

Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari

FOGLIO INFORMATIVO: APERTURA DI CREDITO - FINANZIAMENTO IMPORT

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banco di Desio e della Brianza S.p.A. con sede legale in Desio (MB) via Rovagnati n.1, iscritta alla Camera di Commercio Metropolitana di Milano, Monza e Brianza e Lodi, R.E.A. n. MB129094, Codice Fiscale n. 01181770155, P. IVA n. 10537880964, Capitale Sociale € 70.692.590,28, i.v., Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscritta all'Albo delle Banche al cod. ABI n. 3440/5 e Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3440/5 www.bancodesio.it - areacomunicazione@bancodesio.it tel 0362/6131 fax. 0362/488212

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE E DEI SERVIZI

Il Banco concede al Cliente, mediante la sottoscrizione di un Contratto, l'Apertura di Credito ai fini del pagamento, in tutto o in parte, di somme di cui il Cliente è debitore nei confronti di una o più controparti estere, in relazione a forniture di merci o servizi, già effettuate o ancora da effettuare, a fronte della presentazione della documentazione comprovante l'operazione sottostante (fatture o documenti similari, ordini o documenti similari).

Il Banco si riserva il diritto di respingere i documenti presentati dal Cliente e comprovanti la singola operazione sottostante, qualora gli stessi a suo giudizio non risultassero regolari, autentici o anche soltanto non di suo gradimento. In tali eventualità, il Banco informerà tempestivamente il Cliente del rifiuto.

L'apertura di Credito è utilizzabile dal Cliente sotto forma di Finanziamenti Import, la cui durata massima per singolo Finanziamento non potrà superare, ivi incluse eventuali proroghe concesse dal Banco, i 120 (centoventi) gg.

L'apertura di Credito può essere assistita da Garanzia a valere sul Fondo di Garanzia per le PMI - Legge 662/96 concedibile a Micro, Piccole e Medie Imprese. La durata massima prevista è 18 mesi meno un giorno e l'importo massimo è di 4 Milioni di Euro. La Garanzia del Fondo di Garanzia per le PMI può essere concessa sino ad un massimo dell'80% del finanziamento.

L'istruttoria in termini di verifica dei requisiti di ammissibilità ai benefici della Legge 662/96 e la raccolta della documentazione necessaria alla richiesta sono eseguite per conto della Banca dalla società NSA SRL. In ogni caso la Banca si riserva di valutare il merito creditizio del soggetto richiedente il finanziamento.

Rischi tipici:

- variazione dei tassi di interesse;
- rischio di cambio, per operazioni espresse in divisa diversa dall'euro.

CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

FINANZIAMENTI ALL'IMPORTAZIONE

Finanziamenti in Euro

Tassi import accensione	9,97500%
Tassi proroga import	9,97500%

Finanziamenti in Divise Estere

Spread tassi import	2,75000 punti
da aggiungere al tasso base presente sul Listino disponibile presso le Filiali.	
Periodicità di computo degli interessi	a partita
Divisore fisso per calcolo interessi	
- Sterline ed Euro	365/366 gg.
- altre Divise estere	360 gg.

Valute

Valuta Euro e Divise	
- decorrenza finanziamento	Data Contabile
- proroga	valuta compensata (data scadenza intermedia)
Valuta estinzione finanziamento	
- valuta addebito c/corrente	Data Contabile +2 gg lavorativi
- valuta addebito c/divisa	Data Contabile +2 gg lavorativi
- valuta estinzione finanziamento	Data Contabile +2 gg lavorativi

Commissione onnicomprensiva di messa a disposizione di fondi (CMDF)

CMDF - (aliquota trimestrale)	0,500%
-------------------------------	--------

Invio comunicazioni

- cartaceo	Euro 0,70
- on line	Euro 0,00

Ricerche d'archivio per conto della clientela

Spese	Euro 17,50
-------	------------

Messaggi swift eseguiti per conto della clientela

Spese per rettifiche di disposizioni e/o richieste di informazioni	Euro 17,50
--	------------

NOTA BENE: Per le operazioni denominate in una divisa diversa dall'Euro, si utilizza il listino cambi disponibile presso le filiali. Il listino cambi riporta i cambi Spot delle varie divise, rilevati in via continuativa da Telekurs e maggiorati (acquisiti Banca) o diminuiti (vendite Banca) di uno spread massimo pari a 0,50%. Per i giorni lavorativi si fa riferimento al Calendario Internazionale Forex.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'articolo 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo alle operazioni di finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale, finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.bancodesio.it

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Esempio: Accordato di Euro 1.500,00 utilizzato per intero, mediante accensione di unica operazione in Euro di durata pari a tre mesi

Accordato	Euro 1.500,00
Tasso debitore nominale annuo	9,975%
Commissione onnicomprensiva di messa a disposizione fondi - CMDF (su base annua)	2,00%
Interessi	Euro 37,41
Oneri (CMDF)	Euro 30,00
TAEG	11,975%
Il limite massimo di tasso e condizioni, al momento della stipula, non potrà comunque superare quanto stabilito dalla legge 108/96 in materia di usura.	

ELENCO DELLE DIVISE NELLE QUALI LA BANCA E' DISPONIBILE AD EROGARE OPERAZIONI DI FINANZIAMENTO

Dollari Stati Uniti	USD
Sterlina Regno Unito	GBP
Dollaro Canada	CAD
Yen Giappone	JPY
Franco Svizzero	CHF

SIMULAZIONE DELL'IMPATTO DELLE VARIAZIONI DEL TASSO DI CAMBIO SU OPERAZIONI DI FINANZIAMENTO IN DIVISA

Data di riferimento	28/03/2024						
Durata finanziamento	90 GG						
voci	USD	GBP	CAD	JPY	CHF	HKD	PLN
importo finanziamento in divisa	1.621,650	1.282,650	2.200,800	245.175,00	1.464,900	0,000	0,000
cambio BCE alla data riferimento	1,08110	0,85510	1,46720	163,45000	0,97660	0,00000	0,00000
controvalore Euro	Euro 1.500,00	=====	=====				
tasso 90 gg (%)	8,04823	7,93660	7,81500	2,75100	4,17360	0,00000	0,00000
totale interessi in divisa	32,629	25,101	42,998	1.686,191	15,285	0,000	0,000
totale capitale + interessi in divisa	1.654,279	1.307,751	2.243,798	246.861,191	1.480,185	0,000	0,000
totale da rimborsare a tasso invariato (in Euro)	1.530,181	1.529,355	1.529,306	1.510,316	1.515,651	0,000	0,000
totale da rimborsare con apprezzamento divisa 20% (in Euro)	1.836,217	1.835,225	1.835,168	1.812,380	1.818,781	0,000	0,000
totale da rimborsare con deprezzamento divisa del 20% (in Euro)	1.224,145	1.223,484	1.223,445	1.208,253	1.212,521	0,000	0,000

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il Banco ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'Apertura di Credito concessa, nonché di ridurla o di sospenderla. Per il pagamento di quanto eventualmente ancora dovuto, per i Finanziamenti Import in essere, sarà dato al Cliente un preavviso non inferiore a 3 (tre) giorni.

Nel caso in cui il cliente decida di recedere anticipatamente dall'Apertura di Credito concessagli, dovrà darne comunicazione scritta al Banco, provvedendo ad estinguere tutti i Finanziamenti Import erogati ed eventualmente ancora in essere. Nel caso in cui i Finanziamenti Import ancora in essere siano stati erogati in divisa diversa dall'Euro, il Cliente dovrà, altresì, riconoscere al Banco gli importi corrispondenti alle eventuali perdite conseguenti al differenziale dei tassi di cambio, il cui ammontare gli verrà comunicato in sede di chiusura dei Finanziamenti Import stessi. In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo dell'Apertura di Credito concessa.

Reclami

Per eventuali contestazioni il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami del Banco, Via Rovagnati, 1 20832 Desio (MB), fax. +39.0362.488201, e-mail: reclami@bancodesio.it, pec: reclami@pec.bancodesio.it, che provvede ad evadere i reclami per iscritto tempestivamente e comunque non oltre 60 (sessanta) giorni dalla data di loro ricezione, ovvero entro 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta del Banco o non ha ricevuto riscontro dal Banco nel termine sopra previsto, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità indicate nell'apposita guida, che il Banco mette a disposizione della Clientela presso le proprie Filiali e sul proprio sito internet.

Il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo, potrà presentare istanza al Conciliatore Bancario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) con le modalità stabilite da detto organismo, disponibili in Filiale o consultabili sul sito www.conciliatorebancario.it.

La Guida Pratica all'ABF e il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito del Banco.

Il Banco e il Cliente concordano che qualora quest'ultimo intendesse avviare, con riferimento al contratto, una procedura di risoluzione stragiudiziale delle controversie, ogni contestazione dovrà essere sottoposta in via esclusiva al Conciliatore Bancario e Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto al n. 3 del registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia).

Resta ferma in ogni caso la facoltà per il Cliente - e/o il Garante - di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità sopra descritte.

LEGENDA DEI PRINCIPALI TERMINI RICORRENTI

Arbitraggio	Consiste nell'acquisto di una divisa con la contestuale vendita di un'altra divisa per sfruttare la differenza di cambio o di tasso.
Commissione onnicomprensiva di messa a disposizione di fondi - CMDF (aliquota trimestrale)	Rappresenta il corrispettivo a favore della banca per il servizio di disponibilità immediata dei fondi relativi a ciascuno degli Affidamenti concessi al Cliente. La CMDF viene applicata, indipendentemente dall'utilizzo degli Affidamenti, in misura percentuale su ciascun accordato e proporzionalmente a tutto il periodo di durata dei medesimi Affidamenti; in caso di risoluzione anticipata di uno o più Affidamenti, la CMDF viene, pertanto, calcolata solo per il periodo di validità degli stessi. La CMDF viene calcolata sulla base di ciascun "trimestre di riferimento", con ciò intendendosi trimestre solare. La CMDF viene addebitata (I) in misura complessiva rispetto a tutti gli Affidamenti concessi; (II) in via posticipata con valuta ultimo giorno del trimestre di riferimento e contabilizzata nel trimestre successivo. La CMDF non viene applicata alle seguenti tipologie di Affidamento: Crediti Documentari Import, Crediti di firma (Italia ed estero). L'importo della CMDF dovuto per il trimestre verrà calcolato moltiplicando l'importo dell'affidamento (ad esempio € 1.000,00) per il Periodo di Applicazione della CMDF nel trimestre (ad esempio 70 giorni) e l'Aliquota annuale della CMDF (ad esempio 0,500%X4); l'importo così ottenuto deve essere diviso per i giorni di Durata dell'anno di riferimento (365 o 366 nel caso di anno bisestile): $1.000,00 \times 70 \times 0,500\% \times 4/365 = € 3,84$ Importo della CMDF.
Calendario Forex	Calendario Internazionale dei giorni lavorativi sul mercato dei cambi.
Cambio	Prezzo della divisa di un Paese espresso in rapporto all'euro o al rapporto con altra divisa.
Commissione d'intervento	Commissione, con un minimo fisso, applicata alle operazioni di introito o di esborso da e per l'estero in euro e in divisa estera ed alla trasformazione di una divisa, compreso l'euro, in un'altra divisa.
Divisa estera	Unità monetaria diversa dall'euro.
Rischio di Cambio	E' il rischio di realizzare minori utili oppure perdite impreviste, per l'effetto sfavorevole dell'andamento dei cambi tra le divise.

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 e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
---	--