FOGLIO INFORMATIVO

ESTERO-ANTICIPO FATTURE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Territori del Monviso

Via Vallauri 24 - 12040 – Sant'Albano Stura (CN)
Tel.: 011-97300 - Fax: 011-9730160
Email: info@bancabtm.it Sito internet: www.bancabtm.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo n. 00167420041
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4510.40 - cod. ABI 08833
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159420
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COS'E' L'ANTICIPO ALL'ESPORTAZIONE

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 prestato servizi; a fronte delle singole richieste di anticipo il cliente è tenuto ad esibire la documentazione che assiste l'esportazione. In tal modo il cliente consegue l'anticipata "monetizzazione" di un proprio credito verso un terzo, l'incasso del quale è curato dalla Banca alla quale il cliente medesimo conferisce apposito mandato. Con le somme così incassate la Banca ottiene il rimborso di quanto anticipato al cliente, con l'obbligo legale di quest'ultimo di provvedere egli stesso al rimborso nel caso di inadempimento del terzo.

La banca opera con il Fondo di Garanzia per le PMI e in caso di richiesta da parte dell'impresa cliente, verrà valutata l'ammissibilità all'intervento di garanzia.

La banca potrà tener conto della presenza del rating di legalità attribuito alla impresa nel processo di istruttoria ai fini di una riduzione dei tempi e dei costi per la concessione del finanziamento.

Tra i **principali rischi** vanno tenuti presente:

- in caso di inadempimento da parte del terzo il cliente è tenuto a rimborsare le somme anticipate dalla banca;
- il criterio di indicizzazione del tasso: i tassi di interesse seguono le variazioni dei tassi del mercato dei depositi interbancari, rilevabili dal Quotidiano "Il Sole 24 Ore" e dai principali quotidiani finanziari. Questa tipologia di finanziamenti può essere soggetta, in fase di rinnovo, a variazioni di tasso dovute all'andamento dei tassi del mercato dei depositi interbancari;

l'oscillazione del tasso di cambio (rischio di cambio): è dato dalla variazione del rapporto di cambio che si può verificare tra due (o più) valute in un determinato periodo. Il rischio di cambio può comportare per il cliente una perdita su cambi (se la variazione è sfavorevole) o un utile su cambi (se la variazione è favorevole). In particolare, i cambi delle divise "Out" sono soggetti a variazioni continue, dettate dai mercati.

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**.

QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Per un finanziamento di: € 50.000,00	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 11,52264%	TAEG per finanziamento in Euro

Durata (mesi): 6		
Per un finanziamento di: GBP 50.000,00 Durata (mesi): 6	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 13,06292%	TAEG per finanziamento in GBP
Per un finanziamento di: USD 50.000,00 Durata (mesi): 6	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 13,49278%	TAEG per finanziamento in USD
Per un finanziamento di: CHF 50.000,00 Durata (mesi): 6	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 9,11493%	TAEG per finanziamento in CHF

TASSI

EUR - Tasso partita	Euribor 3M/360 (Attualmente pari a: 3,488%) + 7 punti perc. Minimo: 7% Valore effettivo attualmente pari a: 10,488%
GBP - Tasso partita	Curva tassi Oiseon (Attualmente pari a: 4,95%) + 7 punti perc. Minimo: 7% Valore effettivo attualmente pari a: 11,95%
USD - Tasso partita	Curva tassi Oiseon (Attualmente pari a: 5,33%) + 7 punti perc. Minimo: 7% Valore effettivo attualmente pari a: 12,33%
CHF - Tasso partita	Curva tassi Oiseon (Attualmente pari a: 1,2077%) + 7 punti perc. Minimo: 7% Valore effettivo attualmente pari a: 8,2077%

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

Tasso minimo contrattuale a favore banca in presenza di tasso indicizzato	Pari allo spread applicato

SPESE

Commissione di servizio	0,15% Massimo: € 99.999,00
Penale per estinzione anticipata	0%
Spese accensione finanziamento	€ 10,00
Spese di estinzione	€ 10,00
Spese proroga	€ 10,00
Spese per arbitraggio	€ 0,00
Comm.disposizione fondi	0% annuale
Spese ricerca e copia (per singolo documento) - spese spedizione escluse - archivio cartaceo c/o outsourcer	€ 10,00
Spese ricerca e copia (per singolo documento) - spese spedizione escluse - archivio elettronico	€ 4,00
Spese per trasparenza periodica	In forma cartacea: € 0,70 Casellario interno alla Banca: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00

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.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di anticipi e sconti, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca.

SIMULAZIONE SULL'OSCILLAZIONE DEL 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%
GBP 50.000,00 pari a € 59.327,46	11,95%	6	GBP 52.987,50 pari a € 62.872,28	GBP 52.987,50 pari a € 78.590,35
USD 50.000,00 pari a € 44.939,78	12,33%	6	USD 53.082,50 pari a € 47.710,32	USD 53.082,50 pari a € 59.637,90
CHF 50.000,00 pari a € 53.225,46	8,2077%	6	CHF 52.051,93 pari a € 55.409,76	CHF 52.051,93 pari a € 69.262,20

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

La Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dalla linea di credito, ancorché concessa a tempo determinato, nonché di ridurla o sospenderla; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a tre giorni.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo all'Ufficio Reclami della banca (Via Chieri 31-10022 Carmagnola(TO) - Tel. 011-9730073, email: legale@bancabtm.it oppure a legale@pec.bancabtm.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 di Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Divisa o valuta	Unità di scambio che ha lo scopo di facilitare il trasferimento di beni e servizi tra Stati diversi. Per lo più assume la forma di moneta o banconota.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido.
Tasso di interesse di mora	Importo che il cliente deve corrispondere per il ritardato pagamento delle somme da lui dovute in caso di revoca, da parte della banca, dal rapporto di apertura di credito in conto corrente per qualsiasi motivo.
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 tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tasso di cambio	Rapporto tra il valore di due valute, corrispondente al prezzo di una espresso in unità monetarie dell'altra.
Istruttoria	Analisi da parte della Banca ai fini della decisione sulla richiesta di concessione dell'affidamento.