

ANTICIPO EXPORT IN EURO**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

| | |
|--|--|
| Denominazione e forma giuridica: | BANCA INTERPROVINCIALE S.p.A. |
| Forma giuridica: | Società per Azioni |
| Sede legale e amministrativa: | Via Emilia Est, n. 107 - 41121 MODENA |
| Telefono: | 059/2932100 |
| Fax: | 059/2930001 |
| Indirizzo telematico: | info@bancainterprovinciale.it |
| Codice A.B.I.: | 03395 |
| Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: | 5710 |
| Sistemi di garanzia a cui la Banca aderisce | Fondo Interbancario Tutela dei Depositi Fondo Nazionale di Garanzia |
| Capitale sociale | Euro 40.000.000,00 |

ANTICIPO EXPORT IN EURO

CHE COS'E' L'ANTICIPO EXPORT IN EURO

Struttura e funzione economica

Trattasi di un contratto con il quale la banca mette a disposizione del cliente degli strumenti che gli consentono di finanziarsi con operazioni basate sulle transazioni commerciali con l'estero.

In particolare, le imprese che effettuano esportazioni possono ricevere un finanziamento sotto forma di anticipo sul contratto/ordine ricevuto oppure sulle fatture relative all'esportazione. L'operazione può essere effettuata in divise diverse trattate sui mercati internazionali; la scelta della valuta da parte del cliente dovrà essere effettuata in ragione del rischio di cambio che un finanziamento in divisa può comportare e, pertanto, sul costo del finanziamento medesimo.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Il conto corrente viene definito "Estero" quando l'apertura del rapporto avviene in Euro a residenti oppure quando avviene in Euro/Divisa a non residenti. Anche in questo caso, come per il servizio di conto corrente, a questo conto vengono abbinati altri servizi più o meno complessi.

Tale prodotto è indicato per imprese e persone fisiche che hanno relazioni commerciali e non con soggetti all'estero; si possono aprire conti denominati in diverse valute estere correnti, per esempio sterline, dollari etc.....

Tale strumento consente di razionalizzare il traffico pagamenti internazionale e di ridurre le spese dei cambi.

Il rischio principale è il rischio di variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse creditore; commissioni e spese di servizio) ove contrattualmente previsto.

Al predetto rischio, possono aggiungersi, i rischi legati alla variabilità del tasso di cambio, qualora l'anticipo o il finanziamento sia in valuta estera nonché il rischio paese, ovvero l'impossibilità di concludere l'operazioni in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamita, etc..., che interessano il paese di riferimento.

ANTICIPO EXPORT IN EURO

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO

Di seguito, vengono riepilogate le condizioni economiche applicate al rapporto. Coerentemente con quanto previsto dalla vigente normativa in materia di trasparenza, le condizioni sono indicate nella misura massima se a favore della Banca e minima se a favore del Cliente.

ACCENSIONE

| | |
|--|---|
| Tasso - operazioni in euro per affidamenti fino a euro 100.000,00 | 7,50% |
| - operazioni in euro, per affidamento oltre euro 100.00,00 | 6,50% |
| Spese | Euro 6,10 |
| Valuta di accredito in conto corrente | 2 giorni lavorativi (valuta forex) |
| Valuta di addebito in conto anticipi – decorrenza interessi | Data operazione |
| Commissioni di servizio | 0,250% minimo euro 2,00 |

PROROGHE

| | |
|--|---|
| Maggiorazione <i>spread</i> (per eventuali proroghe oltre il termine massimo) | 0,20 punti |
| Spese | Euro 6,10 |
| Valuta di addebito in conto corrente | Data contabile |
| Conteggio interessi fino a data forex | Data scadenza tasso (in via posticipata) |

TRASFORMAZIONI

| | |
|------------------------------|---|
| Cambio | Listino interno determinato in base alle quotazioni della giornata |
| Commissioni di servizio | 0,250% minimo euro 2,00 |
| Spese | Euro 6,10 |
| Valuta di accredito/addebito | 2 giorni lavorativi (valuta forex) |

ESTINZIONE CON ADDEBITO IN CONTO CORRENTE

| | |
|--|---|
| Spese | Euro 6,10 |
| Valuta di addebito in conto corrente | Data contabile |
| Valuta di accredito/addebito in conto anticipi | 2 giorni lavorativi (valuta forex) |

Aggiornato al **01/02/2011**

 N° release **0002**

 Pagina **4** di **6**

ANTICIPO EXPORT IN EURO

ESTINZIONE CON RICAPO IN EURO DALL'ESTERO

| | |
|---|---|
| Spese | Euro 6,10 |
| Valuta Bonifico | 1 giorno lavorativo |
| Valuta assegno: - assegni tratti su banche italiane - assegni tratti su banche estere | 2 giorni lavorativi 3 giorni lavorativi (valuta forex) |
| Commissioni di servizio da applicare sull'importo residuo non finanziato | 0,200% minimo euro 6,10 |

ESTINZIONE CON RICAPO IN DIVISA DALL'ESTERO

| | |
|---|---|
| Spese | Euro 6,10 |
| Valuta Bonifico | 2 giorni lavorativi (valuta forex) |
| Valuta assegno | 3 giorni lavorativi (valuta forex) |
| Commissioni di servizio sull'intero importo | 0,250% minimo euro 2,00 |

COMMISSIONE PER REVISIONE FIDI

| | |
|---|--|
| Valore in funzione del totale degli affidamenti accordati (*): - accordato fino a euro 25.000,00 - accordato compreso tra euro 25.000,01 e euro 50.000,00 - accordato oltre euro 50.000,00 | Euro 15,00 Euro 50,00 Euro 100,00 |
| Modalità di applicazione | Punta massima registrata nel trimestre di riferimento |
| Modalità di addebito | Addebito unico trimestrale |

(*) *pari all'importo massimo rilevato nel trimestre di riferimento per quanto riguarda gli affidamenti relativi ad aperture di credito in conto corrente, smobilizzo crediti, affidamenti per estero finanziario e commerciale e per rilascio di crediti di firma Italia (nell'importo sono ricompresi gli eventuali aumenti temporanei concessi).*

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (T.E.G.M.), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in Filiale e sul sito *internet* di Banca Interprovinciale S.p.A. (www.bancainterprovinciale.it).

ANTICIPO EXPORT IN EURO**RECESSO E RECLAMI**

La Banca ha facoltà di recesso dall'affidamento in qualsiasi momento, indipendentemente dalla data di scadenza e/o di esigibilità dei titoli/documenti rappresentativi dei crediti; nel caso di recesso o chiusura dell'affidamento, la Banca, ferma restando ogni altra azione nascente dai titoli/documenti presentati dal Cliente, avrà diritto di esigere da quest'ultimo - con un preavviso scritto non inferiore a un giorno - la restituzione delle somme anticipate, anche per la parte rappresentata da titoli scaduti, ma di cui non si conosce l'esito, e da titoli non ancora scaduti nonché gli interessi e delle spese, non avendo peraltro contestuali obbligo di restituzione dei titoli/documenti oggetto del rapporto. In caso di utilizzo dell'affidamento mediante specifiche facilitazioni concesse a tempo determinato/una tantum, alla scadenza pattuita il cliente prende atto che l'importo complessivo dell'affidamento si intende automaticamente ridotto dell'importo della facilitazione scaduta ed è tenuto, senza dilazione, al rimborso integrale di quanto dovuto con riferimento alla medesima facilitazione.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto

A fronte della richiesta del Cliente di estinzione del conto corrente, qualora non siano presenti servizi collegati, la Banca si impegna a dar corso alla richiesta entro massimo **10 giorni lavorativi**.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca al seguente indirizzo:

Banca Interprovinciale S.p.A.,

Direzione Generale, Servizio Segreteria/Legale,

Oggetto "Reclamo",

Via Emilia Est, n. 107 – 41121 Modena,

- tramite posta elettronica all'indirizzo: info@bancainterprovinciale.it;
- tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: info@pec.bancainterprovinciale.com;

oppure possono essere presentati presso le Filiali della Banca.

La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo ad operazioni e servizi bancari e finanziari.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- all'**Arbitro Bancario Finanziario** (d'ora innanzi per brevità A.B.F.). Per avere informazioni e sapere come rivolgersi all'A.B.F. è possibile consultare le apposite guide sull'A.B.F., disponibili presso le Filiali della Banca, consultare il sito *internet* www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali di Banca d'Italia, oppure chiedere alle segreterie tecniche dell'A.B.F., presso le Filiali della Banca d'Italia di Milano, Roma, Napoli ai seguenti indirizzi:

- Segreteria tecnica del Collegio di Milano: Via Cordusio, 5 - 20123, Milano - tel.: 02-724241;
- Segreteria tecnica del Collegio di Roma: Via Venti Settembre, 97/e - 00187, Roma - tel.: 06-47921;
- Segreteria tecnica del Collegio di Napoli: Via Miguel Cervantes, 71 - 80133, Napoli - tel.: 081-7975111;

- oppure presentare un'istanza di conciliazione al **Conciliatore Bancario Finanziario** che promuove l'attività di conciliazione stragiudiziale delle controversie sia nelle forme di cui agli artt. 38, 39 e 40 del d.lgs., n. 5 del 2003 e successive modificazioni e integrazioni, sia attraverso le condizioni e secondo le procedure definite nel relativo regolamento, disponibile presso le Filiali della Banca Interprovinciale S.p.A.

LEGENDA

ANTICIPO EXPORT IN EURO

| | |
|---|--|
| Forex | <i>Acronimo di Foreign Exchange (valuta estera) che viene utilizzato per indicare la data valuta con la quale viene scambiata una divisa sui mercati finanziari.</i> |
| Capitalizzazione degli interessi | <i>Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.</i> |
| Disponibilità somme versate | <i>Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.</i> |
| Fido o affidamento | <i>Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.</i> |
| Anticipazioni | <i>Definisce quel tipo di operazioni concessi a vario titolo dalla banca a fronte di determinate contropartite di garanzia quali titoli e/ altri valori.</i> |
| Tasso creditore annuo nominale | <i>Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.</i> |
| Tasso debitore annuo nominale | <i>Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.</i> |
| Operazione | <i>Per singola operazione si intende l'accensione, la proroga, l'arbitraggio ed estinzione.</i> |
| Divisa | <i>Unità di misura monetaria diversa dall'Euro</i> |
| Spread | <i>Valore da sommare o detrarre al parametro di base</i> |