

ANTICIPO EXPORT: SU FATTURE E CONTRATTI

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

ANTICIPO EXPORT: SU FATTURE E CONTRATTI**CHE COS'E' L'ANTICIPO EXPORT****Struttura e funzione economica**

L'Anticipo Export è un finanziamento destinato allo smobilizzo di crediti vantati a fronte di esportazioni di beni e/o servizi (anticipo all'esportazione). In particolare, le imprese titolari di conto corrente di corrispondenza in essere presso la Banca (di seguito conto corrente) che effettuano esportazioni e alle quali sia stata accordata una linea di credito da utilizzarsi per operazioni della specie, possono ricevere un finanziamento sotto forma di anticipo sui contratti/ordini ricevuti o sulle fatture emesse con scadenza futura, relativi all'esportazione.

L'anticipo export può essere erogato in euro o in divisa estera, previo accordo con la Banca, indipendentemente dalla divisa in cui è espresso il ricavo dell'esportazione: la scelta della divisa da parte del cliente dovrà essere effettuata in ragione del rischio di cambio che un finanziamento in divisa può comportare, sia con l'euro sia con altra divisa estera, e del costo del finanziamento medesimo.

In caso di coincidenza fra la divisa dell'anticipo e quella del ricavo, l'operazione non è soggetta al rischio di cambio.

La divisa dell'anticipo diversa dall'euro stabilita in origine può essere convertita in altra divisa in concomitanza alla scadenza di un periodo di interessi, con il preavviso alla Banca stabilito in contratto.

L'erogazione del finanziamento avviene in un'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 l'utilizzo degli introiti pervenuti e relativi ai crediti ceduti.

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

Eventuali proroghe devono essere concordate con la Banca e non possono comunque superare i tre mesi successivi la scadenza del credito.

Il rimborso può avvenire anche prima della scadenza pattuita, fatto salvo, in questo caso, il diritto della Banca di richiedere al cliente una commissione di anticipata estinzione.

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 l'anticipo sia in valuta estera.
- il rischio paese, ovvero l'impossibilità di concludere l'operazioni in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità, ecc..., che interessano il paese di riferimento.

ANTICIPO EXPORT: SU FATTURE E CONTRATTI
CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO

Di seguito vengono riepilogate le condizioni economiche applicate al servizio. I tassi e le commissioni pubblicati nel presente foglio informativo rappresentano la misura massima se a favore della Banca e minima se a favore del Cliente applicata dalla Banca.

Pertanto in sede di stipula del contratto con il singolo cliente, le specifiche voci potranno essere concordate in misura inferiore ai fini del rispetto delle disposizioni in tema di Tasso Effettivo Garantito.

ANTICIPI 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 100.000,00	10,50% 10,00% 9,00%
Tasso indicizzato: - tasso debitore annuo nominale	Euribor 3M rilevato il giorno dell'erogazione dell'anticipo, con <i>roll over</i> ogni 3 mesi, maggiorato dello <i>spread</i> contrattualmente previsto
- <i>Spread</i>	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 - con cadenza trimestrale In caso di anticipo scaduto e in assenza di proroga la liquidazione degli interessi avverrà alla chiusura effettiva dell'anticipo 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 dell'anticipo in essere al momento della decurtazione, proroga o estinzione dell'anticipo. 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 anticipo 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

PROROGA

Maggiorazione <i>spread</i> (per proroghe oltre il termine massimo di incasso del credito)	0,50 punti
---	------------

ANTICIPO EXPORT: SU FATTURE E CONTRATTI

Spese	Euro 10,00
Spese per conteggio interessi	Euro 35,00
Valuta di addebito in conto corrente	Data scadenza o data operazione se posteriore alla scadenza
Conteggio interessi	Fino a data scadenza tasso (in via posticipata)

TRASFORMAZIONE	
Cambio	Listino interno determinato in base alle quotazioni di mercato al momento dell'operazione
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/DECURTAZIONE CON ADDEBITO IN CONTO CORRENTE	
Spese	Euro 10,00
Spese per conteggio interessi	Euro 35,00
Valuta di addebito in conto corrente	Data operazione
Valuta di accredito sul conto anticipi	Data operazione

ESTINZIONE/DECURTAZIONE CON RICAPO IN EURO DALL'ESTERO	
Spese	Euro 10,00
Spese per conteggio interessi	Euro 35,00
Valuta Bonifico area Sepa	Stesso giorno
Valuta Bonifico fuori area Sepa	2 giorni lavorativi
Valuta assegno: - assegni tratti su banche italiane - assegni tratti su banche estere	2 giorni lavorativi 5 giorni lavorativi (valuta <i>forex</i>)
Commissioni di servizio da applicare sull'importo residuo non finanziato	0,25% minimo euro 5,00

ESTINZIONE/DECURTAZIONE CON RICAPO IN DIVISA DALL'ESTERO	
Spese	Euro 10,00
Spese per conteggio interessi	Euro 35,00
Valuta Bonifico	2 giorni lavorativi (valuta <i>forex</i>)
Valuta assegno	Dai 3 ai 10 giorni lavorativi (valuta <i>forex</i>)
Commissioni di servizio sull'intero importo	0,25% minimo euro 5,00
Cambio	Listino interno determinato in base alle quotazioni di mercato al momento dell'operazione

ANTICIPO EXPORT: SU FATTURE E CONTRATTI

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

ANTICIPI 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 100.000,00 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 dell'anticipo, con <i>roll over</i> ogni 3 mesi, maggiorato dello <i>spread</i> contrattualmente previsto Massimo 7,00 punti percentuali 365/365 se bisestile 366/366 Tasso annuo nominale + 2,00% - alla scadenza di ciascun periodo di validità del tasso - al momento di eventuali rimborsi anticipati totali o parziali - in caso di proroga - con cadenza trimestrale In caso di anticipo scaduto e in assenza di proroga la liquidazione degli interessi avverrà alla chiusura effettiva dell'anticipo 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 dell'anticipo in essere al momento della decurtazione, proroga o estinzione del finanziamento. In caso di addebito su un conto in divisa diversa da quella dell'anticipo, 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 anticipo in divisa diversa da quella della fattura)	Listino interno determinato in base alle quotazioni di mercato al momento dell'operazione.
Spese	Euro 20,00
Valuta di accredito sul 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

PROROGA	
Maggiorazione <i>spread</i> (per eventuali proroghe oltre il termine massimo di incasso del credito)	0,50 punti
Spese	Euro 10,00
Spese per conteggio interessi	Euro 35,00
Valuta di addebito sul conto in divisa /conto corrente	Data scadenza o data operazione se posteriore alla scadenza
Conteggio interessi	Fino a data scadenza tasso (in via posticipata)

ANTICIPO EXPORT: SU FATTURE E CONTRATTI

TRASFORMAZIONE	
Cambio	Listino interno determinato in base alle quotazioni di mercato al momento dell'operazione più lo 0,10%
Commissioni di servizio	0,25% minimo euro 5,00
Spese	Euro 10,00
Spese per conteggio interessi	Euro 35,00
Valuta di accredito/addebito	a 2 giorni lavorativi (valuta <i>forex</i>) della divisa interessata

ESTINZIONE/DECURTAZIONE CON ADDEBITO IN CONTO CORRENTE	
Cambio	Listino interno determinato in base alle quotazioni di mercato al momento dell'operazione.
Spese	Euro 10,00
Spese per conteggio interessi	Euro 35,00
Valuta di addebito in conto corrente	Data operazione
Valuta di accredito in conto anticipi	Data operazione
Penalità	<p>L'estinzione dell'anticipo 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> $[tf \times te] \times gg \times \text{importo}$ <p style="text-align: center;">----- 36500</p> <p>Dove: tf = tasso nominale dell'anticipo te = tasso Euribor base 365 per durata pari alla durata residua dell'anticipo gg = i giorni che intercorrono fra la scadenza originaria e l'estinzione anticipata importo = importo dell'anticipo</p>

ESTINZIONE/DECURTAZIONE CON RICAPO IN EURO DALL'ESTERO	
Cambio	Listino interno determinato in base alle quotazioni di mercato al momento dell'operazione più lo 0,10%
Spese	Euro 10,00
Spese per conteggio interessi	Euro 35,00
Valuta Bonifico	1 giorno lavorativo
Valuta assegno: - assegni tratti su banche italiane - assegni tratti su banche estere	2 giorni lavorativi 3 giorni lavorativi (valuta <i>forex</i>)
Commissioni di servizio da applicare sull'importo residuo non finanziato	0,25% minimo euro 5,00
Penalità	<p>L'estinzione dell'anticipo 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</p>

ANTICIPO EXPORT: SU FATTURE E CONTRATTI

seguente formula:

$$[tf \times te] \times gg \times \text{importo}$$

 36500
 Dove:
 tf = tasso nominale dell'anticipo
 te = tasso Euribor base 365 per durata pari alla durata residua dell'anticipo
 gg = i giorni che intercorrono fra la scadenza originaria e l'estinzione anticipata
 importo = importo dell'anticipo

ESTINZIONE/DECURTAZIONE CON RICAPO IN DIVISA DALL'ESTERO	
Spese	Euro 10,00
Spese per conteggio interessi	Euro 35,00
Valuta Bonifico	2 giorni lavorativi (valuta forex)
Valuta assegno	Dai 3 ai 7 giorni lavorativi (valuta forex)
Commissioni di servizio da applicare sull'importo residuo non finanziato	0,25% minimo euro 5,00
Penalità	<p>L'estinzione dell'anticipo 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> $[tf \times te] \times gg \times \text{importo}$ ----- 36500 Dove: tf = tasso nominale dell'anticipo te = tasso Euribor base 365 per durata pari alla durata residua dell'anticipo gg = i giorni che intercorrono fra la scadenza originaria e l'estinzione anticipata importo = importo dell'anticipo

ESTINZIONE/DECURTAZIONE CON ADDEBITO SUL CONTO IN DIVISA	
Spese	Euro 10,00
Spese per conteggio interessi	Euro 35,00
Valuta di addebito sul conto in divisa	Data operazione
Valuta di accredito sul conto anticipi	Data operazione
Penalità	<p>L'estinzione dell'anticipo 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> $[tf \times te] \times gg \times \text{importo}$ ----- 36500 Dove: tf = tasso nominale dell'anticipo te = tasso Euribor base 365 per durata pari alla durata residua dell'anticipo gg = i giorni che intercorrono fra la scadenza originaria e

ANTICIPO EXPORT: SU FATTURE E CONTRATTI

l'estinzione anticipata
importo = importo dell'anticipo

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.
--	--

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 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

ANTICIPO EXPORT: SU FATTURE E CONTRATTI

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 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 agli artt. 38, 39 e 40 del d.lgs., n. 5 del 2003 e successive modificazioni e integrazioni, sia attraverso le condizioni e secondo le procedure definite nel relativo regolamento, disponibile presso le Filiale della illimity Bank S.p.A

LEGENDA

Cessione di credito pro solvendo	<i>Disciplinata dagli articoli 1260 e seguenti del codice civile, consiste nel trasferimento del creditore della titolarità di un credito vantato dal debitore nei confronti di un terzo, con facoltà di rivalsa sul cedente in caso di mancato assolvimento da parte del terzo dell'obbligazione ceduta.</i>
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>
Introito	<i>Incasso di una somma dall'estero</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>
Smobilizzo	<i>Realizzo anticipato di una disponibilità liquida futura.</i>

ANTICIPO EXPORT: SU FATTURE E CONTRATTI

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 commi 1 e 2 della legge 108/1996 (legge sull'usura).</i>
Valuta	<i>Giorno in cui viene regolata un'operazione bancaria e da cui iniziano a maturare i relativi interessi.</i>