

FINANZIAMENTI ESTERO

Aggiornamento Nr. 03 del 25 Luglio 2011

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica	Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.
Sede legale	Via Don Ernesto Ricci, 1 – 63900 FERMO
Capitale Sociale	€ 39.241.087,50 i.v.
Telefono	0734 2861
Telefax	0734 286201
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia	5102
Codice ABI	6150.7
Nr. Iscrizione al Registro Imprese di Fermo, Cod.Fiscale / Partita IVA	00112540448
Indirizzo telematico	www.carifermo.it
Indirizzo di posta elettronica	info@carifermo.it
Sistemi di garanzia a cui la banca aderisce	Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE / SERVIZIO

Struttura e funzione economica

Trattasi di finanziamenti relativi ad operazioni commerciali e finanziarie che coinvolgono operatori di diversi Paesi con le relative specificità.

Finanziamenti all'importazione

("acquisti" se nei confronti dei Paesi UE) Sono finanziamenti concessi, a fronte di specifica linea di credito messa a disposizione dalla banca, in euro o in divisa, ad operatori italiani per il regolamento di propri debiti relativi all'acquisto di merci o servizi all'estero.

Anticipi all'esportazione

("vendite" se nei confronti di Paesi UE) Sono anticipazioni di crediti vantati nei confronti dell'estero per esportazioni / vendite di merci o servizi già effettuati o da effettuare. La banca, dietro concessione di specifiche linee di fido, anticipa al Cliente le sue ragioni di credito nei confronti dell'estero sia espresse in euro sia in divisa.

Finanziamenti liberi

Sono finanziamenti non legati ad una operazione commerciale.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- Tassi: tra i principali rischi, va tenuto presente il rischio connesso all'oscillazione dei tassi di interesse di mercato, che possono portare ad una variazione del carico di interessi a debito su finanziamenti.
- Le operazioni denominate in divisa, regolate contro euro o in divisa diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio relativo all'oscillazione dei cambi, in quanto regolate ai cambi applicabili al momento di negoziazione.

Il cliente può consultare lo specifico **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge n. 108/1996 (c.d. "legge antiusura" sul cartello affisso ai sensi del comma 3 del medesimo articolo, nonché sul sito internet www.carifermo.it .

CONDIZIONI ECONOMICHE
FINANZIAMENTI IN EURO ALL'IMPORT E ALL'EXPORT

DESCRIZIONE	VALORE
Tasso Euro ancorato a Listini "Tassi Impieghi"	+ 5,625 punti
Tasso Spot Export	8,000%
Tasso Spot Import	8,000%
Commissione per proroga maggiore di 90 giorni	0,125%
Divisore	GBP = 365 Altre Divise = 360
Spese accensione finanziamento	8,50 Euro
Spese proroga finanziamento	8,50 Euro
Spese estinzione anticipata	8,50 Euro
Spese decurtazione anticipo	8,50 Euro
Spese conversione anticipo	8,50 Euro
Commissioni di intervento	0,150% minimo 6,00 Euro
Valuta di addebito	0 giorni lavorativi
Valuta di accredito	2 giorni calendario Forex
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi	2,00 Euro
<p>■ Il Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG), per una operazione stipulata al tasso di 8,00%, per un importo anticipato di Euro 10.000,00 durata 90 giorni, spese fisse di Euro 8,50 e commissioni di servizio pari ad Euro 15,00, è pari a: 8,490%</p>	

FINANZIAMENTI LIBERI IN VALUTA ESTERA (MONETE OUT)

DESCRIZIONE	VALORE
Tasso Monete Out ancorato a Listino "Tassi Impieghi" della divisa prescelta, riferito alla scadenza prevista, aumentato di un spread massimo di	+ 3,625 punti
Penale per proroga oltre i termini contrattuali	0,125%
Divisore	GBP = 365 Altre Divise = 360
Spese accensione finanziamento	8,50 Euro
Spese proroga finanziamento	8,50 Euro
Spese estinzione anticipata	8,50 Euro
Spese decurtazione anticipo	8,50 Euro
Spese conversione anticipo	8,50 Euro
Commissioni di intervento	0,150% minimo 6,00 Euro
Valuta di addebito	0 giorni lavorativi
Valuta di accredito	2 giorni calendario Forex
Recupero spese per la produzione e spedizione del Documento di Sintesi	2,00 Euro
Le spese di istruttoria per il fido concesso vengono calcolate ed addebitate sullo scalare del conto corrente ordinario	

CLAUSOLE CONTRATTUALI
Recesso dal contratto

Il finanziato si obbliga a rimborsare in qualsiasi momento, a semplice richiesta, l'importo del finanziamento più gli interessi ed accessori.

Il finanziato ha la facoltà di estinguere il finanziamento in via anticipata, totale o anche parziale, fermo restando che la banca ha il diritto di applicare una penale compensativa di oneri ad essa derivanti per il reimpiego della provvista nel periodo residuo.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 7 giorni lavorativi

Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo scritto alla Banca indirizzandolo a **Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. - Ufficio Reclami - c/o Ufficio Ispettorato ed Internal Auditing - Viale Trento, 182 - 63900 FERMO** - mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento o per posta elettronica all'indirizzo auditing@carifermo.it ovvero attraverso consegna alla Succursale presso cui vengono intrattenuti i rapporti, che ne rilascerà ricevuta.

L'Ufficio Reclami evaderà la richiesta tempestivamente, e comunque entro 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo, dandone comunicazione scritta al cliente.

Se il reclamo risultasse fondato, la Banca lo confermerà per iscritto al Cliente; qualora la soluzione del problema segnalato dal Cliente non potesse essere immediata, o richiedesse interventi organizzativi o tecnologici, la risposta indicherà i tempi tecnici entro i quali la Banca si impegna a provvedere alla sistemazione della questione.

Nel caso in cui ritenesse, invece, di non accogliere il reclamo, la Banca risponderà comunque per iscritto esponendo le ragioni della sua decisione.

Se il cliente non fosse soddisfatto dell'esito del reclamo o non avesse ricevuto risposta entro i tempi previsti, prima di ricorrere al giudice potrà rivolgersi:

- all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** –
 - ✓ se il fatto contestato è successivo alla data dell'1.1.2007;
 - ✓ nel limite di 100.000 Euro se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si possono consultare i siti www.arbitrobancariofinanziario.it e www.carifermo.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alle Filiali della Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.. Il ricorso all'ABF esonera il Cliente dall'esperire preventivamente il procedimento di mediazione di cui al D.Lgs. 4 marzo 2010 n. 28, nel caso in cui intenda sottoporre la controversia all'Autorità Giudiziaria;

- oppure, per assolvere all'obbligo di cui al D.Lgs. 4 marzo 2010 n. 28, di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria e anche in assenza di preventivo reclamo:
 - al **Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR**, iscritto al n. 3 del Registro tenuto dal Ministero della Giustizia. Il servizio consiste in una procedura attraverso la quale le parti tentano di pervenire ad un accordo che risolva la controversia insorta, relativa a tutte le materie attinenti l'operatività degli intermediari bancari e finanziari. Il regolamento della procedura è a disposizione del cliente che ne faccia richiesta ed è consultabile anche sui siti internet www.carifermo.it e www.conciliatorebancario.it;
 - ovvero a **un altro organismo** iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it;

LEGENDA

Valuta di addebito /accredito	<i>Indica la decorrenza dei giorni utili, a partire dalla data dell'operazione, per il calcolo degli interessi</i>
Cessione del credito	<i>Contratto con il quale un soggetto cedente trasferisce ad un altro soggetto cessionario un credito vantato verso un terzo debitore ceduto.</i>
Cessione Pro Solvendo	<i>Il cedente garantisce anche la solvenza (pagamento del debitore ceduto con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento).</i>
Tasso contrattuale	<i>Tasso valido per tutta la durata del finanziamento; è opportuno precisare che per l'export, in caso di proroghe, queste sono trattate al tasso vigente nel momento e non a quello originario di prima accensione.</i>
Spread	<i>Maggiorazione di punti da applicare al tasso base</i>
Roll-Over	<i>Data revisione tasso che può essere mensile, bimestrale o trimestrale.</i>
Parametro di indicizzazione	<i>Indice di riferimento del mercato monetario sul quale viene ancorata la variazione del tasso contrattuale secondo le modalità previste per le sigle LIBOR e/o EURIBOR</i>
Cambio	<i>Prezzo di una moneta di un paese espresso in termini di un altro paese</i>
Moneta Out	<i>Moneta diversa da Euro (esempio Dollaro USA)</i>
Negoziazione	<i>Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro paese</i>
Tasso Finito / Spot	<i>Tasso concordato fra le parti non ancorato a parametri di riferimento.</i>
Listino Tasso Impieghi	<i>Listino visionabile e consultabile su supporto cartaceo presso le Succursali</i>
Calendario Forex	<i>Valuta disponibile sui mercati internazionali nel giorno di esecuzione dell'operazione di negoziazione, relativamente alla divisa trattata</i>