



Banca Popolare di Sondrio

Foglio Informativo

Anticipi all'esportazione, finanziamenti all'importazione, altri finanziamenti in valuta estera e in euro

Pagina 1 di 5

Edizione R1: 04/08/2023

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA POPOLARE DI SONDRIO - Società per azioni, fondata nel 1871
Sede sociale e direzione generale: I - 23100 Sondrio SO - Piazza Garibaldi 16 - Codice fiscale e partita IVA: 00053810149
Capitale sociale euro 1.360.157.331 - Riserve euro 1.385.452.113 (Dati approvati dall'Assemblea dei soci del 29 aprile 2023)
Tel. 0342 528.111 - Fax: 0342 528.204 - Indirizzo Internet: <http://www.popso.it> - E-mail: info@popso.it
Iscritta al registro delle Imprese di Sondrio al n. 00053810149
Iscritta all'Albo della Banche al n. 842 - Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5696.0
Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare di Sondrio
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

OFFERTA "FUORI SEDE"

Nome e Cognome del nominativo che entra in contatto con il cliente

Indirizzo della filiale di riferimento

Numero di telefono della filiale di riferimento

e-mail del nominativo che entra in contatto con il cliente

CHE COSA SONO GLI ANTICIPI ALL'ESPORTAZIONE E I FINANZIAMENTI ALL'IMPORTAZIONE O ALTRI

Si tratta di operazioni in euro o in valuta estera che necessitano di specifiche linee di credito, concesse dalla banca all'esito favorevole di apposite istruttorie.

Anticipi all'esportazione

Si distinguono fra:

- anticipi destinati allo smobilizzo di crediti rivenienti dalla vendita all'estero di beni e/o servizi, concessi previa acquisizione di documenti comprovanti il credito maturato (fatture o altri documenti);
 - anticipi su crediti derivanti da future esportazioni di beni e/o servizi, concessi prendendo in considerazione il fatturato dell'anno precedente, i contratti già stipulati ma non ancora eseguiti o sulla base di previsioni, anche non supportati da specifica documentazione ma che la banca si riserva di richiedere anche ad erogazione avvenuta o in fase di rinnovo/trasformazione per valutare se continuano a sussistere i presupposti.
- Gli anticipi export vengono generalmente erogati nella divisa in cui è previsto l'incasso e vengono estinti con i relativi introiti dall'estero. I richiedenti sono aziende residenti in Italia.

Finanziamenti all'importazione

- finanziamenti destinati ad anticipare le somme necessarie ad effettuare pagamenti a fornitori esteri per l'acquisto di merci e/o servizi. Solitamente l'erogazione avviene contemporaneamente al bonifico disposto verso l'estero. I richiedenti sono aziende residenti in Italia.

Altri finanziamenti

- finanziamenti erogati "senza vincolo di destinazione", che non sono legati al regolamento di transazioni commerciali e/o prestazioni di servizi, ma hanno natura puramente finanziaria e possono essere concessi a tutta la clientela, compresa quella "non residente".
- Euro Sintetico, si tratta di un finanziamento in divisa estera il cui importo viene convertito in euro e accreditato al cliente; contestualmente si provvede a fissare il cambio del montante in divisa necessario a chiudere l'operazione. Il risultato, quindi è quello di un finanziamento in euro a durata e tasso predeterminato. Per operare è necessario ottenere preventivamente un affidamento.

La banca, con la concessione di anticipi e/o finanziamenti, addebita il cliente in "conto anticipo/finanziamento" in euro o in divisa attraverso l'accensione di una specifica pratica per ciascuna operazione e lo accredita in conto corrente in euro o in divisa.

I tassi applicati sono quelli del mercato delle divise, che rappresentano per la banca il costo di raccolta, maggiorati di uno "spread", che costituisce la remunerazione dell'intervento bancario.

Principali rischi

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- La possibilità di restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dell'anticipo non venga onorato;
- Per i finanziamenti è presente il rischio di cambio dovuto alla fluttuazione dei corsi delle valute; tale rischio è presente anche per gli anticipi all'esportazione non supportati da un'operazione commerciale sottostante nella stessa divisa. E' possibile annullare il rischio di cambio con apposite operazioni.

CONDIZIONI ECONOMICHE PER TUTTE LE TIPOLOGIE DI ANTICIPI E FINANZIAMENTI

CAMBI UTILIZZATI PER LE OPERAZIONI IN DIVISA ESTERA

A seguito dell'abolizione con legge del 12-8-1993 n. 312, del listino ufficiale dei cambi, 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, ottenuto applicando uno scarto dello 0,90% a quelli forniti dal "Sistema LSEG (London Stock Exchange Group)". Presso i nostri sportelli il personale è a disposizione per fornire la quotazione aggiornata dei cambi.

NOTE

Le date di lavorazione per estinzioni, rinnovo e trasformazioni, sono di due giorni lavorativi antecedenti la data di scadenza, secondo il calendario Forex per le pratiche in valuta e la data di scadenza per quelle in euro. Per le pratiche scadute e in assenza di accordi con il cliente, la banca si riserva la facoltà di procedere all'estinzione con addebito in conto e se necessario con la negoziazione della divisa.

- Funzionamento: avviene tramite l'accensione di pratiche, ciascuna delle quali ha una propria autonomia gestionale.
- Le condizioni concordate valgono per la singola pratica. Per ogni accensione, rinnovo o trasformazione viene fatto sottoscrivere un apposito contratto.
- La durata originaria o prorogata non può superare i 12 mesi. A tale scadenza si procede alla chiusura della pratica.

ESTINZIONE ANTICIPATA E/O TRASFORMAZIONE PRIMA DELLA SCADENZA

Nel caso in cui, alla data di estinzione anticipata e/o di trasformazione prima della scadenza e previo accordo fra le parti, il tasso del finanziamento in essere fosse maggiore di quello di mercato riferito alla stessa divisa, verrà applicata una penale calcolata sulla differenza fra i due tassi e fino alla scadenza originariamente prevista.

QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 14,190%

| | | | |
|-----------------|----------------|---|---------|
| Importo | 10.000,00 euro | tasso massimo: parametro di indicizzazione + 8,50 punti % di spread | 10,684% |
| Data accensione | 30/12/2022 | Commissione di finanziamento (annua) | 2,00 % |
| Data estinzione | 30/03/2023 | | |

QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 13,566%

| | | | |
|-----------------|-----------------|---|---------|
| Importo | 100.000,00 euro | tasso massimo: parametro di indicizzazione + 8,50 punti % di spread | 10,684% |
| Data accensione | 30/12/2022 | Commissione di finanziamento (annua) | 2,00 % |
| Data estinzione | 30/03/2023 | | |

QUANTO PUO' COSTARE IL FINANZIAMENTO IN DIVISA ESTERA (CHF)

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 11,705%

| | | | |
|----------------------|-----------------|---|-----------------|
| Importo | 100.000,00 CHF | tasso massimo: parametro di indicizzazione + 8,50 punti % di spread | 9,007% |
| Controvalore importo | 101.626,02 euro | Commissione di finanziamento (annua) | 2,00 % |
| Data accensione | 30/12/2022 | Rimborso a scadenza | 103.914,38 euro |
| Data estinzione | 30/03/2023 | | |

Tasso Annuo Nominale (T.A.N.) massimo applicato: Saron Comp. CHF 3 mesi 360 giorni, pubblicato sul "Sole 24 Ore" il giorno 30/12/22 pari a 0,5074 % più uno spread massimo di istituto del 8,500 %. Finanziamento a Breve Termine a rata unica comprensiva di capitale e interessi. Cambio applicato: cambio BCE EUR/CHF 0,984 pubblicato sul "Sole 24 Ore" il giorno 30/12/22.

La modalità di calcolo degli interessi utilizzata negli esempi è l'anno civile della divisa CHF (360 gg).

Il TAEG è comprensivo degli interessi e di tutti i costi, le commissioni, le imposte e tutte le altre spese che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziatore è a conoscenza.

Dal calcolo del TAEG sono escluse le eventuali penali che il consumatore è tenuto a pagare per la mancata esecuzione di uno qualsiasi degli obblighi stabiliti dal contratto di credito, compresi gli interessi di mora, le spese, diverse dal prezzo d'acquisto, che competono al consumatore all'atto dell'acquisto.

IPOTESI DI VARIAZIONE DEL TASSO DI CAMBIO

| Durata Finanziamento | Importo in Divisa | Controvalore Euro | T.A.N. | Rimborso a scadenza dopo apprezzamento | Rimborso a scadenza dopo deprezzamento |
|-------------------------|-------------------|-------------------|--------|--|--|
| 3 mesi (indice + 8,50%) | CHF 100.000,00 | € 101.626,02 | 9,007% | € 86.595,41 | € 129.893,14 |

Tasso Annuo Nominale (T.A.N.) massimo applicato: Saron Comp. CHF 3 mesi 360 giorni, pubblicato sul "Sole 24 Ore" il giorno 30/12/22 pari a 0,5074 % più uno spread massimo di istituto del 8,500 %. Finanziamento a Breve Termine a rata unica comprensiva di capitale e interessi.

Per calcolare il "Rimborso a scadenza dopo apprezzamento" è stato utilizzato un ipotetico tasso di cambio EUR/CHF di 1,1808, derivante da un ipotetico apprezzamento dell'Euro sul Franco Svizzero del 20% rispetto al tasso pubblicato sul "Sole 24 Ore" il giorno 30/12/22.

Per calcolare il "Rimborso a scadenza dopo deprezzamento" è stato utilizzato un ipotetico tasso di cambio EUR/CHF di 0,7872, derivante da un ipotetico deprezzamento del Franco Svizzero sull'Euro del 20% rispetto al tasso pubblicato sul "Sole 24 Ore" il giorno 30/12/22.

Si evidenzia che la variazione del valore del Rimborso a Scadenza al variare del tasso di cambio è significativa per il cliente solo nel caso in cui il Finanziamento a Breve Termine venga erogato su un conto corrente espresso in Euro.

VOCI DI COSTO

| | |
|-------------------|--|
| Tasso d'interesse | Massimo pari all'Euribor/IBOR riferito al periodo, aumentato di 8,50 punti %. Se manca il tasso IBOR si utilizza un tasso equivalente (in particolare, per il dollaro statunitense (USD) si utilizza il SOFR Term (Secured Overnight Financing Rate) a 1 mese pubblicato da CME Group ("Amministratore del tasso"), per il franco svizzero (CHF) si utilizza il SARON composto (Swiss Average Rate Overnight composto) a 1 mese pubblicato da SIX – Swiss Exchange Financial Information AG ("Amministratore del tasso"), per la sterlina inglese (GBP) si utilizza il SONIA (Sterling Over Night Interest Average) TERM a 1 mese pubblicato da LSEG (London Stock Exchange Group) ("Amministratore del tasso") o in mancanza anche di quest'ultimo, viene usato il tasso ufficiale pubblicato dalla Banca Centrale del paese cui la divisa si riferisce. |
|-------------------|--|

| | |
|--------------------------|---|
| Calcolo interessi | Ad ogni decurtazione, trasformazione, estinzione o rinnovo, in via posticipata, in relazione al numero effettivo dei giorni di utilizzo, sulla base di un anno di 365 giorni (365/365) per Sterlina inglese, Dollaro Hong Kong, Nuovo Rublo Russo, Rand Sud Africa e di un anno di 360 giorni (365/360) per euro e altre principali valute. Gli interessi maturati in divisa, salvo istruzioni diverse, dovranno essere pagati al cambio del giorno di lavorazione. Qualora il giorno di pagamento degli interessi non fosse un giorno lavorativo bancario, la scadenza sarà il giorno lavorativo bancario immediatamente successivo a meno che tale giorno cada nel mese successivo, nel qual caso la scadenza sarà il giorno lavorativo bancario immediatamente precedente. |
|--------------------------|---|

Gli anticipi e finanziamenti sono regolamentati dalla legge sull'usura (legge n. 108/1996).

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 di tale legge viene rilevato trimestralmente con decreto del MEF (Ministero dell'Economia e delle Finanze) e pubblicati sulla Gazzetta Ufficiale ed è suddiviso per categorie e classi di importo. Può essere **consultato in filiale** e sul **sito internet della banca www.popso.it** - sezione dedicata alla Trasparenza Bancaria.

Gli anticipi all'esportazione appartengono alla categoria "Anticipi e sconti commerciali".

I finanziamenti all'importazione e altri finanziamenti appartengono alla categoria "Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese".

Il "tasso limite" è dato dal TEGM aumentato di $\frac{1}{4}$ del TEGM stesso più 4 punti. La differenza tra il "tasso limite" e il TEGM non può superare gli 8 punti percentuali.

Qualora il TEG (Tasso Effettivo Globale), dato dalla somma delle spese e commissioni connesse all'anticipo/finanziamento e il TAN (Tasso Annuo Nominale), sia superiore al "tasso limite", il TAN verrà ridotto in modo da rientrare nel "tasso limite".

TABELLE CUT-OFF

Per "Cut-off" si intende l'orario limite della Giornata Lavorativa entro il quale l'operazione di finanziamento è considerata ricevuta dalla Banca. Se pervenuta alla Banca oltre l'orario limite (cut-off) si considera ricevuta nella giornata lavorativa successiva.

| GIORNO | SPORTELLO (*) |
|------------------|---|
| Lunedì - Venerdì | Orario filiale come da elenco sul sito www.popso.it |
| Sabato | Orario filiale, limitatamente alle filiali aperte al sabato, come da elenco sul sito www.popso.it |
| Semi - festivi | Dall'apertura di ciascuna filiale fino alle ore 11:00 |
| Festivi | NO |

(*) Se le presentazioni contengono più di 10 operazioni, sono considerate ricevute in giornata solo se consegnate prima delle 2 ore precedenti la chiusura della filiale.

| VALUTA | ORARIO |
|--|---|
| Dollari americani | 16.00 del giorno lavorativo |
| Franchi svizzeri, Sterline inglesi, Dollari Canadesi | 14.30 del giorno lavorativo |
| Corone norvegesi, Corone svedesi, Corone Danesi | 11.00 del giorno lavorativo |
| Lire turche, Rands sudafricani, Zloty polacchi, Pesos messicani, Forint ungheresi, Rubli russi | 9.00 del giorno lavorativo |
| Altre valute | 13.30 del giorno lavorativo precedente all'esecuzione |

Recupero spese per ricerche

| | | |
|---|------|------|
| - Ricerca automatizzata su supporto elettronico (per pagina) | euro | 0,15 |
| - Ricerca manuale su documenti in "archivio vivo" e "archivio storico" (per pagina) | euro | 1,10 |

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE PER ANTICIPI EXPORT / FINANZIAMENTI IMPORT / ALTRI FINANZIAMENTI In valuta e in euro

| | |
|--------------------|--|
| IMPORTO | Minimo 10.000,00 euro |
| SPESE | <p><u>Estinzione totale/parziale pratica</u> ; Rinnovo pratica ; Massimo 2,00 % annuo</p> <p><u>Trasformazione pratica</u>: Commissioni di finanziamento</p> |
| DATA VALUTA | <p><u>Accensione pratica</u> Data operazione</p> <p>Data operazione</p> <p>Divisa SEE: data operazione</p> <p><u>Rinnovo pratica/ Estinzione pratica/ Trasformazione pratica</u> Divisa Extra-SEE :data operazione</p> |

| | | |
|---------------------------------------|--|--|
| DATA DISPONIBILITA' SU CONTO CORRENTE | <u>Accensione pratica</u> | Data operazione |
| | <u>Rinnovo pratica/Estinzione pratica/Trasformazione pratica</u> | Divisa SEE: data operazione Divisa Extra-SEE senza conversioni valutarie: data operazione Divisa Extra-SEE con conversione valutaria: 2 giorni lavorativi calendario Forex data operazione |

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE EURO SINTETICO

| | | |
|---------------------|---|--|
| IMPORTO | Minimo 10.000,00 euro | |
| SPESE | <u>Accensione pratica</u> | |
| | - Commissioni di finanziamento: (da data valuta accensione a data valuta estinzione) | massimo 2,00 % annuo |
| | <u>Estinzione anticipata</u> | non consentita |
| | <u>Estinzione parziale</u> | non consentita |
| | <u>Rinnovo pratica</u> | non consentito |
| | <u>Cambio divisa operazione</u> | non consentito |
| DATA VALUTA | <u>Accensione pratica</u> | 2 giorni lavorativi calendario Forex dalla data operazione |
| | <u>Estinzione pratica</u> | 2 giorni lavorativi calendario Forex dalla data operazione |
| DATA DISPONIBILITA' | <u>Accensione pratica</u> | 2 giorni lavorativi calendario Forex dalla data operazione |
| | <u>Estinzione pratica</u> | 2 giorni lavorativi calendario Forex dalla data operazione |

Le spese di cui sopra si riferiscono esclusivamente alle pratiche di anticipo e finanziamento in euro e divisa.

Le ulteriori operazioni, disposte dal cliente, funzionali all'accensione, fruizione o estinzione dell'anticipo/finanziamento (es. bonifici) sono soggette a separata tariffazione sulla base delle condizioni indicate nei relativi fogli informativi.

RECLAMI

Rimborso anticipato (ad eccezione dell'EURO SINTETICO)

Il Cliente potrà richiedere il rimborso anticipato parziale e/o il cambiamento della valuta contrattuale del finanziamento/anticipazione, a condizione che ciò avvenga a una delle date di pagamento degli interessi. E' possibile l'estinzione e/o la trasformazione in altra valuta in qualsiasi momento, restando a carico del cliente la differenza negativa sul tasso per il reimpiego dei fondi dalla data di estinzione o della trasformazione fino alla data originaria contrattualmente prevista.

Il finanziamento/anticipo in valuta estera sarà rimborsato, salvo istruzioni diverse, con acquisto di valuta sul mercato due giorni lavorativi bancari prima della data di scadenza.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

L'estinzione dei finanziamenti/anticipi avviene, di norma, 2 giorni lavorativi prima della scadenza per le pratiche in valuta e alla data di scadenza per quelle in euro, ed è comprensiva degli interessi e degli altri oneri accessori previsti.

Reclami

I reclami vanno inviati, per iscritto, alla Banca Popolare di Sondrio - Ufficio Consulenza legale e normative - Piazza Garibaldi 16 - 23100 Sondrio (SO) oppure mediante posta elettronica all'indirizzo segreteria.reclami@popso.it - reclami@pec.popso.it. L'Ufficio Consulenza legale e normative ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute entro 60 giorni (45 giorni di calendario in caso di prodotti assicurativi) dalla data di ricezione delle stesse. Nel caso siano coinvolti sistemi di pagamento, il tempo per evadere le richieste è di 15 giorni lavorativi, in situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni lavorativi per motivi indipendenti dalla propria volontà, provvederà ad inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo. In ogni caso la Banca provvederà ad inviare risposta definitiva entro 35 giorni lavorativi dalla ricezione.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i termini sopraindicati, può presentare ricorso 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. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it . - IVASS – Servizio Tutela del Consumatore – Via del Quirinale n. 21 – 00187 Roma. |
|--|

| LEGENDA | |
|--|--|
| Calendario Forex | Calendario internazionale dell'omonimo mercato OTC (Over The Counter). Questo calendario indica, fra l'altro, le festività dei Paesi e delle piazze estere di contrattazione delle divise nelle quali può essere espresso l'importo delle operazioni a valere del conto corrente. |
| Cambio durante | E' il cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entità dell'operazione stessa. |
| Cut Off Operativo | Limite per considerare ricevuta nella stessa giornata un'istruzione operativa. |
| Data disponibilità | Indica la data a partire dalla quale il Cliente può utilizzare le somme accreditate sul suo conto corrente. |
| Data operazione/Data esecuzione | Giorno lavorativo nel quale l'ordine di pagamento si considera ricevuto ed elaborabile dalla banca perché pervenuto entro l'orario limite (cut-off) prestabilito |
| Data valuta accreditato/addebito | Indica la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi. |
| Giorno lavorativo | Qualsiasi giorno feriale in cui gli sportelli della banca sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla clientela per l'intero orario lavorativo. |
| Giorno lavorativo per paese estero | Qualsiasi giorno feriale in cui gli sportelli della banca del beneficiario sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla clientela |
| Giornata operativa | Il giorno in cui il pertinente prestatore di servizi di pagamento del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo in base a quanto necessario per l'esecuzione dell'operazione di pagamento; a titolo di esempio: giorno lavorativo, data operazione/data esecuzione, giorno lavorativo per paese estero |
| S.E.E. (Spazio Economico Europeo) | Ne fanno parte i 28 Paesi dell'Unione Europea e Norvegia, Islanda e Liechtenstein. |
| Spread | Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione. |
| Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) | Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del prestito concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio commissioni di finanziamento. |
| Tasso di interesse nominale annuo (TAN) | Tasso percentuale, calcolato su base annua, riferito alle singole pratiche di anticipo/finanziamento |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, come previsto dalla Legge Usura. Ai fini della determinazione degli interessi usurari ai sensi dell'art. 2 Legge n. 108/96, i tassi rilevati devono essere aumentati di un quarto cui si aggiunge un margine di ulteriori 4 punti percentuali; la differenza tra il limite e il tasso medio non può superare gli 8 punti percentuali. Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) può essere consultato in filiale e sul sito internet (www.popso.it). |
| Trasformazione | Trasformazione di una pratica accesa in origine in una certa divisa in una nuova pratica di diversa divisa (es. da USD a CHF). |
| Valuta operativa | Valuta operativa è da intendersi una data valuta di 2 giorni lavorativi, secondo il calendario internazionale, successivi alla data dell'operazione. |
| Valuta/Divisa estera | Moneta diversa dall'euro (ad esempio, USD dollari USA – CHF franco svizzero). |