

Anticipo all'esportazione in euro o in valuta estera

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Reale S.p.A.

Corso Vittorio Emanuele II, 101
10128 Torino

Numero Verde: 803.808

Indirizzo telematico: www.bancareale.it

Indirizzo mail: info@bancareale.it

Codice ABI: 3138

Albo Banche 5426

Registro delle Imprese Torino 07760860010

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

IL PROMOTORE _____ Codice Promotore (NDG) _____

Codice Filiale _____ Indirizzo _____

Telefono _____ e-mail _____

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Struttura e funzione economica

Operazione attraverso la quale la banca anticipa le somme di cui il cliente è creditore nei confronti dell'estero in relazione a forniture di merci o servizi già effettuati. L'anticipo può essere concesso in Euro o in valuta estera e può riguardare contratti, ordini ovvero fatture e, di norma, ha durata pari al termine di scadenza delle fatture, compresi i tempi tecnici di incasso. L'operazione ha natura prettamente commerciale. Il cliente deve aver ottenuto la concessione di un affidamento specifico e al momento dell'erogazione, con la sottoscrizione di apposito contratto, lo stesso cede alla banca, salvo buon fine, il suo credito verso il debitore. L'anticipo si estingue, di norma, attraverso l'incasso di somme provenienti dall'estero (ordini di pagamento, assegni, effetti).

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, va tenuto presente:

- per anticipi all'esportazione concessi in valuta diversa da quella dell'operazione commerciale sottostante è presente il rischio di cambio dovuto alle fluttuazioni dei corsi delle valute estere;
- variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE L'ANTICIPO ALL'ESPORTAZIONE

Esempio: affidamento di 1.500 euro, con durata pari a 3 mesi, utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del contratto

Accordato	1500,00 euro
Tasso debitore nominale annuo (Euribor a 3 mesi/360 + 6.00%)	7,58%
Commissione per la messa a disposizione fondi (% dell'accordato su base annua)	non prevista
Spese collegate all'erogazione del credito (visure, accesso a basi dati, etc.)	non previste
Altre spese	non previste
Interessi	28,43 euro
Oneri	10,00 euro
TAEG =	10,65%

I costi riportati nelle tabelle sono orientativi e si riferiscono all'ipotesi di operatività indicata dalla Banca d'Italia.

In particolare, si è ipotizzato un affidamento utilizzato per intero di durata pari a tre mesi con periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale.

Il Taeg è calcolato alla data del 20/10/2011 e si riferisce alle condizioni pro tempore vigenti

DETTAGLIO CONDIZIONI ECONOMICHE

Finalità	anticipazione finanziaria, in Euro o in valuta, di crediti verso terzi non ancora scaduti per consentire l'immediato utilizzo dell'importo dei documenti presentati
Importo massimo finanziabile	80% del valore facciale del credito
Durata	massimo 180 giorni
Valuta	euro o valuta extra UEM
Rimborso	in un'unica soluzione alla scadenza contrattuale prevista

TASSI

Tasso debitore nominale annuo anticipazione in euro	il tasso di interesse nominale annuo (T.a.n.) è composto dal parametro di riferimento Euribor pari alla durata del anticipazione
---	--

	+ spread di 6,00%	
Tasso debitore nominale annuo anticipazione in divisa	il tasso di interesse nominale annuo (T.a.n) è composto dal parametro di riferimento Libor pari alla durata del anticipazione + spread di 6,00%	
Parametro di riferimento anticipazioni in euro	Il parametro di riferimento è il tasso Euribor pari alla durata del anticipazione, pubblicato il giorno dell'operazione nel quotidiano economico Il Sole 24 Ore o nei casi ivi non rilevati si applica l'Euribor di periodo rilevato su Bloomberg	
Parametro di riferimento anticipazioni in divisa	Il tasso applicato sarà il Libor prescelto, pari durata del l'anticipazione, pubblicato il giorno dell'operazione nel quotidiano economico Il Sole 24 Ore o nei casi ivi non rilevati, si applica il Libor di periodo rilevato su Bloomberg	
Spread	6,00%	
Tasso di mora	10,50%	
Divisore calcolo degli interessi	anno civile (365 giorni)	
Liquidazione interessi debitori	unica alla scadenza dell'anticipazione	
SPESE E COMMISSIONI		
Spese di accensione	5,00 euro	
Spese di estinzione	5,00 euro	
Spese estinzione anticipata	gratuite	
Commissione per ogni intervento di proroga alla scadenza	5,00 euro. Ad ogni proroga viene ricalcolato il tasso	
Cambi	come da listino esposto in filiale	
Invio comunicazioni previste dalla legge	gratuite	
VALUTE		
Valuta decorrenza interessi debitori	data di accensione dell'anticipo	
Valuta accredito in c/c	in Euro	valuta di addebito conto finanziamento e valuta di accredito conto corrente stesso giorno.
	in divisa	2 giorni lavorativi successivi a quello dell'accensione dell'anticipo
INVIO COMUNICAZIONI		
Spese per invio comunicazioni previste dalle legge	gratuite	

ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

Data	Parametro	Valore	Data	Parametro	Valore
17/10/2011	Euribor 3 mesi/360	1,57%	17/10/2011	Euribor 6 mesi/360	1,78%
18/10/2011	Euribor 3 mesi/360	1,57%	18/10/2011	Euribor 6 mesi/360	1,78%
19/10/2011	Euribor 3 mesi/360	1,58%	19/10/2011	Euribor 6 mesi/360	1,78%

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo alla categoria di operazioni : "Anticipo o sconti commerciali", può essere consultato in filiale e sul sito Internet (www.bancareale.it)

RECESSO E RECLAMI

Recesso della Banca

La Banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'apertura di credito, ancorché a tempo determinato, nonché di ridurla o di sospenderla; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al Cliente, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a 2 (due) giorni. Nel caso di apertura di credito a tempo determinato la Banca ha la facoltà di recedere, di ridurre o di sospendere con effetto immediato l'affidamento al ricorrere di una giusta causa. In entrambe le ipotesi, per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al Cliente, con lettera raccomandata, un termine di 2 (due) giorni.

Analoga facoltà di recesso ha il Cliente con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto.

In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso.

Le eventuali disposizioni allo scoperto che la Banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso non comportano il ripristino dell'apertura di credito neppure per l'importo delle disposizioni eseguite. L'eventuale sconfinamento consentito oltre il limite dell'apertura di credito non comporta l'aumento di tale limite

Portabilità del finanziamento

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, il Cliente non deve sostenere, nei casi previsti dalla legge, neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La Banca provvede a concludere gli adempimenti riguardanti la richiesta del Cliente entro 30 giorni dalla data di integrale pagamento di quanto dovutole in caso di recesso.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Corso Vittorio Emanuele II, 101 – 10128 Torino), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- l'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, informarsi presso le Filiali della Banca d'Italia o la propria Banca.
- Conciliatore BancarioFinanziario. 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 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.

Qualora intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, il Cliente è tenuto, pena l'improcedibilità della relativa domanda, ad esperire preliminarmente il procedimento presso l'Arbitro Bancario Finanziario oppure il procedimento di mediazione ai sensi delle leggi applicabili presso l'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it). Resta salva la possibilità, per le parti, di concordare, anche successivamente alla conclusione dei contratti, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario, purché iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia ai sensi delle leggi applicabili.

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

Cessione di credito	Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto)
Cessione pro solvendo	Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento
Euribor	È il tasso interbancario di riferimento utilizzato nei Paesi dell'Ue, al quale avvengono gli scambi dei depositi a breve termine tra banche primarie. Viene calcolato giornalmente ed è rilevabile sui principali quotidiani; è il parametro al quale sono agganciati i contratti di finanziamento a tasso variabile (dove il tasso del mutuo è appunto l'Euribor più una maggiorazione detta spread). Si calcola facendo la media ponderata dei tassi d'interesse ai quali le banche operanti nell'Ue cedono i depositi in prestito.
Libor	London Interbank Offered Rate. Media dei tassi d'interesse interbancari delle divise estere. Ogni giorno alle 11 (ora di Londra), dodici delle più importanti banche che operano sul piano internazionale comunicano alla British Bankers' Association a Londra i tassi d'interesse ai quali altre banche sono disposte a concedere loro prestiti nelle diverse divise estere.
Fattura	È il documento rilasciato dal venditore al compratore in cui sono elencate le merci vendute, con l'indicazione del prezzo, della quantità, del termine e delle condizioni di pagamento relative.
Interessi di mora	Interessi per il periodo di ritardato rimborso.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile
Spese d'istruttoria	Spese sostenute dalla Banca per l'analisi di concedibilità e/o revisione di un fido.
Spread	È la differenza espressa in punti o frazione di punti rispetto al tasso di riferimento.
Tasso Annuo effettivo globale (TAEG)	Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, ad esempio quelle notarili.
Tasso debitore per scoperti entro il limite di fido	Tasso applicato ai saldi debitori del conto corrente in presenza di affidamento
Tasso debitore per scoperti oltre il limite di fido	Tasso applicato ai saldi debitori del conto corrente che superano l'affidamento
Tasso di interesse nominale annuo	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel rimborso del finanziamento.
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 d'interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei mutui, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore
Tasso variabile	Il tasso di interesse che varia in relazione all'andamento di uno o più parametri di indicizzazione specificamente indicati nel Contratto di finanziamento.
Valuta	Data dalla quale si conteggiano gli interessi
Valuta estera	Moneta circolante in un Paese estero