FOGLIO INFORMATIVO

Finanziamento senza vincolo di destinazione in Divisa Estera

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA MALATESTIANA Credito Cooperativo - Società Cooperativa

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A104549 - Iscritta all'Albo delle Banche - ABI: 7090

Aderente al Fondo di Garanzia Depositanti e degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

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 SpA

Iscrizione al Registro delle Imprese di Rimini e Codice Fiscale n. 03310710409

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220

Sede: 47923 Rimini (RN) - Via XX Settembre, 63 - Tel . 0541.315811, e-mail: info@bancamalatestiana.it

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Si tratta di un finanziamento in divisa estera senza vincolo di destinazione della somma finanziata della durata massima di 18 mesi.
L'erogazione può avvenire in una o più soluzioni, entro l'ammontare del fido concesso, ed il rimborso può essere effettuato, previo accordo tra la Banca ed il cliente, in forma rateale ovvero in unica soluzione alla scadenza.
Il rimborso può avvenire anche prima della scadenza pattuita, fatto salvo in questo caso il diritto della banca di richiedere al cliente una commissione per anticipata estinzione come di seguito specificato.
Il tasso di interesse applicato al finanziamento è fisso per tutto il periodo di interessi concordato con il cliente che, tuttavia, può essere anche inferiore alla scadenza del finanziamento. In caso di periodo di interessi inferiore alla scadenza, occorre tenere presente che non è possibile prevedere l'andamento futuro dei tassi applicabili ai periodi successivi. Il tasso fisso per il periodo di interessi da' al cliente la certezza della misura del tasso indipendentemente dall'andamento dei tassi sul mercato.
L'operazione viene regolata su un conto corrente aperto presso Banca Malatestiana indicato dal cliente.
L'importo minimo finanziabile è pari ad un controvalore di € 25.000,00.

Principali rischi tipici (generici e specifici):

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche;
- trattandosi di indebitamento in divisa estera, occorre tenere presente che non è possibile prevedere il futuro andamento del valore di cambio con l'euro. La divisa del finanziamento originariamente stabilita può essere convertita in altra divisa, in coincidenza della scadenza di un periodo di interessi, con il preavviso alla Banca stabilito in contratto;
- revoca dell'affidamento per volontà della Banca, a fronte dell'uso non corretto dello stesso e/o a seguito di atti o fatti che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria, od economica del richiedente o dell'eventuale garante.

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Finanziamento senza vincolo di destinazione in divisa estera entro i 18 mesi

Per un finanziamento di: USD 50.000,00 Durata (mesi): 18	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 15,48861%	
Per un finanziamento di: CHF 50.000,00 Durata (mesi): 18	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 11,84045%	
Per un finanziamento di: GBP 50.000,00 Durata (mesi): 18	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 15,56941%	

Per un finanziamento di: JPY 5.000.000 Durata (mesi): 18	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 11,86978%	

Finanziamento senza vincolo di destinazione in divisa estera oltre i 18 mesi

Per un finanziamento di: USD 50.000,00 Durata (mesi): 18	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 15,48861%	
Per un finanziamento di: CHF 50.000,00 Durata (mesi): 18	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 11,84045%	
Per un finanziamento di: GBP 50.000,00 Durata (mesi): 18	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 15,56941%	
Per un finanziamento di: JPY 5.000.000 Durata (mesi): 18	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 11,86978%	

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**.

TASSI

Finanziamenti in Divisa CHF - Tasso annuo nominale	PRESTITI S.D.S. VALUTA fino 18 mesi: (Attualmente pari a: 0,1974%) + 11,5 punti perc. Minimo: 12% Valore effettivo attualmente pari a: 12% PRESTITI S.D.S. VALUTA oltre 18 mesi: (Attualmente pari a: 0,1974%) + 11,5 punti perc. Minimo: 12% Valore effettivo attualmente pari a: 12% Calendario utilizzato nel calcolo degli interessi: 365/360
Finanziamenti in Divisa GBP - Tasso annuo nominale	PRESTITI S.D.S. VALUTA fino 18 mesi: (Attualmente pari a: 4,4592%) + 11,5 punti perc. Minimo: 12% Valore effettivo attualmente pari a: 15,9592% PRESTITI S.D.S. VALUTA oltre 18 mesi: (Attualmente pari a: 4,4592%) + 11,5 punti perc. Minimo: 12% Valore effettivo attualmente pari a: 15,9592% Calendario utilizzato nel calcolo degli interessi: 365/360
Finanziamenti in Divisa JPY - Tasso annuo nominale	PRESTITI S.D.S. VALUTA fino 18 mesi: (Attualmente pari a: -0,04%) + 11,5 punti perc. Minimo: 12% Valore effettivo attualmente pari a: 12% PRESTITI S.D.S. VALUTA oltre 18 mesi: (Attualmente pari a: -0,04%) + 11,5 punti perc. Minimo: 12% Valore effettivo attualmente pari a: 12% Calendario utilizzato nel calcolo degli interessi: 365/360
Finanziamenti in Divisa USD - Tasso annuo nominale	PRESTITI S.D.S. VALUTA fino 18 mesi: (Attualmente pari a: 4,36%) + 11,5 punti perc. Minimo: 12% Valore effettivo attualmente pari a: 15,86% PRESTITI S.D.S. VALUTA oltre 18 mesi: (Attualmente pari a: 4,36%) + 11,5 punti perc. Minimo: 12% Valore effettivo attualmente pari a: 15,86% Calendario utilizzato nel calcolo degli interessi: 365/360
Finanziamenti in Divisa - Tasso di mora	Tasso di interesse applicato aumentato di 3 punti

	percentuali; tasso applicato sulle partite scadute e non pagate, salvo quanto previsto dalle disposizioni normative in materia di usura (Legge n. 108/1996). Esempio: tasso applicato 4%, tasso di mora 7%.

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.

SPESE

Spread su cambio di negoziazione (Cambio al durante)	0,50% sul cambio al durante
Commissioni di servizio in Divisa	PRESTITI S.D.S. VALUTA fino 18 mesi: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 10.000,00 PRESTITI S.D.S. VALUTA oltre 18 mesi: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 10.000,00
Spese apertura (per ogni erogazione anche parziale)	PRESTITI S.D.S. VALUTA fino 18 mesi: € 15,00 PRESTITI S.D.S. VALUTA oltre 18 mesi: € 15,00
Spese estinzione (anche parziale)	PRESTITI S.D.S. VALUTA fino 18 mesi: € 15,00 PRESTITI S.D.S. VALUTA oltre 18 mesi: € 15,00
Spese proroga trimestrali	PRESTITI S.D.S. VALUTA fino 18 mesi: € 30,00 PRESTITI S.D.S. VALUTA oltre 18 mesi: € 30,00
Spese trasformazione divisa finanziamento (Arbitraggio)	PRESTITI S.D.S. VALUTA fino 18 mesi: € 15,00 PRESTITI S.D.S. VALUTA oltre 18 mesi: € 15,00
Commissioni di istruttoria	PRESTITI S.D.S. VALUTA fino 18 mesi: 0,5% Minimo: € 150,00 PRESTITI S.D.S. VALUTA oltre 18 mesi: 0,5% Minimo: € 150,00
Spese visure	PRESTITI S.D.S. VALUTA fino 18 mesi: € 200,00 PRESTITI S.D.S. VALUTA oltre 18 mesi: € 200,00
Penale estinzione anticipata totale	PRESTITI S.D.S. VALUTA fino 18 mesi: 1% Minimo: € 100,00 PRESTITI S.D.S. VALUTA oltre 18 mesi: 1% Minimo: € 100,00
Penale estinzione anticipata parziale	PRESTITI S.D.S. VALUTA fino 18 mesi: 1% Minimo: € 100,00 PRESTITI S.D.S. VALUTA oltre 18 mesi: 1% Minimo: € 100,00
Invio comunicazioni trasparenza	PRESTITI S.D.S. VALUTA fino 18 mesi: TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00 PRESTITI S.D.S. VALUTA oltre 18 mesi: TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA: € 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.

Imposte, bolli e tasse presenti e future	Nella misura prevista per legge

GIORNI

Operazioni	**Decorrenza interessi finanziamento**	**Valuta applicata registrazioni in c/c**	**Disponibilità registrazioni in c/c**

Accensione Finanziamento in Divisa	Giorno operazione	2 gg. Lav. Calendario Forex	Immediata
Estinzione Finanziamento in divisa	2 gg. Lavorativi Calendario Forex	Giorno operazione	Immediata
Addebito interessi in caso di proroga	Giorno operazione	Giorno operazione	Immediata

SIMULAZIONE VARIAZIONE CAMBIO

Finanziamento senza vincolo di destinazione in divisa estera entro i 18 mesi

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 50.000,00 pari a € 44.080,05	15,86%	12	USD 57.930,00 pari a € 51.071,15	USD 57.930,00 pari a € 63.838,93
GBP 50.000,00 pari a € 58.719,91	15,9592%	12	GBP 57.870,29 pari a € 67.962,76	GBP 57.870,29 pari a € 84.953,45
CHF 50.000,00 pari a € 53.556,13	12%	12	CHF 56.000,00 pari a € 59.982,86	CHF 56.000,00 pari a € 74.978,58
JPY 5.000.000 pari a € 30.639,13	11,46%	12	JPY 5.573.000 pari a € 34.150,38	JPY 5.573.000 pari a € 42.687,97

Finanziamento senza vincolo di destinazione in divisa estera oltre i 18 mesi

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 50.000,00 pari a € 44.080,05	15,86%	12	USD 57.930,00 pari a € 51.071,15	USD 57.930,00 pari a € 63.838,93
GBP 50.000,00 pari a € 58.719,91	15,9592%	12	GBP 57.870,29 pari a € 67.962,76	GBP 57.870,29 pari a € 84.953,45
CHF 50.000,00 pari a € 53.556,13	12%	12	CHF 56.000,00 pari a € 59.982,86	CHF 56.000,00 pari a € 74.978,58
JPY 5.000.000 pari a € 30.639,13	11,46%	12	JPY 5.573.000 pari a € 34.150,38	JPY 5.573.000 pari a € 42.687,97

RECESSO, RECLAMI E TERMINI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO

Recesso

La Banca ha la facoltà di recedere dall'apertura di credito concessa a tempo determinato, mediante comunicazione scritta al verificarsi di una delle ipotesi di cui all'art. 1186 cod. civ., o al prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria o economica del Cliente, in modo tale da porre in pericolo la restituzione delle somme dovute alla Banca. Per il pagamento di quanto utilizzato, degli interessi e di ogni altra spesa ed onere sarà dato al Cliente, con lettera raccomandata, un termine di 15 giorni lavorativi.
Analoga facoltà di recesso ha il Cliente, il quale resta obbligato a restituire contestualmente quanto utilizzato, comprese le commissioni e le spese previste nel foglio informativo per l'estinzione anticipata.

Qualora l'apertura di credito sia concessa a tempo indeterminato, la Banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, previo preavviso scritto di 15 giorni lavorativi dall'apertura di credito, nonché di ridurla o di sospenderla seguendo analoghe modalità. Decorso il termine del preavviso il Cliente è tenuto al pagamento di quanto utilizzato, degli interessi e di ogni altra spesa ed onere.
Analoga facoltà di recesso spetta al Cliente, il quale resta obbligato a restituire contestualmente quanto utilizzato.

Il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente il diritto del Cliente di utilizzare la disponibilità; le eventuali disposizioni allo scoperto che la Banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso non comportano il ripristino dell'apertura di credito neppure per l'importo delle disposizioni eseguite; l'eventuale scoperto consentito oltre il limite dell'apertura non comporta l'aumento di tale limite.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il tempo massimo di chiusura del rapporto è pari a 30 (trenta) giorni lavorativi.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (PEC) a:
Banca Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa
Ufficio Reclami
Via XX Settembre, 63 - 47923 Rimini
Fax: 0541/315990
E-mail ufficio.reclami@bancamalatestiana.it
PEC: bm@postacer.bancamalatestiana.it
che 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 , 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 ;
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

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

LEGENDA

Arbitraggio	Trasformazione di un deposito o di un finanziamento espresso in una valuta, in altra valuta, al fine di lucrare le differenze di cambio o di tasso.
BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Calendario FOREX	Calendario delle festività internazionali. Viene utilizzato nel sistema dei pagamenti internazionali. Viene giornalmente comunicato al sistema bancario dal FOREX (associazione cambisti) e pubblicato tramite il circuito Reuters.
Divisa estera	Mezzi di pagamento in moneta diversa dall'Euro, costituiti da titoli di credito quali ad esempio la cambiale, l'assegno, l'ordine di pagamento.
Cambio	Controvalore dell'Euro espresso nella divisa di un altro Paese.
Cambio al durante	Tasso di cambio praticato dal mercato dei cambi nel momento di esecuzione dell'operazione.
Negoziazione	Trasformazione di divisa estera in Euro o viceversa.
Commissione di servizio	Spese applicate per accensione, estinzione totale o parziale ed arbitraggio delle singole operazioni in Divisa estera.
Spese proroga (Capitalizzazione degli interessi)	0gni tre mesi gli interessi vengono liquidati ed addebitati sul conto corrente e producono a loro volta interessi. In questa occasione vengono applicate spese.
Periodicità calcolo degli interessi	Trimestrale.
Data valuta	Indica, con riferimento alla data di un'operazione, la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
LIBOR (London Interbank Offered Rate)	E' il tasso di interesse in base al quale le banche prestano denaro sul mercato interbancario internazionale di Londra.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul rapporto, che il correntista può utilizzare.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese istruttoria fido	Spese applicate per l'esame della concedibilità e/o della revisione di un fido.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.

Tasso Dinamico	Tasso interbancario Euribor 365 o Libor 360 della divisa estera alla relativa scadenza rilevabile giornalmente dal giornale “Milano Finanza” due giorni Forex antecedenti la data dell’operazione.
Tasso debitore annuo nominale (T.A.N.)	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.)	E' il tasso debitore o creditore effettivamente risultante dalla capitalizzazione degli interessi; in caso di liquidazione infrannuale degli interessi (ad es. trimestrale), questi vengono sommati al capitale e su tale importo complessivo vengono conteggiati gli interessi successivi. Il tasso risultante, su base annua, è appunto denominato TAE (tasso annuo effettivo).