



Hypo Alpe-Adria-Bank S.p.A.  
Sede Legale: Udine, via Marloni 55  
Sede Amministrativa: Tavagnacco (UD), Via Alpe Adria 6  
Capitale Sociale Euro 318.187.600,00  
Codice Fiscale - Partita IVA - Iscr. Reg. Imp. (UD) 01452770306  
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5362  
Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari - Gruppo Hypo Alpe-Adria-Bank  
ABI 3011.4 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

## FOGLIO INFORMATIVO

### Finanziamento a breve termine su flussi commerciali estero in Euro/divisa

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Denominazione e forma giuridica:**

**Sede legale:**

**Sede amministrativa:**

**Indirizzi telematici e recapito telefonico:**

HYP0 ALPE-ADRIA-BANK S.p.A.

Via Marloni 55 – Udine

Via Alpe Adria 6 – Tavagnacco (UD)

[www.hypo-alpe-adria.it](http://www.hypo-alpe-adria.it)

[bank.italy@hypo-alpe-adria.com](mailto:bank.italy@hypo-alpe-adria.com)

tel. 0432.537211

fax. 0432.538.551

3011.4

5362

Gruppo Hypo Alpe-Adria-Bank

(UD) 01452770306

**Codice ABI:**

**Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia:**

**Gruppo bancario di appartenenza:**

**Numero di iscrizione al Registro delle imprese:**

#### Sezione da compilare solo in caso di offerta Fuori Sede

*Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto sotto indicato, a loro dipendenti o collaboratori, costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo. Di seguito si riportano le generalità del soggetto proponente.*

**Nome e Cognome del soggetto proponente** \_\_\_\_\_

**Indirizzo** \_\_\_\_\_

**Numero di telefono** \_\_\_\_\_

**Indirizzo e-mail** \_\_\_\_\_

**Numero di iscrizione all'albo** \_\_\_\_\_

#### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

##### Struttura e funzione economica

Operazione attraverso la quale la Banca mette a disposizione del cliente, privato o impresa, una somma in euro o divisa estera per una durata definita, ad un tasso prestabilito e con possibilità di revisione (cosiddetta roll-over) periodica.

L'operazione non è legata a transazioni di importazione o esportazione di merci e/o servizi, ma ha natura puramente finanziaria.

L'attivazione del finanziamento è subordinata alla concessione di uno specifico affidamento.

Il finanziamento viene concesso per un periodo di tempo di norma non superiore a 3 mesi; sono possibili proroghe mensili al citato termine nel limite massimo di durata pari a 6 mesi, dopo di che il prestito deve essere rimborsato.

In caso di mutuo, apertura di credito o altri contratti di finanziamento assistiti da garanzie personali e/o reali, il cliente ha diritto di surrogare (sostituire) la banca finanziatrice con un altro creditore e con subentro di quest'ultimo nelle predette garanzie, senza applicazione di penali o di oneri, anche indiretti (è la cosiddetta portabilità del mutuo, ai sensi dell'art. 120 quater del decreto legislativo 385 del 01/09/1992 (Testo Unico Bancario), e con il mantenimento dei benefici fiscali. Non possono essere imposte al cliente spese o commissioni per la concessione del nuovo mutuo/finanziamento, per l'istruttoria e per gli accertamenti catastali, che si svolgono secondo procedure di collaborazione interbancaria improntate a criteri di massima riduzione dei tempi, degli adempimenti e dei costi connessi.

##### Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- rischio di cambio: le variazioni che intervengono nei rapporti di cambio tra la divisa di pagamento e la divisa del finanziamento si ripercuotono sull'operazione poiché il controvalore del finanziamento al cambio in vigore al momento dell'estinzione potrebbe essere anche superiore all'importo dell'originaria concessione;
- rischio di tasso: le variazioni che intervengono nel mercato dei tassi interbancari possono influire sul costo complessivo del finanziamento.

#### CLIENTELA DESTINATARIA

Il presente foglio informativo è rivolto ad ogni tipologia di clientela compresi i "clienti al dettaglio" con esclusione dei consumatori e degli enti senza finalità di lucro.

Per "clienti al dettaglio" si intendono i consumatori, le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di euro.

Per "consumatore" si intende la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

#### CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO O DELL'OPERAZIONE

VOCI DI COSTO	VALORE CONDIZIONE
<b>FINANZIAMENTO A BREVE TERMINE SU FLUSSI COMMERCIALI ESTERO IN EURO</b>	
<b>CARATTERISTICHE</b>	
Tipologia	Finanziamento a breve termine
Finalità	Finanziamento commerciale legato all'operatività estero
Target clientela	Imprese (società o imprese individuali) di elevato merito creditizio che effettuano operazioni con l'estero e che si impegnano ad appoggiare su base annua flussi dall'estero almeno pari a due volte l'importo del fido
Tipologia fido	Revoca
Divisa	Euro
Durata minima finanziamento	1 mese rinnovabile
Durata massima finanziamento	6 mesi
<b>TASSI A DEBITO</b>	
Tasso a debito	Euribor + 4 p.p.
Il tasso sarà calcolato aumentando il parametro Euribor 3 Mesi/360 nella divisa del finanziamento rilevato il giorno precedente all'accensione del finanziamento e disponibile sul Sole 24 Ore o sulla stampa finanziaria specializzata, di uno spread pari a quanto sopra indicato ed arrotondando la cifra al secondo decimale. Qualora il parametro non sia rilevato, verrà preso come riferimento il parame-	

tro del primo giorno lavorativo antecedente disponibile.	
Calcolo degli interessi	Il calcolo degli interessi è eseguito con riferimento alla durata dell'anno civile (divisore 365/366) ovvero dell'anno commerciale (divisore 360) se previsto contrattualmente.
<b>CONDIZIONI DI SPESA</b>	
Spese di accensione, proroga ed estinzione	Euro 7,00
Commissione di utilizzo trimestrale con un minimo di	0,10% Euro 2,80
Spesa invio estratto conto e/o rendiconto su supporto cartaceo	Euro 0,00
Spesa disponibilità estratto conto e/o rendiconto su HB Net	Euro 0,00
Spesa invio estratto conto e/o rendiconto tramite e-mail	Euro 0,00
Spesa invio comunicazioni di trasparenza su supporto cartaceo	Euro 0,00
Spesa disponibilità comunicazioni di trasparenza su HB Net	Euro 0,00
Spesa invio comunicazioni di trasparenza tramite e-mail	Euro 0,00
Spesa invio altre comunicazioni di estero su supporto cartaceo	Euro 0,00
Spesa disponibilità altre comunicazioni di estero su HB Net	Euro 0,00
Spesa invio altre comunicazioni di estero tramite e-mail	Euro 0,00
Spesa per duplicati e fotocopie con un minimo di	Euro 0,50 a foglio Euro 5,60
con un massimo di	Euro 50,00
Recupero di eventuali spese documentate sostenute dall'Istituto ovvero di spese vive documentate reclamate da terzi	
<b>CONDIZIONI DI VALUTA</b>	
Valuta di addebito in conto	Data operazione
Valuta di accredito controvalore in Euro	Data operazione
<b>FINANZIAMENTO A BREVE TERMINE SU FLUSSI COMMERCIALI ESTERO IN DIVISA</b>	
<b>CARATTERISTICHE</b>	
Tipologia	Finanziamento a breve termine
Finalità	Finanziamento commerciale legato all'operatività estero
Target clientela	Imprese (società o imprese individuali) di elevato merito creditizio che effettuano operazioni con l'estero e che si impegnano ad appoggiare su base annua flussi dall'estero almeno pari a due volte l'importo del fido
Tipologia fido	Revoca
Divisa	Divisa out
Durata minima finanziamento	1 mese rinnovabile
Durata massima finanziamento	6 mesi
<b>TASSI A DEBITO</b>	
Tasso a debito Il tasso sarà calcolato aumentando il parametro Libor 3 Mesi/360 nella divisa del finanziamento rilevato il giorno precedente all'accensione del finanziamento e disponibile sul Sole 24 Ore o sulla stampa finanziaria specializzata, di uno spread pari a quanto sopra indicato ed arrotondando la cifra all'ottavo superiore. Qualora il parametro non sia rilevato, verrà preso come riferimento il parametro del primo giorno lavorativo antecedente disponibile.	Libor + 5 p.p.
Calcolo degli interessi	Il calcolo degli interessi è eseguito con riferimento alla durata dell'anno civile (divisore 365/366) ovvero dell'anno commerciale (divisore 360) se previsto contrattualmente.
<b>CONDIZIONI DI SPESA</b>	
Spese di accensione, proroga ed estinzione	Euro 7,00
Commissioni di negoziazione con un minimo di	0,20% Euro 2,80
Spesa per duplicati e fotocopie con un minimo di	Euro 0,50 a foglio Euro 5,60
con un massimo di	Euro 50,00
Recupero di eventuali spese documentate sostenute dall'Istituto ovvero di spese vive documentate reclamate da terzi	
<b>CONDIZIONI DI VALUTA</b>	
Valuta di addebito in conto	Data operazione
Valuta di accredito controvalore in euro	2 giorni lavorativi
<b>NEGOZIAZIONE CAMBIO</b>	
<b>ACQUISTO</b>	
Cambio	Come da listino esposto
Differenziale di cambio su acquisti: USD, GBP, JPY, CHF	Diminuzione della quotazione rispetto al cambio base del: 2,00%
DKK, CAD, NOK, SEK, AUD	4,00%
<b> VENDITA</b>	
Cambio	Come da listino esposto
Differenziale di cambio su vendite USD, GBP, JPY, CHF	Maggiorazione della quotazione rispetto al cambio base del: 2,00%
DKK, CAD, NOK, SEK, AUD	4,00%

**Parametri di indicizzazione**

Tipologia di finanziamento	Parametro di indicizzazione	Modalità di calcolo del parametro di indicizzazione	Data/periodo della rilevazione	Rilevazione del parametro
Finanziamento import in Euro	Euribor 3 mesi (divisore 360)	Rilevato dal quotidiano "Il Sole 24 Ore" il giorno antecedente la data valuta del finanziamento.	01/06/2011	1,434 %
Finanziamento import in divisa (USD)	Libor/USD 3 mesi (divisore 360)	Rilevato dal quotidiano "Il Sole 24 Ore" il giorno antecedente la data valuta del finanziamento.	01/06/2011	0,252 %

**Esempio calcolo del tasso**

Tipologia di finanziamento	Parametro di indicizzazione	Spread	Tasso finito
Finanziamento import in Euro	1,434 %	4,00	5,434 %
Finanziamento import in divisa (USD)	0,252 %	5,00	5,252 %

**RECESSO E RECLAMI****Recesso:**

E' facoltà del cliente estinguere totalmente o parzialmente il finanziamento il giorno di scadenza di ogni periodo di revisione del tasso, con preavviso scritto di (10) giorni.

**Reclami**

Il cliente può presentare un reclamo all'intermediario, anche per lettera raccomandata A/R, all'Ufficio reclami della banca (Ufficio Reclami della Hypo Alpe-Adria-Bank S.p.A., via Alpe Adria n.c. 6, 33010 Tavagnacco - UD) o per via telematica (ufficioreclami@hypo-alpe-adria.com) L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca. Per maggiori indicazioni si può consultare il documento "Principali diritti del cliente" affisso in tutte le filiali e scaricabile dal sito internet della Banca. Resta ferma la possibilità per il cliente e per la Banca di ricorrere in qualsiasi momento all'autorità giudiziaria ordinaria.

- Conciliatore BancarioFinanziario. 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 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](http://www.conciliatorebancario.it). Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo ovvero nel caso in cui la procedura di conciliazione non si dovesse attivare per mancata adesione di una delle parti.

<b>LEGENDA</b>	
<b>Valuta</b>	Data dalla quale si conteggiano gli interessi
<b>Disponibilità</b>	Data dalla quale la somma si considera di piena disponibilità del cliente
<b>Valuta estera</b>	Moneta circolante in un Paese estero
<b>Divisa o divisa estera</b>	Strumenti di pagamento (banconote, assegni, bonifici, ecc.) espressi in valuta estera
<b>Comunicazione Valutaria Statistica (CVS)</b>	Segnalazioni statistiche periodiche richieste dall'Ufficio Italiano dei Cambi allo scopo di comporre correttamente la bilancia commerciale e la bilancia dei pagamenti verso l'estero. Riguardano le operazioni ed i regolamenti verso l'estero effettuati da soggetti residenti in Italia per il tramite di intermediari autorizzati (ad esempio le banche) ovvero senza l'intervento degli stessi: in questo ultimo caso la CVS viene definita decanalizzata. Più esattamente la CVS è il modulo per la segnalazione delle informazioni concernenti le operazioni con l'estero sia canalizzate che decanalizzate.
<b>Calendario Forex</b>	Calendario internazionale di trattazione delle diverse divise, stabilito dall'associazione internazionale tra i cambisti denominata Forex. L'associazione stabilisce le regole del mercato, come la valuta differita di 48 ore sulla consegna delle monete trattate.
<b>Libor</b>	Il L.I.B.O.R (London Interbank Offered Rate) è il tasso (lettera) al quale le diverse divise vengono negoziate sulla piazza di Londra. Il panel di banche che determina le quotazioni ufficiali è composto da un numero variabile di Istituti (da 8 a 16) dipendentemente dalle divise negoziate. Il valore del LIBOR è determinato come semplice media aritmetica dei dati fatti pervenire dagli Istituti bancari. E' rilevabile sui quotidiani economici alla voce "tassi a breve termine"
<b>Euribor</b>	L'Euribor (acronimo di Euro Inter Bank Offered Rate, tasso interbancario di offerta in euro) è un tasso di riferimento, calcolato giornalmente, che indica il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie in Euro tra le principali banche europee.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Il cliente ha la facoltà di consultare il TEGM previsto all'art. 2 della legge n. 108/96 (c.d. legge antiusura) sul cartello affisso ai sensi del comma 3 del medesimo articolo nella sede della Banca ed in ciascuna delle proprie dipendenze aperte al pubblico. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dell'appropriata categoria usura, aumentarlo di un quarto ed aggiungere un margine ulteriore di quattro punti percentuali. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali.
<b>Categorie usura</b>	Categoria usura per i finanziamenti a breve termine su flussi commerciali: anticipi, sconti commerciali e altri finanziamenti alle imprese