



FOGLIO INFORMATIVO FINANZIAMENTI ALL'IMPORT/EXPORT IN EURO E DIVISA

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 e successive modifiche).

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: _____ Email: _____

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 i 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 solitamente non supera i dodici mesi.

L'erogazione del finanziamento avviene in un'unica soluzione mediante accredito in conto corrente. In base agli accordi contrattuali pattuiti, il tasso può essere fisso o variabile.

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

Appartengono a tale categoria gli anticipi/finanziamenti:

- su stato di avanzamento lavori certificati ed accettati dal committente;
- su L/C confermate dal nostro Istituto;
- 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.

L'anticipo/finanziamento Italia su Italia è un'operazione che permette al Cliente italiano di ottenere da parte della banca un anticipo in euro o in valuta sui crediti vantati nei confronti di controparti italiane, a fronte di prestazioni di merci o servizi.

Appartengono a tale categoria gli anticipi/finanziamenti:

- su stato di avanzamento lavori certificati ed accettati dal committente;
- su fatture o documenti a carico di nominativi italiani con presentazione anche del relativo documento di spedizione;

–su originali di contratti o commesse stipulati/fornite con/a nominativi italiani.

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

L'erogazione del finanziamento avviene in base agli accordi contrattuali pattuiti, il tasso può essere fisso o variabile e gli anticipi vengono rimborsati con addebito in conto corrente del cliente richiedente.

Eventuale richiesta di estinzione anticipata rispetto alla scadenza concordata è disciplinata dagli accordi contrattuali. Eventuali proroghe oltre i limiti pattuiti contrattualmente devono essere autorizzate dalla banca.

Oltre alle tipologie di finanziamenti sopra esposte la banca può concedere anche **finanziamenti di natura finanziaria in Euro e divisa a Clienti italiani e esteri** finalizzati a fornire liquidità a breve termine per il finanziamento di capitale circolante, non necessariamente correlati ad operazioni commerciali. Possono inoltre essere concessi anche finanziamenti di natura commerciale per sconti di fatture export o sconti di fatture Italia su Italia.

La durata massima è di dodici mesi.

Le operazioni di finanziamento di natura finanziaria e commerciale 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 tassi di interesse e dei cambi, determinate dalle fluttuazioni del mercato.
- Variazione in senso sfavorevole al cliente delle condizioni economiche contrattuali.
- Rischio Paese collegato all'insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese per cause politiche, calamità naturali ecc.
- Mancato incasso dei crediti commerciali anticipati entro i termini convenuti. In tal caso la banca procede all'addebito in conto corrente del cliente del controvalore della somma anticipata (ad esclusione degli sconti pro-soluto).

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

In conformità a quanto previsto dalla normativa vigente nell'ambito della trasparenza dei servizi bancari, le condizioni indicate sono nella misura massima se a favore della banca e minima se a favore del cliente.

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Ipotesi	
Affidamento di 35.000 euro	
Accordato	€ 35.000
Tasso debitore nominale annuo (max applicabile)	12,00%
Spese collegate all'erogazione del credito	0
Altre spese (invio e produzione trimestrale estratto conto scalare e capitale + spese bollo)	€ 14,75
commissione onnicomprensiva	0
Interessi	€ 1.050
TAEG	12,74 %

FINANZIAMENTI EXPORT IN EURO E IN DIVISA	ACCENSIONE	Spese	Cambio	listino cassa valute in caso di negoziazione
			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 di periodo + 9 punti %
			Tasso (Fin.ti in Eur)*	max Euribor di periodo + 9 %
		PROROGHE- REVISIONE TASSO	Spese	Spese
	Condizioni		Valuta add. in c/c	data valuta
			Conteggio interessi fino a data forex	data scadenza tasso
	TRASFORMAZIONI	Spese	Cambio	listino cassa valute
			Commissioni di servizio	- 0,150% - min. € 5,20
		Condizioni	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
	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 + 9 punti%max
			Tasso (Fin.ti in Eur)*	max Euribor + 9 punti%
	PROROGHE- REVISIONE TASSO	Spese	Spese	max €10,00
		Condizioni	Valuta add. in c/c	data valuta
			Conteggio interessi fino a data forex	data scadenza tasso
	TRASFORMAZIONI	Spese	Cambio	listino cassa valute
			Commissioni di servizio	- 0,150 % - min. € 5,20
		Condizioni	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	

* Nel rispetto della normativa vigente, nei periodi in cui l'Euribor o il Libor dovessero assumere valori negativi, il tasso applicato sarà pari a 0,00% p.a. (clausole di c.d. "tasso minimo o floor clause").

Esborsi con trasmissione messaggi

Spese (Telex Postali Swift) in Euro	Max € 25,00 (controvalore in altre divise)
-------------------------------------	---

Simulazione dell'impatto delle variazioni del tasso di cambio sui finanziamenti in divisa per le operazioni di finanziamento import/export con apprezzamento divisa pari al 20 %

Capitale in divisa	Cambio a Pronti	CTV in Euro	Tasso Finito*	Spese	Durata
USD 1.500,00	1,08175	€ 1.386,64	9	14,75	180
Interessi	€ 61,54				
Capitale	€ 1.386,64				
Totale	€ 1.448,18				
Apprezzamento del Tasso	20%				
Variazione Cambio	0,8654				
Importo da Rimborsare a Scadenza	€ 1.824,98				

Capitale in divisa	Cambio a Pronti	CTV in Euro	Tasso Finito*	Spese	Durata
GBP 1.500,00	0,75870	€ 1.977,07	9	14,75	180
Interessi	€ 87,75				
Capitale	€ 1.977,07				
Totale	€ 2.064,82				
Apprezzamento del Tasso	20%				
Variazione Cambio	0,60696				
Importo da Rimborsare a Scadenza	€ 2.595,77				

Capitale in divisa	Cambio a Pronti	CTV in Euro	Tasso Finito*	Spese	Durata
CHF 1.500,00	1,09680	€ 1.367,61	9	14,75	180
Interessi	€ 60,70				
Capitale	€ 1.367,61				
Totale	€ 1.428,31				
Apprezzamento del Tasso	20%				
Variazione Cambio	0,87744				
Importo da Rimborsare a Scadenza	€ 1.800,14				

*Il tasso finito è il max LIBOR di periodo + 9 Punti in %.

Recesso da parte della Banca

Banca UBAE potrà recedere dal contratto in caso di variazione del grado di affidabilità del cliente. In tale circostanza, quest'ultimo 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 due mesi dalla data prevista per l'applicazione delle nuove condizioni. Entro il medesimo termine il cliente può recedere dal contratto, ottenendo in sede di liquidazione l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate.

Per i finanziamenti di natura commerciale per sconti di fatture export non è previsto il diritto di recesso.

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 minimo 10 giorni e massimo 45 giorni 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, n. 2, 00187, Roma) a mezzo raccomandata a.r. ovvero a mezzo posta elettronica all'indirizzo reclami@ubae.it o all'indirizzo di posta elettronica certificata compliance@pec.ubae.it

In caso di reclamo avente ad oggetto servizi di pagamento, la Banca si pronuncia entro 15 (quindici) giornate operative dalla ricezione del medesimo; in situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro i suddetti 15 (quindici) giorni, per motivi indipendenti dalla propria volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo 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 può superare le 35 (trentacinque) giornate operative.

In caso di reclamo e contestazioni relativo a operazioni e servizi bancari e finanziari (es. conti correnti) la Banca risponde entro 60 (sessanta) giorni.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il predetto termine, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria può rivolgersi all' Arbitro Bancario Finanziario (ABF) quale organismo di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari. Per sapere come rivolgersi all' Arbitro Bancario Finanziario si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, telefonare al numero verde 800196969 oppure richiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia e della Banca.

Il Cliente può, inoltre, consultare la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario – ABF disponibile sul sito internet della Banca (www.bancaubae.it) nella sezione dedicata alla "Trasparenza".

Qualora dovesse insorgere una controversia con la Banca, il Cliente può attivare una procedura di conciliazione consistente nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia) che offre i servizi di mediazione e arbitrato con l'obiettivo di concludere in tempi brevi e in modo economico le controversie, senza ricorrere alla magistratura.

Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'Autorità Giudiziaria nel caso in cui la conciliazione fallisca.

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.