BCC ROMA

GRUPPO BCC ICCREA

Foglio Informativo n. 77

Finanziamenti senza vincolo di destinazione

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Roma Societa Cooperativa fondata nel 1954
Sede Legale, Presidenza e Direzione Generale Via Sardegna, 129 - 00187 - Roma (RM)
Tel.: 06.5286.1 - Fax: 065286.3305
Sito web: http://www.bccroma.it - Email: info@roma.bcc.it - PEC: bccroma@actaliscertymail.it
Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Roma n. 01275240586
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento.
Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV. Iscritta all'Albo delle banche n. 4516, Cod. ABI: 8327 Iscritta all'Albo delle società cooperative n. 111
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

CHE COSA SONO I FINANZIAMENTI SENZA VINCOLO DI DESTINAZIONE

Il **finanziamento senza vincolo di destinazione** permette al cliente di ottenere dalla banca un finanziamento, di norma collegato ad un'operazione commerciale con l'estero, espresso nella valuta negoziabile convenuta nel contratto stipulato.
E' riservato ai clienti titolari di un conto corrente in essere presso la Banca che abbiano ottenuto la preventiva concessione di un "Fido Estero" di importo massimo predeterminato.
La banca può richiedere al cliente idonee garanzie per la concessione dl fido estero.
La banca eroga in un'unica soluzione la somma richiesta dal cliente, mediante accredito sul conto corrente intestato al cliente stesso ed acceso nella medesima divisa in cui è espresso il finanziamento o in una diversa divisa estera o in euro.
Se il conto è espresso in valuta estera l'importo del finanziamento è erogato al cliente previa negoziazione nella divisa in cui è espresso il conto. Nel corso del rapporto, il cliente può chiedere alla banca la modifica della valuta in cui è espresso il finanziamento in altra valuta negoziabile.
Il finanziamento senza vincolo di destinazione è un'operazione contenuta nel breve termine.
Il cliente può rimborsare il finanziamento in valuta estera senza vincolo di destinazione in un'unica soluzione ed entro la data di scadenza indicata nel modulo di richiesta.

Principali rischi (generici e specifici):

- variazioni in senso sfavorevole al cliente delle condizioni economiche;
- l'impossibilità di beneficiare delle variazioni verificatesi nell'ambito del mercato bancario dei tassi al ribasso se a tasso fisso;
- in occasione delle eventuali proroghe il tasso può essere modificato;
- conversione della divisa del finanziamento in una divisa diversa da quella dell'accensione durante la vita dell'operazione. In questo caso verrà applicato il tasso della nuova divisa a partire dalla data di conversione;
- rimborso contro Euro di finanziamenti erogati in divisa estera;
- conversione della divisa del finanziamento in una divisa diversa da quella dell'accensione durante la vita dell'operazione;
- conversione della divisa laddove il finanziamento sia erogato su un conto espresso in divisa diversa da quella in cui è stato erogato il finanziamento.

Presso i locali della banca è disponibile il listino cambi al quale il cliente può fare riferimento.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Prima di scegliere e firmare il contratto leggere attentamente le condizioni economiche riportate in questa sezione del Foglio Informativo.

QUANTO POSSONO COSTARE I FINANZIAMENTI SENZA VINCOLO DI DESTINAZIONE IN EURO
(tasso Euribor 360 3 mesi rilevato il 03.08.23 pari a 3,72% + 5,50%= 9,22%)

Tasso annuo effettivo globale (TAEG) 12,05%

Il TAEG è calcolato supponendo che il fido abbia una durata pari a 3 mesi nei quali gli importi siano prelevati subito e per intero.
Il Tasso Effettivo Globale Medio **(TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (Legge 108/1996), relativo ai Finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale e finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca.

Foglio Informativo n. 77

Finanziamenti senza vincolo di destinazione

In nessun caso la Banca applicherà condizioni di tasso, commissioni di spese tali da determinare un tasso effettivo globale superiore a quello consentito dalla normativa tempo per tempo vigente.	
- Importo Accordato	€ 100.000,00
- Durata	3 Mesi
- Tasso debitore annuo nominale	9,22%
- Spese una tantum (commissione d'intervento per accensione ed estinzione e spese estinzione rapporto)	€ 307,75
- Spese periodiche	€ 1,00

Calcolo esemplificativo dell'impatto sull'importo da rimborsare a scadenza derivante da un apprezzamento della valuta pari al 20% atto sull'importo da rimborsare a scadenza derivante da un apprezzamento della valuta pari al 20%

Divisa	Tasso d'interesse	Durata del finanziamento (mesi)	Importo	Cambio	Totale da rimborsare	Apprezzamento dellavaluta del 20%	Nuovo totale darimborsare
USD	+10,398100%	12	1.000,00	1,088923	1.015,42	0,871139	1.269,27
GBP	+9,457000%	12	1.000,00	0,859314	1.274,07	0,687452	1.592,59
CHF	+6,580400%	12	1.000,00	0,953170	1.119,32	0,762536	1.399,15
JPY	+5,625990%	12	1.000,00	155,829081	6,78	124,663265	8,48

Finanziamento di durata superiore a due anni
Calcolo esemplificativo dell'impatto sull'importo da rimborsare a scadenza derivante da un apprezzamento della valuta pari al 20% e da un contestuale aumento del tasso diinteresse del 2%

Divisa	Tasso d'interesse	Durata del finanziamento (mesi)	Importo	Cambio	Totale da rimborsare	Apprezzamento dellavaluta del 20%	Se il tasso aumenta del2% dopo 2 anni	Nuovo totale da rimborsare
USD	+10,398100%	24	1.000,00	1,088923	1.112,24	0,871139	+12,398100%	1.436,91
GBP	+9,457000%	24	1.000,00	0,859314	1.384,13	0,687452	+11,457000%	1.788,42
CHF	+6,580400%	24	1.000,00	0,953170	1.189,32	0,762536	+8,580400%	1.539,90
JPY	+5,625990%	24	1.000,00	155,829081	7,15	124,663265	+7,625990%	9,26

SPESE	
Spese per rendiconto periodico (annuale, al 31 dicembre, e all'estinzione dell'affidamento)	
- cartaceo	€ 0,00
- formato elettronico	€ 0,00
Spese per documento di sintesi (annuale, al 31 dicembre, e all'estinzione dell'affidamento)	
- cartaceo	€ 1,00
- formato elettronico	€ 0,00
Spese per altre comunicazioni	€ 0,00
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	€ 4,00

ALTRI ONERI	
Pegno su titoli a garanzia - spesa deposito	€ 0,00
Pegno su titoli a garanzia - spesa bolli	€ 0,00
Spese per rilascio garanzie di terzi annuali	€ 0,00
Polizza assicurativa obbligatoria annuale	€ 0,00

TASSI DEBITORI

Foglio Informativo n. 77

Finanziamenti senza vincolo di destinazione

I tassi debitori vengono definiti dalla Banca sulle singole partite in base alla scadenza e divisa del finanziamento richiesto.

Tasso indicizzato

Tasso indicizzato in EUR	**1 mese**	**2 mesi**	**3 mesi**	**6 mesi**	**12 mesi**
Parametro	EURIBOR 360 DI PERIODO				
Valore attuale del parametro	3,609000 %	3,670000 %	3,722000 %	3,937000 %	4,052000 %
Spread	+ 5,500000	+ 5,500000	+ 5,500000	+ 5,500000	+ 5,500000
Valore attuale effettivo	9,109000 %	9,170000 %	9,222000 %	9,437000 %	9,552000 %
Divisore interessi	360				
Tasso indicizzato in USD	**1 mese**	**2 mesi**	**3 mesi**	**6 mesi**	**12 mesi**
Parametro	FBAK RATE ISDA				
Valore attuale del parametro	5,216210 %	5,286910 %	5,361450 %	5,359110 %	4,898100 %
Spread	+5,500000	+5,500000	+5,500000	+5,500000	+5,500000
Valore attuale effettivo	10,716210 %	10,786910 %	10,861450 %	10,859110 %	10,398100 %
Divisore interessi	360				
Tasso indicizzato in GBP	**1 mese**	**2 mesi**	**3 mesi**	**6 mesi**	**12 mesi**
Parametro	FBAK RATE ISDA				
Valore attuale del parametro	4,972400 %	4,847000 %	4,772900 %	4,661300 %	3,957000 %
Spread	+5,500000	+5,500000	+5,500000	+5,500000	+5,500000
Valore attuale effettivo	10,472400 %	10,347000 %	10,272900 %	10,161300 %	9,457000 %
Tasso indicizzato in CHF	1 mese	2 mesi	3 mesi	6 mesi	12 mesi
Parametro	FBAK RATE ISDA				
Valore attuale del parametro	1,647500 %	1,593700 %	1,561000 %	1,434200 %	1,080400 %
Spread	+5,500000	+5,500000	+5,500000	+5,500000	+5,500000
Valore attuale effettivo	7,147500 %	7,093700 %	7,061000 %	6,934200 %	6,580400 %
Tasso indicizzato in JPY	1 mese	2 mesi	3 mesi	6 mesi	12 mesi
Parametro	FBAK RATE ISDA				
Valore attuale del parametro	-0,073990 %	-0,058620 %	-0,045060 %	0,021800 %	0,125990 %
Spread	+5,500000	+5,500000	+5,500000	+5,500000	+5,500000
Valore attuale effettivo	5,426010 %	5,44138 %	5,454940 %	5,521800 %	5,625990 %

Modalità di calcolo degli interessi	Il calcolo degli interessi è definito tramite: totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, il risultato ottenuto è diviso per 360 (divisore dell'anno commerciale) o 365 (divisore dell'anno civile) nel caso di finanziamenti/anticipi in GBP

SPESE E COMMISSIONI	
Accensione	
Spesa accensione rapporto	€ 0,00
Commissione di intervento	0,15% dell'importo finanziato, con un minimo di € 6,71
Commissione di negoziazione della divisa	€ 0,00
Proroga	
Spesa proroga rapporto	€ 7,75
Commissione di intervento	€ 0,00
Commissione di negoziazione della divisa	€ 0,00
Estinzione	
Spesa estinzione rapporto	€ 7,75
Commissione per estinzione anticipata	Applicazione del sottosconto (differenza fra il tasso applicato al cliente ed il

Foglio Informativo n. 77

Finanziamenti senza vincolo di destinazione

	tasso di remunerazione riconosciuto all'operazione d'impiego effettuato dalla Banca per i giorni intercorrenti tra la data di estinzione anticipata e la data di scadenza del periodo di interessi in corso. Solo per finanziamenti/anticipi in divisa)
Commissione di intervento	0,15% dell'importo finanziato, con un minimo di € 6,71
Commissione di negoziazione della divisa	€ 0,00

ALTRE SPESE E COMMISSIONI	
Trasformazione del finanziamento in altra divisa	€ 0,00

VALUTE FINANZIAMENTI IN EURO	
Erogazione	
Data inizio decorrenza interessi	data erogazione
Valuta di addebito sul finanziamento	data erogazione
Valuta di accredito sul conto corrente in euro	data contabile
Estinzione-decurtazione	
Valuta di accredito sul finanziamento	giorno dell'operazione
Valuta di addebito sul conto corrente in euro	giorno dell'operazione
Proroga	
Nuova decorrenza	Stesso giorno della scadenza originaria

VALUTE FINANZIAMENTI IN DIVISA	
Erogazione	
Data inizio decorrenza interessi	data erogazione
Valuta di addebito sul finanziamento	data erogazione
Valuta di accredito sul conto corrente in euro	valuta forex
Valuta di accredito sul conto corrente in divisa estera	valuta forex
Estinzione-decurtazione	
Valuta di accredito sul finanziamento	giorno dell'operazione
Valuta di addebito sul conto corrente in euro	giorno dell'operazione
Proroga	
Nuova decorrenza	Stesso giorno della scadenza originaria

TASSO DI CAMBIO	
Applicato ad operazioni di addebito e accredito in euro o in una divisa diversa da quella in cui è espresso il conto se previsto dal contratto	La Banca rileva giornalmente un cambio unico contro euro in base alle quotazioni del mercato internazionale, cambio rilevato sul circuito Bloomberg alle ore 13.30, per le operazioni autorizzate entro le ore 12.30, e alle ore 16.15, per le operazioni autorizzate tra le ore 12.30 e le ore 16.00. Ai suddetti cambi viene applicato uno spread nella misura dello 0,30%: Per le seguenti divise: USD (Dollari USA), GBP (Sterline inglesi), CHF (Franchi svizzeri), DKK (Corone danesi), NOK (Corone norvegesi), SEK (Corone svedesi), CAD (Dollari canadesi), JPY (Yen giapponesi) e AUD (Dollari australiani)

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

RIMBORSO SPESE PER RICERCHE D'ARCHIVIO
Spese amministrative commisurate ai costi di produzione sostenuti dalla Banca per ogni copia di documento richiesto:

Foglio Informativo n. 77

Finanziamenti senza vincolo di destinazione

→ Richiesta documentazione disponibile on line allo sportello	€ 1,10
→ Richiesta documentazione disponibile tramite ricerca d' archivio	€ 5,60

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Se il contratto è a tempo indeterminato, la banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, previo preavviso di tre giorni, con comunicazione da effettuarsi con lettera raccomandata A/R o altro mezzo equivalente ai sensi della normativa tempo per tempo vigente, eventualmente anticipata anche via fax, e-mail o con altro mezzo, nonché di ridurre l'importo dell'affidamento o di sospenderne l'utilizzo seguendo analoghe modalità. In tal caso restano comunque salvi i finanziamenti in corso alla data di efficacia del recesso. In presenza di giustificato motivo, la banca può recedere, con le stesse modalità, anche senza preavviso. Analoga facoltà di recesso spetta al cliente con effetto di chiusura dell'affidamento mediante il pagamento di tutto quanto dovuto in relazione ai finanziamenti in corso.

In caso di recesso in presenza di giustificato motivo la Banca ha facoltà di richiedere l'integrale pagamento del proprio credito, per capitale interessi e accessori, in relazione ai finanziamenti in corso alla data di efficacia del recesso.

Se il contratto è a tempo determinato, la banca ha la facoltà di recedere, anche con comunicazione da effettuarsi con lettera raccomandata A/R o altro mezzo equivalente ai sensi della normativa tempo per tempo vigente, eventualmente anticipata anche via fax, email o con altro mezzo, in caso di mancato o ritardato pagamento da parte del cliente delle somme dovute per capitale, interessi e accessori in relazione ai singoli finanziamenti scaduti, come pure al verificarsi di una delle ipotesi di cui all'art. 1186 cod. civ., o al prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale e finanziaria o economica del cliente, in modo tale da porre in pericolo la restituzione delle somme dovute alla banca. In tal caso il cliente è tenuto a pagare entro tre giorni tutto quanto dovuto alla banca, per capitale interessi e accessori, in relazione ai finanziamenti in corso alla data di efficacia del recesso.

Analoga facoltà di recesso ha il cliente con effetto di chiusura dell'affidamento mediante il pagamento di tutto quanto dovuto alla banca in relazione ai finanziamenti in corso.

In ogni caso la comunicazione di recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo della eventuale residua disponibilità dell'affidamento.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Il tempo massimo di chiusura del rapporto è di n° 10 giorni lavorativi.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca attraverso la compilazione del modulo Reclami disponibile in Agenzia, per lettera raccomandata a/r (Ufficio Reclami - V.le Oceano Indiano 13/C 00144 Roma) o inviando una richiesta e-mail all'indirizzo reclami@roma.bcc.it o tramite posta certificata all'indirizzo 08327.reclami@actaliscertymail.it. La Banca risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Peraltro, qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario, di cui agli artt. 13 e 14 del D.Lgs. n. 11/2010, il predetto termine è ridotto a 10 giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta di rimborso.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 o i 10 giorni può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)* - Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, 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 mediazione finalizzata alla 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 BancarioFinanziario (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.

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 BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

Foglio Informativo n. 77

Finanziamenti senza vincolo di destinazione

GLOSSARIO

Calendario Forex	Calendario valido per l'identificazione del giorno lavorativo di regolamento delle transazioni in divisa, che di norma corrisponde al secondo giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione e che dipende anche dalla combinazione delle festività nazionali dei vari Paesi.
Cambi BCE (Banca Centrale Europea)	I cambi di riferimento dell'euro sono rilevati secondo procedure stabilite nell'ambito del Sistema Europeo di Banche Centrali (SEBC) e si basano su una procedura di concertazione giornaliera tra le principali Banche centrali, che si svolge alle 14,15 (ora CET). I cambi pubblicati, che sono una media dei tassi di vendita e acquisto, riflettono le condizioni di mercato prevalenti al momento della concertazione.
Cambio al durante	E' il cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entita' della stessa.
Divisa estera	Moneta avente corso legale in Paesi diversi dall'Italia e dai Paesi dell'Unione Europea che hanno adottato l'euro.
Forex (Foreign Exchange Market)	Mercato in cui vengono scambiate le diverse valute.
Giorno lavorativo	Per giorno lavorativo si intende: - per le operazioni in divisa estera, un giorno nel quale siano contemporaneamente aperte le piazze di Milano, di New York, e della principale piazza della divisa dell'operazione; - 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.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso di cambio	Rapporto tra il valore di due divise, corrispondente al prezzo di una, espresso in unità monetarie dell'altra.
Tasso di interesse debitore	Corrispettivo riconosciuto alla banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla banca stessa.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.