La Cassa di Ravenna S.p.A.
Privata e Indipendente dal 1840

EEF46
Foglio Informativo
Anticipi e Finanziamenti Import/Export e non finalizzati

NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI

(D.LGS 385 DEL 01/09/1993 e successivi aggiornamenti)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

LA CASSA DI RAVENNA S.p.A. – GRUPPO BANCARIO LA CASSA DI RAVENNA
Sede Sociale e Direzione Generale: Piazza G.Garibaldi, 6 - 48121 Ravenna
Tel. 0544/480111 - Fax 0544/480535 - www.lacassa.com - E-mail: lacassa@lacassa.com
Cod. Fisc. / numero di iscrizione al Registro Imprese di Ravenna 01188860397 - Codice ABI 6270.3
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia,
iscrizione all'albo delle Aziende di Credito presso Banca d'Italia n. 5096

In caso di offerta "Fuori Sede" compilare i riferimenti del soggetto che entra in contatto con il cliente:

Nome e Cognome: _____Società: _____

Qualifica: _____ Indirizzo: _____

Numero di telefono: _____ e-mail: _____

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia di questo documento dal soggetto sopra indicato:

Nome del Cliente: _____Data e Firma del Cliente_____

La Banca non commercializza questo prodotto attraverso tecniche di comunicazione a distanza.

Se quanto illustrato in questo foglio informativo non è chiaro o se si necessita di ulteriori informazioni, è opportuno chiedere chiarimenti al personale prima della firma.

CHE COSA SONO GLI ANTICIPI ED I FINANZIAMENTI IMPORT/EXPORT

Nell'anticipo all'esportazione, in euro o in altra valuta di conto estero, la Banca anticipa, tutto o in parte, le somme di cui il cliente è o sarà creditore nei confronti dell'acquirente estero, in relazione a forniture di merci o servizi, già effettuate o ancora da effettuare.
L'anticipazione, di norma, deve avere durata correlata alla dilazione di pagamento concessa al debitore estero, e non deve essere superiore all'80% del valore della fattura, perché sovente il compratore estero detrae sconti o note di debito per abbuoni relativi a differenza qualità/quantità.
Il finanziamento all'importazione, in euro o in altra valuta di conto estero, è un prestito che la Banca concede al cliente, per un periodo determinato (di norma di durata non superiore a 120 giorni) e a certe condizioni, per consentirgli di regolare con bonifico bancario o con altro strumento di pagamento internazionale, il debito nei confronti dell'estero, conseguente all'importazione di merci o al pagamento di servizi.
A differenza di altri affidamenti, i pagamenti vengono disposti dalla Banca che ha facoltà di accertare in che modo i fondi erogati sono stati effettivamente utilizzati; ciò consente alla Banca di commisurare l'affidamento alle effettive necessità di credito del cliente importatore.
I finanziamenti non correlati ad operazioni commerciali sono accordati dalla Banca ai clienti, al di fuori delle casistiche o finalità precedenti.
Espletati l'iter di valutazione, per eseguire il perfezionamento dell'operazione, comprensivo della disponibilità delle somme in erogazione, il termine massimo di esecuzione è di 15 giorni lavorativi.

I Principali rischi (generici e specifici)
Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- insolvenza del debitore estero, nel qual caso il cliente alla scadenza deve onorare il finanziamento concesso dalla Banca con risorse proprie;
- rischio di cambio, se il tasso di cambio tra euro e valuta è diverso in caso di notevole variazione dell'anticipo o del finanziamento;
- rischio paese, collegato all'insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese per cause politiche, calamità naturali, ecc…

La Cassa di Ravenna S.p.A.
Privata e Indipendente dal 1840

EEF46
Foglio Informativo
Anticipi e Finanziamenti Import/Export e non finalizzati

Tutte le voci di costo sono esposte al valore massimo applicabile.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE SU LINEE DI CREDITO GIA' OPERATIVE AL 31.03.2024*

VOCI DI COSTO		
SPESE COMMISSIONI E VALUTE		
Spese fisse per singola: accensione finanziamento		€ 10,00
	proroga finanziamento	€ 10,00
	decurtazione totale finanziamento	€ 10,00
	decurtazione finanziamento	€ 10,00
	conversione finanziamento in euro e in divisa	€ 10,00
Commissione di servizio		0,25% con un minimo paria a € 1,55
Commissioni per cessione del credito a debitore estero		€ 0,00
Commissioni per diritto di notifica della cessione del credito a debitore estero		€ 100,00
Commissione di mancato introito da corrispondente estero o insoluto su anticipi Export per singola anticipazione non canalizzata		€ 180,00
Recupero interessi per estinzione anticipata		Recupero degli interessi tra il tasso applicato al cliente e il tasso di remunerazione riconosciuto all'operazione di impiego effettuata dalla banca per il periodo residuo calcolato sul capitale anticipatamente rimborsato
Valute:		
- accensione finanziamenti: valuta di accredito dell'importo erogato		n. 2 gg. Lavorativi successivi alla data di erogazione
- accensione finanziamenti: valuta di addebito sul conto finanziamento		pari alla data di erogazione
- estinzione/decurtazione finanziamenti: valuta di accredito sul conto finanziamento		n. 2 gg. Lavorativi successivi alla data di estinzione
- estinzione/decurtazione finanziamenti: valuta di addebito sul conto principale		pari alla data di estinzione
Spese invio documento di sintesi		€ 1,65
TASSI		
Tasso variabile per finanziamento in euro		Euribor (*) + Spread 7,70%
Tasso variabile per finanziamento in divisa		<table><tr><th>Divisa</th><th>Indice</th><th>Spread</th></tr><tr><td>USD</td><td>SOFR</td><td>+ 8,75%</td></tr><tr><td>GBP</td><td>SONIA</td><td>+ 8,75%</td></tr><tr><td>CHF</td><td>SARON</td><td>+ 8,75%</td></tr><tr><td>JPY</td><td>TONAR</td><td>+ 8,75%</td></tr><tr><td>ALTRE DIVISE</td><td>TASSO UFFICIALE PUBBLICATO DALLA BANCA CENTRALE DEL PAESE CUI LA DIVISA SI RIFESCE</td><td>+ 8,75%</td></tr></table>
Tasso fisso per finanziamenti in euro		8,10%
Liquidazione interessi		Regolati posticipatamente alla scadenza di ogni periodo di interesse (roll-over) e/o al momento di eventuali rimborsi anticipati, sulla parte rimborsata
Divisore		360 per l'Euro e le divise di conto valutario 365 per Sterlina Inglese

*** valide fino a scadenza, revisione o revoca della linea di credito (anticipi all'esportazione – finanziamenti all'importazione)**

La Cassa di Ravenna S.p.A.
Privata e Indipendente dal 1840

EEF46
Foglio Informativo
Anticipi e Finanziamenti Import/Export e non finalizzati

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE SU NUOVE LINEE DI CREDITO DAL 01.04.2024

VOCI DI COSTO	
SPESE COMMISSIONI E VALUTE	
Spese fisse per singola conversione finanziamento in euro e in divisa	€ 10,00
Commissioni valutarie (*)	0,25% con un minimo pari a € 1,55
Commissioni per cessione del credito a debitore estero	€ 0,00
Commissioni per diritto di notifica della cessione del credito a debitore estero	€ 100,00
Commissione di mancato introito da corrispondente estero o insoluto su anticipi Export per singola anticipazione non canalizzata	€ 100,00
Spese connesse al pagamento (finimport)	Le spese sono riportate nel Foglio Informativo dei Bonifici
Commissione onnicomprensiva	0,50% trimestrale Si recupera in sede di liquidazione periodica e si applica in misura proporzionale all'importo e alla durata (giorni effettivi) del fido accordato sull'anticipo e/o sul finanziamento Import/Export nel periodo di liquidazione.
Recupero interessi per estinzione anticipata	Recupero degli interessi tra il tasso applicato al cliente e il tasso di remunerazione riconosciuto all'operazione di impiego effettuata dalla banca per il periodo residuo calcolato sul capitale anticipatamente rimborsato
Valute:	
- accensione finanziamenti: valuta di accredito dell'importo erogato	n. 2 gg. lavorativi successivi alla data di erogazione
- accensione finanziamenti: valuta di addebito sul conto finanziamento	pari alla data di erogazione
- estinzione/decurtazione finanziamenti: valuta di accredito sul conto finanziamento	n. 2 gg. lavorativi successivi alla data di estinzione
- estinzione/decurtazione finanziamenti: valuta di addebito sul conto principale	pari alla data di estinzione
Spese invio documento di sintesi	€ 1,65
TASSI	
Tasso variabile per finanziamento in euro	Euribor (*) + Spread 7,70%
Tasso variabile per finanziamento in divisa	<table><tr><th>Divisa</th><th>Indice</th><th></th></tr><tr><td>USD</td><td>SOFR</td><td>+</td></tr><tr><td>GBP</td><td>SONIA</td><td>+</td></tr><tr><td>CHF</td><td>SARON</td><td>+</td></tr><tr><td>JPY</td><td>TONAR</td><td>+</td></tr><tr><td>ALTRE DIVISE</td><td>TASSO UFFICIALE PUBBLICATO DALLA BANCA CENTRALE DEL PAESE CUI LA DIVISA SI RIFESCE</td><td>+</td></tr></table>
Tasso fisso per finanziamenti in euro	7,70%
Liquidazione interessi	Regolati posticipatamente alla scadenza di ogni periodo di interesse (roll-over) e/o al momento di eventuali rimborsi anticipati, sulla parte rimborsata
Divisore	360 per l'Euro e le divise di conto valutario 365 per Sterlina Inglese

(*) si applicano in presenza di conversione tra due valute distinte o tra una valuta e l'Euro

La Cassa di Ravenna S.p.A.
Privata e Indipendente dal 1840

EEF46
Foglio Informativo
Anticipi e Finanziamenti Import/Export e non finalizzati

SIMULAZIONE DELL'IMPATTO SULL'AMMONTARE TOTALE DA RIMBORSARE A SCADENZA

Importo del Finanziamento e Divisa	Cambio alla data di accensione del finanziamento	Controvalore in Euro	Apprezzamento della valuta pari al 20%	Deprezzamento della valuta pari al 20%
USD 50.000	1,112	EUR 44.630,90	Cambio 0,89624 Controvalore da addebitare EUR 55.788,63	Cambio 1,34436 Controvalore da addebitare EUR 37.192,42

SIMULAZIONE DELL'IMPATTO SULL'AMMONTARE TOTALE DA RIMBORSARE A SCADENZA DÌ DURATA SUPERIORE A 2 ANNI

Importo del Finanziamento e Divisa	Cambio alla data di accensione del finanziamento	Controvalore in Euro	Apprezzamento della valuta pari al 20% e contestuale aumento del tasso di interesse del 2% (dopo 2 anni dalla conclusione del contratto)	Deprezzamento della valuta pari al 20% e contestuale diminuzione del tasso di interesse del 2% (dopo 2 anni dalla conclusione del contratto)
USD 50.000	1,1203	EUR 44.630,90	EUR 63.961,66 (al cambio di 0,89624 e tasso del 7,324 dato da libor 3 mesi + spread 5,00)	EUR 40.911,66 (al cambio di 1,34436 e tasso del 5,00 dato da libor 3 mesi + spread 5,00)

(*) La descrizione dell'Euribor è riportata nella Legenda del presente Foglio Informativo.
Viene utilizzato il tasso Euribor con la periodicità (3m, 6m, ecc.) relativa alla durata del finanziamento, del giorno dell'operazione.
Al 01.10.2026
il valore dell'Euribor 1 mese è pari a 2,3940%.
il valore dell'Euribor 3 mesi è pari a 2,6320%.
il valore dell'Euribor 6 mesi è pari a 2,8920%.

Nel caso in cui il contratto sia legato ad un tasso parametrato viene sin d'ora rilasciata alla banca la facoltà di individuare un parametro equivalente seguendo le indicazioni che saranno desumibili dal mercato monetario e creditizio e dai provvedimenti nazionali o comunitari che fossero emanati. Al nuovo parametro verrà applicata la variazione necessaria a ripristinare il tasso in vigore al momento dell'ultima rilevazione del parametro venuto a cessare. Qualora il Cliente non accettasse detto nuovo tasso, sarà sua facoltà procedere all'anticipata e totale estinzione del rapporto, senza che a suo carico sorga l'obbligo di corrispondere alcuna penalità.

I tassi sopra riportati sono riferiti all'ultimo aggiornamento del presente foglio informativo. Il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula. La misura degli interessi e degli altri oneri non potrà, comunque, mai essere superiore al limite fissato ai sensi della legge n.108/1996.

Ultime rilevazioni dei parametri di riferimento

Parametro	Decorrenza	Valore
Euribor 1 mese	**01.10.2026**	**2,3940%**
	01.09.2026	2,2150%
	01.08.2026	2,2140%

Parametro	Decorrenza	Valore
Euribor 3 mesi	**01.10.2026**	**2,6320%**
	01.09.2026	2,5030%
	01.08.2026	2,4120%

Parametro	Decorrenza	Valore
Euribor 6 mesi	**01.10.2026**	**2,8920%**
	01.09.2026	2,7060%
	01.08.2026	2,6370%

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ad anticipi e finanziamenti import/export, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.lacassa.com sezione Trasparenza.

La Cassa di Ravenna S.p.A.
Privata e Indipendente dal 1840

EEF46
Foglio Informativo
Anticipi e Finanziamenti Import/Export e non finalizzati

RECESSO E RECLAMI

Recesso
il Cliente può rimborsare anticipatamente il finanziamento in qualsiasi momento se le norme valutarie tempo per tempo vigenti lo permettono. Il Cliente deve dare alla Banca un preavviso scritto di 6 giorni lavorativi.
Se il cliente effettua il rimborso in una data diversa da quella di scadenza degli interessi subirà l'eventuale perdita sugli interessi dalla data del rimborso alla scadenza del roll over".
Il Cliente in nessun caso può riutilizzare le somme rimborsate.

Tempi massimi di chiusura del rapporto
La Banca procede alla chiusura del servizio entro la data di efficacia del preavviso.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie
I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento, per posta ordinaria all'indirizzo "La Cassa di Ravenna S.p.A. – Ufficio Reclami – Piazza G. Garibaldi 6 – 48121 Ravenna", o per posta elettronica a reclami@lacassa.com o tramite pec a reclami@pec.lacassa.com ovvero consegnata allo sportello dove è intrattenuto il rapporto.
In relazione ai servizi di pagamento i tempi massimi di risposta non sono superiori a 15 giornate lavorative dal ricevimento del reclamo.Se il cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario* (ABF); per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito *www.arbitrobancariofinanziario.it*, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. Resta fermo diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Se il Cliente intenta il procedimento presso l'ABF si intende assolta la condizione di procedibilità prevista dalla normativa. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.
Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, quale condizione di procedibilità, il Cliente e la Banca devono tentare il procedimento di mediazione, ricorrendo:

- all'*Organismo di Conciliazione Bancaria* costituito dal Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (*www.conciliatorebancario.it*, dove è consultabile anche il relativo regolamento) oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia..

LEGENDA

Arbitraggio	Operazione di negoziazione di una divisa contro altra divisa
Cambio	Prezzo della divisa di un paese espresso in rapporto al valore dell'Euro o di altra divisa
Capitalizzazione	Fase di calcolo degli interessi a debito del cliente, eseguita al termine di ciascun periodo d'interesse o all'atto del rimborso di un finanziamento
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Commissioni di servizio	Commissione permillare con un minimo fisso applicata alle operazioni da e per l'estero, in Euro e in divisa, e alla accensione, conversione, estinzione di un finanziamento estero
Divisa / Valuta Estera	Unità di misura monetaria diversa dall'Euro
Divisore	Coefficiente della divisione per il calcolo degli interessi
Fido	Contratto in base al quale la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Forex	Acronimo di Foreign Exchange che viene utilizzato per indicare la data valuta con la quale viene scambiata una divisa sui mercati finanziari
Non residente	Persona fisica o giuridica non residente in Italia
Rischio di cambio	E' il rischio di realizzare minori utili, oppure perdite impreviste per effetto dell'andamento sfavorevole del rapporto di cambio fra le divise
Rischio Paese	Insolvenza economica dei soggetti collocati in un determinato Paese per cause politiche, economiche, calamità naturali, ecc…
Roll Over	L'interesse pagato o dovuto per il mantenimento di posizioni overnight
Spread	Valore da sommare o detrarre da un parametro base
Valuta	Data dalla quale decorre il conteggio degli interessi

La Cassa di Ravenna S.p.A.
Privata e Indipendente dal 1840

EEF46
Foglio Informativo
Anticipi e Finanziamenti Import/Export e non finalizzati

LEGENDA DEI TASSI

Euribor (tasso)	Euro Interbank Offered Rate. Si intende la media aritmetica dei tassi giornalieri delle transazioni interbancarie pubblicati dall'European Money Markets Institute e consultabili su "IL SOLE 24 ORE" (convenzione Act/360") o, in mancanza, su altra stampa specializzata. Verrà presa a base la media del tasso Euribor, come sopra determinata, rilevata alla fine di ogni mese e applicata a decorrere dal primo giorno del mese successivo.
Saron (tasso)	Acronimo di "Swiss Avarage Rate Overnight". Indice sostitutivo, definito dalla Commissione europea con il Regolamento di esecuzione (UE) 2021/1847 del 14.10.2021, sulla designazione di un sostituto legale per determinare le scadenza del LIBRO CHF e pubblicato su "IL SOLE 24 ORE Indici e Numeri – Tassi di riferimento"
Sofr (tasso)	Acronimo di "Secured Overnight Financing Rate", quotato e amministrato dalla Federal Reserve. Trattasi di sostituto del LIBOR USD e pubblicato su "IL SOLE 24 ORE Indici e Numeri". *(Sostituzione valida fino alla data di pubblicazione del provvedimento da parte della competente Autorità che individua l'indice sostitutivo)*
Sonia (tasso)	Acronimo di "Sterling Overnight Index Avarage"), è un tasso di interesse quotato, pubblicato e amministrato da Bank of England. Trattasi di sostituto del LIBERO GBP e pubblicato su "IL SOLE 24 ORE Indici e Numeri". *(Sostituzione valida fino alla data di pubblicazione del provvedimento da parte della competente Autorità che individua l'indice sostitutivo)*
Tonar (tasso)	Acronimo di "Tokyo Overnight Avarage Rate" quotato da Bank of Japan e pubblicato su "IL SOLE 24 ORE Indici e Numeri". *(Sostituzione valida fino alla data di pubblicazione del provvedimento da parte della competente Autorità che individua l'indice sostitutivo)*