

## **FOGLIO INFORMATIVO**

### **Finanziamenti in Valuta - Euro**

#### **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

---

Banca: SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE SOC.COOP.PER AZIONI  
Via PIAZZA MATTEOTTI, 23 - Cap 41038 - SAN FELICE SUL PANARO - MO  
Telefono: 0535/89811 - FAX: 0535/83112  
E-mail: info@sanfelice1893.it - Sito Internet: www.sanfelicel893.it  
Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia 290/70

#### **CHE COSA SONO I FINANZIAMENTI IN VALUTA - EURO**

---

Il servizio consiste in un'apertura di credito, concessa dalla Banca al Cliente, da utilizzare anche promiscuamente, nel rispetto delle norme valutarie vigenti, per finanziamenti in valuta/euro non connessi ad operazioni commerciali, per anticipazioni in Valuta o Euro, su crediti presenti e futuri in relazione a forniture di merci o servizi già effettuati o ancora da effettuare, per finanziamenti in Valuta o Euro, per il pagamento di importazioni di merci o di servizi dall'estero.

Le anticipazioni a fronte di esportazioni di merci o prestazioni di servizi, in utilizzo della linea di credito, dovranno estinguersi con l'incasso dei crediti verso l'estero o comunque alla scadenza fissata oltre agli interessi maturati.

I finanziamenti possono essere rimborsati anche prima della scadenza pattuita, fatto salvo in questo caso il diritto della banca di richiedere al cliente una penale per estinzione anticipata.

Alla scadenza di ogni singolo finanziamento o anticipazione in Valuta, Euro, è facoltà della Banca di provvedere ad una o più proroghe o rinnovi.

La Banca è autorizzata con mandato irrevocabile, ad estinguere le anticipazioni ed i finanziamenti in valuta, allo scadere della durata stabilita o delle proroghe o dei rinnovi eventualmente accordati, ricorrendo al mercato dei cambi per l'approvvigionamento della relativa valuta, intendendosi a carico esclusivo del Cliente il rischio di cambio dell'operazione.

#### **Principali rischi**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- Rischio di cambio per i finanziamenti espressi in divisa in caso di fluttuazioni di cambio sfavorevoli durante la vita del finanziamento;
- Trattandosi di finanziamenti a tassi fissi durante il periodo, impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso;
- eventuali variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) che potranno avvenire in conseguenza di decisioni assunte in via autonoma dalla Banca.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### SERVIZIO ESTERO – FINANZIAMENTI IN VALUTA

Spread sul tasso di riferimento applicato ai finanziamenti in Valuta estera/Euro:	
<input type="checkbox"/> IMPORT	Massimo 8%
<input type="checkbox"/> EXPORT	Massimo 8%
<input type="checkbox"/> ALTRI	Massimo 8%
Spese per accensione, proroga ed estinzione del finanziamento	Massimo Euro 34,00
Spese postali per comunicazioni	Euro 5,16
Commissioni di intervento e/o di Servizio	Massimo 1,5 per mille con un minimo di Euro 18,00
Commissioni di arbitraggio	Massimo 0,50%
Valuta decorrenza interessi per finanziamenti in Euro o all'Import	Giorno di erogazione
Valuta decorrenza interessi altri finanziamenti	2 giorni lavorativi dalla data di erogazione
Valuta erogazione/estinzione finanziamenti in Euro	Valuta compensate data esecuzione
Valuta erogazione/estinzione finanziamenti in Divisa	Valuta compensata spot
Penale per decurtazione/estinzione anticipate per il periodo che residua alla scadenza originaria	0,50%
Commissioni di messa a disposizione fondi (C.M.D.F.)	0,50 trimestrale
In caso di proroga del finanziamento il tasso spread in essere sulla partita aumenta di:	0,50 punti base
Commissione notifica cessione	Euro 4,50

#### Calcolo degli interessi

Per EURO e GBP: riferimento anno civile (365/365; se bisestile 366/366)

Per le altre divise: riferimento anno commerciale (365/360)

*Per il calcolo dell'onere relative al conteggio degli interessi sulle valute si espone un esempio calcolato su un capitale di Euro 1.000,00 per 1 giorno di valuta al tasso dell'1%*

*Suddiviso per 365 giorni: Euro 1.000,00x1ggx1%:36.500=Euro 0,027397*

*Suddiviso per 366 giorni: Euro 1.000,00x1ggx1%:36.500=Euro 0,027322*

**Si avverte che le operazioni in valuta, per le quali le oscillazioni del saggio di cambio possono influenzare il controvalore in Euro delle somme da pagare/riscuotere tempo per tempo, il rischio del saggio di cambio è a carico esclusivo del Cliente.**

#### Tasso di cambio

Le operazioni in divisa contro euro sono regolate in base al cambio di mercato quotato dalla nostra Banca nel momento in cui l'operazione viene perfezionata.

Il cambio applicabile alle operazioni viene fornito dal personale della Filiale previa semplice richiesta da parte della clientela.

#### QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO

##### Ipotesi

Finanziamento di Euro 100.000,00 con scadenza 3 mesi. Il calcolo è effettuato ipotizzando un fido accordato di Euro 100.000,00 per tre mesi, totalmente utilizzato per l'intero trimestre solare.

Tasso debitore annuo	4,00%
Spese per l'utilizzo del finanziamento (spese di accensione)	0,15% maggiorate di Euro 15,00
Commissione di estinzione	Euro 15,00
Recupero spese per invio comunicazione periodica affidamenti (cartacea)	Euro 2,00
Tasso Annuo Effettivo Globale – TAEG	5,22%

## Simulazione finanziamento con valuta Dollaro USA (USD)

Simulazione con cambio peggiorativo per il cliente alla scadenza del finanziamento	<p>Il cliente chiede l'accensione di un finanziamento di 100.000 dollari USA (USD) con durata 3 mesi, al tasso del 4,30 %, con contestuale accredito del controvalore sul suo conto corrente in euro.</p> <p>Il cambio del giorno è 1,1350 (per acquistare un euro occorrono 1,1350 dollari USA).</p> <p>Il cliente vede accreditato il conto corrente ordinario per Euro 88.105,73 (100.000 / 1,1350).</p> <p>Trascorsi i tre mesi, alla scadenza prevista per il rimborso il cambio del dollaro è passato a 0,9080 (per acquistare un euro occorrono 0,9080 dollari USA).</p> <p>Il cliente si trova a rimborsare il prestito di USD 100.000 vedendosi addebitare Euro 110.132,16 (100.000 / 0,9080) oltre agli interessi maturati USD 1.086,94 pari a Euro 1.197,07 (100.000 x 4,30 x 91 / 36000).</p>
Simulazione con cambio migliorativo per il cliente alla scadenza del finanziamento	<p>Il cliente chiede l'accensione di un finanziamento di 100.000 dollari USA (USD) con durata 3 mesi, al tasso del 4,30 %, con contestuale accredito del controvalore sul suo conto corrente in euro.</p> <p>Il cambio del giorno è 1,1350 (per acquistare un euro occorrono 1,1350 dollari USA).</p> <p>Il cliente vede accreditato il conto corrente ordinario per Euro 88.105,73 (100.000 / 1,1350).</p> <p>Trascorsi i tre mesi, alla scadenza prevista per il rimborso il cambio del dollaro è passato a 1,3620 (per acquistare un euro occorrono 1,3620 dollari USA).</p> <p>Il cliente si trova a rimborsare il prestito di USD 100.000 vedendosi addebitare Euro 73.421,44 (100.000 / 1,3620) oltre agli interessi maturati USD 1.086,94 pari a Euro 798,05 (100.000 x 4,30 x 91 / 36000).</p>

## Simulazione finanziamento con valuta Sterlina Inglese (GBP)

Simulazione con cambio peggiorativo per il cliente alla scadenza del finanziamento	<p>Il cliente chiede l'accensione di un finanziamento di 100.000 sterline inglesi (GBP) con durata 3 mesi, al tasso del 3,00 %, con contestuale accredito del controvalore sul suo conto corrente in euro.</p> <p>Il cambio del giorno è 0,89 (per acquistare un euro occorrono 0,89 sterline inglesi).</p> <p>Il cliente vede accreditato il conto corrente ordinario per Euro 112.359,55 (100.000 / 0,89).</p> <p>Trascorsi i tre mesi, alla scadenza prevista per il rimborso il cambio della sterlina è passato a 0,7120 (per acquistare un euro occorrono 0,7120 sterline inglesi).</p> <p>Il cliente si trova a rimborsare il prestito di GBP 100.000 vedendosi addebitare Euro 140.449,44 (100.000 / 0,7120) oltre agli interessi maturati GBP 747,95 pari a Euro 1.050,49 (100.000 x 3,00 x 91 / 36500).</p>
Simulazione con cambio migliorativo per il cliente alla scadenza del finanziamento	<p>Il cliente chiede l'accensione di un finanziamento di 100.000 sterline inglesi (GBP) con durata 3 mesi, al tasso del 3,00 %, con contestuale accredito del controvalore sul suo conto corrente in euro.</p> <p>Il cambio del giorno è 0,89 (per acquistare un euro occorrono 0,89 sterline inglesi).</p> <p>Il cliente vede accreditato il conto corrente ordinario per Euro 112.359,55 (100.000 / 0,89).</p> <p>Trascorsi i tre mesi, alla scadenza prevista per il rimborso il cambio della sterlina è passato a 1,068 (per acquistare un euro occorrono 1,068 sterline inglesi).</p> <p>Il cliente si trova a rimborsare il prestito di GBP 100.000 vedendosi addebitare Euro 93.632,96 (100.000 / 1,068) oltre agli interessi maturati GBP 747,95 pari a Euro 700,33 (100.000 x 3,00 x 91 / 36500).</p>

## CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO I FINANZIAMENTI IN VALUTA

### Utilizzo del Finanziamento

Un'apertura di credito promiscua per finanziamenti (in Valuta o Euro) può essere utilizzata, nel rispetto delle norme valutarie vigenti, per finanziamenti in valuta non connessi ad operazioni commerciali, per anticipazioni in Valuta/Euro, su crediti derivanti da esportazioni di merci o prestazioni di servizi, per finanziamenti in Valuta/Euro per il pagamento di importazioni di merci o di servizi.

Il tasso di interesse applicato per le operazioni in Euro sarà il tasso Euribor rilevato il giorno precedente dell'operazione con la maggiorazione (spread) a favore della Banca non superiore a 8 punti percentuali.

Il tasso di interesse applicato per le operazioni in valuta sarà il tasso corrente sul mercato delle Eurodivise rilevato il giorno dell'operazione con la maggiorazione (spread) a favore della Banca non superiore a 8 punti percentuali.

Le anticipazioni a fronte di esportazioni di merci o prestazioni di servizi, in utilizzo della linea di credito, dovranno estinguersi con l'incasso dei crediti del Cliente verso l'estero che avverranno in tempi che di volta in volta verranno precisati dal Cliente.

Se l'anticipazione di cui al contratto sottostante è a fronte di ordini e di contratti con clienti del Titolare dell'anticipazione o su previsioni di vendite all'estero, il richiedente si impegna, a fatturazione avvenuta, a consegnare copia delle fatture stesse alla Banca.

Il Cliente si impegna fin da ora a rimborsare il finanziamento alla Banca con il ricavo delle stesse esportazioni e comunque nel rispetto delle vigenti norme valutarie.

A garanzia dell'anticipazione, il Cliente costituisce in pegno a favore della Banca crediti oggetto dell'anticipazione stessa che assicura essere veri e reali e corrispondenti a prestazioni di servizi o ad esportazioni di merci regolarmente fatte e ed accettate dai suoi clienti esteri.

Il Cliente conferma mandato irrevocabile per l'incasso dei predetti crediti con esonero da responsabilità in ordine all'esecuzione del mandato, con l'intesa che la Banca compenserà senz'altro le somme anticipate, relativi interessi spese ed altri accessori per l'ammontare complessivo di cui la Banca si troverà in qualsiasi momento scoperta, ciò nel momento in cui la Banca avrà a disposizione somme provenienti dal regolamento di tali crediti e fino a concorrenza dell'ammontare dei crediti stessi. A tale scopo, il Cliente si impegna a consegnare tempestivamente alla Banca gli atti ed i documenti necessari perchè possa pervenire all'incasso di essi. Nel caso in cui gli importi dei crediti anticipati pervenissero direttamente al Cliente, lo stesso si obbliga a darne immediata integrale consegna alla Banca, così come pervenutagli in divisa o in Euro di conto estero.

### Utilizzo del Finanziamento

Alla scadenza di ogni singolo finanziamento o anticipazione in Valuta/Euro acceso in utilizzo della linea di credito è facoltà della Banca, anche senza espressa richiesta del Cliente, provvedere ad una o più proroghe o rinnovi della durata che riterrà opportuna. Gli interessi matureranno in via posticipata e saranno calcolati alla scadenza predeterminata per i giorni di utilizzo sulla base dell'anno civile/commerciale.

Il Cliente conferisce autorizzazione e mandato irrevocabile ad estinguere le anticipazioni ed i finanziamenti in valuta, allo scadere della durata stabilita o delle proroghe o dei rinnovi eventualmente accordati, ricorrendo al mercato dei cambi per l'approvvigionamento della relativa valuta, intendendosi a esclusivo carico del Cliente il rischio di cambio dell'operazione.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso

La Banca può recedere in qualunque momento, anche senza preavviso, dal rapporto, ai sensi e per gli effetti delle vigenti norme che regolano le aperture del credito in conto corrente senza riguardo alla scadenza delle singole anticipazioni o finanziamenti, ed esigere dal Cliente il rimborso di quanto dovuto per capitale, interessi e spese.

Le scritture contabili della Banca ed i loro estratti faranno piena fede in giudizio agli effetti della determinazione del credito della Banca e il Cliente ne riconosce il valore di prova legale in caso di inadempienza di una qualsiasi delle obbligazioni del Cliente nei confronti della Banca ed altresì nelle ipotesi previste dall'art. 1186 del Codice Civile, l'apertura di credito cesserà con effetto immediato. Le parti possono recedere dal contratto con preavviso scritto non inferiore ad un giorno.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del rapporto, che dovrà avvenire entro il termine massimo di 30 giorni lavorativi dalla data di ricezione della comunicazione di recesso.

## Foro Competente

Salvo il caso di Cliente consumatore, per qualunque controversia relativa alle predette operazioni è competente il Foro della sede legale della Banca.

## Reclami

I reclami vanno inviati a:

Servizio Reclami

SANFELICE 1893 Banca Popolare Soc.Coop.p.a

Piazza Matteotti, 23

41038 San Felice sul Panaro (MO)

fax: 0535/83112

posta elettronica: [direzione@sanfelice1893.it](mailto:direzione@sanfelice1893.it)

posta elettronica certificata: [direzione@pec.sanfelice1893.it](mailto:direzione@pec.sanfelice1893.it)

o tramite il sito web della Banca: [www.sanfelice1893.it](http://www.sanfelice1893.it) alla sezione Reclami che permette al Cliente di redigere il testo del reclamo su un apposito modulo e di inoltrarlo direttamente alla Banca all'indirizzo e-mail: [info@sanfelice1893.it](mailto:info@sanfelice1893.it) oppure tramite la consegna brevi manu ad una delle filiali della Banca, preferibilmente quella ove il Cliente detiene i rapporti, che rilascerà specifica ricevuta di consegna; la Banca provvede a rispondere al reclamo del Cliente entro 60 (sessanta) giorni dalla ricezione del reclamo ovvero entro il diverso termine tempo per tempo vigente.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine di 60 (sessanta) giorni, prima di ricorrere al Giudice - e se la controversia non supera il valore di 200.000,00 Euro - può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito di sua competenza si può consultare il sito: [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 (quindici) giorni. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs. n.28.210, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

a) all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), dove è consultabile anche il relativo Regolamento),  
oppure

b) a uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la guida relativa all'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario, disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.

## GLOSSARIO

<b>Valuta/Divisa Estera</b>	Moneta diversa da quella della Banca negoziatrice (ad esempio, dollari USA)
<b>Cambio</b>	Prezzo di una moneta di un Paese espresso in termini di un altro Paese.
<b>Tasso Libor</b>	London Interbank Offered Rate. E' un tasso di riferimento interbancario per i mercati finanziari rilevato sulla piazza di Londra per le principali divise diverse dall'Euro.
<b>Commissione di messa a disposizione fondi (C.M.D.F.)</b>	Commissione omnicomprensiva calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Detta commissione è addebitata al cliente trimestralmente anche qualora la somma messa a disposizione del cliente non sia stata utilizzata.