



Norme sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari
(D.lgs 1/9/93 n. 385 – Delibera CICR 4/3/03
Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

FOGLIO INFORMATIVO

FINANZIAMENTI EURO E DIVISA

Informazioni sulla Banca

Banca UBAE s.p.a.

Sede Legale e Direzione Generale: Via Quintino Sella, 2 - 00187 Roma.

Filiale: Piazza A. Diaz, 7 - 20123 Milano

Telefono Roma: 06423771 Fax: 064204641

Telefono Milano: 027252191 Fax: 0642046415

E-mail: info@ubae.it Sito internet: www.bancaubae.it

Iscritta al n° 4729 dell' Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari.

ABI: 03598

Codice Fiscale: 00716130588

Partita IVA: 00925501009

Aderente al FITD (Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi)

Dati di chi entra in contatto con il cliente solo in caso di offerta *Fuori Sede* :

Nome/Cognome: _____ Indirizzo _____

Telefono: _____ e.mail _____

Caratteristiche e principali rischi

Il **finanziamento all'importazione** è un'operazione di anticipo della banca che permette al cliente il pagamento di importazioni di beni o servizi, per le quali la banca ha ricevuto un adeguato ordine di trasferimento all'estero di importi in euro o in valuta a fronte di:

- fatture emesse dall'esportatore estero a carico del richiedente il finanziamento;
- contratti di fornitura di beni e/o servizi, già stipulati, dai quali emergono obbligazioni a carico del cliente nei confronti dell'estero;
- ordini vincolanti di commesse sull'estero;
- ricezioni di documenti dall'estero, a fronte di aperture di credito disposte dalla banca per conto del cliente richiedente o a fronte di ordini di pagamento di rimesse di documenti pervenuti per l'incasso.

La durata massima di ogni singola operazione non può superare i tre mesi; eccezionalmente può essere deliberata una durata massima fino a dodici mesi.

L'anticipo all'export è un'operazione che permette al cliente di ottenere da parte della banca un anticipo sui crediti vantati nei confronti di controparti estere, a fronte di prestazioni di merci o servizi.

Appartengono a tale categoria gli anticipi:

- su stato di avanzamento lavori certificati ed accettati dal committente;
- su fatture o documenti a carico di nominativi esteri residenti in Paesi aderenti all'Unione Europea con presentazione anche del relativo documento di spedizione;
- su fatture vistate dalla dogana ovvero su fatture di servizi resi per crediti a carico di nominativi esteri residenti in Paesi non aderenti all'Unione Europea;
- su originali di contratti o commesse stipulati/fornite con/a nominativi esteri.

La durata massima di ogni singola operazione non può superare i dodici mesi.

I finanziamenti all'importazione e gli anticipi all'esportazione possono essere accesi, secondo le esigenze del cliente in euro o in divisa estera.

Oltre alle tipologie di finanziamenti sopra esposte la banca può concedere anche **finanziamenti di natura finanziaria in Euro e divisa** finalizzati a fornire liquidità a breve termine per il finanziamento di capitale circolante, non correlati ad operazioni commerciali.

La durata massima è di dodici mesi.

Le operazioni di finanziamento di natura commerciale e finanziaria sopra menzionate richiedono la preventiva concessione da parte della banca di un affidamento di importo massimo predeterminato, per il quale la banca può richiedere idonee garanzie e che può articolarsi in una o più tipologie di forme tecniche (c.d. uso promiscuo).

In caso di uso promiscuo sono previsti, fermo restando l'ammontare complessivo dell'affidamento, limiti di utilizzo per ciascuna delle forme tecniche prescelte nonché per ciascun insieme di forme tecniche di utilizzo (classi). Le quote di fido non utilizzate (margini disponibili) in forme tecniche appartenenti a Classi con più alto profilo di rischio possono essere utilizzati in forme tecniche comprese in classi con lo stesso profilo di rischio o con grado più basso.

I principali rischi sono:

- Variazione dei saggi d'interesse e dei cambi, determinate dalle fluttuazioni del mercato.
- Rischio Paese collegato all'insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese per cause politiche, calamità naturali ecc.

Principali condizioni economiche

FINANZIAMENTI EXPORT IN EURO E IN DIVISA	Accensione	Spese	Cambio	Listino cassa valute
			Spese	max €10,00
			Commissioni di servizio	0,150% min. € 5,20
		Condizioni	Valuta di accr. in c/c	2 gg Lav. (valuta forex)
			Valuta di add. In c/ant. : dec. Interessi	data valuta
			Tasso (Fin.ti in Divisa)	max Libor + 7 punti%
			Tasso (Fin.ti in Eur)	max Euribor + 7 punti%
		Proroghe- Revisione Tasso	Spese	Spese
	Condizioni			Valuta add. in c/c
			Conteggio interessi fino a data forex	data scadenza tasso
	Trasformazioni		Spese	Cambio
		Commissioni di servizio		0,150% min. € 5,20
		Spese		max € 20,00
		Condizioni	Valuta di accr/add.	data valuta
			Spese	Cambio
	Spese	max €10,00		

		Condizioni	Valuta di add. in c/c	Data valuta
			Valuta di accr. In c/fin.	data scadenza finanziamento
	Estinzioni ricevute dall'estero/Italia	Spese	Cambio	listino cassa valute
			Commissioni di servizio	0,150% min. € 5,20
			Spese	max €20,00
		Condizioni	Valuta bonifico	max 2 gg.

FINANZIAMENTI IMPORT IN EURO E IN DIVISA	Accensione	Spese	Cambio	Listino cassa valute
			Spese	max €10,00
			Commissioni di servizio	0,150% min. € 5,20
		Condizioni	Valuta al beneficiario	2 gg Lav. (valuta forex)
			Valuta di add. in c/ant.	dec.Interessi data valuta
			Tasso (Fin.ti in Divisa)	max Libor + 4 punti%
			Tasso (Fin.ti in Eur)	max Euribor + 4 punti%
	Proroghe- Revisione Tasso	Spese	Spese	max €10,00
			Condizioni	Valuta add. in c/c
		Conteggio interessi fino a data forex		data scadenza tasso
	Trasformazioni	Spese	Cambio	listino cassa valute
			Commissioni di servizio	0,150% min. € 5,20
			Spese	max € 20,00
			Valuta di accr/add.	data valuta

Estinzione con addebito in c/c	Spese	Cambio	listino cassa valute
		Spese	max €10,00
	Condizioni	Valuta di add. in c/c	Data valuta
		Valuta di accr. In c/fin.	Data scadenza finanziamento
- Esborsi con trasmissione messaggi:			
Spese (Telex Postali Swift) in Euro		€ 20,00	
Spese (Telex Postali Swift) in Dollari		Usd. 30,00	
Spese (Telex Postali Swift) in Franchi Svizzeri		Chf. 40,00	
Spese (Telex Postali Swift) in Altre Divise		ctv € 20,00	

Recesso e reclami

Recesso da parte della Banca

Banca UBAE potrà recedere dal contratto in caso di variazione del grado di affidabilità del cliente. In tale circostanza dovrà rimborsare entro 10 gg dal ricevimento della richiesta scritta della Banca, l'importo utilizzato oltre agli interessi maturati.

Recesso da parte del cliente

La Banca, in presenza di un giustificato motivo, può modificare unilateralmente le condizioni contrattuali con un preavviso di 30 gg. In tal caso il cliente nei successivi 60 gg. può recedere dal contratto, ottenendo in sede di liquidazione l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate.

Rimborso anticipato

La società ha la facoltà di rimborsare anticipatamente l'importo del finanziamento in tutto o in parte, in linea capitale e interessi, con preavviso di un minimo di 10 giorni e max 45giorni rispetto alla data di estinzione, che dovrà in ogni caso coincidere con il giorno di scadenza di una rata o con il periodo di variazione del tasso.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Via Quintino Sella, 2-00187 Roma), 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:

- 1) in caso di controversie inerenti operazioni e servizi bancari e finanziari:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF)
 - fino ad 100.000 euro, se il cliente chiede una somma di denaro;
 - senza limite di importo quando si chiede di accertare diritti, obblighi e facoltà.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'intermediario.

- Conciliatore Bancario Finanziario anche in assenza di preventivo redamo.

2) in caso di controversie inerenti servizi e attività di investimento:

- Ombudsman - Giurì Bancario: entro due anni dal fatto contestato, nei limiti di € 100.000 se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi;
- Conciliatore Bancario Finanziario, anche in assenza di preventivo redamo.

Per saper come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'intermediario.

Legenda

Cambio	Prezzo della divisa di un Paese espresso in rapporto al valore dell'euro o di altra divisa
Commissioni di servizio	Commissione permillare con un minimo fisso applicata alle operazioni da e per l'estero in euro e in divisa e all'accensione, trasformazione ed estinzione di un finanziamento estero
Euribor (tasso)	Euro Interbank Offered Rate si intende la media aritmetica mensile dei tassi giornalieri delle transazioni interbancarie fissati dalla Federazione Bancaria Europea
Libor (tasso)	London Interbank Offered Rate si intende il tasso di interesse a breve termine per le principali valute sul mercato interbancario di Londra