

## ANTICIPAZIONE DI CREDITO FINANZIARIA

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### CARISPAQ SPA (codice ABI 06040)

Società per azioni, sede legale in L'Aquila, corso V. Emanuele II n.48  
Codice Fiscale, Partita Iva e Numero di Iscrizione al **Registro delle Imprese** 00098090665 -  
Iscrizione all'Albo delle Banche 5168  
Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna - 5387.6  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
Sito internet [www.carispaq.it](http://www.carispaq.it), indirizzo e-mail [info@caarispaq.it](mailto:info@caarispaq.it)  
Telefono 0862/6491 (centralino) - Fax 0862/649562

### CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO ESTERO

Il "Finanziamento estero" si distingue in:

- finanziamento all'esportazione, vale a dire l'operazione con la quale la banca anticipa, totalmente o in parte, le somme di cui il cliente è o sarà creditore nei confronti di soggetti esteri, in relazione a forniture di merci o servizi già effettuati o ancora da effettuare;
- finanziamento all'importazione, vale a dire il prestito che la banca concede ad un cliente in occasione del pagamento di una importazione o di un servizio dall'estero;
- finanziamento non correlato, accordato dalla Banca ad un cliente senza che ci sia una correlazione con una transazione commerciale on l'estero

I finanziamenti esteri possono essere erogati in divisa od in euro.

I finanziamenti sono erogati di norma nel breve termine, con scadenza cioè entro diciotto mesi.

Il cliente si impegna a restituire l'importo finanziato con l'eventuale introito dall'estero o comunque alla scadenza fissata oltre agli interessi maturati.

I finanziamenti possono essere rimborsati anche prima della scadenza pattuita, fatto salvo in questo caso il diritto della banca di richiedere al cliente una penale per estinzione anticipata

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- rischio di cambio per i finanziamenti espressi in divisa in caso di fluttuazioni di cambio sfavorevoli durante la vita del finanziamento;
- trattandosi di finanziamenti a tassi fissi durante il periodo, impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche

### Caratteristiche specifiche del "Finanziamento estero"

<b>A chi è rivolto</b>	Alle aziende clienti
<b>Cosa fare per attivarlo</b>	Rivolgersi ad una dipendenza della Banca
<b>A chi rivolgersi per ulteriori informazioni</b>	Qualsiasi dipendenza della Banca
<b>Servizi accessori</b>	Conto corrente

## CONDIZIONI ECONOMICHE

TASSI	
Tasso di interesse debitore annuo per operazioni in divisa	
Tasso Libor, arrotondato all'ottavo superiore, aumentato di uno spread pari a:	
- su finanziamenti export in valuta	3,00 punti
- su finanziamenti export ordini	3,50 punti
- su finanziamenti export previsione	3,75 punti
- su finanziamenti import in valuta	4,00 punti
- su finanziamenti in valuta " non correlati"	5,00 punti
Il tasso Libor è rilevato sull'euromercato il giorno dell'erogazione/rinnovo del finanziamento	
Tasso di interesse debitore annuo per operazioni in euro	
	8,40%
Decorrenza interessi:	
- per finanziamenti in euro	Giorno erogazione
- per finanziamenti in divisa	2 giorni lavorativi dopo la data di erogazione
Liquidazione interessi	
	A scadenza, oppure al momento di eventuali rimborsi anticipati totali o parziali
Calcolo degli interessi	
	Per Euro e GBP: riferimento anno civile (365/365 se bisestile 366/366). Per le altre divise riferimento anno commerciale 365/360.

<b>SPESE E COMMISSIONI</b>	
Recupero spese per invio comunicazioni periodiche	€ 0,90
Recupero spese per invio altre comunicazioni previste dalla normativa sulla trasparenza	€ 0,00
Accensione	€ 7,75
Estinzione	€ 7,75
Decurtazione	€ 7,75
Proroga	€ 7,75
Conversione	€ 7,75
Penale per estinzione anticipata	<p><b>Finanziamenti in euro :</b>                      1,00% sull'importo rimborsato anticipatamente per il periodo che va dalla richiesta di estinzione alla scadenza del finanziamento originario.                      Minimo € 12,00</p> <p><b>Finanziamenti in valuta:</b>                      differenziale dei tassi al momento della richiesta di estinzione anticipata per il periodo che va dalla richiesta di estinzione alla scadenza                      Minimo € 12,00</p>
Commissioni di intervento (tranne le operazioni in euro). All'erogazione e/o ad ogni rimborso/trasformazione	0,20% minimo € 0,52
<b>VALUTE</b>	
Accredito Euro in conto corrente a fronte finanziamenti in euro	Giorno di erogazione
Accredito euro in conto corrente a fronte di finanziamenti in divisa	1 giorno lavorativo successivo alla decorrenza interessi

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art.2 della legge sull'usura (l. n.108/1996) può essere consultato in filiale e sul sito internet [www.carispaq.it/trasparenza](http://www.carispaq.it/trasparenza)

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto da parte del cliente

Il Cliente ha facoltà di recesso dal contratto, con effetto di chiusura dell'operazione mediante il pagamento di quanto dovuto alla Banca

### Recesso dal contratto da parte della Banca

La Banca ha facoltà di recedere dal contratto, ovvero di ridurre l'importo del finanziamento o di sospenderne l'utilizzo, con comunicazione al domicilio del Cliente.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del rapporto, che dovrà avvenire entro il termine massimo di 30 giorni lavorativi dalla data di ricezione della comunicazione di recesso .

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Consulenze, Vertenze Legali e Reclami della Banca istituito presso la Direzione Generale, **Via Pescara 2/4, Modena**, 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.

### Conciliazione

Il Cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa , grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore BancarioFinanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54.

LEGENDA	
Tasso Libor	London Interbank Offered Rate. E' un tasso di riferimento interbancario per i mercati finanziari rilevato sulla piazza di Londra per le principali divise diverse dall'Euro