

FINANZIAMENTI EXPORT/IMPORT IN VALUTA ESTERA

**I - INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE**

- **BANCA NAZIONALE DEL LAVORO Società per Azioni**
  
- Sede legale e Direzione Generale: Via Vittorio Veneto 119 – 00187 Roma
- Tel +390647021 – <http://www.bnl.it>
- Iscritta all’Albo delle banche e capogruppo del gruppo bancario BNL – iscritto all’Albo dei gruppi bancari presso la Banca d’Italia
- Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A. - Parigi
- Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
- Codice Fiscale, Partita Iva e n. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al numero 09339391006
- Dal Bilancio al 01/04/2008:
  - 
  - ✓ Capitale Sociale Euro 2.076.940.000,00 i.v. -

## FINANZIAMENTI EXPORT/IMPORT IN VALUTA ESTERA

### Caratteristiche e rischi tipici del contratto di anticipazione in valuta estera

Con il contratto di anticipazione in Euro o in valuta estera a fronte di crediti relativi all'esportazione all'estero, la Banca concede al cliente un finanziamento (anticipazione) a fronte di crediti vantati dal cliente stesso nei confronti di un creditore estero.

*L'anticipazione viene concessa dietro presentazione di documenti comprovanti il credito (fatture su estero, documenti di spedizione, rappresentativi di merci ecc.) ed a fronte di rilascio alla Banca di mandato ad incassare le somme derivanti dal credito, nonché di costituzione in pegno, a garanzia della restituzione di quanto anticipato, dai crediti derivanti dall'esportazione e/o da altre operazioni con l'estero, ovvero di tutte le somme incassate in relazione alle operazioni stesse.*

### Caratteristiche e rischi tipici del contratto di prestito in valuta estera

Con il contratto di prestito in valuta estera la Banca mette a disposizione del cliente una somma in valuta estera, a fronte del pagamento di un importo calcolato in base al tasso convenuto, da parte del cliente stesso, che si obbliga altresì alla restituzione entro il termine convenuto.

### Rischi tipici dell'operazione

Rischio di tasso per variazione del parametro di base, in caso di proroga o roll over di interessi.

### Rischi connessi con l'operazione

Rischio di cambio in caso di incasso in moneta diversa da quella di anticipo all'export o di rimborso del finanziamento all'import (o di natura finanziaria) mediante addebito in conto espresso in moneta diversa da quella del finanziamento.

### Condizioni economiche dell'operazione o del servizio

#### Tasso di interesse :

Tasso nominale con capitalizzazione a fine periodo. Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno commerciale.

Per divise quotate **LIBOR**:

- LIBOR + 8 punti

Per altre divise non quotate **LIBOR** :

- Parametro + 8 punti

Accensione:	euro	7,70
Proroghe e decurtazioni:	euro	5,10

---

**FINANZIAMENTI EXPORT/IMPORT IN VALUTA ESTERA**

Estinzione:	euro	5,10
Valuta di addebito :	giorno di esecuzione	
Valuta di accredito dei fondi rivenienti dal finanziamento:	<b>usualmente dopo 2 giorni lavorativi dalla negoziazione della valuta sul mercato</b>	
Commissione di servizio:	<b>1,50%, minimo euro 4,13; che si applicherà ad ogni eventuale conversione di una divisa in un'altra.</b>	

Rimborsi anticipati, anche parziali, sono soggetti a penalità, commisurate all'andamento del mercato dei tassi, che saranno di volta in volta comunicate al cliente.

**Contratto di anticipazione in valuta estera****B) PRINCIPALI CONDIZIONI NORMATIVE**

**Punto 1** – La Banca ed il Cliente convengono per ogni singola richiesta di anticipo i tassi e le altre condizioni che regolano l'operazione.

**Punto 2** – Gli anticipi richiesti vengono accordati insindacabilmente da parte della Banca, che determina, altresì, il termine di rimborso ed ogni eventuale ulteriore modalità agli stessi relative.

E', altresì, in facoltà della Banca esigere in qualsiasi momento l'immediato rimborso delle somme anticipate e il pagamento degli interessi e degli altri accessori, provvedendo eventualmente all'addebito delle predette somme nei conti correnti intestati al Cliente nonché di concedere proroghe del prestito, nei limiti imposti dalle vigenti norme valutarie.

**Punto 3** – Il Cliente conferisce alla Banca mandato ad incassare tutto quanto dovuto in dipendenza delle esportazioni e delle altre operazioni sull'estero. La Banca è esonerata da qualsiasi responsabilità derivanti da cause impreviste, irregolarità e omissioni non imputabili al Cliente nonché per disservizi omissioni o negligenza da parte dei corrispondenti o da irregolari o incomplete istruzioni ricevute.

**Punto 4** – Il Cliente costituisce in pegno in favore della Banca tutti i crediti derivanti dalle esportazioni e/o dalle altre operazioni con l'estero nonché tutte le somme incassate in relazione alle operazioni stesse.

**Punto 5** – Il Cliente elegge domicilio, anche per gli eredi e gli aventi causa a qualunque titolo.

**Punto 6** – Le condizioni generali restano in vigore fino a revoca da parte della Banca, senza necessità di alcun preavviso.

**FINANZIAMENTI EXPORT/IMPORT IN VALUTA ESTERA****SUL MODULO DI RICHIESTA**

**Punto 7** – La Banca si riserva la facoltà di modificare unilateralmente i tassi, i prezzi e le altre condizioni di contratto qualora sussista un giustificato motivo, con preavviso minimo di 30 giorni, in forma scritta o mediante altro supporto durevole previamente accettato dal cliente. Il Cliente ha il diritto di recedere dal contratto entro sessanta giorni senza penalità e spese di chiusura, con diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente applicate. Le modifiche dei tassi conseguenti a variazioni di specifici parametri prescelti non sono soggette ad alcun obbligo di comunicazione da parte della Banca.

**Contratto di prestito in valuta estera****PRINCIPALI CONDIZIONI NORMATIVE**

**Punto 2** – La Banca si riserva la facoltà di modificare unilateralmente i tassi, i prezzi e le altre condizioni di contratto qualora sussista un giustificato motivo, con preavviso minimo di 30 giorni, in forma scritta o mediante altro supporto durevole previamente accettato dal cliente. Il Cliente ha il diritto di recedere dal contratto entro sessanta giorni senza penalità e spese di chiusura, con diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente applicate. Le modifiche dei tassi conseguenti a variazioni di specifici parametri prescelti non sono soggette ad alcun obbligo di comunicazione da parte della Banca.

**Punto 3** – La Banca si riserva la facoltà esclusiva di concedere proroghe del prestito, nei limiti imposti dalle vigenti norme valutarie. Le richieste devono essere fatte 10 giorni prima della scadenza del termine del prestito.

**Punto 4** – I tassi vengono determinati dalla Banca ad ogni singola scadenza o in caso di proroga del prestito.

**Punto 5** – La Banca potrà in qualsiasi momento esigere mediante lettera raccomandata e con un preavviso non inferiore ad un giorno, l'immediato rimborso dell'importo erogato ed il pagamento degli interessi e degli altri accessori, a prescindere dal termine espressamente convenuto per il rimborso. Ove il prestito sia concesso ad un consumatore, la Banca darà un preavviso per il pagamento non inferiore a 15 giorni.

**Punto 6** – Sia alla scadenza che in caso di revoca anticipata, la Banca è autorizzata ad addebitare i conti del Cliente per l'intero valore del prestito (capitale, interessi e spese).

FINANZIAMENTI EXPORT/IMPORT IN VALUTA ESTERA

Legenda delle principali nozioni dell'operazione

Parametro di indicizzazione	Rappresenta l'indice di riferimento del mercato monetario al quale viene ancorata la variabilità del tasso contrattuale di finanziamento.
Rischio di tasso	Rappresenta il rischio che il tasso fissato all'accensione del finanziamento o all'inizio di ciascun periodo di calcolo interessi subisca (in fase di proroga del finanziamento o di roll over degli interessi) una variazione in aumento con conseguenti maggiori costi per il cliente.
Rischio di cambio	Indica il rischio che una variazione del tasso di cambio tra divise comporti maggiori costi per il cliente nel caso in cui la divisa scelta per l'indebitamento si apprezzi rispetto a quella di rimborso.
Valuta di addebito	E' la data di decorrenza degli interessi debitori derivanti dall'erogazione del finanziamento.
Valuta di accredito	E' la data di decorrenza degli interessi creditori derivanti dall'accredito in conto delle somme erogate.