

Foglio informativo relativo al ANTICIPO EXPORT

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

Informazioni sulla banca

BANCA DI ANGIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C.

Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR)

Tel.: 057578761 - Fax: 0575789889

Sito web: <http://www.bancadianghiariestia.it> - Email: info@bancadianghiariestia.it - PEC: segreteria@pec.bccas.it

Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Arezzo n. 01622460515

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento.

Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV. Iscritta all'Albo delle banche n. 5407, Cod. ABI: 08345

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161109

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede/a distanza

(Cognome e Nome/Ragione Sociale)

(Indirizzo)

(Recapito telefonico e indirizzo e-mail)

(Iscrizione ad Albo o Elenco)

(Numero di iscrizione all'Albo o Elenco)

(Qualifica)

Che cos'è l'anticipo export

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 prestatato 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, ...).

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 normalmente 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 ottenere 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.

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 delle 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.

Modalità di determinazione del tasso.

Il tasso è dato dall'indice (che può essere diverso a seconda della valuta in cui si effettua l'operazione) aumentato dello spread in misura massima. Se il valore del parametro di indicizzazione scende sotto lo zero l'operazione sarà remunerata dai soli punti di maggiorazione (spread). La revisione del parametro di indicizzazione è mensile.

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.

Affidamento

Spese	
Voce	Importo
Spese per rendiconto periodico - cartaceo - formato elettronico periodicità di invio	2,00 EUR Gratuito Annuale, al 31 dicembre, e all'estinzione dell'affidamento per anticipi export
Spese per documento di sintesi - cartaceo - formato elettronico periodicità di invio	2,00 EUR Gratuito Annuale, al 31 dicembre, e all'estinzione dell'affidamento per anticipi export
Spese per altre comunicazioni	2,00 EUR
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	3,00 EUR

Commissioni

Commissione trimestrale sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva) variabile secondo le seguenti aliquote:

Da Eur	Commissione	Da Eur	Commissione	Da Eur	Commissione	Da Eur	Commissione
0,00	0,50000 %						
massimo						Non previsto	

Anticipo export

Tassi debitori

I tassi debitori vengono definiti dalla Banca sulle singole partite in base alla scadenza e divisa dell'anticipo richiesto. Di seguito si espongono i tassi in vigore alla data del presente documento sugli anticipi in euro e in divisa.

Tasso indicizzato su anticipi export in EUR	1 mese	2 mesi	3 mesi	6 mesi	12 mesi
Parametro	EURIBOR M.M.P. PARI DURATA				
Valore attuale del parametro	0,000000 %	0,000000 %	0,000000 %	0,263000 %	1,037000 %
Spread	+6,250000	+6,250000	+6,250000	+6,250000	+6,250000
Valore attuale effettivo	6,250000 %	6,250000 %	6,250000 %	6,513000 %	7,287000 %
Divisore interessi	365/366				

Tasso indicizzato su anticipi export in USD	1 mese	2 mesi	3 mesi	6 mesi	12 mesi
Parametro	FALLBACK RATES ISDA - SOFR PARI DURATA				
Valore attuale del parametro	1,203270 %	1,058460 %	0,955830 %	0,820070 %	0,934460 %
Spread	+6,250000	+6,250000	+6,250000	+6,250000	+6,250000
Valore attuale effettivo	7,453270 %	7,308460 %	7,205830 %	7,070070 %	7,184460 %
Divisore interessi	365/366				

Tasso indicizzato su anticipi export in GBP	1 mese	2 mesi	3 mesi	6 mesi	12 mesi
Parametro	FALLBACK RATES ISDA - SONIA PARI DURATA				
Valore attuale del parametro	1,089000 %	1,032200 %	1,002400 %	0,914400 %	0,811400 %
Spread	+6,250000	+6,250000	+6,250000	+6,250000	+6,250000

Valore attuale effettivo	7,339000 %	7,282200 %	7,252400 %	7,164400 %	7,061400 %
Divisore interessi	365/366				

Tasso indicizzato su anticipi export in CHF	1 mese	2 mesi	3 mesi	6 mesi	12 mesi
Parametro	FALLBACK RATES ISDA - SARON PARI DURATA				
Valore attuale del parametro	0,000000 %	0,000000 %	0,000000 %	0,000000 %	0,484200 %
Spread	+6,250000	+6,250000	+6,250000	+6,250000	+6,250000
Valore attuale effettivo	6,250000 %	6,250000 %	6,250000 %	6,250000 %	6,734200 %
Divisore interessi	365/366				

Tasso indicizzato su anticipi export in JPY	1 mese	2 mesi	3 mesi	6 mesi	12 mesi
Parametro	FALLBACK RATES ISDA - TONAR PARI DURATA				
Valore attuale del parametro	0,000000 %	0,000000 %	0,000000 %	0,039920 %	0,141890 %
Spread	+6,250000	+6,250000	+6,250000	+6,250000	+6,250000
Valore attuale effettivo	6,250000 %	6,250000 %	6,250000 %	6,289920 %	6,391890 %
Divisore interessi	365/366				

Spese e commissioni accensione anticipo	
Voce	Importo
Spesa accensione	0,00 EUR
Commissione di intervento	0,550 %
Commissione di negoziazione della divisa	0,00 EUR
Spesa presentazione documenti	0,00 EUR

Spese e commissioni proroga anticipo	
Voce	Importo
Spesa proroga	36,00 EUR
Commissione di intervento	0,00 EUR
Commissione di negoziazione della divisa	0,00 EUR

Spese e commissioni estinzione anticipo	
Voce	Importo
Spesa estinzione	36,00 EUR
Commissione per estinzione anticipata	0,00 EUR
Commissione di intervento	0,00 EUR
Commissione di negoziazione della divisa	0,00 EUR

Altre spese e commissioni	
Voce	Importo
Trasformazione dell'anticipo in altra divisa	0,00 EUR
Commissione per insoluti (per ogni documento)	0,00 EUR
Rimborso spese per insoluti (per ogni documento)	0,00 EUR

Valute anticipi in euro

Erogazione	
Data inizio decorrenza interessi	data erogazione
Valuta di addebito sull'anticipo	data erogazione
Valuta di accredito sul conto corrente in euro	data contabile

Estinzione/decurtazione	
Con incasso dall'estero	Valuta di accredito sull'anticipo
- con incasso in euro	compensata con valuta di accredito dell'incasso
- con incasso in divisa estera	compensata con valuta di accredito dell'incasso, minimo secondo giorno lavorativo secondo il calendario Forex della divisa dell'incasso successivo alla data dell'operazione
Senza incasso dall'estero	Valuta di addebito sul conto corrente in euro di capitale e interessi
	giorno operazione

Proroga	
Nuova decorrenza	stesso giorno della scadenza originaria

Valute anticipi in divisa

Erogazione	
Data inizio decorrenza interessi	data erogazione
Valuta di addebito sull'anticipo	data erogazione
Valuta di accredito sul conto corrente in euro	2 giorni lavor. succes. data contabile
Valuta di accredito sul conto corrente in divisa estera	2 giorni lavor. succes. data contabile

Estinzione/decurtazione	
Con incasso dall'estero	Valuta di accredito sull'anticipo
- con incasso in euro	compensata con valuta di accredito dell'incasso
- con incasso in divisa estera	compensata con valuta di accredito dell'incasso, minimo secondo giorno lavorativo secondo il calendario Forex della divisa dell'incasso successivo alla data dell'operazione
Senza incasso dall'estero	Valuta di addebito sul conto corrente in euro di capitale e interessi
	giorno operazione

Proroga	
Nuova decorrenza	stesso giorno della scadenza originaria

Tasso di cambio	
Applicato ad operazioni di addebito e accredito in euro o in una divisa diversa da quella in cui è espresso il conto se previsto dal contratto	Cambio al durante alla data di esecuzione dell'operazione, maggiorato dell'eventuale spread, come indicato nel cartello di riferimento del medesimo giorno messo a disposizione presso tutte le succursali della banca

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) con tasso variabile massimo	
Si suppone che l'importo del finanziamento import sia di 30.000,00 euro e che abbia una durata pari a 3 mesi. TAEG = 12,14%	

Calcolo esemplificativo dell'impatto sull'importo da rimborsare a scadenza derivante da un apprezzamento della valuta pari al 20%

Divisa	Tasso d'interesse	Durata dell'anticipo (mesi)	Importo	Cambio	Totale da rimborsare	Apprezzamento della valuta del 20%	Nuovo totale da rimborsare
USD	+7,184460%	12	1.000,00	1,027749	1.042,90	0,822200	1.303,62
GBP	+7,061400%	12	1.000,00	0,847721	1.262,93	0,678177	1.578,66
CHF	+6,734200%	12	1.000,00	0,988251	1.080,03	0,790601	1.350,04
JPY	+6,391890%	12	1000,00	139,460240	7,63	111,568192	9,54

Anticipi di durata superiore a due anni

Calcolo esemplificativo dell'impatto sull'importo da rimborsare a scadenza derivante da un apprezzamento della valuta pari al 20% e da un contestuale aumento del tasso di interesse del 2%

Divisa	Tasso d'interesse	Durata dell'anticipo (mesi)	Importo	Cambio	Totale da rimborsare	Apprezzamento della valuta del 20%	Se il tasso aumenta del 2% dopo 2 anni	Nuovo totale da rimborsare
USD	+7,184460%	24	1.000,00	1,027749	1.113,01	0,822200	+9,184460%	1.439,97
GBP	+7,061400%	24	1.000,00	0,847721	1.346,46	0,678177	+9,061400%	1.742,14
CHF	+6,734200%	24	1.000,00	0,988251	1.148,36	0,790601	+8,734200%	1.486,11
JPY	+6,391890%	24	1000,00	139,460240	8,09	111,568192	+8,391890%	10,47

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di finanziamento per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca <http://www.bancadianghiariestia.it>

Recesso e reclami
RECESSO DAL CONTRATTO

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 è a tempo determinato a favore di soggetti diversi da 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 dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione, senza spese e con l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Le parti hanno la facoltà di recedere per giusta causa, anche con comunicazione verbale e successiva conferma scritta, 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 tre giorni/i.

Se l'affidamento utilizzabile mediante anticipazioni export è a tempo indeterminato, le parti hanno la facoltà di recedere in qualsiasi momento, previo preavviso di tre giorni/i, anche con comunicazione verbale e successiva conferma scritta, eventualmente anticipata via fax, mail o con altro mezzo, dall'apertura di credito 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, anche verbalmente comunicato, 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 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.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

n. 5 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

RECLAMI

I reclami vanno inviati all' Ufficio Reclami della banca (BANCA DI ANGIARI E STIA CREDITO COOPERATIVO S.C. - Via Mazzini 17 - 52031 - Anghiari (AR), mail ispettorato@bancadianghiariestia.it e PEC segreteria@pec.bccas.it), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti 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 mediazione finalizzata alla 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.

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 - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Glossario	
Calendario Forex	Calendario valido per l'identificazione del giorno lavorativo di regolamento delle transazioni in divisa, che di norma corrisponde al secondo giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione e che dipende anche dalla combinazione delle festività nazionali dei vari Paesi.
Cambi BCE (Banca Centrale Europea)	I cambi di riferimento dell'euro sono rilevati secondo procedure stabilite nell'ambito del Sistema Europeo di Banche Centrali (SEBC) e si basano su una procedura di concertazione giornaliera tra le principali Banche centrali, che si svolge alle 14,15 (ora CET). I cambi pubblicati, che sono una media dei tassi di vendita e acquisto, riflettono le condizioni di mercato prevalenti al momento della concertazione.
Cambio al durante	E' il cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entità della stessa.
Divisa estera	Moneta avente corso legale in Paesi diversi dall'Italia e dai Paesi dell'Unione Europea che hanno adottato l'euro.
Forex (Foreign Exchange Market)	Mercato in cui vengono scambiate le diverse valute.
Giorno lavorativo	Per giorno lavorativo si intende: - per le operazioni in divisa estera, un giorno nel quale siano contemporaneamente aperte le piazze di Milano, di New York, e della principale piazza della divisa dell'operazione; - per le operazioni in euro, un giorno in cui sono aperte le Banche in Italia e/o un giorno in cui è attivo il sistema interbancario di regolamento lordo (TARGET) dei Paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea.
Spread	Maggiorazione applicata al parametro di riferimento per determinare il tasso nominale annuo a carico del cliente.
Tasso debitore effettivo	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.
Tasso di cambio	Rapporto tra il valore di due divise, corrispondente al prezzo di una espresso in unità monetarie dell'altra.

Tasso di interesse debitore	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
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. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.