

INFORMAZIONI SULLA BANCA**Cassa Padana B.C.C. Società Cooperativa**

Via Garibaldi, 25 - 25024 – Leno (BS)

Tel.: 030 9040358/292 - Fax: 030 9068361

Email: organizzazione@cassapadana.it - Sito internet: www.cassapadana.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Brescia n. 52238

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 8340 - cod. ABI 08340

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A164205

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE	
SEDE (INDIRIZZO)	
TELEFONO	
E-MAIL	
QUALIFICA	
COGNOME E NOME DEL CLIENTE	
Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente.	
FIRMA DEL CLIENTE	

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

L'**anticipo all'esportazione** è un'operazione finalizzata a creare una disponibilità finanziaria a favore del cliente, in relazione ai crediti vantati nei confronti di controparti estere, per aver fornito loro merci o prestatato servizi. In tal modo il cliente consegue l'anticipata "monetizzazione" di un proprio credito, con il cui incasso la banca ottiene il rimborso delle somme anticipate. A fronte delle singole richieste di anticipo il cliente è tenuto ad esibire la documentazione che assiste l'esportazione. L'anticipo all'esportazione è normalmente un'operazione contenuta nel breve termine e, più precisamente, la durata dell'anticipo non deve superare la scadenza prevista per il pagamento della fattura, compresi i tempi tecnici per l'incasso. La somma anticipata non supera normalmente l'80% dell'importo facciale della fattura.

Il prefinanziamento all'esportazione è un'operazione con la quale la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato, una somma di denaro, in relazione all'esibizione di documenti (quali ad esempio contratti, ordini, fatture) attestanti esportazioni di beni o servizi.

L'importo finanziato non supera normalmente il 50% del valore dell'operazione commerciale risultante dalla documentazione esibita. Alla scadenza il cliente può richiedere un anticipo all'esportazione.

Tra i **principali rischi** vanno considerati:

- obbligo da parte del cliente di rimborsare alla banca le somme da questa anticipate in caso di mancato incasso del credito verso l'estero, nell'anticipo all'esportazione;
- l'impossibilità di beneficiare delle eventuali variazioni, verificatesi nell'ambito del mercato monetario, dei tassi al ribasso;
- il rischio di cambio per i finanziamenti espressi in divisa in caso di fluttuazioni di cambio sfavorevoli durante la vita del finanziamento.

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)****In EURO**

Per un finanziamento di: € 1.500,00 Tasso Annuo Effettivo Globale

Durata (mesi): 3	(TAEG): 12,84331%	
In USD - tasso di cambio con Euro rilevato il 01/07/2025 pari a USD 1,1805		
Per un finanziamento di: USD 1.770,75 Durata (mesi): 3	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 12,71282%	
In GBP - tasso di cambio con Euro rilevato il 01/07/2025 pari a GBP 0,8589		
Per un finanziamento di: GBP 1.288,35 Durata (mesi): 3	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 12,51934%	
In CHF - tasso di cambio con Euro rilevato il 01/07/2025 pari a CHF 0,9340		
Per un finanziamento di: CHF 1.401,00 Durata (mesi): 3	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 7,93907%	

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

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 365 (divisore dell'anno civile).
Liquidazione degli interessi	All'estinzione, ad ogni proroga eventualmente concessa, ad ogni rimborso parziale (quando consentito).

TASSO FISSO

Tasso finanziamento EUR	<p>ANTICIPI EXPORT: EUR.3MS-MEDIA%M.P.365GG (Attualmente pari a: 2,016%) + 7 punti perc. Minimo: 7% Valore effettivo attualmente pari a: 9,016%</p> <p>EURIBOR 3 MESI 365 GG - MEDIA% M.P. RILEVAZIONE MEDIA, GG LAVORATIVI. PARAMETRO SOLE 24 ORE: ,EDIA% MESE 365 - 3M.</p> <p>ANTICIPI EXPORT FUTURE ESPORTAZIONI: EUR.3MS-MEDIA%M.P.365GG (Attualmente pari a: 2,016%) + 7 punti perc. Minimo: 7% Valore effettivo attualmente pari a: 9,016%</p> <p>EURIBOR 3 MESI 365 GG - MEDIA% M.P. RILEVAZIONE MEDIA, GG LAVORATIVI. PARAMETRO SOLE 24 ORE: ,EDIA% MESE 365 - 3M.</p> <p>ANTICIPO FLUSSI: EUR.3MS-MEDIA%M.P.365GG (Attualmente pari a: 2,016%) + 7 punti perc. Minimo: 7% Valore effettivo attualmente pari a: 9,016%</p> <p>EURIBOR 3 MESI 365 GG - MEDIA% M.P. RILEVAZIONE MEDIA, GGLAVORATIVI. PARAMETRO SOLE 24 ORE: ,EDIA% MESE 365 - 3M.</p> <p>Valore dell'Euribor (Euro Interbank Offered Rate) 3 mesi media mese precedente quello di applicazione (Fixing), pubblicato di norma su "Il Sole 24 Ore" ovvero su altre pubblicazioni equipollenti.</p>
Tasso finanziamento GBP	<p>ANTICIPI EXPORT: CURVA TASSI OISEON (Attualmente pari a: 4,2176%) + 4,5 punti perc. Minimo: 4,5% Valore effettivo attualmente pari a: 8,7176%</p> <p>ANTICIPI EXPORT FUTURE ESPORTAZIONI:</p>

	<p>CURVA TASSI OISEON (Attualmente pari a: 4,2176%) + 4,5 punti perc. Minimo: 4,5% Valore effettivo attualmente pari a: 8,7176%</p> <p>ANTICIPO FLUSSI: CURVA TASSI OISEON (Attualmente pari a: 4,2176%) + 4,5 punti perc. Minimo: 4,5% Valore effettivo attualmente pari a: 8,7176%</p> <p>SONIA (Sterling Overnight Index Average) è un tasso RFR (risk-free rate) di deposito overnight, basato sull'osservazione di transazioni effettive. Tasso amministrato da Bank of England.</p>
Tasso finanziamento USD	<p>ANTICIPI EXPORT: CURVA TASSI OISEON (Attualmente pari a: 4,44%) + 4,5 punti perc. Minimo: 4,5% Valore effettivo attualmente pari a: 8,94%</p> <p>ANTICIPI EXPORT FUTURE ESPORTAZIONI: CURVA TASSI OISEON (Attualmente pari a: 4,44%) + 4,5 punti perc. Minimo: 4,5% Valore effettivo attualmente pari a: 8,94%</p> <p>ANTICIPO FLUSSI: CURVA TASSI OISEON (Attualmente pari a: 4,44%) + 4,5 punti perc. Minimo: 4,5% Valore effettivo attualmente pari a: 8,94%</p> <p>SOFR (Secured Overnight Financing Rate) è un tasso RFR (risk-free rate) di deposito overnight, basato sull'osservazione di transazioni effettive. Tasso amministrato da Federal Reserve Bank of New York.</p>
Tasso finanziamento CHF	<p>ANTICIPI EXPORT: CURVA TASSI OISEON (Attualmente pari a: -0,0358%) + 4,5 punti perc. Minimo: 4,5% Valore effettivo attualmente pari a: 4,5%</p> <p>ANTICIPI EXPORT FUTURE ESPORTAZIONI: CURVA TASSI OISEON (Attualmente pari a: -0,0358%) + 4,5 punti perc. Minimo: 4,5% Valore effettivo attualmente pari a: 4,5%</p> <p>ANTICIPO FLUSSI: CURVA TASSI OISEON (Attualmente pari a: -0,0358%) + 4,5 punti perc. Minimo: 4,5% Valore effettivo attualmente pari a: 4,5%</p> <p>SARON (Swiss Average Rate Overnight) è un tasso RFR (risk-free rate) di deposito overnight, basato sull'osservazione di transazioni effettive. Tasso amministrato dalla Banca Nazionale Svizzera (BNS) e dalla Borsa Svizzera (SIX).</p>
Tasso proroga finanziamento EUR	<p>ANTICIPI EXPORT: EUR.3MS-MEDIA%M.P.365GG (Attualmente pari a: 2,016%) + 7 punti perc. Minimo: 7% Valore effettivo attualmente pari a: 9,016%</p> <p>EURIBOR 3 MESI 365 GG - MEDIA% M.P. RILEVAZIONE MEDIA, GG LAVORATIVI. PARAMETRO SOLE 24 ORE: ,EDIA% MESE 365 - 3M.</p> <p>ANTICIPI EXPORT FUTURE ESPORTAZIONI: EUR.3MS-MEDIA%M.P.365GG (Attualmente pari a: 2,016%) + 7 punti perc. Minimo: 7% Valore effettivo attualmente pari a: 9,016%</p> <p>EURIBOR 3 MESI 365 GG - MEDIA% M.P. RILEVAZIONE MEDIA, GG LAVORATIVI. PARAMETRO SOLE 24 ORE: ,EDIA% MESE 365 - 3M.</p>

	<p>ANTICIPO FLUSSI: EUR.3MS-MEDIA%M.P.365GG (Attualmente pari a: 2,016%) + 7 punti perc. Minimo: 7% Valore effettivo attualmente pari a: 9,016% EURIBOR 3 MESI 365 GG - MEDIA% M.P. RILEVAZIONE MEDIA, GGLAVORATIVI. PARAMETRO SOLE 24 ORE: ,EDIA% MESE 365 - 3M.</p> <p>Valore dell'Euribor (Euro Interbank Offered Rate) 3 mesi media mese precedente quello di applicazione (Fixing), pubblicato di norma su "Il Sole 24 Ore" ovvero su altre pubblicazioni equipollenti.</p>
Tasso proroga finanziamento GBP	<p>ANTICIPI EXPORT: CURVA TASSI OISEON (Attualmente pari a: 4,2176%) + 4,5 punti perc. Minimo: 4,5% Valore effettivo attualmente pari a: 8,7176% ANTICIPI EXPORT FUTURE ESPORTAZIONI: CURVA TASSI OISEON (Attualmente pari a: 4,2176%) + 4,5 punti perc. Minimo: 4,5% Valore effettivo attualmente pari a: 8,7176% ANTICIPO FLUSSI: CURVA TASSI OISEON (Attualmente pari a: 4,2176%) + 4,5 punti perc. Minimo: 4,5% Valore effettivo attualmente pari a: 8,7176% SONIA (Sterling Overnight Index Average) è un tasso RFR (risk-free rate) di deposito overnight, basato sull'osservazione di transazioni effettive. Tasso amministrato da Bank of England.</p>
Tasso proroga finanziamento USD	<p>ANTICIPI EXPORT: CURVA TASSI OISEON (Attualmente pari a: 4,44%) + 4,5 punti perc. Minimo: 4,5% Valore effettivo attualmente pari a: 8,94% ANTICIPI EXPORT FUTURE ESPORTAZIONI: CURVA TASSI OISEON (Attualmente pari a: 4,44%) + 4,5 punti perc. Minimo: 4,5% Valore effettivo attualmente pari a: 8,94% ANTICIPO FLUSSI: CURVA TASSI OISEON (Attualmente pari a: 4,44%) + 4,5 punti perc. Minimo: 4,5% Valore effettivo attualmente pari a: 8,94% SOFR (Secured Overnight Financing Rate) è un tasso RFR (risk-free rate) di deposito overnight, basato sull'osservazione di transazioni effettive. Tasso amministrato da Federal Reserve Bank of New York.</p>
Tasso proroga finanziamento CHF	<p>ANTICIPI EXPORT: CURVA TASSI OISEON (Attualmente pari a: -0,0358%) + 4,5 punti perc. Minimo: 4,5% Valore effettivo attualmente pari a: 4,5% ANTICIPI EXPORT FUTURE ESPORTAZIONI: CURVA TASSI OISEON (Attualmente pari a: -0,0358%) + 4,5 punti perc. Minimo: 4,5% Valore effettivo attualmente pari a: 4,5% ANTICIPO FLUSSI: CURVA TASSI OISEON (Attualmente pari a: -0,0358%) + 4,5 punti perc. Minimo: 4,5% Valore effettivo attualmente pari a: 4,5% SARON (Swiss Average Rate Overnight) è un tasso RFR (risk-free rate) di deposito overnight, basato</p>

sull'osservazione di transazioni effettive. Tasso amministrato dalla Banca Nazionale Svizzera (BNS) e dalla Borsa Svizzera (SIX).

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

Il parametro di riferimento, se presente, è utilizzato all'atto dell'accensione dell'operazione per determinare la misura del tasso applicato che resta fisso fino alla scadenza.

SPESE

Rinuncia affidamento (tali spese sono dovute qualora l'affidamento non venga perfezionato a seguito di rinuncia del cliente o siano decorsi 6 mesi dalla delibera di concessione)	€ 50,00
Commissione fido accordato	ANTICIPI EXPORT: 2% annuale ANTICIPI EXPORT FUTURE ESPORTAZIONI: 2% annuale ANTICIPO FLUSSI: 2% annuale
Commissioni di servizio	ANTICIPI EXPORT: 0% ANTICIPI EXPORT FUTURE ESPORTAZIONI: 0% ANTICIPO FLUSSI: 0%
Penale estinzione anticipata	ANTICIPI EXPORT: 0% ANTICIPI EXPORT FUTURE ESPORTAZIONI: 0% ANTICIPO FLUSSI: 0%
Spese accensione finanziamento	ANTICIPI EXPORT: € 4,13 ANTICIPI EXPORT FUTURE ESPORTAZIONI: € 4,13 ANTICIPO FLUSSI: € 4,13
Spese estinzione	ANTICIPI EXPORT: € 0,00 ANTICIPI EXPORT FUTURE ESPORTAZIONI: € 0,00 ANTICIPO FLUSSI: € 0,00
Spese proroga	ANTICIPI EXPORT: € 4,13 ANTICIPI EXPORT FUTURE ESPORTAZIONI: € 4,13 ANTICIPO FLUSSI: € 4,13
Spese arbitraggio	ANTICIPI EXPORT: € 4,13 ANTICIPI EXPORT FUTURE ESPORTAZIONI: € 4,13 ANTICIPO FLUSSI: € 4,13 + 0,1% dell'importo finanziato con min. € 2,58
Invio documenti tramite corriere o posta	A carico del cliente
Imposte e tasse presenti e future	A carico del cliente

Altre spese

Spese di trasparenza periodica	ANTICIPI EXPORT: In forma cartacea: € 0,70 In forma elettronica: € 0,00 ANTICIPI EXPORT FUTURE ESPORTAZIONI: In forma cartacea: € 0,70 In forma elettronica: € 0,00 ANTICIPO FLUSSI: In forma cartacea: € 0,70 In forma elettronica: € 0,00
Spese per copia documentazione	Si veda il foglio informativo relativo servizio di rilascio di copia della documentazione.

CAMBI

Maggiorazione cambio applicato	0,500%
--------------------------------	--------

VALUTE

Valuta su conto corrente ordinario - in valuta estera	2 giorni forex successivi
---	---------------------------

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Nel caso di operazioni a tempo determinato, la Banca ha diritto di recedere dal contratto al verificarsi di una delle ipotesi di cui all'art. 1186 cod. civ., ossia al prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale/finanziaria o economica del Cliente in modo tale da porre in pericolo la restituzione delle somme dovute alla Banca, o al verificarsi di altra giusta causa.

Il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzazione del credito. Per la restituzione delle somme utilizzate, degli interessi e di ogni altra spesa ed onere sarà dato al Cliente, con lettera raccomandata, un termine non inferiore ai 15 (quindici) giorni (anche via fax o e-mail). Il Cliente è tenuto al pagamento di quanto utilizzato, degli interessi e di ogni altra spesa ed onere.

Nel caso di operazioni a tempo indeterminato, ciascuna delle Parti (sia il Cliente che la Banca) ha diritto di recedere, in ogni momento, dando notizia all'altra Parte di tale sua volontà, con preavviso scritto di 1 giorno.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto

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

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a

CASSA PADANA BCC SC

Ufficio Reclami

Via Garibaldi n. 25

CAP 25024 LENO (BS)

e-mail: reclami@cassapadana.it

pec: reclami@postacert.cassapadana.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, 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 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 Bancario Finanziario (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
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Commissione sul fido accordato	Compenso per l'impegno della Banca di tenere a disposizione del Cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso. È calcolata sull'importo medio dell'affidamento concesso al cliente nel periodo di liquidazione e applicata con periodicità trimestrale.
Euribor	Euro Interbank Offered Rate. È il tasso medio a cui avvengono le transazioni finanziarie in euro tra le principali banche europee.
SONIA	Sterling Overnight Index Average. È un tasso RFR (risk-free rate) di deposito overnight, basato sull'osservazione di transazioni effettive. Tasso amministrato da Bank of England.
SOFR	Secured Overnight Financing Rate. È un tasso RFR (risk-free rate) di deposito overnight, basato sull'osservazione di transazioni effettive. Tasso amministrato da Federal Reserve Bank of New York.
SARON	Swiss Average Rate Overnight. È un tasso RFR (risk-free rate) di deposito overnight, basato sull'osservazione di transazioni effettive. Tasso amministrato dalla Banca Nazionale Svizzera (BNS) e dalla Borsa Svizzera (SIX).
Cambio di riferimento	Tasso di cambio rilevato giorno per giorno secondo le procedure stabilite nell'ambito del Sistema europeo delle banche centrali e

	comunicato dalla Banca d'Italia.
Istruttoria	Analisi da parte della banca ai fini della decisione sulla richiesta di concessione dell'affidamento.
Negoziazione	Trasformazione di una valuta in un'altra.
Forex	Mercato in cui vengono scambiate le diverse valute.