

FOGLIO INFORMATIVO

Aggiornato al 02/10/2025

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 indirizzo email 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

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.

ESTINZIONE ANTICIPATA E/O TRASFORMAZIONE

Nel caso in cui, alla data di estinzione anticipata e/o di trasformazione, 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.

VOCI DI COSTO

- Tasso d'interesse	Massimo pari all'Euribor 1/3/6 mesi, riferito al periodo, aumentato di 8,50 punti %.
- Calcolo interessi	Ad ogni decurtazione, trasformazione, estinzione o proroga, 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 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 di due giorni bancari lavorativi prima del giorno di scadenza. 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

- Finanziamenti per operazioni commerciali e/o prestazioni di servizi con l'estero **EXPORT**

SPESE E COMMISSIONI	Accensione pratica: - rec.spese euro 15,00 - Commissioni di intervento e/o servizio: 0,20 % con un minimo di euro 5,00 - Estinzione / Proroga euro 15,00 Trasformazione: - rec.spese euro 15,00 - Commissioni di intervento e/o servizio: 0,20 % con un minimo di euro 5,00
Valute	Accensione pratica data accensione Estinzione pratica data estinzione Trasformazione compensata

- **IMPORT**

SPESE E COMMISSIONI	Accensione: - pratica rec.spese euro 15,00 - Commissioni di intervento e/o servizio: 0,20 % con un minimo di euro 5,00 - Estinzione / Proroga euro 15,00 Trasformazione: - rec.spese euro 15,00 - Commissioni di intervento e/o servizio: 0,20 % con un minimo di euro 5,00
Valute	Accensione pratica data accensione Estinzione pratica data estinzione Trasformazione compensata

ALTRI FINANZIAMENTI

in valuta e in euro non legati a transazioni commerciali e/o prestazioni di servizi

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

SPESE E COMMISSIONI	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
Valute	Accensione pratica	data accensione
	Estinzione pratica	data estinzione

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Esempio: accordato di € 1.500,00 utilizzato per intero, mediante accensione di un'unica operazione in Euro di durata pari a tre mesi, tasso all'Euribor 3 mesi, riferito al periodo, aumentato di 5,50 punti %, accensione pratica: rec.spese euro 15,00, commissioni di intervento e/o servizio: 0,20 % con un minimo di euro 5,00

TAE 8,73%

Il limite massimo di tasso e condizioni, al momento della stipula, non potrà comunque superare quanto stabilito dalla legge 108/96 in materia di usura. Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'articolo 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo alle operazioni di finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale, finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.bpf.it

3

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

Il tasso effettivo globale medio (TEG) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge n. 108 /1996) relativo a operazioni della specie, può essere consultato in filiale e sul sito 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 anticipi all'esportazione, finanziamenti all'importazione, altri finanziamenti in valuta estera e in euro

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 Matthaeis 55 – 03100 Frosinone –

ufficio.reclami@bpf.it e 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:

- **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, consultare la Guida concernente 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

Legenda delle principali nozioni dell'operazione

Accensione del finanziamento	<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>
Proroga del finanziamento	<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>
Estinzione/Decurtazione del finanziamento	<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>
FOREX	<i>Mercato in cui sono scambiate le diverse valute</i>
Divisa estera	<i>Moneta diversa dall'euro (ad esempio USD –GBP)</i>
Spread	<i>Maggiorazione applicata al parametro di riferimento per determinare il tasso nominale annuo a carico del cliente</i>
Trasformazione	<i>Trasformazione di una pratica accesa in origine in una certa divisa in una nuova pratica di diversa divisa (es. da USD a CHF).</i>
Commissione di intervento	<i>Costo applicato dalla banca per il servizio reso nella gestione o nell'erogazione dell'operazione di finanziamento legata all'importazione</i>