

Aggiornamento n. 015

Data ultimo aggiornamento 10.10.2011

FOGLIO INFORMATIVO

Anticipo crediti verso estero

Informazioni sulla banca

Denominazione e forma giuridica: Banca Alpi Marittime Credito Cooperativo Carrù Società Cooperativa per azioni

Sede legale: Via Stazione 10, Carrù (CN)

Sede amministrativa: Via Stazione 10, Carrù (CN)

Numero verde : 800 154 664

Telefono: 0173 757111

Fax: 0173 757686

Indirizzo telematico: www.bancaalpimarittime.it

e-mail: info@bancaalpimarittime.it

Codice ABI: 08450.9

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: 4291.10

Numero di iscrizione all'Albo Cooperative: A 159716

Numero di iscrizione al Registro delle imprese: 00195530043

Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: Fondo Nazionale di Garanzia, Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo, Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Capitale sociale e Riserve: (quali risultano dall'ultimo bilancio approvato) € 49.760.356,00

Caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

L'operazione consiste nello smobilizzo dei crediti derivanti da esportazioni di merci, prestazioni di servizi, esecuzione di lavori o per qualsivoglia altro titolo con pagamento dilazionato.

L'erogazione del finanziamento avviene esclusivamente a fronte della presentazione di idonea documentazione comprovante l'avvenuta esportazione di cui si richiede l'anticipo.

Il finanziamento può essere concesso dall'80% al 100% del valore della merce e/o servizi esportati.

La scadenza del finanziamento è connessa al termine di pagamento dell'operazione sottostante e può essere prorogata solo su richiesta dell'operatore producendo una documentazione comprovante la sussistenza del credito e riportante i motivi del ritardo dell'incasso.

Il cliente si impegna ad impartire disposizioni agli acquirenti (debitori) esteri affinché il regolamento dei suoi crediti avvenga esclusivamente tramite la banca.

Principali rischi (generici e specifici)

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse; commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto
- le operazioni denominate in valuta o regolate contro euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione.
- la possibilità di restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dell'anticipo non venga onorato.

Condizioni economiche dell'operazione o del servizio

Spese e commissioni	
Spese di accensione del finanziamento	€ 19,00
Spese di proroga del finanziamento	€ 25,00
Spese di estinzione del finanziamento	€ 19,00
Commissioni di intervento pari a 0,20 % dell'importo finanziato (min. € 25 ,00)	max € 500,00

Tassi sui finanziamenti	
Euro: Euribor di riferimento, 3M base 365, arr. 10 cent. sup. + spread massimo di 5 punti (dato puntuale del giorno dell'operazione)	
Divisa: tasso interbancario della divisa, arr. 10 cent. super. più spread massimo di 5 punti	
Commissione sul massimo per scoperto entro il limite di fido per utilizzi di almeno 30 giorni consecutivi, calcolata sul picco massimo di utilizzo del singolo trimestre, addebitata in sede di liquidazione periodica o di estinzione del rapporto	0,95% massimo (e comunque non oltre i limiti di legge) 0,50% minimo
Maggiorazione interessi 'dare' per passaggio del conto a debito, addebitata in sede di liquidazione periodica o di estinzione del rapporto.	€ 15

Capitalizzazione e calcolo degli interessi	
La capitalizzazione avviene al rinnovo, decurtazione parziale o chiusura del finanziamento.	
Calcolo degli interessi riferito all'anno civile.	

Legenda delle principali nozioni dell'operazione

Accensione del finanziamento	<i>Trattasi del momento nel quale la banca mette a disposizione del cliente l'importo finanziato, stabilendone la scadenza e applicando le condizioni economiche contrattualmente previste per l'operazione.</i>
Proroga del finanziamento	<i>Trattasi del momento nel quale, a richiesta del cliente, la scadenza del finanziamento viene prorogata, a discrezione della banca, sulla base della presentazione di idonea documentazione.</i>
Estinzione/Decurtazione del finanziamento	<i>Trattasi del momento nel quale il credito viene estinto o decurtato in ragione dell'introito totale o parziale, del credito finanziato e canalizzato preso gli sportelli della banca.</i>
Tasso debitore: -per utilizzi entro i limiti del fido -per utilizzi oltre i limiti del fido	<i>Tasso annuo con capitalizzazione trimestrale Il tasso effettivo tiene conto della periodicità delle capitalizzazioni.</i>
Spese di Istruttoria	<i>Esame di concedibilità e/o di revisione di un fido</i>

Recesso e reclami

Recesso della banca

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 tre giorno/i.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 30 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca presso il Servizio Compliance e Legale (12061 Carrù, Via Stazione n. 10; Tel. 0173 757111; fax. 0173 750923; e-mail. info@bancaalpimarittime.it) , 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:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, 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 ;
- altro organismo abilitato alla mediazione e riconosciuto dall'ordinamento tramite iscrizione al registro del Ministero della Giustizia, ai sensi del D. Lgs. 28/2010, previamente concordato con la banca stessa.