

FOGLIO INFORMATIVO

Anticipi esportazione

ANTICIPO ALL'ESPORTAZIONE (EST-EXP0)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c.– Società Cooperativa

Corso Perticari 25/27 - 47039 – Savignano sul Rubicone FC

Tel.: 0541/342711 - Fax: 0541/342888

Email: info@romagnabanca.it Sito internet: www.romagnabanca.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Forlì/Cesena n. 400104 – C.f. 04302260403

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 8066 - cod. ABI 08852

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. C119437 il 01/01/2017

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'albo dei Gruppi Bancari

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.

Società partecipante al gruppo IVA di Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Questo contratto prevede la concessione di un'apertura di credito per anticipazioni in euro e/o valuta estera con scadenza predeterminata (a partita); il finanziamento sulla base di crediti sorti a fronte di forniture di beni e/o servizi verso l'estero, supportati da idonea documentazione (fatture, contratti, ordini, fatture pro-forma e lettere di credito).

La concessione del finanziamento e le eventuali proroghe vengono deliberate ad insindacabile giudizio degli organi competenti della banca.

L'importo viene di norma erogato su un conto corrente indicato dal cliente, mentre il rimborso alla Banca avviene con fondi provenienti dall'estero o comunque alla scadenza fissata.

Principali rischi

Tra i principali rischi si evidenzia:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- Rischio di cambio: il rischio di cambio è legato alle variazioni delle quotazioni della valuta estera (rispetto all'euro) nella quale si detiene qualsiasi passività, ad esempio un finanziamento in valuta; lo stesso rischio 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 determinare una perdita su cambi se la variazione è negativa o un utile su cambi se la differenza è positiva. Per i finanziamenti in valuta estera il controvalore, espresso in euro, subirà variazioni in funzione dell'andamento del tasso di cambio euro/valuta;
- rischio Paese, cioè l'impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che possono interessare il Paese di riferimento;
- rischio di insolvenza del debitore estero;
- revoca dell'affidamento per volontà della banca, a fronte dell'uso non corretto dello stesso e/o a seguito di atti o fatti che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria od economica del richiedente o dell'eventuale garante.

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Anticipo all'esportazione			
Per un finanziamento di: €	50.000,00	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 11,71385%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva messa a disposizione delle somme.
Durata (mesi): 12			

Per un finanziamento di: USD 50.000,00 Durata (mesi): 12	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 8,4907%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva messa a disposizione delle somme.
Per un finanziamento di: CHF 50.000,00 Durata (mesi): 12	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 8,48593%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva messa a disposizione delle somme.
Per un finanziamento di: GBP 50.000,00 Durata (mesi): 12	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 8,48319%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva messa a disposizione delle somme.
Per un finanziamento di: JPY 5.000.000 Durata (mesi): 12	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 8,50329%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva messa a disposizione delle somme.

Anticipo future esportazioni

Per un finanziamento di: € 50.000,00 Durata (mesi): 12	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 11,71385%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva messa a disposizione delle somme.
Per un finanziamento di: USD 50.000,00 Durata (mesi): 12	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 8,4907%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva messa a disposizione delle somme.
Per un finanziamento di: CHF 50.000,00 Durata (mesi): 12	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 8,48593%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva messa a disposizione delle somme.
Per un finanziamento di: GBP 50.000,00 Durata (mesi): 12	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 8,48319%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva messa a disposizione delle somme.
Per un finanziamento di: JPY 5.000.000 Durata (mesi): 12	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 8,50329%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva messa a disposizione delle somme.

TASSI

Anticipo in euro	<p>ANTICIPI EXPORT 2022: EUR/360 3 M MMP (Attualmente pari a: 3,56%) + 5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 8,56% EURIBOR3 MESI 360 media mese precedente, amministrato da EMMI, rilevato con frequenza mensile da "Il Sole 24 Ore", applicato con valuta 1° giorno mese successivo. Data di rilevazione: ultimo giorno lavorativo del mese.</p> <p>ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: EUR/360 3 M MMP (Attualmente pari a: 3,56%) + 5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 8,56% EURIBOR3MESI 360 media mese precedente, amministrato da EMMI, rilevato con frequenza mensile da "Il Sole 24 Ore", applicato con valuta 1° giorno mese successivo. Data di rilevazione: ultimo giorno lavorativo del mese.</p>
Anticipo in divisa - USD	<p>ANTICIPI EXPORT 2022: Curva tassi OISEON (Attualmente pari a: 5,38%) + 5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 10,38%</p> <p>ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: Curva tassi OISEON (Attualmente pari a: 5,38%) + 5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 10,38%</p>
Anticipo in divisa - CHF	<p>ANTICIPI EXPORT 2022: Curva tassi OISEON (Attualmente pari a: 1,2087%) + 5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 6,2087%</p> <p>ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: Curva tassi OISEON (Attualmente pari a: 1,2087%) + 5</p>

	punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 6,2087%
Anticipo in divisa - GBP	ANTICIPI EXPORT 2022: Curva tassi OISEON (Attualmente pari a: 4,95%) + 5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,95% ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: Curva tassi OISEON (Attualmente pari a: 4,95%) + 5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,95%
Anticipo in divisa - JPY	ANTICIPI EXPORT 2022: Curva tassi OISEON (Attualmente pari a: 0,227%) + 5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 5,227% ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: Curva tassi OISEON (Attualmente pari a: 0,227%) + 5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 5,227%

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.

Maggiorazione Spread su Tasso (per proroghe oltre il termine massimo)	1,00 %
---	--------

SPESE

Commissioni di Servizio / Altre Divise (escluso EUR)	ANTICIPI EXPORT 2022: 0,2% ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: 0,2%
Spese Apertura	ANTICIPI EXPORT 2022: € 10,00 ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: € 10,00
Spese Estinzione	ANTICIPI EXPORT 2022: € 2,50 ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: € 2,50
Penale Anticipo non canalizzato	ANTICIPI EXPORT 2022: 1% ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: 1%
Spese Proroga	ANTICIPI EXPORT 2022: € 10,00 ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: € 10,00
Spese Arbitraggio	ANTICIPI EXPORT 2022: € 10,00 ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: € 10,00
Spese per certificazione interessi	
Commissione onnicomprensiva messa a disposizione delle somme	ANTICIPI EXPORT 2022: 2% annuale ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: 2% annuale
Trasparenza Documentazione Periodica / Posta	ANTICIPI EXPORT 2022: € 0,60 ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: € 0,60
Trasparenza Documentazione Periodica / Elettronico	ANTICIPI EXPORT 2022: € 0,00 ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: € 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.

Trasparenza Documentazione Variazioni / Posta	ANTICIPI EXPORT 2022: € 0,00 ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: € 0,00
Trasparenza Documentazione Variazioni / Elettronico	ANTICIPI EXPORT 2022: € 0,00 ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: € 0,00
Imposte e tasse presenti e future	a carico del Cliente
GIORNI	

Valuta applicata su registrazione in C/C	
Accensione Anticipo all'esportazione	ANTICIPI EXPORT 2022: ACCENSIONE PARTITA / Anticipi Export: 2 giorni lavorativi ACCENSIONE PARTITA / Anticipi future esportazioni: 2 giorni lavorativi ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: ACCENSIONE PARTITA / Anticipi Export: 2 giorni lavorativi ACCENSIONE PARTITA / Anticipi future esportazioni: 2 giorni lavorativi
Estinzione Anticipo all'esportazione	ANTICIPI EXPORT 2022: ESTINZIONE PARTITA / Anticipi Export: In giornata ESTINZIONE PARTITA / Anticipi future esportazioni: In giornata ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: ESTINZIONE PARTITA / Anticipi Export: In giornata ESTINZIONE PARTITA / Anticipi future esportazioni: In giornata La valuta applicata sulla registrazione in C/C coincide con quella applicata al movimento di copertura.
Proroga Anticipo all'esportazione	ANTICIPI EXPORT 2022: PROROGA PARTITA / Anticipi Export: In giornata PROROGA PARTITA / Anticipi future esportazioni: In giornata ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: PROROGA PARTITA / Anticipi Export: In giornata PROROGA PARTITA / Anticipi future esportazioni: In giornata
Disponibilità registrazione in C/C	
Accensione Anticipo all'esportazione	ANTICIPI EXPORT 2022: In giornata ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: In giornata
Estinzione Anticipo all'esportazione	ANTICIPI EXPORT 2022: In giornata ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: In giornata
Proroga Anticipo all'esportazione	ANTICIPI EXPORT 2022: In giornata ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: In giornata
Valuta decorrenza interessi anticipo	
Accensione Anticipo all'esportazione	ANTICIPI EXPORT 2022: ACCENSIONE PARTITA / Anticipi Export: In giornata ACCENSIONE PARTITA / Anticipi future esportazioni: In giornata ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: ACCENSIONE PARTITA / Anticipi Export: In giornata ACCENSIONE PARTITA / Anticipi future esportazioni: In giornata
Proroga Anticipo all'esportazione	ANTICIPI EXPORT 2022: PROROGA PARTITA / Anticipi Export: In giornata PROROGA PARTITA / Anticipi future esportazioni: In giornata ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022:

	PROROGA PARTITA / Anticipi Export: In giornata PROROGA PARTITA / Anticipi future esportazioni: In giornata
Estinzione Anticipo all'esportazione	ANTICIPI EXPORT 2022: ESTINZIONE PARTITA / Anticipi Export: In giornata ESTINZIONE PARTITA / Anticipi future esportazioni: In giornata ANTICIPI FUTURE ESPORTAZIONI 2022: ESTINZIONE PARTITA / Anticipi Export: In giornata ESTINZIONE PARTITA / Anticipi future esportazioni: In giornata

CAMBI

Spread su cambio 0,50 %

Il cambio applicato alla negoziazione della divisa estera contro euro o contro altra divisa sarà la quotazione Denaro o Lettera "in durante" della Banca. Tutte le operazioni sul mercato dei cambi avvengono nel rispetto del " calendario internazionale cambisti FOREX".

I tassi applicati non possono comunque superare il tasso soglia di usura tempo per tempo vigente.

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.romagnabanca.it.

In ottemperanza all'art. 4 del Decreto del Ministero delle Finanze n.ro 57 del 20 febbraio 2014, il quale prevede che la Banca tenga in considerazione la presenza del **Rating di Legalità** tra le variabili che concorrono alla determinazione delle condizioni economiche di erogazione applicate all'impresa, la Banca ha stabilito di applicare una riduzione del tasso annuo nominale di punti 0,10 punti percentuale rispetto agli standard di Istituto, impegnandosi inoltre a fornire alle richieste di affidamento tempi di risposta non superiori ai 30 giorni di calendario in presenza di una completa documentazione fiduciaria.

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO A SCADENZA

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 10.000,00 pari a € 8.977,47	10,38%	6	USD 10.519,00 pari a € 9.443,40	USD 10.519,00 pari a € 11.804,25
CHF 10.000,00 pari a € 10.632,64	6,2087%	6	CHF 10.310,44 pari a € 10.962,72	CHF 10.310,44 pari a € 13.703,40
GBP 10.000,00 pari a € 11.865,49	9,95%	6	GBP 10.490,68 pari a € 12.447,71	GBP 10.490,68 pari a € 15.559,64
JPY 1.000.000 pari a € 6.381,21	5,227%	6	JPY 1.026.135 pari a € 6.547,99	JPY 1.026.135 pari a € 8.184,98

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 20 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

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:
RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c.

Ufficio Reclami
 Corso Perticari 25/27 - 47039 – Savignano sul Rubicone (FC);
 Fax: 0541 342888
 e-mail reclami@romagnabanca.it
 pec: legale@pec.romagnabanca.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

Arbitraggio	Trasformazione di un anticipo espresso in una valuta, in un'altra valuta, al fine di lucrare le differenze di cambio o di tasso.
Calendario FOREX	Calendario delle festività internazionali. Viene utilizzato nel sistema dei pagamenti internazionali.
Cambio	Controvalore dell'euro espresso nella divisa di un altro Paese.
Cambio al durante	Tasso di cambio praticato dal mercato dei cambi nel momento di esecuzione dell'operazione
Commissione di messa a disposizione di fondi	Compenso per l'impegno della Banca di tenere a disposizione del Cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso. Tale commissione è calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del Cliente ed alla durata dell'affidamento. L'importo commissionale è esposto su base annua. La commissione viene applicata con periodicità prevista dal contratto.
Commissioni di servizio	Spese applicate per accensione, estinzione totale o parziale ed arbitraggio delle singole operazioni in Divisa estera.
Curva tassi OISEON	Parametri di indicizzazione overnight, cosiddetti Risk Free Rates (RFRs). I tassi di riferimento sono calcolati sulla base delle operazioni di mercato sotto la vigilanza delle rispettive autorità nazionali competenti. Di seguito l'indicazione dei parametri di indicizzazione: - USD: indice SOFR - GBP: indice SONIA - JPY; indice TONAR - CHF indice SARON
Data valuta	Indica, con riferimento alla data di un'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi.
Disponibilità registrazioni in c/c	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Divisa estera	Mezzi di pagamento in moneta diversa dall'euro, costituiti da titoli di credito quali ad esempio la cambiale, l'assegno, l'ordine di pagamento.
Negoziazione	Trasformazione di divisa estera in Euro o viceversa
Penale anticipo non canalizzato	La penale viene applicata nel caso di estinzione senza il pagamento diretto, presso il nostro istituto, della somma anticipata da parte del debitore del documento oggetto dell'anticipo.
T.A.E. Tasso Annuo Effettivo	È il tasso debitore o creditore effettivamente risultante dalla capitalizzazione degli interessi; in caso di liquidazione infrannuale degli interessi (ad es. trimestrale), questi vengono sommati al capitale e su tale importo complessivo vengono conteggiati gli interessi successivi. Il tasso risultante, su base annua, è appunto denominato TAE (tasso annuo effettivo).
Tasso effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso d'interesse pubblicato con cadenza trimestrale dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi della Legge108/96 (Legge sull'Usura), che risulta dalla

	<p>rilevazione effettuata trimestralmente dalla Banca d'Italia per conto dello stesso Ministero.</p> <p>Il TEGM, comprensivo di commissioni, di remunerazioni a qualsiasi titolo e spese, escluse quelle per imposte e tasse, si riferisce agli interessi annui praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari per operazioni della stessa natura.</p>
Tasso soglia d'usura	<p>Tasso limite determinato da un automatismo stabilito dalla legge, a partire dai tassi medi di mercato rilevati trimestralmente dalla Banca d'Italia e pubblicati dal Ministero dell'Economia e delle Finanze. È pari al tasso medio rilevato e segnalato dagli intermediari aumentato di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il tasso limite/soglia e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali. Con tale calcolo si ottiene il limite oltre il quale gli interessi sono considerati usurari.</p>
Valuta estera	<p>Moneta diversa dall'euro, avente corso legale in Paesi esteri.</p>