

## FOGLIO INFORMATIVO

Aggiornato al 05/12/2023

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

#### Informazioni sulla Banca

Denominazione e forma giuridica: BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE Soc. Coop. per azioni  
Sede legale e amministrativa: P.le De Matthaeis 55 - Frosinone  
tel. 0775 2781 - fax 0775 875019  
Sito internet : [www.bpf.it](http://www.bpf.it) indirizzo email [bpf@bpf.it](mailto:bpf@bpf.it)  
Codice ABI: 05297.7  
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: n. 5118.5.0  
Numero di iscrizione al Registro delle imprese: Trib. FR n. 7689  
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: Aderente al FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI  
e al FONDO NAZIONALE DI GARANZIA  
Capitale sociale e Riserve al 31/12/2022 euro 98.073.203

#### Caratteristiche e rischi tipici

##### CHE COSA SONO GLI ANTICIPI/FINANZIAMENTI ALL'ESPORTAZIONE/IMPORTAZIONE

La normativa valutaria vigente permette alle banche di erogare finanziamenti in valuta indipendentemente dalle operazioni sottostanti. La motivazione per cui l'anticipo o il finanziamento viene richiesto rimane un punto fermo per la valutazione del fattore di rischio da parte della banca erogante; le operazioni di natura finanziaria sono generalmente più rischiose rispetto a quelle di natura commerciale e, tra queste ultime, quelle legate ad operazioni di esportazione, sono tra le più sicure.

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

La banca, con la concessione di anticipi/finanziamenti, addebita il cliente in conto anticipi euro o divisa (gestito singolarmente per ogni pratica) e accredita, previa negoziazione della valuta per quelli in divisa, il conto corrente ordinario oppure un conto in divisa qualora non venga richiesta la negoziazione della valuta.

Gli anticipi all'esportazione vengono generalmente erogati nella moneta in cui è previsto il pagamento della fattura e vengono estinti con i relativi introiti dall'estero; in questo caso è assente il rischio di cambio.

##### Principali rischi

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche La Banca, nel rispetto della normativa in materia di comunicazioni alla clientela, si riserva di variare le condizioni economiche (tasso di interesse, spese e commissioni) applicate all'operazione di anticipo/finanziamento.
- 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.

#### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

##### CAMBI UTILIZZATI PER LE OPERAZIONI IN DIVISA ESTERA

Le singole operazioni di cambio verranno regolate al cambio pattuito di volta in volta dalle parti. In mancanza verrà applicato il cambio indicativo di riferimento rilevato dalla Banca Centrale Europea nel giorno di esecuzione dell'operazione.

##### NOTE PER TUTTE LE TIPOLOGIE DI FINANZIAMENTI

Le date di lavorazione per estinzioni, proroghe e trasformazioni, sono di due giorni lavorativi antecedenti la data di scadenza, secondo il calendario Forex.

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



in valuta e in euro non legati a transazioni commerciali e/o prestazioni di servizi	
<b>SPESE E COMMISSIONI</b>	Accensione pratica rec.spese euro 15,00
	- Commissioni di intervento e/o servizio: 0,20 % con un minimo di euro 5,00
	- Estinzione euro 15,00
	- Commissioni di management : 2,40 % annuo – rec.spese euro 15,00
<b>Valute</b>	Accensione pratica data accensione
	Estinzione pratica data estinzione

### SIMULAZIONI APPREZZAMENTO/DEPREZZAMENTO DI VALUTA

Simulazione dell'impatto sull'ammontare totale da rimborsare a scadenza derivante da un apprezzamento/deprezzamento del 20% sull'euro della valuta estera in cui è espresso il finanziamento.

Importo finanziamento	Valuta	Cambio all'accensione	Importo da rimb. In euro alla scadenza in caso di cambio invariato	Apprezzamento del 20% del cambio	Importo da rimb. In euro alla scadenza (Cap.+ Int.)	Deprezzamento del 20% del cambio	Importo da rimb. In euro alla scadenza (Cap.+ Int.)
50.000	USD	1,117	47.381,84	1,340	39.484,87	0,893	59.227,30
50.000	USD	1,094	48.404,44	1,312	40.337,03	0,875	60.505,55

3

Il tasso effettivo globale medio (TEG) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge n. 108 /1969 relativo a operazioni della specie, può essere consultato in filiale e sul sito [www.bpf.it](http://www.bpf.it)

### RECESSO E RECLAMI

#### Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento previa restituzione dell'importo, senza penalità e senza spese di chiusura conto.

#### Recesso della Banca

La Banca ha il diritto di recedere dal contratto con un preavviso di almeno 2 mesi, senza alcun onere per il Cliente. Se sussiste un giustificato motivo, la Banca può recedere dal Contratto e dalle Condizioni per l'Erogazione del Servizio di Pagamento senza preavviso e con effetto immediato, dandone pronta comunicazione al Cliente. E' considerato quale "giustificato motivo" di recesso della Banca il ricorrere di situazioni che rientrano nell'ambito di norme nazionali o del Diritto dell'Unione Europea in materia di riciclaggio di capitali, finanziamento del terrorismo, mirate al congelamento di fondi o riguardanti l'adozione di misure specifiche previste per la prevenzione di reati e le relative indagini.

#### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Un giorno lavorativo.

#### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca – P.le De Matthaëis 55 – 03100 Frosinone –

[ufficio.reclami@bpf.it](mailto:ufficio.reclami@bpf.it) e [reclami.bpf@legalmail.it](mailto:reclami.bpf@legalmail.it) - che risponde entro 60 giorni dal ricevimento o 15 giorni in caso siano relativi a sistemi di pagamento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

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

- **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, consultare la Guida concernete l'accesso all'Arbitro bancario Finanziario a disposizione del cliente presso la banca oppure chiedere alla banca stessa.
- **Conciliatore Bancario Finanziario.**  
Se sorge una controversia con la Banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06/674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

#### **Legenda delle principali nozioni dell'operazione**

<b>Accensione del finanziamento</b>	<i>Trattasi del momento nel quale la banca mette a disposizione del cliente l'importo finanziato, stabilendone la scadenze e applicando le condizioni economiche contrattualmente previste per l'operazione.</i>
<b>Proroga del finanziamento</b>	<i>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.</i>
<b>Estinzione/Decurtazione del finanziamento</b>	<i>Trattasi del momento nel quale il credito viene estinto o decurtato in ragione dell'introito totale o parziale, del credito finanziato e canalizzato preso gli sportelli della banca.</i>