

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

PrimaCassa – Credito Cooperativo FVG società cooperativa

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

Via Cividina, 9 – 33035 Martignacco (UD)

Tel.: 0432.658811 - Fax: 0432.658844

Email: [info@primacassafvg.it](mailto:info@primacassafvg.it) PEC: [info@pec.primacassafvg.it](mailto:info@pec.primacassafvg.it) Sito internet: [www.primacassafvg.it](http://www.primacassafvg.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Udine n. 00249930306

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 275.80 - cod. ABI 08637.1

## CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Con questa operazione la Banca concede al cliente un'apertura di credito, a tempo determinato o indeterminato, utilizzabile per anticipi future esportazioni (ad esempio, finanziamenti limitati ad una percentuale del valore di fatture, contratti o ordini presentati, con o senza visto doganale).

Nell'ambito dell'importo complessivo, la Banca può concedere una o più forme di utilizzo e anche limitare l'utilizzo di una linea ad un massimale inferiore all'ammontare complessivo dell'affidamento.

Dato il carattere rotativo dell'affidamento, l'estinzione dei singoli utilizzi ripristina una corrispondente disponibilità.

L'ammontare complessivo dell'affidamento non deve essere superato dalla somma degli utilizzi delle singole linee.

### Principali rischi (generici e specifici)

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio), ove contrattualmente previsto;
- variabilità del tasso di cambio, qualora l'apertura di credito sia utilizzabile in valuta estera (ad esempio in dollari USA);
- rischio di tasso, in quanto l'anticipo è a tasso indicizzato, cioè agganciato all'andamento di determinati parametri (ad esempio, SOFR, SONIA o Euribor) variabili nel corso del tempo, e può pertanto verificarsi un aumento del valore del parametro preso a riferimento con conseguente aggravio dell'impegno finanziario richiesto al cliente.

## QUANTO PUÒ COSTARE IL FINANZIAMENTO

### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Le ipotesi di calcolo per i finanziamenti in divisa fanno riferimento a un importo simile a quello del finanziamento in euro (€ 10.000), ma espresso nella singola valuta.

Per un finanziamento di: € 10.000,00 Durata (mesi): 3	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 16,10839%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi
Per un finanziamento di: USD 12.000,00 Durata (mesi): 3	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 17,43727%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi
Per un finanziamento di: GBP 9.000,00 Durata (mesi): 3	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 17,56881%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi

Per un finanziamento di: JPY 1.330.000 Durata (mesi): 3	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 12,70107%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi
Per un finanziamento di: CHF 12.000,00 Durata (mesi): 3	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 13,04361%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

L'applicazione dei tassi esposti viene effettuata fatto salvo il rispetto del tasso soglia ai sensi della legge sull'usura.

Prima di scegliere e firmare il contratto è **quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.**

### Condizioni particolari applicabili agli anticipi di crediti all'esportazione

Durata massima del finanziamento	Pari alla durata del contratto anticipato.
Misura degli anticipi	Gli anticipi su crediti per future esportazioni vengono erogati dalla Banca nei limiti del 50% dell'importo dei documenti da anticipare.
Importo minimo finanziabile	€ 3.000,00
Mandato irrevocabile all'incasso con facoltà di incamerare	Su ogni docum. relativo alle esportazioni il cliente indica che alla banca è stato conferito mandato irrevocabile ed esclusivo all'incasso. La Banca ha facoltà di compensare le somme riscosse con i crediti da essa vantati. Il mandato è senza corrispettivo

### TASSI

Tasso debitore applicato alla singola partita - franco svizzero	SARON Franco Svizzero (Attualmente pari a: 1,2084%) + 6,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 7,7084% Parametro Overnight Interest Swap rilevato giornalmente
Tasso debitore applicato alla singola partita - sterlina inglese	SONIA Sterlina Inglese (Attualmente pari a: 4,95%) + 6,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 11,45% Parametro Overnight Interest Swap rilevato giornalmente
Tasso debitore applicato alla singola partita - yen giapponese	TONAR JPY (Attualmente pari a: 0,226%) + 6,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 6,726% Parametro Overnight Interest Swap rilevato giornalmente
Tasso debitore applicato alla singola partita - dollaro statunitense	SOFR Dollaro USA (Attualmente pari a: 4,83%) + 6,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 11,33% Parametro Overnight Interest Swap rilevato giornalmente
Tasso debitore per partite in euro	EURIBOR 3 MESI (360) (min.0) (Attualmente pari a: 3,56%) + 6,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 10,06%

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

Parametro di indicizzazione per partite in Euro	Euribor 3 mesi/360 media, rilevato su 'Il Sole 24 Ore' il penultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di applicazione e arrotondato al secondo decimale superiore.
	Qualora il valore rilevato del parametro di indicizzazione dovesse essere inferiore a zero il finanziamento verrà

remunerato dai soli punti di spread.

Nel caso in cui il fido venga garantito da un Consorzio di garanzia convenzionato con la banca, troveranno applicazione le condizioni di tasso (parametro di indicizzazione e spread) indicate nel foglio informativo "Finanziamenti Confidi" disponibile sul sito internet della banca nella sezione dedicata alla trasparenza. Per le altre condizioni economiche relative ai Consorzi di garanzia fidi (costi di iscrizione, commissioni per il rilascio della garanzia, spese di istruttoria, ecc) si può fare riferimento agli appositi fogli informativi disponibili sul sito internet della banca e sui siti dei singoli consorzi di garanzia convenzionati.

## SPESE

### Spese e commissioni

Commissione onnicomprensiva sull'accordato (percentuale annua calcolata in maniera proporzionale rispetto all'importo ed alla durata dell'affidamento)	2% annuale
Informativa precontrattuale	€ 0,00
Spese invio comunicazioni ai sensi della normativa sulla trasparenza bancaria	In forma cartacea: € 0,60 Casellario interno alla Banca: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

### Spese e commissioni per ogni partita

Spese fisse di accensione	€ 25,00
Commissione di arbitraggio su accensione (calcolate sul controvalore in euro dell'importo dell'anticipo)	0,15% Minimo: € 2,00
Spese fisse di estinzione	€ 15,00
Commissione di arbitraggio su estinzione (calcolate sul controvalore in euro dell'importo dell'anticipo)	0,15% Minimo: € 2,00
Spese fisse per ogni proroga	€ 15,00

### Giorni

Decorrenza	In giornata
Disponibilità	In giornata Se in divisa: 2 giorni Forex
Valuta	In giornata Se in divisa: 2 giorni Forex

Per le informazioni circa la decorrenza delle valute e i termini di disponibilità sui versamenti e sui prelevamenti, nonché le altre spese e commissioni connesse al rapporto di conto corrente e ai servizi accessori, si rinvia ai fogli informativi relativi ai conti correnti.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai "finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale, finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori", può essere consultato in succursale e sul sito internet della banca: [www.primacassafvg.it](http://www.primacassafvg.it).

### Spese per richieste varie

Servizio di ricerca e copia documentazione	€ 1,00 a foglio (oltre a eventuali spese di spedizione) per ricerche su archivio ottico o documentale in-house; € 6,00 a richiesta (oltre a eventuali spese di spedizione) per ricerche su documentale gestito in outsourcing
Attestazione rilasciata per pagamento di interessi attivi e passivi	€ 25,00
Attestazione rilasciata per sussistenza/certificazione di crediti e debiti	€ 70,00
Attestazione rilasciata per certificazioni di bilancio per Società di Revisione	Massimo: € 350,00
Rilascio di altri documenti	€ 10,00

(per esempio lettere di referenze)

#### ULTIME RILEVAZIONI DEI PARAMETRI DI RIFERIMENTO

##### SOFR Dollaro USA

Data	Valore
01.02.2023	4,31%

##### SONIA Sterlina Inglese

Data	Valore
01.02.2023	3,43%

##### SARON Franco Svizzero

Data	Valore
01.02.2023	0,95%

##### TONAR Yen Giapponese

Data	Valore
01.02.2023	-0,01%

##### EURIBOR 3 MESI (base zero)

Data	Valore
01.09.2024	3,56%

#### SIMULAZIONE VARIAZIONE CAMBIO

Divisa e importo	Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo a scadenza	Importo a scadenza con var. sfavorevole del cambio del 20%
USD 12.000,00 pari a € 10.754,62	11,33%	12	USD 13.359,60 pari a € 11.973,11	USD 13.359,60 pari a € 14.966,39
JPY 1.330.000 pari a € 8.331,77	6,726%	12	JPY 1.419.456 pari a € 8.892,16	JPY 1.419.456 pari a € 11.115,20
GBP 9.000,00 pari a € 10.799,40	11,45%	12	GBP 10.016,38 pari a € 12.018,98	GBP 10.016,38 pari a € 15.023,73
CHF 12.000,00 pari a € 12.738,85	7,7084%	12	CHF 12.925,01 pari a € 13.720,82	CHF 12.925,01 pari a € 17.151,02

Nella tabella soprariportata viene effettuata una simulazione dell'impatto che una variazione sfavorevole del cambio potrebbe avere su un finanziamento in divisa.

Nella colonna "Divisa e importo" viene riportato l'ammontare in divisa del finanziamento originario e il relativo controvalore in euro.

Nella colonna "Importo a scadenza" è evidenziato l'ammontare del finanziamento a seguito dell'applicazione del tasso di interesse per il periodo di 12 mesi.

Nell'ultima colonna viene riportato nuovamente l'importo a scadenza in divisa e viene simulato l'impatto che potrebbe avere un deprezzamento del 20 % della divisa rispetto all'euro.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Se la banca, in presenza di un giustificato motivo, vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi, prezzi e ogni altra condizione del contratto, sfavorevoli per il cliente, deve comunicare per iscritto a quest'ultimo la variazione con un preavviso minimo di 60 giorni. La variazione si intende approvata ove il cliente non receda, senza spese, dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione. In tal caso, in sede di liquidazione del rapporto, il cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Se l'apertura di credito è concessa a tempo determinato, la banca può recedervi mediante comunicazione scritta se il cliente diviene insolvente o diminuisce le garanzie date ovvero viene a trovarsi in condizioni che – incidendo sulla sua

situazione patrimoniale, finanziaria o economica – pongono in pericolo la restituzione delle somme, dovute alla banca, per il capitale utilizzato e per gli interessi maturati, per il cui pagamento al cliente viene concesso il preavviso previsto nel contratto.

Se l'apertura di credito è concessa a tempo indeterminato, la banca ha facoltà di recedervi in qualsiasi momento, previo preavviso scritto, nonché di ridurla o di sospenderla seguendo le stesse modalità. Decorso il termine di preavviso, il correntista è tenuto al pagamento di quanto utilizzato e degli interessi maturati. In presenza di un giustificato motivo, la banca può sciogliere il contratto anche senza preavviso.

Indipendentemente dal fatto che l'apertura di credito è concessa a tempo determinato o indeterminato, il cliente ha diritto di recedervi in qualsiasi momento, senza spese e pagando contestualmente quanto utilizzato e gli interessi maturati.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

n. 60. giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### **Reclami, ricorsi e mediazione**

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo con una delle seguenti modalità:

- lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a PrimaCassa – Credito Cooperativo FVG soc. coop. – Ufficio Reclami - via Cividina, n. 9 – 33035 – Martignacco (UD)
- in via informatica all'indirizzo e-mail della banca: [info@primacassafvg.it](mailto:info@primacassafvg.it) o all'indirizzo di posta elettronica certificata: [info@pec.primacassafvg.it](mailto:info@pec.primacassafvg.it);
- consegnati allo sportello della succursale presso cui è intrattenuto il rapporto, dietro rilascio di ricevuta.

La Banca risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, 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)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice, egli – se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati – deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del presente contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## **LEGENDA**

Codici delle divise	USD – dollaro statunitense; GBP – sterlina inglese; CHF – franco svizzero; JPY – yen giapponese.
Commissione di arbitraggio (sull'accensione e sull'estinzione del finanziamento)	La divisa del finanziamento originariamente stabilita può essere convertita in un'altra divisa (arbitraggio). La commissione di arbitraggio viene applicata sul controvalore in euro del finanziamento che viene poi convertito in divisa in base al cambio del giorno di accensione o di estinzione.
Commissione onnicomprensiva sull'accordato	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Forex	Il foreign exchange market, detto più comunemente Forex è un mercato globale decentralizzato nel quale coppie di valute vengono scambiate in ogni momento ad un prezzo prestabilito di mercato, detto over-the-counter (OTC).
Istruttoria	Analisi da parte della Banca ai fini della decisione sulla richiesta di

	concessione dell'affidamento
Periodicità di capitalizzazione degli interessi	Periodicità con la quale gli interessi vengono conteggiati e addebitati in conto, producendo ulteriori interessi.
SARON (Swiss Average Rate Overnight)	Tasso di interesse pubblicato da Swiss SIX Index AG. Rappresenta il tasso di interesse medio per i prestiti emessi in franchi svizzeri (CHF) con una scadenza di 1 giorno (overnight).
SOFR (Secured Overnight Financing Rate)	Tasso di interesse pubblicato dalla Federal Reserve Bank di New York. Rappresenta il tasso di interesse medio per i prestiti emessi in dollari statunitensi (USD) con una scadenza di 1 giorno (overnight).
SONIA (Sterling Overnight Index Average)	Tasso di interesse pubblicato dalla Banca centrale britannica (Bank of England). Rappresenta il tasso di interesse medio al quale una selezione di istituzioni finanziarie si concede reciprocamente prestiti scoperti in sterline britanniche (GBP) per un periodo di 1 giorno (overnight).
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Il Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) indica l'incidenza percentuale di tutti gli oneri ed interessi sull'importo del fido utilizzato.
Tasso di interesse debitore	Corrispettivo riconosciuto alla Banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest' ultimo dalla Banca stessa, variabile in relazione alla divisa ed alla durata dell'operazione; la sua misura è determinata all'atto della richiesta di utilizzo e/o di proroga
Tasso di interesse di mora	Ammontare del risarcimento dovuto alla Banca nel caso di ritardo nell'adempimento dell'obbligazione di restituzione delle somme da parte del cliente.
TONAR (Tokyo Overnight Average Rate)	Tasso di interesse pubblicato dalla Banca centrale giapponese (Bank of Japan). Rappresenta il tasso di interesse medio al quale una selezione di istituzioni finanziarie si concede reciprocamente prestiti scoperti in yen giapponese (JPY) per un periodo di 1 giorno (overnight).