



FOGLIO INFORMATIVO

Finanziamento senza vincolo di destinazione in Divisa Estera - oltre 18 mesi e 1 giorno

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA MALATESTIANA Credito Cooperativo - Società Cooperativa

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A104549 - Iscritta all'Albo delle Banche - ABI: 7090

Aderente al Fondo di Garanzia Depositanti e degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Iscrizione al Registro delle Imprese di Rimini e Codice Fiscale n. 03310710409

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220

Sede: 47923 Rimini (RN) - Via XX Settembre, 63 - Tel. 0541.315811, Fax 0541.315990, e-mail: info@bancamalatestiana.it

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Si tratta di un finanziamento in divisa estera senza vincolo di destinazione della somma finanziata della durata superiore a 18 mesi e 1 giorno.

L'erogazione può avvenire in una o più soluzioni, entro l'ammontare del fido concesso, ed il rimborso può essere effettuato, previo accordo tra la Banca ed il cliente, in forma rateale ovvero in unica soluzione alla scadenza.

Il rimborso può avvenire anche prima della scadenza pattuita, fatto salvo in questo caso il diritto della banca di richiedere al cliente una commissione per anticipata estinzione come di seguito specificato.

Il tasso di interesse applicato al finanziamento è fisso per tutto il periodo di interessi concordato con il cliente che, tuttavia, può essere anche inferiore alla scadenza del finanziamento. In caso di periodo di interessi inferiore alla scadenza, occorre tenere presente che non è possibile prevedere l'andamento futuro dei tassi applicabili ai periodi successivi. Il tasso fisso per il periodo di interessi da parte del cliente la certezza della misura del tasso indipendentemente dall'andamento dei tassi sul mercato.

L'operazione viene regolata su un conto corrente aperto presso Banca Malatestiana indicato dal cliente.

L'importo minimo finanziabile è pari ad un controvalore di € 25.000,00.

Principali rischi tipici (generici e specifici):

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche;
- trattandosi di indebitamento in divisa estera, occorre tenere presente che non è possibile prevedere il futuro andamento del valore di cambio con l'euro. La divisa del finanziamento originariamente stabilita può essere convertita in altra divisa, in coincidenza della scadenza di un periodo di interessi, con il preavviso alla Banca stabilito in contratto;
- revoca dell'affidamento per volontà della Banca, a fronte dell'uso non corretto dello stesso e/o a seguito di atti o fatti che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria, od economica del richiedente o dell'eventuale garante.

RATING DI LEGALITA'

In ottemperanza all'art. 4 del Decreto del Ministero delle Finanze n.ro 57 del 20 febbraio 2014, il quale prevede che la Banca tenga in considerazione la presenza del Rating di Legalità tra le variabili che concorrono alla determinazione delle condizioni economiche di erogazione applicate all'impresa, la Banca ha stabilito di applicare una riduzione del tasso annuo nominale del 10% e delle spese di istruttoria del 25%, rispetto alle condizioni di listino dei prodotti standard risultanti dai Fogli Informativi, impegnandosi inoltre a fornire alle richieste di affidamento tempi di risposta non superiori ai 30 giorni di calendario in presenza di una completa documentazione fiduciaria.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo agli "Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese", assimilabile alle operazioni di Finanziamento SDS "Time" in Euro, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca (www.bancamalatestiana.it).

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo: Per un finanziamento di: € 50.000,00 Durata (mesi): 18	T.A.E.G: 0,04059%	
Ipotesi di calcolo: Per un finanziamento di: USD 50.000,00 Durata (mesi): 18	T.A.E.G: 11,84993%	
Ipotesi di calcolo: Per un finanziamento di: CHF 50.000,00 Durata (mesi): 18	T.A.E.G: 11,846%	
Ipotesi di calcolo: Per un finanziamento di: GBP 50.000,00 Durata (mesi): 18	T.A.E.G: 11,83668%	
Ipotesi di calcolo: Per un finanziamento di: JPY 5.000.000 Durata (mesi): 18	T.A.E.G: 11,85657%	

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

TASSI

Tasso annuo nominale - Finanziamenti in Divisa	<p>Generiche: LIBOR 360 DINAMICO CHF (Attualmente pari a: - 0,7682%) + 11,5 punti perc. Minimo: 12% Valore effettivo attualmente pari a: 12%</p> <p>Generiche: LIBOR 360 DINAMICO GBP (Attualmente pari a: 0,2036%) + 11,5 punti perc. Minimo: 12% Valore effettivo attualmente pari a: 12%</p> <p>Generiche: LIBOR 360 DINAMICO JPY (Attualmente pari a: -0,0833%) + 11,5 punti perc. Minimo: 12% Valore effettivo attualmente pari a: 12%</p> <p>Generiche: LIBOR 360 DINAMICO USD (Attualmente pari a: 0,1286%) + 11,5 punti perc. Minimo: 12% Valore effettivo attualmente pari a: 12%</p> <p>Calendario utilizzato nel calcolo degli interessi: 365/360</p>
Tasso di mora - Finanziamenti in Divisa	Tasso di interesse applicato aumentato di 3 punti percentuali; tasso applicato sulle partite scadute e non pagate, salvo quanto previsto dalle disposizioni normative in materia di usura (Legge n. 108/1996). Esempio: tasso applicato 4%, tasso di mora 7%.

SPESE

Spread su cambio di negoziazione (Cambio al durante)	0,50% sul cambio al durante
Commissioni di servizio in Divisa	0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 10.000,00
Spese apertura (per ogni negoziazione anche parziale)	€ 15,00
Spese estinzione (anche parziale)	€ 15,00
Spese proroga trimestrali (capitalizzazione interessi)	€ 30,00

Spese trasformazione divisa finanziamento (Arbitraggio)	€ 15,00
Commissioni di istruttoria	0,5% Minimo: € 150,00
Spese visure	Minimo € 20,00 Massimo € 200,00
Penale estinzione anticipata totale	1% Minimo: € 100,00
Penale estinzione anticipata parziale	1% Minimo: € 30,00
Aliquota imposta D.P.R. 601	Come da disposizioni di legge
Imposte, bolli e tasse presenti e future	Nella misura prevista per legge

GIORNI

Operazioni	Decorrenza interessi finanziamento	Valuta applicata registrazioni in c/c	Disponibilità registrazioni in c/c
Accensione Finanziamento in Divisa	Giorno operazione	2 gg. Lav. Calendario Forex	Immediata
Estinzione Finanziamento in divisa	2 gg. Lavorativi Calendario Forex	Giorno operazione	Immediata
Addebito interessi in caso di proroga	Giorno operazione	Giorno operazione	Immediata

SIMULAZIONE VARIAZIONE 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 50.000,00 pari a € 43.129,47	12%	12	USD 56.000,00 pari a € 48.305,01	USD 56.000,00 pari a € 60.381,26
GBP 50.000,00 pari a € 59.260,66	12,2065%	12	GBP 56.019,64 pari a € 66.395,22	GBP 56.019,64 pari a € 82.994,03
CHF 50.000,00 pari a € 46.921,92	12%	12	CHF 56.000,00 pari a € 52.552,55	CHF 56.000,00 pari a € 65.690,69
JPY 5.000.000 pari a € 37.965,07	12%	12	JPY 5.600.000 pari a € 42.520,88	JPY 5.600.000 pari a € 53.151,10

RECESSO, RECLAMI E TERMINI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO

Recesso

La Banca ha la facoltà di recedere dall'apertura di credito concessa a tempo determinato, mediante comunicazione scritta (anche via fax o e-mail) al verificarsi di una delle ipotesi di cui all'art. 1186 cod. civ., o al prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria o economica del Cliente, in modo tale da porre in pericolo la restituzione delle somme dovute alla Banca. Per il pagamento di quanto utilizzato, degli interessi e di ogni altra spesa ed onere sarà dato al Cliente, con lettera raccomandata, un termine di 1 giorno.

Analogha facoltà di recesso ha il Cliente, il quale resta obbligato a restituire contestualmente quanto utilizzato, comprese le commissioni e le spese previste nel foglio informativo per l'estinzione anticipata.

Qualora l'apertura di credito sia concessa a tempo indeterminato, la Banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, previo preavviso scritto (anche via fax o e-mail) di 1 giorno dall'apertura di credito, nonché di ridurla o di sospenderla seguendo analoghe modalità. Decorso il termine del preavviso il Cliente è tenuto al pagamento di quanto utilizzato, degli interessi e di ogni altra spesa ed onere.

Analogha facoltà di recesso spetta al Cliente, il quale resta obbligato a restituire contestualmente quanto utilizzato; in ogni caso, il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente il diritto del Cliente di utilizzare la disponibilità. Le eventuali disposizioni allo scoperto che la Banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso non comportano il ripristino dell'apertura di credito neppure per l'importo delle disposizioni eseguite. L'eventuale scoperto consentito oltre il limite dell'apertura non comporta l'aumento di tale limite.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il tempo massimo di chiusura del rapporto è pari a 30 (trenta) giorni lavorativi.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (PEC) a:

Banca Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa

Ufficio Reclami

Via XX Settembre, 63 - 47923 Rimini

Fax: 0541/315990

E-mail ufficio.reclami@bancamalatestiana.it

PEC: bm@postacer.bancamalatestiana.it

che 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 è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- 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;
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Arbitraggio	Trasformazione di un deposito o di un finanziamento espresso in una valuta, in altra valuta, al fine di lucrare le differenze di cambio o di tasso.
BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabético o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Calendario FOREX	Calendario delle festività internazionali. Viene utilizzato nel sistema dei pagamenti internazionali. Viene giornalmente comunicato al sistema bancario dal FOREX (associazione cambisti) e pubblicato tramite il circuito Reuters.
Divisa estera	Mezzi di pagamento in moneta diversa dall'Euro, costituiti da titoli di credito quali ad esempio la cambiale, l'assegno, l'ordine di pagamento.
Cambio	Controvalore dell'Euro espresso nella divisa di un altro Paese.
Cambio al durante	Tasso di cambio praticato dal mercato dei cambi nel momento di esecuzione dell'operazione.
Negoziazione	Trasformazione di divisa estera in Euro o viceversa.
Commissione di servizio	Spese applicate per accensione, estinzione totale o parziale ed arbitraggio delle singole operazioni in Divisa estera.
Spese proroga (Capitalizzazione degli interessi)	Ogni tre mesi gli interessi vengono liquidati ed addebitati sul conto corrente e producono a loro volta interessi. In questa occasione vengono applicate spese.
Periodicità calcolo degli interessi	Trimestrale.
Data valuta	Indica, con riferimento alla data di un'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
LIBOR (London Interbank Offered Rate)	E' il tasso di interesse in base al quale le banche prestano denaro sul mercato interbancario internazionale di Londra.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul rapporto, che il correntista può utilizzare.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese istruttoria fido	Spese applicate per l'esame della concedibilità e/o della revisione di un fido.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.

Tasso Dinamico	Tasso interbancario Euribor 365 o Libor 360 della divisa estera alla relativa scadenza rilevabile giornalmente dal giornale "Milano Finanza" due giorni Forex antecedenti la data dell'operazione.
Tasso debitore annuo nominale (T.A.N.)	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.)	E' il tasso debitore o creditore effettivamente risultante dalla capitalizzazione degli interessi; in caso di liquidazione infrannuale degli interessi (ad es. trimestrale), questi vengono sommati al capitale e su tale importo complessivo vengono conteggiati gli interessi successivi. Il tasso risultante, su base annua, è appunto denominato TAE (tasso annuo effettivo).