

## 320 – anticipi e finanziamenti estero in euro o divisa

Aggiornamento al 1 dicembre 2011

### INFORMAZIONI SU CREDIVENETO

Denominazione e forma giuridica CREDITO COOPERATIVO INTERPROVINCIALE VENETO Società Cooperativa  
Società Cooperativa per Azioni a Resp. Limitata  
Sede Legale e amministrativa: Via G. Matteotti, 11 – 35044 Montagnana (PD) – Italia  
Tel. 0429/806111 – Fax 0429/800330  
Sito internet: [www.crediveneto.coop](http://www.crediveneto.coop) – e.mail: [crediveneto@crediveneto.it](mailto:crediveneto@crediveneto.it)  
Iscritta al N° 5411 dell'Albo della Banca d'Italia – Codice ABI 07057  
Iscritta all'Albo delle Società Cooperative con il n. A162134  
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo  
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

### CHE COS'E' IL SERVIZIO DI ANTICIPO E FINANZIAMENTO ESTERO IN EURO O DIVISA

Il finanziamento e l'anticipo sono contratti di prestito con scadenza predeterminata. Di regola sono contestuali al regolamento di una operazione di importazione o esportazione di merci o servizi. Nel caso di finanziamenti all'importazione la fase di erogazione corrisponde all'effettuazione del pagamento sull'estero mentre il rimborso avviene alla scadenza con fondi del cliente.

Negli anticipi all'export l'importo concesso viene di norma erogato su un c/c indicato dal cliente mentre il rimborso avviene con fondi provenienti dall'estero come regolamento dell'operazione sottostante.

#### **Anticipi all'esportazione**

Le aziende esportatrici godono di diverse forme tecniche di finanziamento che vanno dall'anticipo sui ricavi di merce già esportata al finanziamento di contratti per merci da esportare.

Se la fatturazione della merce viene effettuata in una divisa estera i crediti possono essere erogati nella stessa divisa di fatturazione. Il cliente non corre rischi di cambio poiché rimborserà alla banca la divisa che riceverà in pagamento, la stessa erogata dalla banca con il finanziamento.

Anticipi in divisa possono essere deliberati:

- a) a fronte di esportazioni già effettuate e prevedenti pagamento differito, per le quali il cliente presenterà le relative fatture;
- b) a fronte di contratti nei quali siano previste forniture all'estero nell'arco di un certo periodo di tempo.

Importante elemento dei finanziamenti in valuta all'esportazione è la "durata" da concordare in relazione alle previsioni di incasso delle sottostanti esportazioni effettuate o da effettuare.

#### **Anticipi in Euro**

Il cliente esportatore può ottenere finanziamenti in Euro a fronte di esportazioni egualmente fatturate in Euro effettuate o da effettuare. I finanziamenti possono essere erogati anche in altre divise su richiesta del cliente, che in tal caso assume un rischio di cambio; gli incassi in Euro dovranno infatti essere negoziati per acquistare la divisa da rimborsare a cambi inizialmente non noti.

Per tutti, la durata è collegata alla dilazione di pagamento espressa in fattura, o alle previsioni dei flussi di incasso se il finanziamento viene eseguito su contratti. Eventuali proroghe sono soggette ad apposita autorizzazione qualora vengano a cadere i requisiti previsti.

#### **Finanziamenti all'importazione**

L'intervento della banca nel regolamento delle importazioni consente al cliente di rispettare gli impegni assunti nei confronti del fornitore estero anche in assenza della concessione di una dilazione nei termini di pagamento. La durata dei finanziamenti è di norma di breve termine e commisurata alla natura dei beni oggetto del contratto sottostante. L'erogazione dei finanziamenti deve essere preventivamente autorizzata da apposita delibera di fido ed il margine (o spread) da applicare agli interessi sulla divisa finanziata. L'importatore ha la possibilità di scegliere la divisa nella quale indebitarsi a prescindere dalla divisa di fatturazione. Su disposizioni scritte del cliente la banca provvede al pagamento delle fatture di importazione, in Euro o in divisa, e ne addebita il controvalore in un conto apposito con la scadenza concordata. Al cliente viene trasmessa la contabile di esecuzione del pagamento con l'ammontare del finanziamento acceso, la scadenza ed il tasso di interesse applicato.

#### **Finanziamenti in divisa non connessi ad operazioni con l'estero**

Oltre alle modalità precedentemente descritte è possibile indebitarsi in divisa a scopo meramente finanziario cioè indipendentemente da eventuali operazioni commerciali con l'estero.

Gli anticipi all'esportazione, oltre che al **rischio di insolvenza** da parte del debitore estero, sono esposte al **rischio Paese**.

Inoltre, soltanto per quanto attiene l'eventuale proroga e per tutti i tipi di finanziamento o anticipo, il cliente corre il **rischio delle oscillazioni del tasso di interesse**.

Le operazioni denominate in valuta o regolate in Euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al **rischio dell'oscillazione del cambio**, in quanto sono regolate al tasso di conversione applicabile al momento della negoziazione

### CONDIZIONI ECONOMICHE

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**.

## 320 – anticipi e finanziamenti estero in euro o divisa

Aggiornamento al 1 dicembre 2011

### ANTICIPI EXPORT IN EURO

Spese per accensione, decurtazione, estinzione, per ogni singolo intervento	Euro	8,00
Spese per proroga finanziamento	Euro	11,00
Commissioni di intervento per accensione		Esenti
Commissioni di intervento per decurtazione/estinzione		0,15%
con minimo di	Euro	5,00
Tasso		Euribor pari periodo + spread 5,00%
Valuta		Data ricezione richiesta
Cambio		Al durante
Commissioni di negoziazione (per operazioni in Euro contro Divisa)		0,15%
con minimo di	Euro	5,00

### ANTICIPI EXPORT IN DIVISA

Spese per accensione, decurtazione, estinzione, per ogni singolo intervento	Euro	8,00
Spese per proroga finanziamento	Euro	11,00
Commissioni di intervento per accensione		0,15%
con minimo di	Euro	5,00
Commissioni di intervento per decurtazione/estinzione		Esenti
Tasso		Libor pari periodo + spread 5,00%
Valuta		2 giorni lavorativi dalla data di contabilizzazione
Cambio		Al durante
Commissioni di negoziazione (per operazioni in Divisa contro Euro)		0,15%
con minimo di	Euro	5,00

### FINANZIAMENTI IMPORT IN EURO

Spese per accensione, proroga, decurtazione, estinzione, per ogni singolo intervento	Euro	8,00
Commissioni di intervento per accensione		0,15%
con minimo di	Euro	5,00
Commissioni di intervento per decurtazione/estinzione		Esenti
Tasso		Euribor pari periodo + spread 6,00%
Valuta		Data ricezione richiesta
Cambio		Al durante
Commissioni di negoziazione (per operazioni in Euro contro Divisa)		0,15%
con minimo di	Euro	5,00

### EMISSIONE ASSEGNI IN DIVISA FINANZIAMENTI IMPORT IN DIVISA

Spese per accensione, proroga, decurtazione, estinzione, per ogni singolo intervento	Euro	8,00
Commissioni di intervento per accensione		Esenti
Commissioni di intervento per decurtazione/estinzione		0,15%
con minimo di	Euro	5,00
Tasso		Libor pari periodo + spread 6,00%
Valuta		Data di contabilizzazione
Cambio		Al durante
Commissioni di negoziazione (per operazioni in Divisa contro Euro)		0,15%
con minimo di	Euro	5,00

### ANTICIPI ALTRI IN EURO (collegati ad operatività estero)

Le stesse spese e commissioni previste per gli Anticipi Export in Euro sopra riportate		
Tasso		Euribor pari periodo + spread 6,00%

### ANTICIPI ALTRI IN DIVISA (collegati ad operatività estero)

Le stesse spese e commissioni previste per gli Anticipi Export in Divisa sopra riportate		
--	--	--

FOGLIO INFORMATIVO

**320 – anticipi e finanziamenti estero in euro o divisa**

Aggiornamento al 1 dicembre 2011

Tasso	Libor pari periodo + spread 6,00%
-------	-----------------------------------

<b>FINANZIAMENTI ALTRI IN EURO (collegati ad operatività estero)</b>	
Le stesse spese e commissioni previste per i Finanziamenti Import in Euro sopra riportate	
Tasso	Euribor pari periodo + spread 7,00%

<b>FINANZIAMENTI ALTRI IN DIVISA (collegati ad operatività estero)</b>	
Le stesse spese e commissioni previste per i Finanziamenti Import in Divisa sopra riportate	
Tasso	Libor pari periodo + spread 7,00%

<b>FINANZIAMENTI "SENZA VINCOLO DI DESTINAZIONE" IN EURO (concessi a clientela potenzialmente in grado di operare con l'estero)</b>	
Le stesse spese e commissioni previste per i Finanziamenti Import in Euro sopra riportate	
Tasso	Euribor pari periodo + spread 7,00%

<b>FINANZIAMENTI "SENZA VINCOLO DI DESTINAZIONE" IN DIVISA (concessi a clientela potenzialmente in grado di operare con l'estero)</b>	
Le stesse spese e commissioni previste per i Finanziamenti Import in Divisa sopra riportate	
Tasso	Libor pari periodo + spread 7,00%

**Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca.

**RECESSO E RECLAMI**

**Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca all'indirizzo di Montagnana (Pd) via G. Matteotti, 11 - CAP 35044, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), 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](http://www.conciliatorebancario.it).

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

**LEGENDA**

<b>Valuta/divisa estera:</b>	Moneta diversa da quella della Banca negoziatrice (ad es. dollari USA)
<b>Negoziazione:</b>	Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese.
<b>Rischio Paese:</b>	insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese per cause politiche, calamità naturali, ecc.
<b>Rischio di cambio</b>	Le operazioni denominate in valuta o regolate in Euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al tasso di conversione applicabile al momento della negoziazione