



NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI

(D.LGS 385 DEL 01/09/1993 e successivi aggiornamenti)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCO DI LUCCA E DEL TIRRENO S.p.A. - GRUPPO BANCARIO LA CASSA DI RAVENNA

Sede Sociale: Viale Marti, 443 -55100 - Lucca

Iscr. Albo Aziende di Credito n. 5564 - R.E.A. - Lucca n. 181609 - Codice Banca n.3242 –

Cod. Fisc. n. 01880620461 - Tel. 0583 43271 - Fax 0583 491255 – www.bancodilucca.it

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia,
iscrizione all'albo delle Aziende di Credito presso Banca d'Italia n. 5564

In caso di offerta "Fuori Sede" compilare i riferimenti del soggetto che entra in contatto con il cliente:

Nome e Cognome: _____ Società: _____

Qualifica: _____ Indirizzo: _____

Numero di telefono: _____ e-mail: _____

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia di questo documento dal soggetto sopra indicato:

Nome del Cliente: _____ Data e Firma del Cliente _____

La Banca non commercializza questo prodotto attraverso tecniche di comunicazione a distanza.

**CHE COSA SONO GLI ANTICIPI ED I
FINANZIAMENTI IMPORT/EXPORT**

Nell'anticipo all'esportazione, in euro o in altra valuta di conto estero, la Banca anticipa, tutto o in parte, le somme di cui il cliente è o sarà creditore nei confronti dell'acquirente estero, in relazione a forniture di merci o servizi, già effettuate o ancora da effettuare. L'anticipazione, di norma, deve avere durata correlata alla dilazione di pagamento concessa al debitore estero, e non deve essere superiore all'80% del valore della fattura, perché sovente il compratore estero detrae sconti o note di debito per abbuoni relativi a differenza qualità/quantità.

Il finanziamento all'importazione, in euro o in altra valuta di conto estero, è un prestito che la Banca concede al cliente, per un periodo determinato (di norma di durata non superiore a 120 giorni) e a certe condizioni, per consentirgli di regolare con bonifico bancario o con altro strumento di pagamento internazionale, il debito nei confronti dell'estero, conseguente all'importazione di merci o al pagamento di servizi.

A differenza di altri affidamenti, i pagamenti vengono disposti dalla Banca che ha facoltà di accertare in che modo i fondi erogati sono stati effettivamente utilizzati; ciò consente alla Banca di commisurare l'affidamento alle effettive necessità di credito del cliente importatore.

I finanziamenti non correlati ad operazioni commerciali sono accordati dalla Banca ai clienti, al di fuori delle casistiche o finalità precedenti.

Espletati gli iter di valutazione, per eseguire il perfezionamento dell'operazione, comprensivo della disponibilità delle somme in erogazione, il termine massimo di esecuzione è di 15 giorni lavorativi.

I Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- insolvenza del debitore estero, nel qual caso il cliente alla scadenza deve onorare il finanziamento concesso dalla Banca con risorse proprie;
- rischio di cambio in caso di notevole variazione del tasso di cambio fra euro e valuta dell'anticipo o del finanziamento;
- rischio paese, collegato all'insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese per cause politiche, calamità naturali, ecc...



Tutte le voci di costo sono esposte al valore massimo applicabile.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE	
VOCI DI COSTO	
SPESE COMMISSIONI E VALUTE	
Spese fisse per singola:	
accensione finanziamento	€ 9,04
proroga finanziamento	€ 9,04
decurtazione totale finanziamento	€ 9,04
decurtazione finanziamento	€ 9,04
conversione finanziamento in euro e in divisa	€ 9,04
Commissione di servizio	0,25% con un minimo paria a € 3,00
Commissioni per cessione del credito a debitore estero	€ 0,00
Commissioni per diritto di notifica della cessione del credito a debitore estero	€ 100,00
Commissione di mancato introito da corrispondente estero o insoluto su anticipi Export per singola anticipazione non canalizzata	€ 0,00
Recupero interessi per estinzione anticipata	Recupero degli interessi tra il tasso applicato al cliente e il tasso di remunerazione riconosciuto all'operazione di impiego effettuata dalla banca per il periodo residuo calcolato sul capitale anticipatamente rimborsato
Valute:	
- accensione finanziamenti: valuta di accredito dell'importo erogato	n. 2 gg. lavorativi successivi alla data di erogazione
- accensione finanziamenti: valuta di addebito sul conto finanziamento	pari alla data di erogazione
- estinzione/decurtazione finanziamenti: valuta di accredito sul conto finanziamento	n. 2 gg. lavorativi successivi alla data di estinzione
- estinzione/decurtazione finanziamenti: valuta di addebito sul conto principale	pari alla data di estinzione
Spese invio documento di sintesi	€ 2,50
TASSI	
Tasso variabile per finanziamento in euro	Euribor (*) + Spread 8,75%
Tasso variabile per finanziamento in divisa	Libor (**) + Spread 8,75%
Tasso fisso per finanziamenti in euro	5,4500%
Liquidazione interessi	Regolati posticipatamente alla scadenza di ogni periodo di interesse (roll-over) e/o al momento di eventuali rimborsi anticipati, sulla parte rimborsata
Divisore	360 per l'Euro e le divise di conto valutario 365 per Sterlina Inglese



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

Importo del Finanziamento e 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	1,112	EUR 44.630,90	Cambio 0,89624 Controvalore da addebitare EUR 55.788,63	Cambio 1,34436 Controvalore da addebitare EUR 37.192,42

**SIMULAZIONE DELL'IMPATTO SULL'AMMONTARE TOTALE DA RIMBORSARE A SCADENZA
DÌ DURATA SUPERIORE A 2 ANNI**

Importo del Finanziamento e Divisa	Cambio alla data di accensione del finanziamento	Controvalore in Euro	Apprezzamento della valuta pari al 20% e contestuale aumento del tasso di interesse del 2% (dopo 2 anni dalla conclusione del contratto)	Deprezzamento della valuta pari al 20% e contestuale diminuzione del tasso di interesse del 2% (dopo 2 anni dalla conclusione del contratto)
USD 50.000	1,1203	EUR 44.630,90	EUR 63.961,66 (al cambio di 0,89624 e tasso del 7,324 dato da libor 3 mesi + spread 5,00)	EUR 40.911,66 (al cambio di 1,34436 e tasso del 5,00 dato da libor 3 mesi + spread 5,00)

(*) La descrizione dell'Euribor è riportata nella Legenda del presente Foglio Informativo. Viene utilizzato il tasso Euribor con la periodicità (3m, 6m, ecc.) relativa alla durata del finanziamento, del giorno dell'operazione. **Al 01.04.2019 il valore dell'Euribor 6 mesi è pari a - 0,2300%.**

(**) La descrizione del Libor è riportata nella Legenda del presente Foglio Informativo. Viene utilizzato il tasso Libor con la periodicità (3m, 6m, ecc.) relativa alla durata del finanziamento, del giorno dell'operazione per la specifica divisa **Al 16.03.2015 il valore del Libor 3 m USD è pari a 0,27015%.**

I tassi sopra riportati sono riferiti all'ultimo aggiornamento del presente foglio informativo. Il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula. La misura degli interessi e degli altri oneri non potrà, comunque, mai essere superiore al limite fissato ai sensi della legge n.108/1996.

Ultime rilevazioni dei parametri di riferimento

Parametro	Decorrenza	Valore
Euribor 6 mesi	01-04-2019	-0,2300%
Euribor 6 mesi	01-03-2019	-0,2330%
Libor 3 mesi USD	01.09.2017	1,31611%
	01.08.2017	1,31056%

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ad anticipi e finanziamenti import/export, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.bancodilucca.it sezione Trasparenza.



RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il Cliente può rimborsare anticipatamente il finanziamento in qualsiasi momento se le norme valutarie tempo per tempo vigenti lo permettono. Il Cliente deve dare alla Banca un preavviso scritto di 6 (sei) giorni lavorativi.

Se il cliente effettua il rimborso in una data diversa da quella di scadenza degli interessi subirà l'eventuale perdita sugli interessi dalla data del rimborso alla scadenza del roll over".

Il Cliente in nessun caso può riutilizzare le somme rimborsate.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

La Banca procede alla chiusura del servizio entro la data di efficacia del preavviso.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento, per posta ordinaria all'indirizzo "Banco di Lucca e del Tirreno S.p.A. – Ufficio Reclami – Viale Agostino Marti, 443 – 55100 Lucca", o per posta elettronica alla casella reclami@bancodilucca.it o tramite pec a reclami@pec.bancodilucca.it ovvero consegnata allo sportello dove è intrattenuto il rapporto.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, 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. Resta fermo diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Se il Cliente intenta il procedimento presso l'ABF si intende assolta la condizione di procedibilità prevista dalla normativa. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, quale condizione di procedibilità, il Cliente e la Banca devono tentare il procedimento di mediazione, ricorrendo:

- all'*Organismo di Conciliazione Bancaria* costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo regolamento) oppure

- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

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
Capitalizzazione	Fase di calcolo degli interessi a debito del cliente, eseguita al termine di ciascun periodo d'interesse o all'atto del rimborso di un finanziamento
Commissioni di servizio	Commissione permillare con un minimo fisso applicata alle operazioni da e per l'estero, in Euro e in divisa, e alla accensione, conversione, estinzione di un finanziamento estero
Divisa / Valuta Estera	Unità di misura monetaria diversa dall'Euro
Divisore	Coefficiente della divisione per il calcolo degli interessi
Euribor (tasso)	Euro Interbank Offered Rate. Si intende la media aritmetica dei tassi giornalieri delle transazioni interbancarie pubblicati dall'European Money Markets Institute e consultabili su "IL SOLE 24 ORE" (convenzione Act/360") o, in mancanza, su altra stampa specializzata. Verrà presa a base la media del tasso Euribor, come sopra determinata, rilevata alla fine di ogni mese e applicata a decorrere dal primo giorno del mese successivo.
Forex	Acronimo di Foreign Exchange che viene utilizzato per indicare la data valuta con la quale viene scambiata una divisa sui mercati finanziari
Libor (tasso)	London InterBank Offered Rate: tasso di interesse a breve termine per le principali valute sul mercato interbancario di Londra e pubblicato su "IL SOLE 24 ORE". Il Libor è l'equivalente dell'Euribor quotato sulla piazza di Londra e viene utilizzato dal mercato finanziario come parametro di indicizzazione. Essendo trattato in un centro finanziario internazionale esso viene denominato non soltanto in sterline inglesi, ma anche nelle principali valute estere mondiali. Le scadenze più importanti che vengono rilevate sono il Libor a 3 mesi e il Libor a 6 mesi e vengono normalmente pubblicate sulla sezione economica dei principali quotidiani
Non residente	Persona fisica o giuridica non residente in Italia
Rischio di cambio	E' il rischio di realizzare minori utili, oppure perdite impreviste per effetto dell'andamento sfavorevole del rapporto di cambio fra le divise
Rischio Paese	Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese per cause politiche, economiche, calamità naturali, ecc...
Roll Over	L'interesse pagato o dovuto per il mantenimento di posizioni overnight
Spread	Valore da sommare o detrarre da un parametro base
Valuta	Data dalla quale decorre il conteggio degli interessi