

FOGLIO INFORMATIVO ANTICIPI ALL'ESPORTAZIONE FINANZIAMENTI ALL'IMPORTAZIONE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare Etica Società Cooperativa per Azioni

Via Niccolò Tommaseo, 7 – 35131 Padova

Tel. 049 8771111 – Fax 049 7399799

E-mail: posta@bancaetica.com – Sito Web: www.bancaetica.it**Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia al numero 5399** - Codice ABI 05018

Codice Fiscale e Numero Iscrizione al Registro delle Imprese di Padova: 02622940233

Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari in qualità di Capogruppo

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia S.p.A.

Principi e Finalità

Banca Etica ispira tutta la sua attività operativa e culturale ai principi della Finanza Etica. "(...) La Società si propone di gestire le risorse finanziarie di famiglie, donne, uomini, organizzazioni, società di ogni tipo ed enti, orientando i loro risparmi e disponibilità verso la realizzazione del bene comune della collettività. Attraverso gli strumenti dell'attività creditizia, la Società indirizza la raccolta ad attività socioeconomiche finalizzate all'utile sociale, ambientale e culturale, sostenendo – in particolare mediante le organizzazioni non profit - le attività di promozione umana, sociale ed economica delle fasce più deboli della popolazione e delle aree più svantaggiate. Inoltre sarà riservata particolare attenzione al sostegno delle iniziative di lavoro autonomo e/o imprenditoriale di donne e giovani anche attraverso interventi di microcredito e microfinanza. Saranno comunque esclusi i rapporti finanziari con quelle attività economiche che, anche in modo indiretto, ostacolano lo sviluppo umano e contribuiscono a violare i diritti fondamentali della persona. La Società svolge una funzione educativa nei confronti del risparmiatore e del beneficiario del credito, responsabilizzando il primo a conoscere la destinazione e le modalità di impiego del suo denaro e stimolando il secondo a sviluppare con responsabilità progettuale la sua autonomia e capacità imprenditoriale."

*(Estratto dall'art. 5 dello Statuto di Banca Etica)***Da compilare solo in caso di "OFFERTA FUORI SEDE"****Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente**

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra _____

Con la qualifica di: _____

Iscrizione all'Albo Unico dei Consulenti Finanziari con provvedimento n. _____

del _____ Indirizzo: _____

Telefono: _____ E-mail: _____

Dichiaro di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo.

(luogo e data)_____
(firma del cliente)

CHE COSA SONO GLI ANTICIPI ALL'ESPORTAZIONE – FINANZIAMENTI ALL'IMPORTAZIONE

Servizio destinato a facilitare le transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie con l'estero, attraverso il finanziamento delle esportazioni della clientela.

Anticipi all'esportazione

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, oppure per aver pattuito con le stesse l'invio di merci ad una data futura, sulla base di contratti di vendita già stipulati.

L'Anticipo all'Esportazione è normalmente un'operazione di breve termine, non superando la durata dell'anticipo la scadenza prevista per il pagamento della fattura (compresi i tempi tecnici per l'incasso).

L'importo viene anticipato nei limiti della percentuale massima concordata.

In caso di estinzione anticipata (o rimborso parziale) del finanziamento può essere richiesto – se previsto in contratto – un compenso.

Finanziamenti all'importazione

Il servizio permette al cliente importatore di ottenere, da parte della banca, una somma di denaro (**finanziamento**) per regolare un debito o un pagamento verso l'estero dovuto per l'acquisto di beni e/o servizi.

L'importatore ha così un lasso di tempo (che varia in relazione alla durata del finanziamento) durante il quale può procedere alla eventuale lavorazione e alla vendita delle merci importate, utilizzando il ricavo di tale vendita per l'estinzione del finanziamento.

Il finanziamento all'importazione è normalmente un'operazione di breve termine.

In caso di estinzione anticipata (o di rimborso parziale) del finanziamento può essere richiesta – se prevista in contratto – una commissione.

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- variabilità del tasso di cambio, qualora l'apertura di credito sia utilizzabile in valuta diversa dall'euro (ad esempio dollari USA) può individuarsi in capo al cliente, oltre al rischio di tasso, un "rischio di cambio" determinato dalla normale incidenza della congiuntura di mercato sulla divisa presa a riferimento;
- rischio Paese e cioè impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, ecc. che interessano il Paese di riferimento.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Si riportano i costi orientativi del fido riferiti ad ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia.

E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi, in base alle proprie reali esigenze, utilizzando l'algoritmo pubblicato sul sito internet della Banca (www.bancaetica.it al link Trasparenza Bancaria).

La formula di calcolo del TAEG è la seguente:

$$TAEG = \left(\frac{\text{utilizzato} + \text{interessi} + \text{oneri}}{\text{utilizzato}} \right)^t - 1$$

Nell'esempio che segue il TAEG è calcolato assumendo un fido di 1.500 euro. Se il fido è a tempo indeterminato si assume che abbia una durata pari a tre mesi. Si ipotizza inoltre che gli interessi e gli oneri siano liquidati alla fine del periodo di riferimento.

Banca Etica prevede una periodicità di liquidazione degli interessi su base annuale.	
Anticipo all'Esportazione	
Accordato: 1.500€ Tasso debitore nominale annuo: Euribor 3 mesi + 5,50 punti percentuali attualmente pari a: -0,43%+ 5,50% = 5,07% Oneri: commissione onnicomprensiva 1,60% annua	TAEG = 6,67 %

Finanziamento all'Importazione	
Accordato: 1.500€ Tasso debitore nominale annuo: Euribor 3 mesi + 7 punti percentuali attualmente pari a: -0,43%+ 7% = 6,57% Oneri: commissione onnicomprensiva 1,60% annua	TAEG = 8,17 %
Euribor 3 mesi: - 0,43% ultima rilevazione 1° APRILE 2020	
Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet (www.bancaetica.it – al link Trasparenza Bancaria).	

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.

SCOPERTO DI CONTO CORRENTE NON ASSISTITO DA GARANZIE REALI

DURATA

Durata anticipo all'esportazione	Temporanea e/o a revoca
Durata finanziamento all'importazione	Massimo 18 mesi
Conteggio interessi dare	ANNUALE

TASSI

Tasso nominale annuo debitore per le operazioni in Euro	Anticipo all'esportazione Euribor 3 mesi - 365 (Attualmente pari a: -0,43%) + 5,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 5,07% Finanziamento all'importazione Euribor 3 mesi - 365 (Attualmente pari a: -0,43%) + 7 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 6,57%
Tasso di proroga per le operazioni in Euro	Anticipo all'esportazione Euribor 3 mesi - 365 (Attualmente pari a: -0,43%) + 5,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 5,07% Finanziamento all'importazione Euribor 3 mesi - 365 (Attualmente pari a: -0,43%) + 7 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 6,57%
Indice di riferimento	Tasso Euribor 3 mesi/365: media aritmetica semplice, con arrotondamento al centesimo più prossimo, delle quotazioni giornaliere del tasso Euribor "Euro Interbank Offered Rate" 3 (tre) mesi, relative all'ultimo mese di ogni trimestre solare immediatamente precedente le date del 01 gennaio, 01 aprile, 01 luglio e 01 ottobre aumentato dello spread previsto. Dal 1° aprile 2019 il parametro di riferimento (base 365) non viene rilevato da fonti pubbliche (stampa specializzata, principali circuiti telematici), ma viene calcolato direttamente dalla Banca a partire dall'Euribor su base 360 giorni, applicando la seguente formula aritmetica:

	<p>Euribor base 365 giorni = Euribor base 360 giorni x (365/360)</p> <p>Amministratore dell'indice: EMMI – European Money Markets Institute.</p>
Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca	
Tasso per interessi di mora	Tasso Euribor + 3,00 punti perc.
CAPITALIZZAZIONE	
Periodicità	Ad ogni rinnovo, decurtazione o estinzione
Divisore per calcolo degli interessi	Calcolati con riferimento all'anno commerciale per le operazioni in Euro e in valuta
SPESE	
Spese di istruttoria	1% minimo 250€ massimo 5.000€
Commissione onnicomprensiva (su base annua e calcolata sull'importo dell'affidamento concesso)	1,6%
Spese di accensione finanziamento all'importazione	€ 15,00
Spese di accensione anticipo all'esportazione	€ 15,00
Recupero spese visure sostenute per istruire la pratica di fido	€ 0,00
Spese di proroga/rinnovo finanziamento all'importazione	€ 20,00
Spese di proroga/rinnovo anticipo all'esportazione	€ 20,00
Spese di negoziazione/arbitraggio	0,15% Minimo: € 10,00
Spese di decurtazione/estinzione finanziamento all'importazione	€ 5,00
Spese di decurtazione/estinzione anticipo all'esportazione	€ 5,00
Penale di estinzione anticipata per finanziamenti in divisa	Differenza tra il tasso denaro ed il tasso lettera calcolati per il periodo dalla valuta di rimborso del finanziamento alla valuta di scadenza dello stesso.
	Verranno addebitate inoltre, eventuali penali relative ad estinzione anticipata di depositi in valuta presso la Banca intermediaria.
ALTRE SPESE	
Commissione Onnicomprensiva annuale	1,60%
Spese per ricerca e copia documentazione	€ 20,00
Commissioni di servizio	COMMISSIONI DI SERVIZIO: 0%
ALTRE CONDIZIONI	
Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) / Rapporto Affidato	Fino a € 500,00: € 0,00 Oltre: € 30,00
Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) massima mensile / Rapporto Affidato	€ 500,00
Riferimento calcolo interessi	ANNO CIVILE

Periodicità invio Estratto Conto	TRIMESTRALE
Periodicità addebito spese, commissioni, e altri oneri diversi dagli interessi	AD OGNI LIQUIDAZIONE
Informativa pre-contrattuale	€ 0,00
Invio documenti di trasparenza	€ 0,00
Invio documenti variazione condizioni	€ 0,00
Spese per operazione	€ 0,00
VALUTE E DISPONIBILITA'	
Decorrenza dell'anticipo	In giornata
Disponibilità dell'anticipo	In giornata
Valuta dell'anticipo	In giornata se in Euro
SERVIZI ACCESSORI	
Non sono previsti servizi accessori	
ALTRE SPESE DA SOSTENERE	
Oneri Tributari	
<p>Per operazioni di durata superiore a 18 mesi sono dovute, ove previsto, l'imposta di registro, di bollo, ipotecarie e catastali e delle tasse sulle concessioni governative.</p> <p>La durata del finanziamento superiore ai 18 mesi consente l'esercizio dell'opzione per l'applicazione dell'imposta sostitutiva di cui all'art. 17 D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601. In alternativa alle suddette imposte ordinarie potrà quindi essere applicata l'imposta sostitutiva nella misura dello 0,25% dell'importo del finanziamento.</p>	
<p>Per operazioni con durata inferiore o uguale a 18 mesi: recupero imposta di bollo (ai sensi dell'art.13 – comma 2 bis, nota 2 Tariffa parte I – DPR 642/72) euro 16,00 sul contratto di finanziamento e per ciascuna garanzia. L'imposta di bollo non è dovuta nel caso in cui il finanziamento sia regolato su un conto corrente aperto presso la stessa banca (sul quale viene ad applicarsi la previsione dell'art.13 comma 2-bis della Tariffa Parte Prima – Allegato a DPR 642/72). Il recupero delle altre imposte indirette si effettua in ragione della tipologia di garanzia sul finanziamento concesso.</p>	
Garanzia sussidiaria ISMEA "Istituto di Servizi per il mercato Agricolo Alimentare" (ex F.I.G.)	
<p>È dovuta l'aliquota di legge per le operazioni di credito agrario ovvero, per finanziamenti agrari di durata:</p> <ul style="list-style-type: none"> - fino a 18 mesi 0,30% sull'importo del finanziamento (operazioni agevolate); - superiore a 18 mesi e fino a sessanta mesi 0,50% sull'importo del finanziamento; - superiore a 60 mesi e garantiti da ipoteca 0,75% sull'importo del finanziamento. <p>Per ulteriori informazioni e modalità operative della Garanzia sussidiaria si rimanda al sito www.ismea.it</p>	

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

La banca potrà recedere in qualsiasi momento dall'apertura di credito, dando un termine non inferiore a cinque giorni per la restituzione delle somme eventualmente dovute.

Il Cliente ha diritto alla stessa facoltà di recesso con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto. Il recesso sospende immediatamente l'utilizzo del credito concesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Entro 5 giorni lavorativi.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Niccolò Tommaseo, n. 7 – CAP 35131 – Padova; indirizzo di PEC: reclami@pec.bancaetica.it, indirizzo di posta elettronica: reclami@bancaetica.com) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Per i reclami relativi ai servizi di pagamento rientranti nella disciplina del D.Lgs. 11/2010 come modificato dal D. Lgs. 218/2017, c.d. Direttiva PSD2, il termine per provvedere alle richieste è di 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo stesso.

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

o ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti.

LEGENDA

Commissione di negoziazione	Commissione da riconoscere alla banca per operazioni di acquisto/vendita di valuta estera.
Commissione onnicomprensiva	Alle aperture di credito regolate in conto corrente viene applicato una commissione onnicomprensiva, come compenso per l'impegno della Banca di tenere a disposizione del Cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso. Tale commissione viene calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del Cliente e alla durata dell'affidamento.
Euribor (Euro Interbank Offered Rate)	Tasso di interesse, applicato ai prestiti in euro, calcolato giornalmente come media semplice delle quotazioni rilevate a mezzogiorno su un campione di banche con elevato merito di credito selezionato periodicamente dalla European Banking Federation.
FOREX	FOREign EXchange market. Mercato dei cambi valutari, in cui vengono scambiate coppie di valute diverse (ad esempio l'euro e il dollaro) attraverso un tasso di cambio.
Libor (London Interbank Offered rate)	Tasso interbancario rilevato dalla British Bankers Association in base ai tassi di interesse richiesti per cedere a prestito depositi in una data divisa tra le principali banche che operano sul mercato interbancario londinese e che, maggiorato dello spread concordato, determina il tasso variabile del finanziamento.
Rischio Paese	Insolvenza economica dei soggetti collocate in un determinato Paese per cause politiche, calamità naturali, ecc
Rischio di cambio	Le operazioni denominate in valuta (e regolate contro Euro o in valuta diversa da quella di denominazione) sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, in quanto vengono regolate al tasso di conversione applicabile al momento della negoziazione.
Spese di accensione	Spese richieste dalla banca al momento dell'accensione del singolo finanziamento "estero".
Spese di arbitraggio	Spese da riconoscere alla banca all'atto del rinnovo in divisa diversa da quella iniziale, del singolo finanziamento "estero".
Spese di comunicazione	Spese addebitate al Cliente per comunicazioni annuali ai sensi della normativa sulla trasparenza.
Spese di estinzione	Sono le spese addebitate al momento dell'estinzione del singolo finanziamento "estero".
Spese di rinnovo	Spese da riconoscere alla banca all'atto del rinnovo del singolo finanziamento "estero".
Tasso nominale annuo debitore	Variabile in relazione alla divisa ed alla durata dell'operazione; la sua misura è determinata all'atto della richiesta di utilizzo e/o di proroga.
Tasso per interessi di mora	Tasso applicato dalla banca per ritardato pagamento del finanziamento "estero" scaduto.
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).
TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio)	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 della categoria di operazioni corrispondente, aumentarlo di un quarto e aggiungere un margine di ulteriori quattro punti percentuali (la differenza tra il tasso così ottenuto

	ed il TEGM non può comunque essere superiore a otto punti percentuali), e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.
--	--