

Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari

FOGLIO INFORMATIVO: APERTURA DI CREDITO-ANTICIPAZIONI ALL'ESPORTAZIONE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banco di Desio e della Brianza S.p.A. con sede legale in Desio (MB) via Rovagnati n.1, iscritta alla Camera di Commercio Metropolitana di Milano, Monza e Brianza e Lodi, R.E.A. n. MB129094, Codice Fiscale n. 01181770155, P. IVA n. 10537880964, Capitale Sociale € 70.692.590,28, i.v., Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscritta all'Albo delle Banche al cod. ABI n. 3440/5 e Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3440/5 N. Iscrizione RUI D000190058. Intermediario soggetto a vigilanza IVASS www.bancodesio.it - areacomunicazione@bancodesio.it tel 0362/6131 fax. 0362/488212

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE E DEI SERVIZI

Il Banco concede al Cliente, previa valutazione dei requisiti di ammissibilità, l'Apertura di Credito fruibile in Euro o in divisa diversa dall'Euro mediante la sottoscrizione di un Contratto.

Tale concessione è utilizzabile per i servizi bancari di "Anticipazione con cessione del credito su fatture, contratti, crediti documentari export" e di "Anticipazione su future esportazioni".

Sono operazioni a scadenza determinata, finalizzate a creare una disponibilità finanziaria a favore del Cliente tramite erogazioni di anticipi, in relazione ai crediti vantati nei confronti di controparti estere.

Anticipi con cessione del credito su fatture

L'ammontare anticipabile è pari all'80 per cento dell'importo della fattura, che deve portare la domiciliazione bancaria sul Banco. La durata è legata alle condizioni di pagamento previste in fattura, comunque non oltre 120 giorni dalla data di erogazione. L'estinzione deve avvenire utilizzando fondi provenienti dall'estero a saldo delle fatture alle quali si riferisce.

Anticipi su contratti

Anticipi accordati a fronte di contratti di fornitura Italia/Estero ovvero di crediti "maturandi" che il Cliente del Banco vanta nei confronti di soggetti economici non residenti.

Anticipi su crediti documentari all'esportazione

E' una tipologia di facilitazione che viene concessa a fronte di un credito documentario all'esportazione aperto da una banca estera a favore del Cliente "esportatore". Per poter concedere tale anticipazione deve sussistere la condizione indispensabile che il credito documentario sia "utilizzabile sulle casse del Banco".

Anticipazioni su future esportazioni (finanziamenti export)

L'ammontare anticipabile è, di norma, pari al 50 per cento dei flussi di esportazione previsti in un determinato periodo di tempo. La durata massima è di un anno meno un giorno dalla data di erogazione. Le decurtazioni, fino all'estinzione, devono avvenire utilizzando fondi provenienti

dall'estero a saldo delle fatture emesse nel periodo temporale coperto dall'anticipo su flussi stesso.

CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Tasso interesse

Anticipi in Euro	
- tassi export accensione (*)	7,95000%
Indicizzazione dei tassi export accensione	Non indicizzato
- tassi proroga export (*)	7,95000%
Indicizzazione dei tassi proroga export	Non indicizzato
- tassi flussi export accensione (*)	7,95000%
Indicizzazione dei tassi flussi export accensione	Non indicizzato
- tassi proroga flussi export (*)	7,95000%
Indicizzazione dei tassi proroga flussi export	Non indicizzato
(*) La Banca e il cliente possono concordare un tasso di interesse variabile associato a parametri di mercato (Euribor a 1, 3 o 6 mesi media mese precedente base 365, rilevato nel penultimo giorno lavorativo del mese precedente quello di computo degli interessi, dal quotidiano "Il Sole 24Ore" o da altra autorevole fonte d'informazione finanziaria, arrotondato alla terza cifra decimale). Il tasso da applicare alla singola operazione in utilizzo all'apertura di credito, è calcolato sommando al valore del parametro ottenuto nella modalità sopra esposta, lo spread concordato. La somma algebrica del parametro di indicizzazione e dello spread, saranno applicati comunque nel limite dei tassi debitore di interesse nominale annuo "fisso" pro tempore vigente.	
Anticipi in Divisa estera	
- spread tassi export (da aggiungere al tasso base) (**)	2,75000 punti
- spread tassi flussi export (da aggiungere al tasso base) (**)	2,75000 punti
(**) Il tasso da applicare alla singola operazione è stabilito rilevando, nel giorno lavorativo di erogazione del finanziamento o anticipazione, dall'Infoprovider "Bloomberg", il parametro di riferimento afferente alla specifica divisa nella quale viene espresso il finanziamento o anticipazione e sommando a tale valore, così rilevato, lo spread stabilito.	
Computo degli interessi	
- periodicità di computo degli interessi	a partita
Il tasso determinato all'atto dell'accensione/proroga verrà applicato e mantenuto sino alla scadenza dell'operazione di anticipazione/proroga	
Divisore fisso per calcolo interessi	
- sterline ed Euro	365/366 gg.
- altre Divise estere	360 gg.

Valute

Valute	
- decorrenza anticipo	Data Contabile
- valuta accredito c/corrente	Data Contabile +2 gg lavorativi
- valuta accredito c/divisa	Data Contabile +2 gg lavorativi
Proroga	valuta compensata (data scadenza intermedia)
Estinzione	pari valuta dell'introito
Estinzione con addebito	
- valuta addebito c/corrente	Data Contabile +2 gg lavorativi
- valuta addebito c/divisa	Data Contabile +2 gg lavorativi
- valuta estinzione anticipo	Data Contabile +2 gg lavorativi

Commissione onnicomprensiva di messa a disposizione di fondi (CMDf)

CMDf - (aliquota trimestrale)	0,500%
-------------------------------	--------

Invio comunicazioni

- cartaceo	Euro 0,70
- on line	Euro 0,00

Ricerche d'archivio per conto della clientela

Spese	Euro 17,50
-------	------------

Messaggi swift eseguiti per conto della clientela

Spese per rettifiche di disposizioni e/o richiesta d'informazioni	Euro 17,50
---	------------

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Esempio: Accordato di Euro 1.500,00 utilizzato per intero, mediante accensione di unica operazione in Euro di durata pari a tre mesi

Accordato	Euro 1.500,00
Tasso debitore nominale annuo	7,950%
Commissione onnicomprensiva di messa a disposizione fondi - CMDF (su base annua)	2,00%
Interessi	Euro 29,81
Oneri (CMDF)	Euro 30,00
TAEG	9,950%
Il limite massimo di tasso e condizioni, al momento della stipula, non potrà comunque superare quanto stabilito dalla legge 108/96 in materia di usura. Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'articolo 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo alle operazioni di finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale, finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.bancodesio.it .	

NOTA BENE: Per i giorni lavorativi si fa riferimento al Calendario Internazionale Forex.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'articolo 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo alle operazioni di finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale, finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.bancodesio.it

ELENCO DELLE DIVISE DIVERSE DALL'EURO NELLE QUALI LA BANCA E' DISPONIBILE AD EROGARE OPERAZIONI DI FINANZIAMENTO O ANTICIPAZIONE

Dollari Stati Uniti	USD
Sterlina Regno Unito	GBP
Dollaro Canada	CAD
Yen Giappone	JPY
Franco Svizzero	CHF

ELENCO DEI TASSI BASE UTILIZZATI PER FINANZIAMENTI O ANTICIPAZIONI IN DIVISE ESTERE

USD	SOFR (SECURED OVERNIGHT FINANCING RATE) TERM RATE 1 E 3 MESI
GBP	SONIA (STERLING OVERNIGHT INDEX AVERAGE) TERM RATE 1 E 3 MESI
CAD	CORRA (CANADIAN OVERNIGHT REPO RATE AVERAGE) TERM RATE 1 E 3 MESI
JPY	TORF (TOKIO TERM RISK FREE RATE) TERM RATE 1 E 3 MESI
CHF	SARON (SWISS AVERAGE RATE OVERNIGHT) TERM RATE 1 E 3 MESI
I tassi base sono rilevati facendo riferimento al valore assunto il primo giorno lavorativo antecedente la rilevazione stessa e, nel caso di finanziamenti o anticipazioni in sterline inglesi o franchi svizzeri, il secondo giorno lavorativo prima di tale momento. Nel caso di indisponibilità del tasso base nel giorno di rilevazione previsto, il valore utilizzato corrisponde all'ultimo dato pubblicato.	

SIMULAZIONE DELL'IMPATTO DELLE VARIAZIONI DEL TASSO DI CAMBIO SU OPERAZIONI DI FINANZIAMENTO IN DIVISA

Data di riferimento	30/09/2025
Durata finanziamento	90 GG

voci	USD	GBP	CAD	JPY	CHF	HKD	PLN
importo finanziamento in divisa	1.761,150	1.310,100	2.451,900	260.640,00	1.404,600	0,000	0,000
cambio BCE alla data riferimento	1,17410	0,87340	1,63460	173,76000	0,93640	0,00000	0,00000
controvalore Euro	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00	=====	=====
tasso 90 gg (%)	6,75150	6,72671	5,30000	3,34000	2,75100	0,00000	0,00000
totale interessi in divisa	29,726	21,730	32,488	2.176,344	9,660	0,000	0,000
totale capitale + interessi in divisa	1.790,876	1.331,830	2.484,388	262.816,344	1.414,260	0,000	0,000
totale da rimborsare a tasso invariato (in Euro)	1.525,318	1.524,880	1.519,875	1.512,525	1.510,316	0,000	0,000
totale da rimborsare con apprezzamento divisa 20% (in Euro)	1.830,382	1.829,856	1.823,850	1.815,030	1.812,380	0,000	0,000
totale da rimborsare con deprezzamento divisa del 20% (in Euro)	1.220,255	1.219,904	1.215,900	1.210,020	1.208,253	0,000	0,000

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il Banco ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'Apertura di Credito concessa, ancorchè a tempo determinato, nonchè di ridurla o di sospenderla, con effetto immediato. Per il pagamento di quanto eventualmente ancora dovuto, per le Anticipazioni all'Esportazione in essere, sarà dato al Cliente un preavviso non inferiore a 3 (tre) giorni.

Nel caso in cui il Cliente decida di recedere anticipatamente dall'apertura di Credito concessagli, dovrà darne comunicazione scritta al Banco, provvedendo ad estinguere tutte le Anticipazioni all'Esportazione concesse ed eventualmente ancora in essere. Nel caso in cui le Anticipazioni all'Esportazione ancora in essere siano state erogate in divisa diversa dall'Euro, il Cliente dovrà altresì riconoscere al Banco gli importi corrispondenti alle eventuali perdite conseguenti al differenziale dei tassi di cambio, il cui ammontare gli verrà comunicato in sede di chiusura delle Anticipazioni all'Esportazione stesse. In ogni caso, il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo dell'Apertura di Credito concessa.

Reclami

Per eventuali contestazioni il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami del Banco, Via Rovagnati 1, 20832 Desio (MB), fax.+039.0362.488201, email reclami@bancodesio.it PEC reclami@pec.bancodesio.it che provvede ad evadere i reclami per iscritto tempestivamente e comunque non oltre 60 (sessanta) giorni dalla data di loro ricezione, ovvero 15 (quindici) giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto servizi di pagamento.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta del Banco o non ha ricevuto riscontro dal Banco nel termine sopra previsto, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità indicate nell'apposita Guida, che il Banco mette a disposizione della Clientela presso le proprie Filiali e sul proprio sito internet.

Il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo, potrà presentare istanza al Conciliatore Bancario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) con le modalità stabilite da detto organismo, disponibili in Filiale o consultabili sul sito

La Guida Pratica all'ABF ed il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale o sul sito internet del Banco.

Il Banco e il Cliente concordano che qualora quest'ultimo intendesse avviare una procedura di risoluzione stragiudiziale delle controversie, ogni contestazione dovrà essere sottoposta in via esclusiva al Conciliatore Bancario e Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto al n.3 del registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia).

Resta ferma in ogni caso la facoltà per il Cliente - e/o il Garante - di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità sopra descritte.

Il Cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca D'Italia nel cui territorio ha sede il Banco per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.

LEGENDA DEI PRINCIPALI TERMINI RICORRENTI

Calendario Forex	Calendario internazionale dei giorni lavorativi sul mercato dei cambi.
Cambio	Prezzo della divisa di un Paese espresso in rapporto alla divisa di un altro Paese.
Pro solvendo	In caso di mancato pagamento da parte del debitore estero, la Banca addebita l'importo nel conto corrente del cliente.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni 3 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.

Commissione onnicomprensiva di messa a disposizione di fondi - CMDF (aliquota trimestrale)	Rappresenta il corrispettivo a favore della Banca per il servizio di disponibilità immediata dei fondi relativi a ciascuno degli affidamenti concessi al Cliente. La CMDF viene applicata, indipendentemente dall'utilizzo degli affidamenti, in misura percentuale su ciascun accordato e proporzionalmente a tutto il periodo di durata dei medesimi affidamenti. In caso di risoluzione anticipata di uno o più affidamenti, la CMDF viene, pertanto, calcolata solo per il periodo di validità degli stessi. La CMDF viene calcolata sulla base di ciascun "trimestre di riferimento", con ciò intendendosi trimestre solare. La CMDF viene addebitata (I) in misura complessiva rispetto a tutti gli affidamenti concessi; (II) in via posticipata e con valuta ultimo giorno del trimestre di riferimento e contabilizzata nel trimestre successivo. La CMDF non viene applicata alle seguenti tipologie di affidamento: Crediti Documentari Import, Crediti di Firma (Italia e Estero). L'importo della CMDF dovuto per il trimestre verrà calcolato moltiplicando l'importo dell'affidamento (ad esempio 70 giorni) e l'aliquota annuale della CMDF (ad esempio 0,500%x4); l'importo così ottenuto deve essere diviso per i giorni di durata dell'anno di riferimento (365 o 366 nel caso di anno bisestile): $1.000,00 \times 70 \times 0,500\% \times 4 / 365 =$ Euro 3,84 importo della CMDF.
---	--

Euribor	Acronimo di EURO InterBank Offered Rate, tasso di riferimento che indica il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie in Euro tra le principali banche europee. In carenza di pubblicazione dei valori del "Euribor 365", in conformità ai criteri già adottati da EMMI (European Money Markets Institute, organismo che presiede il calcolo dell'indice "Euribor") e secondo quanto a suo tempo indicato anche dal DM 23/12/1998, per ottenere il valore di tale parametro, si procederà alla rilevazione dell'indice Euribor su base $\text{act}/360$ ("Euribor 360") di pari scadenza, pubblicizzato da autorevoli fonti di informazione finanziaria e, quindi, a dividere il valore così ottenuto per 360 e a moltiplicare il risultato per 365, arrotondando tale importo alla terza cifra decimale. Nell'ipotesi in cui il parametro di riferimento dovesse essere modificato in modo sostanziale, scomparire e/o non essere più rilevato, la Banca provvederà a sostituire il predetto parametro con un parametro alternativo, individuato secondo i piani di sostituzione degli indici di riferimento pubblicati sul sito internet della Banca.
SOFR	Acronimo di Secure Overnight Financing Rate. Mercato dei tassi a pronti contro termine overnight garantiti. Amministrato dalla Financial Conduct Authority. Nell'ipotesi in cui il parametro di riferimento dovesse essere modificato in modo sostanziale, scomparire e/o non essere più rilevato, la Banca provvederà a sostituire il predetto parametro con un parametro alternativo, individuato secondo i piani di sostituzione degli indici di riferimento pubblicati sul sito internet della Banca.
SOFR TERM RATE	Forma tecnica a scadenza del SOFR (1 e 3 mesi).

SONIA	Acronimo di (Reformed) Sterling OverNight Index Average. Transazioni di deposito in sterline overnight non garantite. Amministrato da Banca d'Inghilterra. Nell'ipotesi in cui il parametro di riferimento dovesse essere modificato in modo sostanziale, scomparire e/o non essere più rilevato, la Banca provvederà a sostituire il predetto parametro con un parametro alternativo, individuato secondo i piani di sostituzione degli indici di riferimento pubblicati sul sito internet della Banca.
SONIA TERM RATE	Forma tecnica a scadenza del SONIA (1 e 3 mesi).
CORRA	Acronimo di Canadian Overnight Repo Rate Average. Misura il costo del finanziamento collaterale generale overnight in dollari canadesi, utilizzando buoni del tesoro e obbligazioni del Governo del Canada come garanzia per le transazioni di riacquisto. Amministrato da Banca del Canada. Nell'ipotesi in cui il parametro di riferimento dovesse essere modificato in modo sostanziale, scomparire e/o non essere più rilevato, la Banca provvederà a sostituire il predetto parametro con un parametro alternativo, individuato secondo i piani di sostituzione degli indici di riferimento pubblicati sul sito internet della Banca.
CORRA TERM RATE	Forma tecnica a scadenza del CORRA (1 e 3 mesi).

TONAR	Acronimo di Tokyo OverNight Average Rate. Misura il tasso d'interesse medio al quale una selezione di istituzioni finanziarie concedono prestiti in yen overnight. Amministrato da Bank of Japan. Nell'ipotesi in cui il parametro di riferimento dovesse essere modificato in modo sostanziale, scomparire e/o non essere più rilevato, la Banca provvederà a sostituire il predetto parametro con un parametro alternativo, individuato secondo i piani di sostituzione degli indici di riferimento pubblicati sul sito internet della Banca.
TORF	Acronimo di TOkyo (Term) Risk Free (Rate). Forma tecnica a scadenza del TONAR (1 e 3 mesi).
SARON	Acronimo di Swiss Average Rate OverNight. Mercato dei pronti contro termine in CHF basato su transazioni e quotazioni vincolanti. Amministrato da SIX Swiss Exchange. Nell'ipotesi in cui il parametro di riferimento dovesse essere modificato in modo sostanziale, scomparire e/o non essere più rilevato, la Banca provvederà a sostituire il predetto parametro con un parametro alternativo, individuato secondo i piani di sostituzione degli indici di riferimento pubblicati sul sito internet della Banca.
SARON TERM RATE	Forma tecnica a scadenza del SARON (1 e 3 mesi).