

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo - Società Cooperativa
Sede legale e amministrativa in Brescia (Bs), Via Sostegno n.58, tel. 030.94691, fax 030.9469301,
e-mail: info@btlbanca.it, sito internet: www.bancadelterritoriolumbardo.it,
Indirizzo PEC: segreteria@pec.btl.bcc.it
Iscrizione al Registro delle Imprese di Brescia e Codice Fiscale n. 00436650170
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2438.00 - ABI: 08735
Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158955
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito
Cooperativo Italiano SpA
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo Cooperativo e al Fondo di
Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Il **finanziamento all'importazione** è un'operazione finalizzata al regolamento all'estero, per conto dell'importatore cliente, del prezzo dovuto per l'acquisto di beni e/o servizi. Il finanziamento all'importazione è normalmente un'operazione contenuta nel breve termine: più precisamente, la durata dello stesso non supera, di regola, i 180 giorni.

L'**anticipo all'esportazione** è un'operazione finalizzata a creare una disponibilità finanziaria a favore del cliente, in relazione ai crediti vantati nei confronti di controparti estere, per aver fornito loro merci o prestatato servizi. In tal modo il cliente consegue l'anticipata "monetizzazione" di un proprio credito, con il cui incasso la banca ottiene il rimborso delle somme anticipate. A fronte delle singole richieste di anticipo il cliente è tenuto ad esibire la documentazione che assiste l'esportazione. L'anticipo all'esportazione è normalmente un'operazione contenuta nel breve termine e, più precisamente, 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.

Il prefinanziamento all'esportazione è un'operazione con la quale la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato, una somma di denaro, in relazione all'esibizione di documenti (quali ad esempio, contratti, ordini, fatture pro forma) attestanti esportazioni future di beni o servizi. L'importo finanziato non supera normalmente il 50% del valore dell'operazione commerciale risultante dalla documentazione esibita. Alla scadenza il cliente può richiedere un anticipo all'esportazione.

I finanziamenti all'importazione, gli anticipi e i prefinanziamenti all'esportazione possono essere accesi, secondo le esigenze del cliente, in euro o in divisa estera. La banca può richiedere che siano assistiti da idonee garanzie.

Con il contratto di **finanziamento in valuta estera o in euro senza vincolo di destinazione** la banca concede al Cliente un finanziamento, non necessariamente collegato ad un'operazione commerciale con l'estero, espresso nella valuta negoziabile convenuta nel contratto stesso. La somma finanziata viene erogata in un'unica soluzione mediante accredito su di un conto o deposito intestato al soggetto finanziato ed acceso nella medesima divisa in cui è espresso il finanziamento o in una diversa divisa; in tali ultime ipotesi l'importo del finanziamento viene erogato previa negoziazione nella divisa in cui è espresso il conto. Il finanziamento senza vincolo di destinazione è normalmente un'operazione contenuta nel breve termine. Nel corso del rapporto, il Cliente può chiedere alla banca la modifica della valuta in cui è espresso il finanziamento in altra valuta negoziabile. Il contratto può prevedere che il rimborso del finanziamento avvenga:

- in un'unica soluzione alla scadenza, mediante pagamento di capitale e interessi;
- mediante il pagamento periodico di rate posticipate comprensive di capitale ed interessi;
- mediante il pagamento periodico di rate posticipate di soli interessi e restituzione del capitale in un'unica soluzione alla scadenza.

Il Cliente s'impegna a restituire le somme dovute alla banca nella valuta estera in cui è espresso il finanziamento al momento del pagamento della singola rata ovvero, per i finanziamenti con rimborso finale, alla scadenza.

Il finanziamento può essere assistito da garanzie.

Tra i principali rischi, va tenuto presente:

- nell'anticipo all'esportazione l'obbligo da parte del cliente 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 se il finanziamento è a tasso fisso.

- rischio di cambio: nel finanziamento erogato in divisa estera con controvalore in euro esiste in capo al cliente un "rischio di cambio" determinato dalla normale incidenza della congiuntura di mercato sulla divisa presa a riferimento; potrebbe cioè verificarsi, nel corso del rapporto, un apprezzamento della valuta estera prescelta per il finanziamento rispetto all'euro, con un conseguente aggravio di oneri per il cliente che dovrà rimborsare il prestito al cambio esistente sul mercato due giorni lavorativi (secondo il calendario Forex) antecedenti la scadenza del prestito stesso. Anche gli interessi da corrispondere alla scadenza sono soggetti al rischio di cambio

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Per un finanziamento di: €	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 11,83274%
50.000,00	
Durata (mesi): 3	

Si suppone che l'importo del fido sia prelevato subito e per intero e che rimanga utilizzato per l'intera durata del finanziamento. Se il fido è a tempo indeterminato si assume che abbia una durata pari a 3 mesi.

E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi, in base alle proprie reali esigenze, utilizzando l'algoritmo pubblicato sul sito internet della banca.

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	ANT.EXPORT: 9% ANT.EXPORT - CONTR.ORDINI: 9% FIN.IMPORT: 9% Senza Vincolo di Destinazione: 9%
USD - TASSO PARTITA	ANT.EXPORT: 9% ANT.EXPORT - CONTR.ORDINI: 9% FIN.IMPORT: 9% Senza Vincolo di Destinazione: 9%
CHF - TASSO PARTITA	ANT.EXPORT: 9% ANT.EXPORT - CONTR.ORDINI: 9% FIN.IMPORT: 9% Senza Vincolo di Destinazione:

	9%
GBP - TASSO PARTITA	ANT.EXPORT: 9% ANT.EXPORT - CONTR.ORDINI: 9% FIN.IMPORT: 9% Senza Vincolo di Destinazione: 9%
JPY - TASSO PARTITA	ANT.EXPORT: 9% ANT.EXPORT - CONTR.ORDINI: 9% FIN.IMPORT: 9% Senza Vincolo di Destinazione: 9%

Per le tipologie di finanziamento, con accordato o per singola partita oltre i 50.000,00 euro e fino a 200.000,00 euro, è previsto un tasso massimo pari a 7,00 %.

Per le tipologie di finanziamento, con accordato o per singola partita oltre i 200.000,00 euro, è previsto un tasso massimo pari a 7,00 %.

Tasso di cambio	è rappresentato dal cambio denaro (ns acquisti)/cambio lettera (ns.vendite) rilevato in via continuativa dalla Reuters
Commissione per la messa a disposizione dei fondi (commissione onnicomprensiva) - in caso di fido specifico	ANT.EXPORT: 2% annuale ANT.EXPORT - CONTR.ORDINI: 2% annuale FIN.IMPORT: 2% annuale Senza Vincolo di Destinazione: 2% annuale annuo (0,50% ogni trimestre)

Simulazione dell'impatto sull'ammontare totale da rimborsare a scadenza derivante da un apprezzamento della valuta in cui è espresso il finanziamento pari al 20 per cento

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 € 90.065,75	9%	6	USD 104.438,36 pari a € 94.063,19	USD 104.438,36 pari a € 117.578,99
GBP 100.000,00 pari a € 118.633,81	9%	6	GBP 104.438,36 pari a € 123.899,21	GBP 104.438,36 pari a € 154.874,01
CHF 100.000,00 pari a € 106.780,57	9%	6	CHF 104.438,36 pari a € 111.519,87	CHF 104.438,36 pari a € 139.399,84
JPY 100.000 pari a € 629,21	9%	6	JPY 104.438 pari a € 657,13	JPY 104.438 pari a € 821,42

Periodicità liquidazione

Periodicità liquidazione	A scadenza
SPESE	
Spese per la stipula del contratto	
SPESE APERTURA / Altre Divise (escluso EUR)	ANT.EXPORT: € 15,00 ANT.EXPORT - CONTR.ORDINI: € 15,00 FIN.IMPORT: € 15,00 Senza Vincolo di Destinazione: € 15,00
Euro	ANT.EXPORT: € 15,00 ANT.EXPORT - CONTR.ORDINI: € 15,00 FIN.IMPORT: € 15,00 Senza Vincolo di Destinazione: € 15,00
SPESE APERTURA / GENERICHE	ANT.EXPORT: € 15,00 ANT.EXPORT - CONTR.ORDINI: € 15,00 FIN.IMPORT: € 15,00

	Senza Vincolo di Destinazione: € 15,00
Commissioni di servizio	<p>ANT.EXPORT: Altre Divise (escluso EUR): 0,2% Minimo: € 3,50 MODALITÀ ADDEBITO Calcola se NEGOZIAZIONE DIVISA Euro: 0% MODALITÀ ADDEBITO Calcola se NEGOZIAZIONE DIVISA</p> <p>ANT.EXPORT - CONTR.ORDINI: Altre Divise (escluso EUR): 0,2% Minimo: € 3,50 MODALITÀ ADDEBITO Calcola se NEGOZIAZIONE DIVISA Euro: 0% MODALITÀ ADDEBITO Calcola se NEGOZIAZIONE DIVISA</p> <p>FIN.IMPORT: Altre Divise (escluso EUR): 0,2% Minimo: € 3,50 MODALITÀ ADDEBITO Calcola se NEGOZIAZIONE DIVISA Euro: 0% MODALITÀ ADDEBITO Calcola se NEGOZIAZIONE DIVISA</p> <p>Senza Vincolo di Destinazione: Altre Divise (escluso EUR): 0,2% Minimo: € 3,50 MODALITÀ ADDEBITO Calcola se NEGOZIAZIONE DIVISA Euro: 0% MODALITÀ ADDEBITO Calcola se NEGOZIAZIONE DIVISA</p>
Spese di negoziazione della divisa	<p>ANT.EXPORT: € 15,00 ANT.EXPORT - CONTR.ORDINI: € 15,00 FIN.IMPORT: € 15,00 Senza Vincolo di Destinazione: € 15,00</p>
SPESE USCITA FUNZIONARIO PER STIPULA ATTO	€ 500,00
Imposta sostitutiva ai sensi D.P.R. 601/1973	.
Spese per la gestione del rapporto	
SPESE ESTINZIONE / GENERICHE	<p>ANT.EXPORT: € 15,00 ANT.EXPORT - CONTR.ORDINI: € 15,00 FIN.IMPORT: € 15,00 Senza Vincolo di Destinazione: € 15,00</p>
SPESE PROROGA / GENERICHE	<p>ANT.EXPORT: € 20,00 ANT.EXPORT - CONTR.ORDINI: € 20,00 FIN.IMPORT: € 20,00 Senza Vincolo di Destinazione: € 20,00</p>
Invio comunicazioni periodiche	<p>ANT.EXPORT: TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA: € 0,60 In forma cartacea: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00</p> <p>ANT.EXPORT - CONTR.ORDINI: TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA: € 0,60 In forma cartacea: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00</p> <p>FIN.IMPORT: TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA: € 0,60 In forma cartacea: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00</p> <p>Senza Vincolo di Destinazione: TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA: € 0,60 In forma cartacea: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00</p>

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.

Imposte e tasse presenti e future	Nella misura effettivamente sostenuta
Richiesta copia contratto idonea a stipula con condizioni economiche	Subordinata al pagamento delle spese per l'istruttoria iniziale
Durata massima del finanziamento	18 mesi
VALUTE	
DATA VALUTA / GENERICHE	ANT.EXPORT: In giornata ANT.EXPORT - CONTR.ORDINI: In giornata FIN.IMPORT: In giornata Senza Vincolo di Destinazione: In giornata
Altre Divise (escluso EUR)	ANT.EXPORT: 2 giorni lavorativi ANT.EXPORT - CONTR.ORDINI: 2 giorni lavorativi FIN.IMPORT: 2 giorni lavorativi Senza Vincolo di Destinazione: 2 giorni lavorativi
Euro	ANT.EXPORT: In giornata ANT.EXPORT - CONTR.ORDINI: In giornata FIN.IMPORT: In giornata Senza Vincolo di Destinazione: In giornata
DATA DECORRENZA / GENERICHE	ANT.EXPORT: In giornata ANT.EXPORT - CONTR.ORDINI: In giornata FIN.IMPORT: In giornata Senza Vincolo di Destinazione: In giornata
Valuta addebito estinzione ant. Export/Import in divisa diversa dall'euro	2 gg forex C.d.R. - 0,25 %

Per le informazioni circa la decorrenza delle valute ed i termini di disponibilità sui versamenti e sui prelevamenti, nonché le altre spese e commissioni connesse al rapporto di conto corrente e ai servizi accessori, si rinvia ai fogli informativi relativi al contratto di conto corrente.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alla categoria "anticipi e sconti commerciali e finanziamenti all'importazione" può essere consultato in filiale e *sul sito internet* della banca www.bancadelterritoriolombardo.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 se 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 entro la data prevista per la sua applicazione, senza spese e con l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Le parti hanno 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 3 giorni (ovvero 15 giorni nel caso in cui il cliente rivesta la qualità di consumatore).

Se l'apertura di credito è concessa a tempo indeterminato, le parti hanno facoltà di recedervi in qualsiasi momento, previo preavviso di quindici giorni, anche con comunicazione verbale e successiva conferma scritta, 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, 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 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.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

entro il giorno successivo alla data di ricevimento della relativa comunicazione, salva la definizione delle operazioni in corso.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a

BTL – Banca del Territorio Lombardo Cred.Coop. – soc.coop.

Ufficio Reclami

Via Sostegno, 58 – 25124 Brescia (Bs)

Fax: **030/9469305**

e-mail btl.reclami@btlbanca.it

pec: segreteria@pec.btl.bcc.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

Tasso di interesse debitore	Corrispettivo riconosciuto alla Banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla Banca stessa.
Tasso di interesse debitore effettivo (T.A.E.)	Valore del tasso, rapportato su base annua, tenendo conto degli effetti della 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, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM delle aperture di credito in conto corrente, aumentarlo di un quarto ed aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali. Individuato in questo modo il tasso soglia, oltre il quale gli interessi si considerano usurari, è possibile accertarsi che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore. La differenza tra il tasso soglia ed il tasso medio non può inoltre essere superiore a 8 punti percentuali.

Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
LIBOR	London Interbank Offered Rate. E' il tasso d'interesse interbancario quotato sulla piazza di Londra per le principali divise.
Istruttoria	Analisi da parte della banca ai fini della decisione sulla richiesta di concessione dell'affidamento
Forex	Mercato in cui vengono scambiate le diverse valute
Tasso di cambio	Rapporto tra il valore di due monete, corrispondente al prezzo di una espresso in unità monetarie dell'altra.