

CHE COSA SONO I FINANZIAMENTI ESTERI

Finanziamento all'importazione

Si tratta di un finanziamento destinato a costituire la disponibilità di fondi da utilizzare per il pagamento di beni e/o servizi importati.

L'erogazione del finanziamento avviene in unica soluzione, contestualmente all'esecuzione del pagamento a favore del beneficiario estero. Tale pagamento può essere effettuato con bonifico bancario.

Finanziamento all'esportazione

Si tratta di un finanziamento destinato allo smobilizzo di crediti a fronte di esportazioni di beni e/o servizi (anticipo all'esportazione).

L'erogazione del finanziamento avviene in unica soluzione ed il rimborso si realizza con una cessione pro solvendo alla banca dei crediti derivanti dalle operazioni export anticipate. Pertanto, il rimborso viene effettuato con utilizzo dei fondi pervenuti in pagamento dei crediti ceduti.

In assenza di rimborso, il finanziamento deve essere estinto alla scadenza con addebito sul conto corrente indicato dal cliente.

Finanziamento senza vincolo di destinazione

Si tratta di un finanziamento in Euro/divisa estera senza vincolo di destinazione della somma finanziata.

I finanziamenti esteri sono riservati ai clienti titolari di un conto corrente in essere presso la banca ai quali sia stata accordata una linea di credito, da utilizzarsi per finanziamenti della specie.

Il tasso viene concordato all'accensione del finanziamento ed è valido per tutto il periodo pattuito; nel caso di rinnovo del finanziamento il tasso viene rinegoziato.

Principali rischi (generici e specifici)

Variabilità del tasso di cambio (Rischio di cambio). Il rischio di cambio è legato a variazioni dei prezzi della divisa estera (qualsiasi divisa diversa dall'Euro) nella quale si detiene una qualsiasi attività (es. c/c in valuta); è dato dalla variazione del rapporto di cambio che si può verificare tra due (o più) divise in un determinato periodo. Il rischio di cambio può comportare una perdita su cambi (se la variazione è negativa) o un utile su cambi (se la variazione è positiva). Per i c/anticipi o finanziamenti in divisa estera il controvalore, espresso in Euro, subirà variazioni in funzione dell'andamento del tasso di cambio Euro/Divisa.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO ESTERO

(Finanziamenti all'importazione, all'esportazione e senza vincolo di destinazione)

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Finanziamento in EUR 9,735%

Finanziamento in CHF 9,735%

Finanziamento in GBP 10,244%

Finanziamento in JPY 9,819%

Finanziamento in USD 10,090%

Esempio di calcolo per un finanziamento di Euro 100.000,00 di ctv, durata 90 gg, rimborso a scadenza, tasso di interesse nominale annuo per finanziamento in EUR 8,000%, per finanziamento in CHF 8,000%, per finanziamento in GBP 8,583%, per finanziamento in JPY 8,077%, per finanziamento in USD 8,325%, (vedi calcolo "tasso di interesse nominale annuo applicato" nella sezione "calcolo esemplificativo")
spese su operazione di accensione pari a Euro 10,00, commissioni di pagamento pari a Euro 300,00 di ctv

Le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima (se a favore del cliente) e massima (se a carico del cliente), sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive, sostenute e/o reclamate da terzi o previste da specifici accordi in deroga, imposte o quant'altro dovuto per legge, che siano immediatamente quantificabili; tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.

VOCI DI COSTO	
Durata	Massimo 18 mesi
TASSI	
Tasso di interesse nominale annuo	<p>Tasso variabile composto da parametro di indicizzazione più spread. (vedi esempio "Tasso di interesse nominale annuo applicato" nella sezione "Calcolo esemplificativo").</p> <p>Il tasso applicato</p> <ul style="list-style-type: none"> - è comunque sempre inferiore ai tassi di interesse effettivi globali medi ai fini della legge sull'usura; - non potrà essere comunque inferiore al valore dello spread applicato.
Parametri di indicizzazione	Finanziamenti in Euro: Tasso Euribor a 1, 3 o 6 mesi base

	<p>365 giorni pubblicato sul quotidiano “Il Sole 24 ore” o su altra fonte di informazione equipollente.</p> <p>Finanziamenti in divisa: Tasso Libor della divisa e durata prescelta pubblicato sul quotidiano “Il Sole 24 ore” o su altra fonte di informazione equipollente.</p> <p>In caso di variazione sostanziale o cessazione dell'indice di riferimento previsto in questo contratto, si applicheranno le previsioni di cui al piano di sostituzione degli indici di riferimento adottato dalla Banca in conformità al Regolamento (UE) 2016/1011 e all'articolo 118-bis del Decreto Legislativo 385/1993 (“Piano di Sostituzione”), pubblicato sul sito internet della stessa e al quale si rinvia.</p>
<p>Spread</p> <ul style="list-style-type: none"> - Anticipi all’esportazione - Finanziamenti all’importazione - Finanziamenti senza vincolo di destinazione 	<p>8,000%</p> <p>8,000%</p> <p>8,000%</p>
Interessi di mora	15,000%
<p>Calcolo interessi: la liquidazione degli interessi avviene ad ogni decurtazione, trasformazione, estinzione o proroga, in via posticipata, in relazione al numero effettivo dei giorni di utilizzo, sulla base di un anno di 365 giorni (365/365) per Sterlina inglese (GBP) e di un anno di 360 giorni (365/360) per euro e altre principali divise.</p> <p>Gli interessi maturati in divisa, salvo istruzioni diverse, dovranno essere pagati al cambio di due giorni bancari lavorativi prima del giorno di scadenza.</p> <p>Qualora il giorno di pagamento degli interessi non fosse un giorno lavorativo bancario, la scadenza sarà il giorno lavorativo bancario immediatamente successivo a meno che tale giorno cada nel mese successivo, nel qual caso la scadenza sarà il giorno lavorativo bancario immediatamente precedente.</p>	
SPESE	
Commissioni di pagamento	0,300% con minimo Euro 7,00
Spese su operazione di accensione, trasformazione, proroga, estinzione	Euro 10,00
ALTRO	

Cambi utilizzati per le operazioni in divisa estera	
Spread sul listino cambi (lo spread viene applicato sul cambio di mercato rilevato nel momento in cui l'operazione viene perfezionata)	0,50%
Valute	
Accensione - Valuta di addebito conto anticipi/finanziamento - Valuta di accredito c/c in Euro e in divisa: - senza negoziazione del cambio - con negoziazione del cambio	Data accensione 0 giorni lavorativi da data accensione 2 giorni lavorativi, da data accensione
Estinzione - Valuta di addebito c/c in Euro o in divisa - Valuta di accredito conto anticipi/finanziamento - senza negoziazione del cambio - con negoziazione del cambio	Data operazione 0 giorni lavorativi da data addebito c/c 2 giorni lavorativi da data addebito c/c
Trasformazione	Valuta Compensata

ULTIME RILEVAZIONI DEI PARAMETRI DI RIFERIMENTO (al 01 ottobre 2015)

	Parametro				
	Euribor	Libor			
		CHF	GBP	JPY	USD
1 Mese	- 0,115	- 0,796	0,508	0,047	0,193
3 mesi	- 0,042	- 0,733	0,583	0,077	0,325
6 mesi	0,029	- 0,673	0,751	0,125	0,535

CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO TOTALE DEL FINANZIAMENTO DA RIMBORSARE ALLA SCADENZA

Valuta / Durata finanziamento	Tasso di interesse nominale annuo applicato (val. parametro al 01/10/2015 + spread)	Importo finanziamento	Importo totale da rimborsare	Importo totale da rimborsare se valuta del finanziamento si apprezza del 20%
EUR / 90gg	8,000% (Euribor 3 mesi base 365 +8,000)	Euro 100.000,00	Euro 102.000,00	n.a.
CHF / 90 gg	8,000% (Libor CHF 3 mesi base 365 +8,000)	CHF 100.000,00 (ctv Euro 91.169,34; Euro/CHF 1,09686)	CHF 102.000,00 (ctv Euro 92.992,72; Euro/CHF: 1,09686)	CHF 102.000,00 (ctv Euro 116.240,91; Euro/CHF: 0,87749)
GBP / 90 gg	8,583% (Libor GBP 3 mesi	GBP 100.000,00 (ctv Euro 134.827,22;	GBP 102.116,36 (ctv Euro 137.680,64;	GBP 102.116,36 (ctv Euro 172.100,80;

	base 365 +8,000)	Euro/GBP 0,74169)	Euro/GBP: 0,74169)	Euro/GBP: 0,59335)
	8,077%	JPY 10.000.000,00	JPY 10.201.925,00	JPY 10.201.925,00
JPY / 90 gg	(Libor JPY 3 mesi base 365 +8,000)	(ctv Euro 74.407,73; Euro/JPY 134,39463)	(ctv Euro 75.910,21; Euro/JPY: 134,39463)	(ctv Euro 94.887,77; Euro/JPY: 107,51570)
	8,325%	USD 100.000,00	USD 102.081,25	USD 102.081,25
USD / 90 gg	(Libor USD 3 mesi base 365 +8,000)	(ctv Euro 89.108,29; Euro/USD 1,12223)	(ctv Euro 90.962,86; Euro/USD: 1,12223)	(ctv Euro 113.703,57; Euro/USD: 0,89778)

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge n. 108/96 (cd. "legge antiusura"), relativo ad altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura conto.

La banca può recedere dal contratto in qualsiasi momento, nel rispetto delle normative di legge, con un preavviso al cliente di 5 giorni.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca con lettera indirizzata a “Cassa Lombarda S.p.A. – Funzione Compliance – Via Manzoni n. 14, 20121 Milano” inviata per posta ordinaria, per posta elettronica all’indirizzo cassalombarda@cassalombarda.it, per posta elettronica certificata (PEC) all’indirizzo segreteria.generale@postacert.cassalombarda.it oppure via fax al n. 02/7799365.

La banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice deve rivolgersi all’Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all’Arbitro si può consultare il sito Internet www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali di Banca d’Italia oppure rivolgersi alla banca.

Il cliente può anche rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario senza prima avere presentato reclamo.

LEGENDA

Valuta/divisa estera	<i>Moneta diversa da quella della banca negoziatrice</i>
Negoziazione	<i>Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese</i>
Valute accreditati	<i>Indica, con riferimento alla data dell'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi</i>
Valute addebiti	<i>Indica, indipendentemente dalla data di negoziazione, l'effettiva data di addebito per il conteggio dei giorni da imputare al calcolo degli interessi, espressa normalmente in giorni lavorativi se non espressamente indicata in giorni fissi.</i>
Cambio	<i>Prezzo di una moneta di un Paese espresso nei termini di un altro Paese.</i>
Spread	<i>Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione e ai cambi.</i>