un finanziamento di: € 50.000,00 Durata (mesi): 3	T.A.E.G: 10,1978%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva
--	-------------------	---

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**.

TASSI

EUR - TASSO PARTITA	<p>ANTICIPI EXPORT TASSO FISSO: 8%</p> <p>ANTICIPI EXPORT TASSO VARIABILE: EURIBOR 3/360 (Attualmente pari a: -0,42%) + 8 punti perc. Arrotondato per eccesso a 0,01 Valore effettivo attualmente pari a: 7,58% EURIBOR 3M/360 rilevato mensilmente per valuta il 1°gg lavorativo (rilevato da "Il Sole 24 Ore") amministrato dall'European Money Market Institute (EMMI)</p>
USD - TASSO PARTITA	<p>LIBOR 3/360 (Attualmente pari a: 2,1318%) + 8,75 punti perc. Arrotondato per eccesso a 0,01 Valore effettivo attualmente pari a: 10,89% LIBOR 3M/360 rilevato giornalmente per valuta due giorni lavorativi precedenti (rilevato da "Il Sole 24 Ore") amministrato dall'ICE Benchmark Administration (IBA)</p>
CHF - TASSO PARTITA	<p>LIBOR 3/360 (Attualmente pari a: -0,8588%) + 8,75 punti perc. Arrotondato per eccesso a 0,01 Valore effettivo attualmente pari a: 7,9% LIBOR 3M/360 rilevato giornalmente per valuta due giorni lavorativi precedenti (rilevato da "Il Sole 24 Ore") amministrato dall'ICE Benchmark Administration (IBA)</p>
GBP - TASSO PARTITA	<p>LIBOR 3/360 (Attualmente pari a: 0,7549%) + 8,75 punti perc. Arrotondato per eccesso a 0,01 Valore effettivo attualmente pari a: 9,51% LIBOR 3M/360 rilevato giornalmente per valuta due giorni lavorativi precedenti (rilevato da "Il Sole 24 Ore") amministrato dall'ICE Benchmark Administration (IBA)</p>
JPY - TASSO PARTITA	<p>LIBOR 3/360 (Attualmente pari a: -0,0918%) + 8,75 punti perc. Arrotondato per eccesso a 0,01 Valore effettivo attualmente pari a: 8,66% LIBOR 3M/360 rilevato giornalmente per valuta due giorni lavorativi precedenti (rilevato da "Il Sole 24 Ore") amministrato dall'ICE Benchmark Administration (IBA)</p>
EUR - TASSO PROROGA	<p>ANTICIPI EXPORT TASSO FISSO: 9%</p> <p>ANTICIPI EXPORT TASSO VARIABILE: EURIBOR 3/360 (Attualmente pari a: -0,42%) + 9 punti perc. Arrotondato per eccesso a 0,01 Valore effettivo attualmente pari a: 8,58% EURIBOR 3M/360 rilevato mensilmente per valuta il 1°gg lavorativo (rilevato da "Il Sole 24 Ore") amministrato</p>

	dall'European Money Market Institute (EMMI)
USD - TASSO PROROGA	LIBOR 3/360 (Attualmente pari a: 2,1318%) + 9,75 punti perc. Arrotondato per eccesso a 0,01 Valore effettivo attualmente pari a: 11,89% LIBOR 3M/360 rilevato giornalmente per valuta due giorni lavorativi precedenti (rilevato da "Il Sole 24 Ore") amministrato dall'ICE Benchmark Administration (IBA)
CHF - TASSO PROROGA	LIBOR 3/360 (Attualmente pari a: -0,8588%) + 9,75 punti perc. Arrotondato per eccesso a 0,01 Valore effettivo attualmente pari a: 8,9% LIBOR 3M/360 rilevato giornalmente per valuta due giorni lavorativi precedenti (rilevato da "Il Sole 24 Ore") amministrato dall'ICE Benchmark Administration (IBA)
GBP - TASSO PROROGA	LIBOR 3/360 (Attualmente pari a: 0,7549%) + 9,75 punti perc. Arrotondato per eccesso a 0,01 Valore effettivo attualmente pari a: 10,51% LIBOR 3M/360 rilevato giornalmente per valuta due giorni lavorativi precedenti (rilevato da "Il Sole 24 Ore") amministrato dall'ICE Benchmark Administration (IBA)
JPY - TASSO PROROGA	LIBOR 3/360 (Attualmente pari a: -0,0918%) + 9,75 punti perc. Arrotondato per eccesso a 0,01 Valore effettivo attualmente pari a: 9,66% LIBOR 3M/360 rilevato giornalmente per valuta due giorni lavorativi precedenti (rilevato da "Il Sole 24 Ore") amministrato dall'ICE Benchmark Administration (IBA)

IN PRESENZA DI TASSO INDICIZZATO

Nel caso di finanziamento in Euro, il valore del tasso è determinato mensilmente ed è quello corrispondente all'indice di riferimento stabilito nel documento di sintesi, rilevato per valuta il primo giorno lavorativo di ogni mese, sulla base dei valori pubblicati sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", arrotondato al centesimo superiore e maggiorato dello spread riportato nello stesso documento di sintesi, ciò senza ulteriore e preventiva comunicazione da parte della Banca.

Nel caso di finanziamento in Divisa, il valore del tasso è determinato giornalmente ed è quello corrispondente all'indice di riferimento stabilito nel documento di sintesi, rilevato due giorni lavorativi precedenti, sulla base dei valori pubblicati sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", arrotondato al centesimo superiore e maggiorato dello spread riportato nello stesso documento di sintesi, ciò senza ulteriore e preventiva comunicazione da parte della Banca.

SPESE	
Commissioni di servizio	Altre Divise (escluso EUR): 0,15% Minimo: € 2,58 Euro: 0%
Spesa apertura singola partita	€ 10,00
Spesa estinzione singola partita	€ 10,00
Spesa proroga singola partita	€ 25,00
Spesa arbitraggio singola partita	€ 10,00
Spesa singolo documento	SPESE APERTURA - DOCUMENTO: € 0,00 SPESE ESTINZIONE - DOCUMENTO: € 0,00 SPESE PROROGA - DOCUMENTO: € 0,00
Commissione annuale per la messa a disposizione dei fondi	2% Frequenza applicazione spese: Trimestrale
Spese per copia documentazione	Per i costi in dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo "Servizio di rilascio copia documentazione, dichiarazioni, certificazioni"
Invio documenti trasparenza	POSTA: € 2,00 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi potrà non essere 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.

GIORNI	
Valuta	Altre Divise (escluso EUR): 2 giorni lavorativi Euro: In giornata
Decorrenza	Altre Divise (escluso EUR): 2 giorni lavorativi Euro: In giornata
CAPITALIZZAZIONE	
Periodicità singola partita	Al momento dell'estinzione, del rinnovo o della decurtazione del singolo finanziamento

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 100.000,00 pari a € 90.612,54	10,89%	12	USD 110.740,82 pari a € 100.345,07	USD 110.740,82 pari a € 125.431,34
CHF 100.000,00 pari a € 91.667,43	7,9%	12	CHF 107.791,78 pari a € 98.809,96	CHF 107.791,78 pari a € 123.512,44
GBP 100.000,00 pari a € 110.417,93	9,51%	12	GBP 109.379,73 pari a € 120.774,84	GBP 109.379,73 pari a € 150.968,54
JPY 10.000.000 pari a € 85.266,03	8,66%	12	JPY 10.854.137 pari a € 92.548,92	JPY 10.854.137 pari a € 115.686,15

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca (www.bccbarlassina.it).

RECESSO E RECLAMI

Modifica delle condizioni economiche.

Se la Banca, in presenza di un giustificato motivo, vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi (solo se l'apertura di credito è a tempo indeterminato oppure se è a tempo determinato a favore di soggetti diversi dai consumatori e microimprese e ricorrono specifici eventi e condizioni indicati nel contratto), prezzi e ogni altra condizione del contratto, sfavorevoli per il cliente, deve comunicare per iscritto a quest'ultimo la variazione con un preavviso minimo di due mesi. La variazione si intende approvata se il cliente non recede entro la data prevista per la sua applicazione, senza spese e con l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Recesso:

Le parti hanno facoltà di recedere per giusta causa, tramite lettera raccomandata o posta elettronica certificata, eventualmente anticipata via fax, mail o con altro mezzo, dall'apertura di credito a tempo determinato. A mero titolo esemplificativo, costituisce giusta causa di recesso per la banca il verificarsi di una delle ipotesi indicate nell'art. 1186 cod.civ. (insolvenza del Cliente, diminuzione, da parte di questi, delle garanzie date; mancata concessione delle garanzie promesse) o il prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale e finanziaria o economica del Cliente, in modo tale da porre in pericolo la restituzione delle somme dovute alla Banca. Per il pagamento di quanto dovuto viene dato al cliente, con le medesime modalità, un preavviso di 15 giorni.

Se l'apertura di credito è concessa a tempo indeterminato, la Banca ha facoltà di recedervi in qualsiasi momento, previo avviso al cliente di quindici giorni tramite lettera raccomandata o posta elettronica certificata, eventualmente anticipata via fax, mail o con altro mezzo, nonché di ridurla o di sospenderla seguendo analoghe modalità. In presenza di giusta causa o di giustificato motivo, le parti possono recedere, con le stesse modalità, anche senza preavviso.

Il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso. Gli eventuali pagamenti allo scoperto che la Banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza o dopo la comunicazione di recesso, non comportano il ripristino dell'apertura di credito. Il Cliente, anche senza un'espressa richiesta della Banca, è tenuto ad eseguire il pagamento di tutto quanto dovuto alla scadenza del contratto o alla data in cui diviene operante il recesso.

Reclami:

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso la Segreteria di Direzione della sede, sita in via C. Colombo, 1/3 – 20825 BARLASSINA (MB), che risponderà entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione. I reclami potranno essere presentati sia a mezzo fax (0362/5771207) sia per lettera raccomandata a.r. indirizzata al citato ufficio, ovvero mediante raccomandata a mani presso ogni filiale della Banca, nonché per via telematica utilizzando i seguenti indirizzi:

reclami@bccbarlassina.it e legale@pec.bccbarlassina.it.

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

LEGENDA

Valuta o divisa	Moneta diversa da quella della Banca negoziatrice.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento di indicizzazione.
Commissione onnicomprensiva per l'affidamento	Compenso per l'impegno della Banca di tenere a disposizione del Cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso. E' calcolata sull'importo dell'affidamento concesso al Cliente nel periodo di liquidazione e applicata con periodicità trimestrale.
LIBOR e EURIBOR	Tasso interbancario rilevato da Telekurs.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla Legge sull'Usura.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del credito, espresso in percentuale annua sull'ammontare del prestito concesso.
Consumatore	Persona fisica che agisce per scopi diversi dall'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	L'impresa con meno di dieci addetti e un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.