

FINANZIAMENTI IMPORT IN DIVISA**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione	BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A.
Sede legale:	P.za Ferrari 15 – 47921 Rimini
Nr. di iscriz. Albo delle banche	5175.5.0
Codice ABI	06285
Gruppo bancario di appartenenza	Gruppo Creditizio BANCA CARIM - Cassa di Risparmio di Rimini SpA
Nr. di telefono	0541-701.111
Nr. Fax	0541-701.337
Sito Internet	www.bancacarim.it
Indirizzo di posta elettronica:	carim@bancacarim.it

OFFERTA FUORI SEDE – SOGGETTO COLLOCATORE:

Nome e Cognome _____

Qualifica _____ Indirizzo _____

Nr. Telefonico _____ E-mail _____

Eventuale Albo a cui il soggetto è iscritto _____ N° Iscrizione _____

COSA SONO I FINANZIAMENTI IMPORT IN DIVISA

La Banca mette a disposizione dei clienti degli strumenti che gli consentono di finanziarsi con operazioni basate sulle transazioni commerciali con l'estero, sia di importazione che di esportazione.

In particolare, le ditte che effettuano importazioni possono ricorrere al finanziamento al momento del pagamento all'estero della fornitura.

In entrambi i casi l'operazione può essere effettuata in diverse divise trattate sui mercati internazionali (es. Dollaro USA, Yen Giapponese, Sterlina Inglese, etc.); la scelta della valuta da parte del cliente dovrà avvenire in funzione del rischio di cambio che un finanziamento in divisa può comportare e dunque sul costo del finanziamento stesso.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse ; commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- variabilità del tasso di cambio, qualora l'anticipo o il finanziamento sia in valuta estera (ad esempio, dollari USA).

FINANZIAMENTI IMPORT IN DIVISA

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Accensione	
Cambio	Listino interno determinato in base alle quotazioni della giornata
Commissioni di servizio	0,250% min. € 2,20
Esborsi con assegno consegnato all'ordinante	€ 14,25 + € 10
Esborsi con assegno spedito da Banca	€ 14,25 + € 10

Esborsi con trasmissione messaggi	
Commissioni di servizio (qualora applicabili)	0,250% min € 2,20
Spese per pagamento in Divisa	€ 14,25
Spese per pagamento in Euro Transfrontaliero/SEPA	€ 3,50
Spese per pagamento in Euro NON Transfront/SEPA	€ 14,25
Valuta alla Banca del beneficiario	2gg Lav. (valuta forex)
Valuta di add. In c/ant./decorrenza interessi	stesso giorno data contabile
Tasso	Euromercato + 5 punti

Proroghe	
Maggiorazione spread (per eventuale proroga oltre il termine massimo)	0,20 punti
Spese	€ 6,80
Valuta add. c/c	Data contabile
Conteggio interessi fino a data forex	Data scadenza tasso via posticipata

Trasformazioni	
Cambio	Listino interno determinato in base alle quotazioni della giornata
Commissioni di servizio	0,250% min. € 2,20
Spese	€ 6,80
Valuta di accr/add.	2 gg Lav. (valuta forex)

Estinzione	
Cambio	Listino interno determinato in base alle quotazioni della giornata
Spese	€ 6,80
Valuta di add. in c/c	Data contabile
Valuta di add. in c/valuta	Data contabile
Valuta di accr. In c/ant.	2 gg Lav. (valuta forex)
Commissioni di servizio da applicare (qualora previste)	0,25% min € 2,20

Commissione per revisione fidi	
Valore in funzione del totale degli affidamenti accordati (*)	
- accordato fino a € 25.000,00	€ 15,00
- accordato compreso tra € 25.000,01 e € 50.000,00	€ 50,00
- accordato oltre € 50.000,00	€ 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 apertura 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).

FINANZIAMENTI IMPORT IN DIVISA**RECESSO E RECLAMI****Recesso**

L'utilizzo dell'Affidamento a fronte di operazioni con l'estero può avvenire in euro o in divisa "out" previa richiesta scritta del Cliente che la Banca si riserva di accogliere di volta in volta stabilendo i termini di rimborso degli anticipi concessi. In caso di recesso dell'Affidamento, il Cliente è tenuto a rimborsare gli anticipi eventualmente in essere nei termini previsti nei moduli relativi ai singoli utilizzi, secondo le modalità di seguito richiamate. Resta, comunque, salva la facoltà della Banca, in qualsiasi momento, di chiedere in tutto o in parte la restituzione degli anticipi effettuati con preavviso al Cliente non inferiore a cinque giorni.

Reclami

- Il Cliente può presentare reclamo alla Banca:
 - a mezzo posta ordinaria o raccomandata, all'indirizzo:
BANCA CARIM Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A.
SEDE CENTRALE Servizio Segreteria
Oggetto "Reclamo"
P.zza Ferrari 15 – 47921 Rimini RN
 - a mezzo fax al numero: 0541-701.337
 - tramite posta elettronica all'indirizzo: carim@bancacarim.it;
 - tramite posta elettronica certificata all'indirizzo:
segreteria.pec@pec.bancacarim.it;
 - tramite consegna presso gli sportelli delle 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 ovvero entro 90 giorni nel caso di reclamo relativo ai servizi e alle attività di investimento.
- Se non è soddisfatto dalla risposta della Banca o se non ha avuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice, il Cliente, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (A.B.F.). Per sapere come rivolgersi all'arbitro si può:
 - consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it;
 - chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia;
 - chiedere alla Banca;
 - rivolgersi alle sedi dell'A.B.F. (i) Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5 - 20123 Milano (Telefono: 02-724241); (ii) Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e - 00187 Roma (Telefono: 06-47921); (iii) Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71 - 80133 Napoli (Telefono: 081-7975111).
- Per le controversie relative ai servizi e alle attività di investimento, dove l'A.B.F. non è competente, il Cliente può rivolgersi all'Ombudsman – Giurì Bancario, un organismo collegiale che ha la funzione di risolvere le controversie tra intermediari e clienti. Per sapere come rivolgersi all'Ombudsman si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it oppure chiedere alla Banca.

FINANZIAMENTI IMPORT IN DIVISA

LEGENDA

Tasso Annuo Nominale (TAN)	E' il tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato dagli istituti finanziari all'importo lordo del finanziamento. Viene utilizzato per calcolare, a partire dall'ammontare finanziato e dalla durata del prestito, la quota interesse che il debitore dovrà corrispondere al finanziatore e che, sommata alla quota capitale, andrà a determinare la rata di rimborso. Nel computo del TAN non entrano oneri accessori quali provvigioni, spese ed imposte.
Finanziamento	Svariate figure di operazioni tecniche, tramite le quali la Banca concede ai Clienti che ne facciano richiesta per far fronte alle loro necessità e che prestino adeguate garanzie, reali e personali, delle somme di denaro.
Euromercato	Indica il Mercato finanziario internazionale. In esso i crediti bancari e le operazioni di prestito vengono effettuati in eurodivise (esempio: eurodollaro, eurofranco). Questo mercato non è geograficamente limitato ai Paesi Europei ma è organizzato a livello mondiale.
Anticipazioni	Definiscono quei tipi di finanziamenti concessi a vario titolo dalla banca, a fronte di determinate contropartite di garanzia quali Titoli, ed altri valori.
Valuta	Moneta di una nazione. Nella maggior parte dei casi viene utilizzato per indicare solo le monete estere.
Spese di Istruttoria	Esame di concedibilità e/o di revisione di un fido
T A E G	Tasso annuo effettivo globale
Finanziamento all'importazione	Operazione finalizzata al regolamento all'estero, per conto dell'importatore cliente, del prezzo dovuto per l'acquisto di beni e/o servizi. Il finanziamento import è normalmente un'operazione contenuta nel breve termine e la durata del finanziamento non deve superare la scadenza del termine massimo definito dalla linea di credito. La banca si riserva la facoltà di concedere un'eventuale proroga e, in questo caso, lo spread subirà una maggiorazione come previsto nelle clausole del contratto.
Rischio Paese	Impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali ecc. che interessano il Paese di riferimento.
Commissione messa a disposizione fondi	Corrispettivo per il servizio di messa a disposizione dei fondi mediante concessione di affidamenti in conto corrente, in qualsiasi forma tecnica utilizzabili. La commissione è dovuta indipendentemente dall'effettivo utilizzo e/o prelievo dei fondi da parte del cliente.
Commissione per revisione fidi	Commissione periodica per le attività di verifica circa la permanenza del merito creditizio in capo alla posizione affidata. La commissione è applicata con periodicità trimestrale.