

Normativa sulla Trasparenza Bancaria

Foglio informativo sulle operazioni e servizi offerti alla clientela

Finanziamento all' Importazione

Data pubblicazione: 11/01/2022

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Finanziatore: BANCA POPOLARE VALCONCA SOCIETA' PER AZIONI
Sede Legale e Amministrativa: VIA R. BUCCI, 61 - MORCIANO DI ROMAGNA – RN
Indirizzo Telematico: info@bancavalconca.it
Sito Internet: www.bancavalconca.it
Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia n 627.00
Codice ABI n. 05792
Codice Fiscale: 00125680405 P.IVA.: 00125680405
Iscrizione al Registro delle Imprese di Rimini - n.16601
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO ALL'IMPORTAZIONE

Il finanziamento all'importazione (finanziamento Import) prevede la concessione di un'apertura di credito temporanea o a revoca) per finanziamenti in euro e/o in valuta estera con scadenza predeterminata.

Il finanziamento viene accordato sulla base di debiti sorti a fronte di forniture di beni e/o servizi provenienti dall'estero, supportati da idonea documentazione.

L'utilizzo da parte del cliente della linea di credito è subordinato alla presentazione di documenti idonei a comprovare l'esistenza ed i termini precisi dell'operazione commerciale sottostante.

Costituiscono documenti idonei:

- La fattura commerciale
- La fattura proforma
- La sales confirmation

che devono riportare la descrizione delle merci e/o dei servizi forniti al cliente, la denominazione e la sede della ditta che ha fornito le stesse, l'ammontare e la valuta dell'importo dovuto.

Salvo eventuali proroghe che la Banca riterrà di concedere a sua discrezione, su richiesta del cliente, la durata di ogni finanziamento non può superare i sei mesi (180 giorni).

La linea di credito accordata al cliente viene utilizzata dallo stesso secondo le proprie esigenze commerciali (quindi si potrebbero aprire più finanziamenti sulla stessa linea se l'accordato totale non viene utilizzato in una un'unica soluzione):

- a presentazione della documentazione la Banca provvede al pagamento del fornitore estero (accensione del finanziamento)
- a scadenza del finanziamento il cliente provvederà a rimborsare la Banca, ripristinando la disponibilità dell'accordato per una successiva operazione di import.

La linea di credito è appoggiata ad un conto finanziamento, senza spese, che viene utilizzato per mettere via via a disposizione del cliente le somme necessarie per i singoli finanziamenti richiesti.

La movimentazione su tale conto avverrà come segue:

- ad accensione del finanziamento viene addebitato per l'importo richiesto, ed eseguito l'accredito al fornitore estero
- ad estinzione del finanziamento verrà addebitato il conto corrente del cliente e accreditato il castelletto, a copertura di quanto precedentemente utilizzato.

Principali rischi

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- rischio tasso, trattandosi di finanziamenti a tassi fissi durante il periodo, non vi è la possibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche ove contrattualmente previsto;
- rischio di cambio, per i finanziamenti espressi in divisa, in caso di fluttuazioni di cambio sfavorevoli durante la vita del finanziamento;
- rischio paese, che si riferisce al caso in cui il debitore estero non possa adempiere alle proprie obbligazioni per cause dipendenti da variabili macroeconomiche del Paese di appartenenza.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Durata dell'apertura di credito	Temporanea o a revoca
Durata del finanziamento import	Massimo 180 giorni
VOCI DI COSTO	
SPESE COMMISSIONI	
accensione finanziamento	€ 0,00
estinzione finanziamento	€ 0,00
proroga finanziamento	€ 4,00
decurtazione parziale finanziamento	€ 12,00
Penale per estinzione anticipata su richiesta del cliente	1% dell'importo finanziato
Arbitraggio (conversione valutaria richiesta dal cliente)	Commissione fissa +penale: € 4,00+ 1% dell'importo finanziato
TASSI	
Tasso debitore annuo nominale	8%
Modalità addebito interessi	A scadenza del finanziamento
Commissione onnicomprensiva (CMF)	0,50% trimestrale
Modalità addebito commissione onnicomprensiva	Trimestrale o a scadenza dell'apertura di credito
VALUTE	
Accensione finanziamento: valuta di accredito (a cliente estero)	n. 2 gg. Lavorativi successivi alla data di erogazione
Accensione finanziamento: valuta di addebito su conto finanziamento	Pari alla data di erogazione
Estinzione finanziamento: valuta di addebito su conto finanziamento	Pari alla data di estinzione
Decurtazione finanziamento: valuta di addebito su conto finanziamento	Pari alla data di decurtazione

QUANTO PUO' COSTARE L'AFFIDAMENTO

Esempio

Il Taeg è calcolato assumendo un affidamento di € 50.000,00 utilizzato per intero al momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo.

Durata del contratto: 3mesi

Tasso di interesse: 8%

Cmf : 0,50 % trimestrale

TAEG : 10,381 %

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 delle Legge sull'usura (L.n. 108/1996), relativo ai contratti di apertura di credito, può essere consultato in Filiale e sul sito internet della banca www.bancavalconca.it

SIMULAZIONE DELL'IMPATTO SULL'AMMONTARE TOTALE DA RIMBORSARE A SCADENZA

Finanziamento in Divisa	Cambio alla data di accensione del finanziamento	Controvalore in Euro	Apprezzamento della valuta pari al 20%	Deprezzamento della valuta pari al 20%
USD 50.000	1,1366	€ 43.990,8499	Cambio 0,90928 Controvalore da addebitare € 54.988,5623	Cambio 1,36392 Controvalore da addebitare € 36.659,0415

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente ha il diritto di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza l'applicazione di penali o di spese di chiusura, inviando alla Banca una comunicazione scritta, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto cointestato, con un preavviso di 15 giorni.

Se il Cliente ha utilizzato, in tutto o in parte, la somma messa a disposizione, provvede alla restituzione della medesima e al pagamento degli altri importi dovuti entro 30 (trenta) giorni dall'invio della comunicazione di cui al precedente comma. Il Cliente è inoltre tenuto a rimborsare alla Banca le somme non ripetibili eventualmente corrisposte dalla stessa alla pubblica amministrazione in dipendenza del Contratto.

Nel caso di apertura di credito a tempo determinato, la Banca ha la facoltà di recedere o di ridurre l'affidamento al ricorrere di una giusta causa.

La Banca ha inoltre la facoltà di ridurre o sospendere l'apertura di credito precedentemente concessa.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La Banca procede alla chiusura del servizio entro 15 giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta di estinzione.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Bucci, 61 - 47833 Morciano di Romagna).

La struttura organizzativa responsabile della trattazione del reclamo è l'Ufficio Reclami all'interno della Funzione Legale e Segreteria Societaria.

E' consentito l'inoltro a mezzo:

1. Posta ordinaria o raccomandata all'indirizzo: Via Bucci, 61 - 47833 Morciano di Romagna (RN);
2. Email ordinaria: Contenzioso@bancavalconca.it;
3. Posta Elettronica Certificata (PEC): Legalepec@bancavalconca.com;
4. Fax: 0541/987802.

L'Ufficio Reclami risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

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, oppure chiedere alla Banca;
- Conciliatore Bancario Finanziario. Qualunque sia il valore della controversia, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, il cliente può - singolarmente o in forma congiunta con la banca - attivare una procedura di conciliazione al fine di trovare un accordo con la banca per la soluzione delle controversie relative al rapporto presso il Conciliatore Bancario

Finanziario con sede legale in Via delle Botteghe Oscure, 54 Roma 00186, Tel. 06/674.821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

- Il cliente unitamente alla banca, può infine attivare (anche presso il Conciliatore Bancario Finanziario) una procedura arbitrale (ai sensi degli art. 806 e ss. del c.p.c.).

LEGENDA

Arbitraggio	Operazione di negoziazione di una divisa contro altra divisa
Cambio	Prezzo della divisa di un paese espresso in rapporto al valore dell'Euro o di altra divisa
Commissione di messa a disposizione fondi	Commissione calcolata in misura proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del Cliente e alla durata dell'affidamento.
Spese di istruttoria	Spese che il Cliente deve pagare alla Banca nel caso in cui, prima della stipula del contratto, la determinazione delle condizioni economiche sia effettuata sulla base di un'istruttoria con conseguente consegna al Cliente di documenti personalizzati
Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	Indica il costo totale del credito per il Cliente al dettaglio espresso in percentuale annua;