



## INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Denominazione e forma giuridica:** Banca Popolare del Cassinate Società Cooperativa per Azioni

**Sede legale e amministrativa:** Piazza Armando Diaz n. 14 - 03043 - Cassino (FR)

**Telefono:** 0776-3171 - **Fax:** 0776-317429

**Email:** info@bancapopolaredelcassinate.it **Sito internet:** [www.bancapopolaredelcassinate.it](http://www.bancapopolaredelcassinate.it)

**Numero di iscrizione al registro delle imprese della CCIAA Frosinone CF. e P.Iva** 00121930606

**Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n.** 4523 - **cod. ABI** 05372

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

### Da compilare solo in caso di "OFFERTA FUORI SEDE"

#### Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra \_\_\_\_\_

Con la qualifica di: \_\_\_\_\_

Iscrizione all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento n. \_\_\_\_\_

del \_\_\_\_\_ Indirizzo: \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

Dichiaro di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo.

\_\_\_\_\_  
(luogo e data)

\_\_\_\_\_  
(firma del cliente)

## CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Le aziende che operano o decidono di operare con l'estero hanno a disposizione vari strumenti di incasso, pagamento e di garanzia per il regolamento delle operazioni nel commercio internazionale.

L'operazione di **Anticipo all'Esportazione** consiste nello smobilizzo dei crediti derivanti da esportazioni di merci, prestazioni di servizi, esecuzione di lavori o per qualsivoglia altro titolo con pagamento dilazionato.

L'erogazione del finanziamento avviene esclusivamente a fronte della presentazione di idonea documentazione comprovante l'avvenuta esportazione di cui si richiede l'anticipo.

Il finanziamento può essere concesso fino dall'80% al 100% del valore della merce e/o servizi esportati.

La scadenza del finanziamento è connessa al termine di pagamento dell'operazione sottostante e può essere prorogata solo su richiesta dell'operatore producendo una documentazione comprovante la sussistenza del credito e riportante i motivi del ritardo dell'incasso.

Il cliente si impegna ad impartire disposizioni agli acquirenti (debitori) esteri affinché il regolamento dei suoi crediti avvenga esclusivamente tramite la banca.

### PRINCIPALI RISCHI TIPICI

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;
- le operazioni denominate in valuta o regolate contro euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione.
- la possibilità di restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dell'anticipo non venga onorato.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL MUTUO CHIROGRAFARIO

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo: Per un finanziamento di: € 10.000,00 Durata (mesi): 6	T.A.E.G: 9,42287%	
Ipotesi di calcolo: Per un finanziamento di: USD 10.000,00 Durata (mesi): 6	T.A.E.G: 9,48332%	

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali le spese e le imposte per la stipula del contratto e l'iscrizione dell'ipoteca, nonché le spese di assicurazione dell'immobile ipotecato.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### TASSI

EUR - TASSO PARTITA	MMP Euribor 3m/365 (Attualmente pari a: -0,333%) + 7 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 6,667%
USD - TASSO PARTITA	MMP Euribor 3m/365 (Attualmente pari a: -0,333%) + 7 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 6,667%
EUR - TASSO PROROGA	MMP Euribor 3m/365 (Attualmente pari a: -0,333%) + 7 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 6,667%
USD - TASSO PROROGA	MMP Euribor 3m/365 (Attualmente pari a: -0,333%) + 7 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 6,667%

### SPESE

Spese apertura	€	10,00
Spese estinzione	€	10,00
Spese proroga	€	10,00
Commissioni di servizio	0,15% Minimo: €	5,16
Comm. per dispos. fondi	2%	

### ALTRE SPESE

Spesa per comunicazioni alla clientela e comunicazioni di trasparenza	€	1,55
Spesa per comunicazioni alla clientela tramite raccomandata A/R	€	4,00
Spesa per invio contabili cartacee	€	1,55
Copia documenti vari	La Banca provvede a comunicare le spese al momento della richiesta, in base alla tipologia, alla quantità di documenti richiesti e ai costi di produzione sostenuti.	

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

### SIMULAZIONI VARIAZIONI CAMBIO

Divisa e importo	Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo a scadenza	Importo a scadenza con var. sfavorevole del cambio del 20%
USD 100.000,00 pari a € 85.077,42	6,667%	3	USD 101.666,75 pari a € 86.495,45	USD 101.666,75 pari a € 108.119,31
GBP 100.000,00 pari a € 113.982,20	6,667%	3	GBP 101.666,75 pari a € 115.881,99	GBP 101.666,75 pari a € 144.852,49
JPY 100.000 pari a € 777,36	6,667%	3	JPY 101.667 pari a € 790,32	JPY 101.667 pari a € 987,90

## GIORNI

DATA VALUTA	In giornata
DATA DISPONIBILITA'	In giornata
DATA DECORRENZA	In giornata

## RECESSO E RECLAMI

### RECESSO DAL CONTRATTO

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del rapporto. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto ed il pagamento di quanto dovuto. La Banca potrà esigere, in qualsiasi momento ed a suo insindacabile giudizio – e, quindi, anche prima della scadenza stabilita – l'integrale ed immediato rimborso della valuta finanziata, nonché il pagamento degli interessi, delle spese e degli accessori senza necessità di alcun preavviso.

### TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

Il rapporto si estingue automaticamente alla scadenza.

### RECLAMI

Il cliente può presentare reclamo all'intermediario, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica all'Ufficio Reclami della banca ai seguenti recapiti:

**Ufficio Reclami - Banca Popolare del Cassinate**  
 piazza Armando Diaz n. 14  
 03043 Cassino (FR)  
 tel. 0776/3171 – fax 0776/317420  
 e.mail [ufficioreclami@bancapopolaredelcassinate.it](mailto:ufficioreclami@bancapopolaredelcassinate.it) )

L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di rivolgersi al giudice, il cliente può rivolgersi a:

- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF).** Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, chiedere alle filiali dell'intermediario. La [Guida pratica Arbitro Bancario Finanziario](#) è disponibile sul sito della Banca [www.bancapopolaredelcassinate.it](http://www.bancapopolaredelcassinate.it) e presso tutte le filiali.
- **Ombudsman-Giurì Bancario.** Il cliente può rivolgersi all'Ombudsman – Giurì Bancario seguendo le procedure indicate nell'apposito Regolamento il cui testo è a disposizione sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), sul sito della Banca [www.bancapopolaredelcassinate.it](http://www.bancapopolaredelcassinate.it) e presso tutte le filiali.

## LEGENDA

ACCENSIONE DEL FINANZIAMENTO	Trattasi del momento nel quale la banca mette a disposizione del cliente l'importo finanziato, stabilendone la scadenza e applicando le condizioni economiche contrattualmente previste per l'operazione.
PROROGA DEL FINANZIAMENTO	Trattasi del momento nel quale, a richiesta del cliente, la scadenza del finanziamento viene prorogata, a discrezione della banca, sulla base della presentazione di documentazione.
ESTINZIONE/DECURTAZIONE DEL FINANZIAMENTO	Trattasi del momento nel quale il credito viene estinto o decurtato in ragione del termine del ciclo produttivo aziendale.
TASSO EURIBOR (EUROPEAN INTERBANK OFFERED RATE)	Generalmente costituisce il parametro di indicizzazione. E' il tasso "lettera" cioè offerto prevalentemente sul mercato dei depositi interbancari, con scadenza da 1 a 3 settimane e da 1 a 12 mesi, nell'area Euro.
TASSO LIBOR (LONDON INTERBANC OFFERED RATE)	Comunemente utilizzato per finanziamenti in valuta diversa dall'euro. Si tratta del tasso richiesto per cedere a prestito depositi in una data divisa, da parte delle principali banche operanti sul mercato interbancario londinese.
TEGM	Il Tasso effettivo globale medio indica il valore medio del tasso effettivamente applicato dal sistema bancario e finanziario a categorie omogenee di operazioni creditizie (ad esempio: aperture di credito in c/c, crediti personali, leasing, factoring, mutui, ecc.) nel secondo trimestre precedente. Ai sensi della legge il calcolo del tasso deve tener conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito. I tassi rilevati sono pubblicati trimestralmente in Gazzetta Ufficiale. Il tasso effettivo globale medio risultante dall'ultima rilevazione e relativamente alla categoria di operazioni in cui il credito è compreso, aumentato della metà, determina la soglia oltre la quale gli interessi sono sempre usurari sulla base della legge n. 108/96.
COMMISSIONI DI INTERVENTO	Commissioni (calcolate in %) applicate alle operazioni da e per l'estero in euro e in divisa estera.