

FINANZIAMENTI IMPORT

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica:	illimity Bank S.p.A.
Forma giuridica:	Società per Azioni
Sede legale e amministrativa:	Via Soperga 9, 20124, Milano
Telefono:	
Fax:	
Indirizzo telematico:	info@illimity.com; illimity@illimity.com
Codice A.B.I.:	03395
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia:	5710
Sistemi di garanzia cui la Banca aderisce	Fondo Interbancario Tutela dei Depositi Fondo Nazionale di Garanzia
Capitale sociale	Euro 43.377.000

FINANZIAMENTI IMPORT

CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO IMPORT

Struttura e funzione economica

Il Finanziamento Import, in euro o in divisa, è un finanziamento destinato a costituire la disponibilità dei fondi necessari al cliente per il pagamento di beni e/o servizi importati dall'estero.

In particolare, è riservato alle imprese titolari di conto corrente di corrispondenza in essere presso la Banca (di seguito conto corrente) che effettuano importazioni e alle quali sia stata accordata una linea di credito da utilizzarsi per operazioni della specie, e che possono ricorrere al finanziamento import contestualmente all'esecuzione del pagamento all'estero della fornitura.

L'operazione può essere effettuata in euro o nelle principali divise trattate sui mercati internazionali, previo accordo con la Banca; la scelta della divisa da parte del cliente dovrà essere effettuata in ragione del rischio di cambio che un finanziamento in divisa può comportare e, pertanto, sul costo del finanziamento medesimo.

Nel caso di finanziamenti in divisa, il rischio di cambio non sussiste se si utilizzano per l'estinzione eventuali incassi nella stessa divisa di erogazione del finanziamento.

Il rimborso può avvenire anche in un momento precedente alla scadenza, fatto salvo in questo caso il diritto della banca di richiedere al cliente una commissione per anticipata estinzione.

Il tasso di interesse applicato al finanziamento è fisso per tutto il periodo di interessi concordato con il cliente e dà pertanto al cliente la certezza della misura del tasso indipendentemente dall'andamento dei tassi sul mercato.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse creditore; commissioni e spese di servizio) ove contrattualmente previsto.
- variabilità del tasso di cambio, qualora il finanziamento sia in valuta estera.
- il rischio paese, ovvero l'impossibilità di concludere le operazioni in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità, ecc..., che interessano il paese di riferimento.

FINANZIAMENTI IMPORT

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Di seguito, vengono riepilogate le condizioni economiche applicate al rapporto. Coerentemente con quanto previsto dalla vigente normativa in materia di trasparenza, le condizioni sono indicate nella misura massima se a favore della Banca e minima se a favore del Cliente.

FINANZIAMENTI IMPORT IN EURO

ACCENSIONE	
Tasso non indicizzato - per affidamenti fino a euro 5.000,00 - per affidamenti da 5.000,01 fino a euro 100.000,00 - per affidamento oltre euro 100.00,00	10,50% 10,00% 9,00%
Tasso indicizzato: - tasso debitore annuo nominale	Euribor 3M rilevato il giorno dell'erogazione del finanziamento, per durate inferiori ai 6 mesi, maggiorato dello <i>spread</i> contrattualmente previsto; Euribor 6M rilevato il giorno dell'erogazione del finanziamento, per durate da 6 mesi a 1 anno, maggiorato dello <i>spread</i> contrattualmente previsto.
- Spread	Massimo 7,00 punti percentuali
Calendario per il calcolo degli interessi	365/365 se bisestile 366/366
Tasso di mora	Tasso annuo nominale + 2%
Periodicità addebito interessi	- alla scadenza di ciascun periodo di validità del tasso - al momento di eventuali rimborsi anticipati totali o parziali - in caso di proroga - in caso di finanziamento scaduto e in assenza di proroga la liquidazione degli interessi avverrà alla chiusura effettiva del finanziamento e gli interessi verranno calcolati dall' ultima data di liquidazione, al tasso ultimo applicato
Modalità di liquidazione degli interessi	Gli interessi sono conteggiati sull'intero ammontare in linea capitale del finanziamento in essere al momento della decurtazione, proroga o estinzione. In caso di addebito su un conto in divisa, il relativo controvalore verrà calcolato al cambio del listino interno determinato in base alle quotazioni di mercato al momento dell'operazione.
Cambio (in caso di accensione di finanziamento in EUR su fatture in divisa)	Listino interno determinato in base alle quotazioni di mercato al momento dell'operazione.
Spese	Euro 20,00
Valuta di accredito in conto corrente	2 giorni lavorativi (valuta <i>forex</i>)
Valuta di addebito sul conto anticipi – decorrenza interessi	Data operazione
Commissioni di servizio	0,25% minimo euro 5,00
Spese per pagamenti:	
- Spese per pagamento in euro Transfrontaliero/SEPA	Euro 3,50
- Spese per pagamento in euro non Transfrontaliero/SEPA	Euro 14,25
- Spese per pagamento in divisa	Euro 14,25
Valute per pagamenti:	

Aggiornato al **01/01/2015**

 N° release **0004**

 Pagina **4** di **9**

FINANZIAMENTI IMPORT

<ul style="list-style-type: none"> - Valuta Banca beneficiario bonifici SEPA - Valuta Banca Beneficiario bonifici no SEPA - Valuta Banca Beneficiario bonifici in divisa 	1 giorno lavorativo 2 giorni lavorativi (valuta <i>forex</i>) 2 giorni lavorativi (valuta <i>forex</i>)
---	---

PROROGA	
Maggiorazione <i>spread</i> (per eventuali proroghe oltre il termine massimo)	0,50 punti
Spese	Euro 10,00
Spese per conteggio interessi	Euro 35,00
Valuta di addebito in conto corrente	Data contabile
Conteggio interessi fino a data <i>forex</i>	Data scadenza tasso (in via posticipata)

TRASFORMAZIONE	
Cambio	Listino interno determinato in base alle quotazioni della giornata
Commissioni di servizio	0,25% minimo euro 5,00
Spese	Euro 10,00
Spese per conteggio interessi	Euro 35,00
Valuta di accredito/addebito	2 giorni lavorativi (valuta <i>forex</i>)

ESTINZIONE	
Spese	Euro 10,00
Spese per conteggio interessi	Euro 35,00
Valuta di addebito in c/c	Data contabile
Valuta di addebito in conto valuta	Data contabile
Valuta di accredito in conto finanziamento	2 giorni lavorativi (valuta <i>forex</i>)

ALTRE SPESE RELATIVE AL CONTRATTO DI AFFIDAMENTO	
Commissione - S.M.D.S. (corrispettivo per il servizio di messa a disposizione somme a valere sulla linea di credito relativa al contratto di affidamento)	Applicata nella misura massima dello 0,50% a trimestre in proporzione all'importo e alla durata dell'affidamento concesso

FINANZIAMENTI IMPORT

FINANZIAMENTI IMPORT IN DIVISA

ACCENSIONE	
Tasso non indicizzato - per affidamenti fino a euro 5.000,00 - per affidamenti da 5.000,01 fino a euro 100.000,00 - per affidamento oltre euro 100.00,00 Tasso indicizzato: - tasso debitore annuo nominale - <i>Spread</i> Calendario per il calcolo degli interessi Tasso di mora Periodicità addebito interessi	10,50% 10,00% 9,00% Libor 3M della divisa in questione rilevato il giorno dell'erogazione del finanziamento, per durate inferiori ai 6 mesi, maggiorato dello <i>spread</i> contrattualmente previsto; Libor 6M della divisa in questione rilevato il giorno dell'erogazione del finanziamento, per durate da 6 mesi a 1 anno, maggiorato dello <i>spread</i> contrattualmente previsto Massimo 7,00 punti percentuali 365/365 se bisestile 366/366 Tasso annuo nominale + 2% - alla scadenza di ciascun periodo di validità del tasso - al momento di eventuali rimborsi anticipati totali o parziali - in caso di proroga - in caso di finanziamento scaduto e in assenza di proroga la liquidazione degli interessi avverrà alla chiusura effettiva del finanziamento e gli interessi verranno calcolati dall' ultima data di liquidazione, al tasso ultimo applicato
Modalità di liquidazione degli interessi	Gli interessi sono conteggiati sull'intero ammontare in linea capitale del finanziamento in essere al momento della decurtazione, proroga o estinzione. In caso di addebito su un conto in Euro, il relativo controvalore verrà calcolato al cambio del listino interno determinato in base alle quotazioni di mercato al momento dell'operazione.
Spese	Euro 20,00
Valuta di accredito in conto in divisa	2 giorni lavorativi (valuta <i>forex</i>)
Valuta di addebito sul conto anticipi – decorrenza interessi	Data operazione
Commissioni di servizio	0,25% minimo euro 5,00
Spese per pagamenti:	
- Spese per pagamento in divisa	Euro 14,25
Valute per pagamenti:	
- Valuta Banca Beneficiario bonifici in divisa	2 giorni lavorativi (valuta <i>forex</i>)
PROROGA	
Maggiorazione <i>spread</i>	0,50 punti

FINANZIAMENTI IMPORT

(per eventuali proroghe oltre il termine massimo)	
Spese per operazione	Euro 10,00
Spese conteggio interessi	Euro 35,00
Cambio	Listino interno determinato in base alle quotazioni della giornata
Valuta di addebito in conto corrente	Data contabile
Conteggio interessi fino a data forex	Data scadenza tasso (in via posticipata)

TRASFORMAZIONE	
Spese	Euro 10,00
Spese per conteggio interessi	Euro 35,00
Cambio	Listino interno determinato in base alle quotazioni della giornata
Commissioni di servizio	0,25% minimo euro 5,00
Valuta di accredito/addebito	2 giorni lavorativi (valuta forex)

ESTINZIONE	
Spese	Euro 10,00
Spese per conteggio interessi	Euro 35,00
Cambio	Listino interno determinato in base alle quotazioni della giornata
Commissioni di servizio	0,25% minimo euro 5,00
Valuta di addebito in c/c	Data contabile
Valuta di addebito in conto valuta	Data contabile
Valuta di accredito in conto finanziamento	2 giorni lavorativi (valuta forex)
Penalità	<p>L'estinzione del finanziamento può avvenire esclusivamente alla scadenza del periodo tasso fissato (a "scadenza tasso"). L'eventuale estinzione anticipata rispetto tale scadenza, ove consentito dalla Banca, potrà comportare, a carico del cliente, oneri finanziari la cui misura massima è calcolata in base alla seguente formula:</p> $\frac{[tf \times te] \times gg \times \text{importo}}{36500}$ <p>Dove: tf = tasso nominale del finanziamento te = tasso Euribor base 365 per durata pari alla durata residua del finanziamento gg = i giorni che intercorrono fra la scadenza originaria e l'estinzione anticipata importo = importo del finanziamento</p>

ALTRE SPESE RELATIVE AL CONTRATTO DI AFFIDAMENTO	
Commissione - S.M.D.S. (corrispettivo per il servizio di messa a disposizione somme a valere sulla linea di credito relativa al contratto di affidamento)	Applicata nella misura massima dello 0,50% a trimestre in proporzione all'importo e alla durata dell'affidamento concesso, indipendentemente dall'effettivo utilizzo dei fondi da parte del cliente.

FINANZIAMENTI IMPORT

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (T.E.G.M.), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (legge n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in Filiale e sul sito *internet* di illimity Bank S.p.A. (www.illimity.it).

RECESSO E RECLAMI

Recesso

La Banca ha facoltà di recedere dall'affidamento, nonché di ridurlo o sospenderlo, in qualsiasi momento, indipendentemente dalla data di scadenza e/o di esigibilità dei titoli/documenti rappresentativi dei crediti. In caso di recesso o chiusura dell'affidamento, la Banca, ferma restando ogni altra azione nascente dai titoli/documenti presentati dal Cliente, avrà diritto di esigere dal Cliente – con un preavviso non inferiore a un giorno – la restituzione delle somme anticipate (anche per la parte rappresentata da titoli scaduti, ma di cui non si conosce l'esito, e da titoli non ancora scaduti), nonché degli interessi maturati e delle spese, non avendo peraltro contestuale obbligo di restituzione dei titoli/documenti oggetto del rapporto.

Analoga facoltà di recesso spetta al Cliente. Al riguardo si precisa che la Banca può consentire l'estinzione anticipata dell'anticipo o la conversione de medesimo in altra divisa anche se le relative richieste non vengono avanzate per iscritto dal Cliente, solo a condizione che quest'ultimo rimborsi alla Banca gli oneri finanziari che tali operazioni implicano per la Banca medesima e che gli vengono comunicati dalla Banca stessa come indicato nelle condizioni economiche del presente foglio Informativo. In caso di utilizzo dell'affidamento mediante specifiche facilitazioni concesse a tempo determinato/una tantum, alla scadenza pattuita il Cliente prende atto che l'importo complessivo dell'affidamento si intende automaticamente ridotto dell'importo della facilitazione scaduta ed è tenuto, senza dilazione, al rimborso integrale di quanto dovuto con riferimento alla medesima facilitazione.

In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso, con conseguente impossibilità di presentare ulteriori documenti.

Reclami:

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca al seguente indirizzo:

illimity Bank S.p.A.,
Direzione Generale, Servizio Segreteria/Legale,
Oggetto "Reclamo",

Via Soperga, 9 - 20124 Milano,

- tramite posta elettronica all'indirizzo: info@illimity.com; illimity@illimity.com
- tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: info@pec.bancainterprovinciale.com;

oppure possono essere presentati presso le Filiali della Banca.

La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo ad operazioni e servizi bancari e finanziari.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può:

- rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario** (d'ora innanzi per brevità A.B.F.). Per avere informazioni e sapere come rivolgersi all'A.B.F. è possibile consultare le apposite guide sull'A.B.F., disponibili presso le Filiali della Banca, consultare il sito *internet* www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali di Banca d'Italia, oppure chiedere alle segreterie tecniche dell'A.B.F., presso le Filiali

FINANZIAMENTI IMPORT

della Banca d'Italia di Milano, Roma, Napoli ai seguenti indirizzi:

- Segreteria tecnica del Collegio di Milano: Via Cordusio, 5 - 20123, Milano - tel.: 02-724241;
- Segreteria tecnica del Collegio di Roma: Via Venti Settembre, 97/e - 00187, Roma - tel.: 06-47921;
- Segreteria tecnica del Collegio di Napoli: Via Miguel Cervantes, 71 - 80133, Napoli - tel.: 081-7975111;

- oppure presentare un'istanza di conciliazione al **Conciliatore Bancario Finanziario** che promuove l'attività di conciliazione stragiudiziale delle controversie sia nelle forme di cui all'art. 5 del d.lgs. n. 28 del 2010 in materia di Mediazione Obbligatoria e successive modificazioni e integrazioni, sia attraverso le condizioni e secondo le procedure definite nel relativo regolamento, disponibile presso le Filiali della Illimity Bank S.p.A.

LEGENDA

Divisa	<i>Unità di misura monetaria diversa dall'Euro.</i>
Euribor	<i>Acronimo di Euro Interbank Offered Rate, è il tasso lettera sui depositi interbancari alle varie scadenze rilevato alle ore 11:00 (CET) per valuta due giorni lavorativi successivi applicato da un panel di banche europee aderenti alla Federazione Bancaria Europea (FBE) che ne cura la pubblicazione.</i>
Forex	<i>Acronimo di Foreign Exchange (valuta estera). Calendario che viene utilizzato per indentificare la data valuta di regolamento delle transazioni finanziarie espresse in divisa estera che di norma corrisponde al 2° giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione.</i>
Fido o affidamento	<i>Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.</i>
Giorno lavorativo	<i>Per giorno lavorativo si intende: - Per le operazioni in euro, un giorno in cui sono aperte le Banche in Italia e/o un giorno in cui è attivo il sistema interbancario di regolamento lordo (Target) dei paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea - Per le operazioni in divisa estera, un giorno in cui siano contemporaneamente aperte le piazze di Milano, di New York e della principale piazza della divisa dell'operazione</i>
Libor	<i>Acronimo di London Interbank Offered Rate (tasso interbancario 'lettera' su Londra), è un tasso variabile calcolato giornalmente dalla British Bankers' Association in base ai tassi d'interesse richiesti per cedere a prestito depositi in una data divisa da parte delle principali banche operanti sul mercato interbancario londinese.</i>
Operazione	<i>Per singola operazione si intende l'accensione, la proroga, la trasformazione (o arbitraggio) e l'estinzione dell'anticipo.</i>
Rischio di cambio	<i>Possibilità di variazione del rapporto di cambio tra una divisa estera e l'euro o un'altra divisa estera che ne rende incerta la determinazione del valore futuro.</i>
Spread	<i>Maggiorazione applicata al parametro di riferimento per determinare il tasso nominale annuo a carico del cliente.</i>
Tasso debitore annuo nominale	<i>Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione alla relativa linea di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto corrente.</i>
Tasso di mora	<i>Tasso di interesse, a carico del cliente, maggiorato rispetto al tasso che regola il finanziamento ed applicato per il periodo di ritardo, sugli importi dovuti e non pagati alle scadenze previste.</i>
Tasso Effettivo Globale Medio	<i>Media aritmetica dei tassi sulle singole operazioni delle banche e degli intermediari finanziari, rilevato trimestralmente con decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi dell'art. 2</i>

Aggiornato al **01/01/2015**

N° release **0004**

Pagina **9** di **9**

FINANZIAMENTI IMPORT

commi 1 e 2 della legge 108/1996 (legge sull'usura).

Valuta

Giorno in cui viene regolata un'operazione bancaria e da cui iniziano a maturare i relativi interessi.