

FINANZIAMENTI ESTERO A IMPRESE**Aggiornamento Nr. 13 del 01 settembre 2023****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
Sito Internet	www.carifermo.it
Indirizzo di posta elettronica	direzione@carifermo.it
Indirizzo di posta elettronica certificata (PEC)	direzione.carifermo@legalmail.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 non legati ad operazioni commerciali

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 .

"Finanziamenti" Fondo di Garanzia per le P.M.I. L.662/96 (caratteristiche e rischi)

Per Finanziamenti garantiti dal Fondo Garanzia PMI L.662/96 si intendono Finanziamenti a Medio/Lungo Termine, a Breve Termine, Finanziamenti Esteri e Aperture di Credito Non Consumatori ("semplici" o per anticipo di portafoglio, fatture, ecc.) assistiti da garanzia rilasciata dal **Fondo di Garanzia per le PMI – Legge 662/96** e successive modificazioni e integrazioni il cui scopo è di facilitare l'accesso al credito delle PMI, dei loro Consorzi e dei professionisti iscritti ad ordini e associazioni professionali attraverso l'intervento di garanzia dello Stato.

Il finanziamento è destinato genericamente al sostegno dei programmi d'investimento quali ad esempio:

- investimenti materiali ed immateriali da effettuare successivamente alla data di presentazione della richiesta di finanziamento alla Banca;
- altre operazioni, intendendosi qualsiasi altra operazione finanziaria purché direttamente finalizzata all'attività d'impresa.

Per i dettagli si rimanda al regolamento del **Fondo di Garanzia per le PMI – Legge 662/96 e successive modifiche**, reperibile sul sito internet www.fondidigaranzia.it.

È rivolto esclusivamente a clienti **“non consumatori”**.

Garanzie: la garanzia del “Fondo di Garanzia PMI ex L. 662/96” viene acquisita nelle misure percentuali previste dal Fondo e comunque entro il massimale (plafond) pro tempore garantito dal Fondo per ogni impresa. Sulla quota di finanziamento non garantita dal Fondo, a insindacabile giudizio della Banca e in funzione delle valutazioni di merito creditizio e della durata, possono essere richieste garanzie reali (in questo caso entro precisi limiti previsti dal Fondo). Sono invece acquisibili sull'intero finanziamento garanzie personali.

PMI: sono le imprese che occupano meno di 250 persone ed il cui fatturato annuo non supera i 50 milioni di euro oppure il cui totale di bilancio annuo non supera i 43 milioni di euro, come indicato nel decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18/4/2005 e pubblicato in G.U. n.238 del 12/10/2005 e nella Raccomandazione della Commissione Europea del 6 maggio 2003 relativa alla definizione delle microimprese, piccole e medie imprese (2003/361/CE).

Si precisa che la Cassa di Risparmio di Fermo Spa opera con il Fondo sia in “regime” di **Controgaranzia** (tramite Confidi) che in quello di **Garanzia Diretta**.

Le PMI (Micro, Piccole e Medie Imprese) soggette alla normativa - Fondo di Garanzia PMI L.662/96 - in relazione alle operazioni finanziarie ammissibili, possono richiedere l'intervento del Fondo la cui ammissibilità verrà valutata in sede di istruttoria del finanziamento.

CONDIZIONI ECONOMICHE

FINANZIAMENTI ALL'IMPORT E ALL'EXPORT

DESCRIZIONE	VALORE
Tasso Euro ancorato a Listino “Tassi Impieghi”	+ 5,625 punti
Tasso Spot Export in Euro	10,000%
Tasso Spot Import in Euro	10,000%
Tasso Monete Out ancorato a Listino “Tassi Impieghi” della divisa prescelta, riferito alla scadenza prevista, aumentato di un spread massimo di	+ 5,625 punti
Commissione per proroga maggiore di 90 giorni	0,125%
Spread tasso su proroga	EUR: + 5,625 punti OUT: + 5,625 punti
Tasso finito export Euro su proroga	10,000%
Tasso finito import Euro su proroga	10,000%
Divisore	GBP = 365 Altre Divise = 360
Spese accensione finanziamento	0,00 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	0,00 Euro
Valuta di addebito	0 giorni lavorativi
Valuta di accredito	2 giorni calendario Forex

Commissione sull'accordato (percentuale annua, con addebito trimestrale)	2,000%
Il Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) , per una operazione stipulata al tasso di 10,000%, per un importo di Euro 10.000,00 durata 3 mesi, commissione sull'accordato annua 2%, è pari a: 12,554%	

FINANZIAMENTI NON LEGATI AD OPERAZIONI COMMERCIALI IN VALUTA ESTERA (MONETE OUT)

DESCRIZIONE	VALORE
Tasso Monete Out ancorato a Listino "Tassi Impieghi" della divisa prescelta, riferito alla scadenza prevista, aumentato di uno spread massimo di	+ 5,625 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	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
Le spese di istruttoria per il fido concesso vengono calcolate ed addebitate sullo scalare del conto corrente ordinario	

SIMULAZIONI DELL'IMPATTO DELLA FLUTTUAZIONE DEL CAMBIO SULL'AMMONTARE TOTALE DA RIMBORSARE A SCADENZA PER FINANZIAMENTI IN DIVISA

Finanziamento di USD 100.000 con durata trimestrale, tasso di cambio iniziale pari a Euro 1,0887 e Tasso Monete Out pari a 1,1000. Rilevazione al 31/12/2015.
Esempio 1 - Nessuna variazione di cambio

Importo finanziato (USD 100.000 al cambio di 1,0887)	91.852,67 Euro
Durata	90 giorni
Tasso debitore nominale annuo (Monete Out 1,100 + Spread 5,625)	6,7250%
Spese accensione finanziamento	8,50 Euro
Commissione di intervento (0,150%)	137,78 Euro
Interessi dovuti alla scadenza (USD 1.681,25 al cambio di 1,0887)	1.544,27 Euro
Spese estinzione finanziamento	8,50 Euro
Importo Totale da rimborsare (USD 101.681,25 al cambio di 1,0887) + spese estinzione	93.405,44 Euro

Finanziamento di USD 100.000 con durata trimestrale, tasso di cambio iniziale pari a Euro 1,0887 e Tasso Monete Out pari a 1,1000. Rilevazione al 31/12/2015.
Esempio 2 – Apprezzamento della valuta a scadenza pari al 20%

Importo finanziato (USD 100.000 al cambio di 1,0887)	91.852,67 Euro
Durata	90 giorni
Tasso debitore nominale annuo (Monete Out 1,100 + Spread 5,625)	6,7250%
Spese accensione finanziamento	8,50 Euro
Commissione di intervento (0,150%)	137,78 Euro
Interessi dovuti alla scadenza (USD 1.681,25 al cambio di 0,8710)	1.930,34 Euro

Spese estinzione finanziamento	8,50 Euro
Importo Totale da rimborsare (USD 101.681,25 al cambio di 0,8710) + spese estinzione	116.754,68 Euro

Finanziamento di USD 100.000 con durata trimestrale, tasso di cambio iniziale pari a Euro 1,0887 e Tasso Monete Out pari a 1,1000. Rilevazione al 31/12/2015. Esempio 3 – Deprezzamento della valuta a scadenza pari al 20%	
Importo finanziato (USD 100.000 al cambio di 1,0887)	91.852,67 Euro
Durata	90 giorni
Tasso debitore nominale annuo (Monete Out 1,100 + Spread 5,625)	6,7250%
Spese accensione finanziamento	8,50 Euro
Commissione di intervento (0,150%)	137,78 Euro
Interessi dovuti alla scadenza (USD 1.681,25 al cambio di 1,3064)	1.286,89 Euro
Spese estinzione finanziamento	8,50 Euro
Importo Totale da rimborsare (USD 101.681,25 al cambio di 1,3064) + spese estinzione	77.839,28 Euro

SIMULAZIONI DELL'IMPATTO DELLA FLUTTUAZIONE DEL CAMBIO SULL'AMMONTARE TOTALE DA RIMBORSARE A SCADENZA PER FINANZIAMENTI IN DIVISA DI DURATA SUPERIORE A DUE ANNI

Non sono previsti finanziamenti in divisa di durata superiore a due anni

“FINANZIAMENTI” FONDO DI GARANZIA PER LE P.M.I. – L. 662/96

Le seguenti condizioni rappresentano le agevolazioni previste dalla Carifermo per i finanziamenti di cui alla Legge 662/96; per tutte le altre condizioni economiche, fare riferimento al Foglio Informativo dello specifico finanziamento.

TASSO MASSIMO	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate previsto dal Foglio Informativo per ogni tipologia di finanziamento ridotto di 0,25 punti percentuali
COSTO DELLA GARANZIA DEL FONDO L. 662/96	Nei casi stabiliti dal Regolamento del Fondo è prevista l'applicazione da parte del Fondo medesimo di una commissione “una tantum” diversificata in funzione dell'ubicazione territoriale dell'impresa e delle dimensioni. Ad eccezione dei diversi casi di esenzione la commissione viene calcolata sulla base dell'importo garantito ed in funzione delle categorie di finanziamento previste dal Fondo: ▪ minimo dello 0,25% ▪ massimo del 3,00% Maggiori dettagli sul regolamento reperibile sul sito internet www.fondidigaranzia.it
COMMISSIONI	Le commissioni di intervento previste dal presente Foglio Informativo, qualora applicate, vengono ridotte del 25% rispetto a quelle ordinarie..

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 consegnandolo alla filiale presso cui vengono intrattenuti i rapporti, che ne rilascerà ricevuta, oppure inviandolo mediante posta ordinaria, raccomandata A/R, posta elettronica semplice o posta elettronica certificata indirizzandolo a:

Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.

Ufficio Reclami

Via Don Ernesto Ricci, 1 – 63900 FERMO

e-mail: reclami@carifermo.it PEC: reclami@pec.carifermo.it

La Banca esaminerà la richiesta tempestivamente e risponderà comunque:

- entro 15 giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento;
- entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo se è relativo a servizi aventi ad oggetto le attività di collocamento di prodotti assicurativi;
- entro 60 giorni dalla data di ricezione del reclamo se è relativo a prodotti e servizi bancari e finanziari e attività di investimento.

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 riguarda operazioni o comportamenti non anteriori al sesto anno precedente alla data di proposizione del ricorso, nel limite di 200.000 Euro se il reclamo comporta la richiesta 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.

Resta ferma la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria, anche in assenza di preventivo reclamo, il Cliente e/o la Banca devono attivare, quale condizione di procedibilità, un procedimento di mediazione, - finalizzato al tentativo di trovare un accordo – ricorrendo, ai sensi dell'art. 5 comma 1 bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal **Conciliatore Bancario Finanziario** – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Per maggiori informazioni si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it dove è disponibile in relativo Regolamento oppure
 - ad uno degli altri Organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposto Registro degli Organismi tenuto dal Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it.
- Il ricorso all'ABF assolve alla condizione di procedibilità di cui sopra.

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, 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>
Commissione su accordato	<i>Commissione calcolata sull'importo dei singoli affidamenti tempo per tempo accordati al cliente, per la durata degli stessi, a prescindere dall'effettivo utilizzo.</i>
Roll-Over	<i>Data revisione tasso che può essere mensile, bimestrale o trimestrale.</i>
Parametro di indicizzazione	- Divise OUT: dal quotidiano "Il Sole 24 Ore" - Tassi interbancari -Risk Free – ultimo disponibile - Divise EUR: dal quotidiano "Il Sole 24 Ore" - EURIBOR/360 – ultimo disponibile
Tasso EURibor	<i>Euro Interbank Offered Rate – L'indice di riferimento Euribor è il tasso interbancario comunicato giornalmente dalla European Money Markets Institute (EMMI) come media dei tassi d'interesse ai quali primarie banche attive nel mercato monetario dell'euro, sia nell'eurozona che nel resto del mondo, offrono depositi interbancari a termine in euro ad altre primarie banche.</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 presso tutte le Filiali</i>
Calendario Forex	<i>Data Valuta disponibile sui mercati internazionali nel giorno di esecuzione dell'operazione di negoziazione, relativamente alla divisa trattata</i>