

TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI

Titolo VI (artt. 115-128) Testo Unico Bancario

FOGLI INFORMATIVI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CARATE BRIANZA Società Cooperativa

Via Cusani, 6 - 20841 - Carate Brianza (MB)

Tel. : 0362 9401 - Fax: 0362 903634

Sito web: www.bcccarate.it - Email: info@caratebrianza.bcc.it - PEC: 08440.bcc@actaliscertymail.it

Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Monza e Brianza n. 01309550158

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. 217, Cod. ABI: 08440-0

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A172639

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

CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO IMPORT

Il **finanziamento import** è un'operazione sia in euro che in valuta (Dollaro USA, Dollaro Canadese, Sterlina Inglese, Yen Giapponese, Franco Svizzero) finalizzata al regolamento all'estero, per conto del Cliente importatore, del prezzo dovuto per l'acquisto di beni e/o servizi. Normalmente trattasi di un'operazione contenuta nel breve termine. La durata della stessa non supera, di regola, i 180 giorni.

Il Cliente è tenuto ad esibire la documentazione relativa alla richiesta di finanziamento all'importazione.

Il finanziamento import è riservato ai Clienti [titolari di un conto corrente in essere presso la Banca] ai quali sia stata accordata una linea di credito, da utilizzarsi per finanziamenti della specie. La Banca può richiedere idonee garanzie per la concessione del dell'affidamento da utilizzarsi mediante finanziamenti import.

Il finanziamento import può essere acceso, secondo le esigenze del cliente, in euro o in divisa estera.

L'erogazione del finanziamento import avviene in unica soluzione, contestualmente all'esecuzione del pagamento a favore del beneficiario estero.

Il rimborso può avvenire anche prima della scadenza pattuita, fatto salvo in questo il caso il diritto della banca di richiedere al cliente una commissione per anticipata estinzione.

Il tasso di interesse applicato alle singole operazioni di finanziamento import è fisso per tutta la durata del finanziamento import concordata con il cliente ed è soggetto a modifica al momento di eventuali proroghe.

Il tasso di interesse fisso per il periodo, dà al cliente la certezza della misura del tasso indipendentemente dall'andamento dei tassi sul mercato.

E' obbligatoria la presenza di un rapporto di conto corrente di corrispondenza ordinario.

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

- variazioni in senso sfavorevole al cliente delle condizioni economiche;
- **rischio di tasso:**
 - l'impossibilità di beneficiare delle eventuali variazioni, verificatesi nell'ambito del mercato monetario, dei tassi al ribasso;
 - in occasione delle eventuali proroghe il tasso può essere modificato;

- conversione della divisa del finanziamento in una divisa diversa da quella dell'accensione durante la vita dell'operazione. In questo caso verrà applicato il tasso della nuova divisa a partire dalla data di conversione.
- mancato incasso dei crediti commerciali derivanti dalla vendita dei beni o dei servizi importati e finanziati entro la scadenza convenuta del finanziamento, con conseguente addebito in conto corrente del Cliente dell'importo in essere;
- nelle operazioni in divisa estera occorre tener presente che non è possibile prevedere il futuro andamento del valore di cambio con l'euro. Esiste dunque un **rischio di cambio** nel caso di:
 - rimborso contro Euro di finanziamenti import erogati in divisa estera;
 - incasso dei crediti commerciali a rimborso del finanziamento import in una divisa diversa da quella dell'anticipo stesso;
 - conversione della divisa del finanziamento import in una divisa diversa da quella dell'accensione durante la vita dell'operazione.

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**.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE	
Spese per rendiconto periodico	€ 1,65
Spese per documento di sintesi Periodicità	€ 1,50 (gratuito in formato elettronico) Annuale, al 31 dicembre, e all'estinzione del rapporto
Spese per altre comunicazioni	€ 1,65

COMMISSIONI	
Commissione sul fido accordato	0,50 % ogni trimestre

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 con scadenza a 1, 2, 3, 6 e 12 mesi.					
Tasso indicizzato su finanziamenti import in euro	1 mese	2 mesi	3 mesi	6 mesi	12 mesi
Parametro	Euribor 3 mesi				
Spread	6 p.p.	6 p.p.	6 p.p.	6 p.p.	6 p.p.
Divisore interessi	365 gg				
Tasso fisso su finanziamenti import in euro					
Tasso nominale	Fino ad euro 50.000,00			12,25%	
	Da euro 50.000,00 a 200.000,00			10,00%	
	Oltre euro 200.000,00			7,50%	

Divisore interessi	365 gg
Tasso fisso su finanziamenti export in divisa	
Tasso nominale	Fino ad euro 50.000,00 12,25% Da euro 50.000,00 a 200.000,00 10,00% Oltre euro 200.000,00 7,50%
Divisore interessi	360 gg

SPESE E COMMISSIONI ACCENSIONE FINANZIAMENTO	
VOCE	IMPORTO
Spesa accensione	€ 15,00
Commissione di intervento minimo	0,15% € 2,58
Commissione di negoziazione della divisa minimo	0,20% € 2,58
Spesa presentazione documenti	€ 2,00

SPESE E COMMISSIONI PROROGA FINANZIAMENTO	
VOCE	IMPORTO
Spesa proroga	€ 20,00
Commissione di intervento minimo	0,15% € 2,58
Commissione di negoziazione della divisa minimo	0,20% € 2,58

SPESE E COMMISSIONI ESTINZIONE FINANZIAMENTO	
VOCE	IMPORTO
Spesa estinzione	€ 20,00
Commissione per estinzione anticipata	Differenza percentuale tra il tasso pattuito ed il tasso euribor 3mesi/365 se in euro - /360 se in divisa in essere per valuta data dell'estinzione, applicata al valore del capitale dell'anticipo per i giorni intercorrenti tra la data di anticipata estinzione e la data di scadenza del periodo di interessi in corso - Minimo € 50,00
Commissione di intervento minimo	0,15% € 2,58
Commissione di negoziazione della divisa minimo	0,20% € 2,58

ALTRE SPESE E COMMISSIONI	
VOCE	IMPORTO
Trasformazione dell'anticipo in altra divisa minimo	0,20% € 2,58

VALUTE FINANZIAMENTI 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	
Valuta di accredito sul finanziamento	giorno dell'operazione
Valuta di addebito sul conto corrente in euro	giorno dell'operazione
Proroga	

Nuova decorrenza	stesso giorno della scadenza originaria
------------------	---

VALUTE FINANZIAMENTI IN DIVISA	
<u>Erogazione</u>	
Data inizio decorrenza interessi	data erogazione
Valuta di addebito sull'anticipo	data erogazione
Valuta di accredito sul conto corrente in euro	data contabile
Valuta di accredito sul conto corrente in divisa estera	data contabile
<u>Estinzione/decurtazione</u>	
Valuta di accredito sul finanziamento	giorno dell'operazione
Valuta di addebito sul conto corrente in euro	giorno dell'operazione
<u>Proroga</u>	
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 esposto nel cartello di riferimento/totem multimediale del medesimo giorno presente presso tutte le succursali della banca
Applicato all'addebito delle spese fisse e variabili se espresse in euro	cambio di riferimento della Banca Centrale Europea esposto presso tutte le succursali della banca nel cartello dei cambi di riferimento del medesimo giorno
Applicato all'addebito delle altre spese e commissioni espresse in euro	cambio al durante alla data di esecuzione dell'operazione, maggiorato dell'eventuale spread, come esposto nel cartello di riferimento/totem multimediale del medesimo giorno presente presso tutte le succursali della banca
Applicato al versamento di assegni in euro o in una divisa diversa da quella in cui è espresso il conto, se previsto dal contratto, nonché alle spese e commissioni applicate all'operazione	cambio al durante alla data di esecuzione dell'operazione, maggiorato dell'eventuale spread, come esposto nel cartello di riferimento/totem multimediale del medesimo giorno presente presso tutte le succursali della banca secondo quanto di volta in volta concordato con il cliente

TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE (TAEG) CON TASSO FISSO MASSIMO
Si suppone che l'importo del finanziamento import sia di euro 10.000,00 e che abbia una durata pari a 3 mesi.
TAEG = 11,78%

TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE (TAEG) CON TASSO VARIABILE MASSIMO
Si suppone che l'importo del finanziamento import sia di euro 10.000,00 e che abbia una durata pari a 3 mesi.
TAEG = 9,77%

Simulazione su ipotesi scenari vantaggiosi e svantaggiosi in base al rischio cambio

Valuta	Importo finanziamento acceso	Controvalore all'accensione (ipotesi)	Importo rimborsato in scenario sfavorevole, se la valuta si apprezza del 20% alla scadenza del finanziamento	Importo rimborsato in scenario favorevole, se la valuta si deprezza del 20% alla scadenza del finanziamento
Dollaro Usa	10.000 USD	8.333,00 EUR (cambio 1,20)	10.000,00 EUR (cambio 1,00)	6.944,00 EUR (cambio 1,44)
Sterlina Inglese	10.000 GBP	13.333,00 EUR (cambio 0,75)	16.666,00 EUR (cambio 0,60)	11.111,00 EUR (cambio 0,90)
Franco Svizzero	10.000 CHF	9.090,00 EUR (cambio 1,10)	11.363,00 EUR (cambio 0,88)	7.575,00 EUR (cambio 1,32)
Yen Giapponese	10.000 JPY	74,00 EUR (cambio 134)	93,00 EUR (cambio 107,20)	62,00 EUR (cambio 160,80)
Dollaro Canadese	10.000 CAD	6.666,00 EUR (cambio 1,50)	8.333,00 EUR (cambio 1,20)	5.555,00 EUR (cambio 1,80)

N.B.: importi in euro arrotondati all'unità

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale [e sul sito internet della banca (www.bccarate.it)].

Recupero costo orario operatore per ricerca documenti (più eventuali spese vive richieste da corrispondenti):

Per i costi di dettaglio si rinvia al Foglio Informativo Servizio di rilascio copia documentazione, dichiarazione, certificazioni.

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 2 giorni.

Se l'affidamento utilizzabile mediante finanziamenti import è a tempo indeterminato, le parti hanno la facoltà di recedere in qualsiasi momento, previo preavviso di 2 giorni, 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. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CARATE BRIANZA Società Cooperativa - Via Cusani 6 - 20841 - Carate Brianza (MB), mail ufficioreclami@caratebrianza.bcc.it e PEC 08440.bcc@actaliscertymail.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 BancarioFinanziario. 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 BancarioFinanziario (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 BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

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

LEGENDA

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.
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.
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 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 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 TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi
Giorno lavorativo	Per giorno lavorativo si intende: <ul style="list-style-type: none"> - 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 di cambio	Rapporto tra il valore di due divise, corrispondente al prezzo di una espresso in unità monetarie dell'altra.
Cambio al durante	E' il cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entità della stessa.
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.