

Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari**FOGLIO INFORMATIVO: ANTICIPAZIONI ALL'ESPORTAZIONE****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**STRUTTURA E FUNZIONE ECONOMICA****Anticipi all'esportazione**

Operazioni a scadenza determinata finalizzate a creare una disponibilità finanziaria a favore del cliente, in relazione ai crediti vantati nei confronti di controparti estere. Per poter richiedere alla propria banca l'erogazione di un anticipo all'esportazione, il cliente deve prima ottenere dalla stessa una linea di fido specifica.

Anticipi sulle fatture

L'ammontare anticipabile è pari all'80 per cento dell'importo della fattura, che deve portare la domiciliazione bancaria sulla Banca. La durata è legata alle condizioni di pagamento previste in fattura, comunque non oltre 120 giorni dalla data di erogazione. L'estinzione deve avvenire utilizzando fondi provenienti dall'estero a saldo delle fatture alle quali si riferisce.

Anticipi su future esportazioni

L'ammontare anticipabile è, di norma, pari al 50 per cento dei flussi di esportazione previsti in un determinato periodo di tempo. La durata massima è di un anno meno un giorno dalla data di erogazione. Le decurtazioni, fino all'estinzione, devono avvenire utilizzando fondi provenienti dall'estero a saldo delle fatture emesse nel periodo temporale coperto dall'anticipo su flussi stesso.

PRINCIPALI RISCHI (GENERICI E SPECIFICI)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- rischio di tasso di cambio finanziamenti espressi in divisa estera;
- rischio di variazione del tasso di interesse.

CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO**Tasso interesse**

Anticipi in Euro	
- tassi export accensione	9,97500%

- tassi proroga export	9,97500%
- tassi flussi export accensione	9,97500%
- tassi proroga flussi export	9,97500%
Anticipi in Divisa estera	
- spread tassi export (da aggiungere al tasso base presente sul listino disponibile presso le Filiali)	2,75000 punti
- spread tassi flussi export (da aggiungere al tasso base presente sul listino disponibile presso le Filiali)	2,75000 punti
Periodicità di computo degli interessi	a partita
Divisore fisso per calcolo interessi	
- Sterline ed Euro	365/366 gg.
- altre Divise estere	360 gg.

Valute

Valute	
- decorrenza anticipo	Data Contabile
- valuta accreditato c/corrente	Data Contabile +2 gg lavorativi
- valuta accreditato c/divisa	Data Contabile +2 gg lavorativi
Proroga	valuta compensata (data scadenza intermedia)
Estinzione	pari valuta dell'introito
Estinzione con addebito	
- valuta addebito c/corrente	Data Contabile +2 gg lavorativi
- valuta addebito c/divisa	Data Contabile +2 gg lavorativi
- valuta estinzione anticipo	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 richiesta d'informazioni	Euro 17,50
---	------------

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. 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 .	

NOTA BENE: 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.

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 FINANZAMENTO 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
controlvalore Euro	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00	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

Sia il Cliente che il Banco hanno facoltà di recedere in qualsiasi momento, con efficacia immediata dall'Anticipazione.

Nel caso di recesso intimato dal Banco, dal momento dell'efficacia del recesso medesimo, il Cliente sarà tenuto al pagamento al Banco di quanto dovuto, termine non inferiore ad 1 (un) giorno.

Nel caso di recesso comunicato dal Cliente, quest'ultimo avrà l'obbligo di pagare tutto quanto dovuto al Banco contestualmente all'esercizio del recesso stesso.

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 internet del Banco.

Il Banco e il Cliente concordano che qualora quest'ultimo intendesse avviare, con riferimento al presente 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.

Il Cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede il Banco per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

LEGENDA DEI PRINCIPALI TERMINI RICORRENTI

Calendario Forex	Calendario internazionale dei giorni lavorativi sul mercato dei cambi.
Cambio	Prezzo della divisa di un Paese espresso in rapporto alla divisa di un altro Paese.
Pro solvendo	In caso di mancato pagamento da parte del debitore estero, la Banca addebita l'importo nel conto corrente del cliente.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni 3 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.