



FOGLIO INFORMATIVO ESTERO-ANTICIPI EXPORT E FINANZIAMENTI IMPORT

INFORMAZIONI SULLA BANCA

ZKB ZADRUŽNA KRAŠKA BANKA TRST GORICA Zadruga - ZKB CREDITO COOPERATIVO DI TRIESTE E GORIZIA Società Cooperativa

Via del Ricreatorio n. 2, località Opicina, 34151 Trieste (TS)

Tel.: 040/21491

Email: info@zkb.it Sito internet: www.zkb.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Venezia Giulia n. 00093160323

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 3387-80 - cod. ABI 08928

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. AI60760

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.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Con questa operazione la Banca concede al cliente un'apertura di credito, a tempo determinato o indeterminato, utilizzabile per anticipi di credito all'esportazione (ad es., finanziamenti limitati ad una percentuale del valore di fatture, contratti o ordini presentati, con o senza visto doganale).

Nell'ambito dell'importo complessivo, la Banca può concedere una o più forme di utilizzo e anche limitare l'utilizzo di una linea ad un massimale inferiore all'ammontare complessivo dell'affidamento.

Dato il carattere rotativo dell'affidamento, l'estinzione dei singoli utilizzi ripristina una corrispondente disponibilità.

L'ammontare complessivo dell'affidamento non deve essere superato dalla somma degli utilizzi delle singole linee.

Principali rischi (generici e specifici)

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio), ove contrattualmente previsto;
- Variabilità del tasso di cambio, qualora l'apertura di credito sia utilizzabile in valuta estera (ad esempio, dollari USA);
- Rischio di tasso, in quanto l'anticipo è a tasso indicizzato, cioè agganciato all'andamento di determinati parametri (ad es., Libor o Euribor) variabili nel corso del tempo, e può pertanto verificarsi un aumento del valore del parametro preso a riferimento con conseguente aggravio dell'impegno finanziario richiesto al cliente.

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

| | | |
|----------------------------|--|---|
| Per un finanziamento di: € | Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 9,47866% | Il contratto non prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva |
| 10.000,00 | | |
| Durata (mesi): 3 | | |

TASSI

Tassi partita in euro

ANTICIPI EXPORT:

Euribor 3 mesi Act/360 (r.T) (Attualmente pari a: 1,944%) + 7 punti perc.

Valore effettivo attualmente pari a: 8,944%

L'indice di riferimento è costituito da Euribor 3 mese basi 360 giorni. Calcolo: valore puntuale ultimo giorno lavorativo trimestre precedente giorno di rilevazione,

| | |
|---------------|--|
| | <p>amministrato da European Money Markets Institute (EMMI) e rilevato da: "Il Sole 24 Ore"</p> <p>Scadenza rilevazione: 1° giorno del mese, arrotondato per eccesso al terzo decimale.</p> <p>FINANZIAMENTI IMPORT: Euribor 3 mesi Act/360 (r.T) (Attualmente pari a: 1,944%) + 7 punti perc.</p> <p>Valore effettivo attualmente pari a: 8,944%</p> <p>L'indice di riferimento è costituito da Euribor 3 mese basi 360 giorni. Calcolo: valore puntuale ultimo giorno lavorativo trimestre precedente giorno di rilevazione, amministrato da European Money Markets Institute (EMMI) e rilevato da: "Il Sole 24 Ore"</p> <p>Scadenza rilevazione: 1° giorno del mese, arrotondato per eccesso al terzo decimale.</p> |
| Tassi proroga | <p>ANTICIPI EXPORT: Euribor 3 mesi Act/360 (r.T) (Attualmente pari a: 1,944%) + 7 punti perc.</p> <p>Valore effettivo attualmente pari a: 8,944%</p> <p>L'indice di riferimento è costituito da Euribor 3 mese basi 360 giorni. Calcolo: valore puntuale ultimo giorno lavorativo trimestre precedente giorno di rilevazione, amministrato da European Money Markets Institute (EMMI) e rilevato da: "Il Sole 24 Ore"</p> <p>Scadenza rilevazione: 1° giorno del mese, arrotondato per eccesso al terzo decimale.</p> <p>FINANZIAMENTI IMPORT: Euribor 3 mesi Act/360 (r.T) (Attualmente pari a: 1,944%) + 7 punti perc.</p> <p>Valore effettivo attualmente pari a: 8,944%</p> <p>L'indice di riferimento è costituito da Euribor 3 mese basi 360 giorni. Calcolo: valore puntuale ultimo giorno lavorativo trimestre precedente giorno di rilevazione, amministrato da European Money Markets Institute (EMMI) e rilevato da: "Il Sole 24 Ore"</p> <p>Scadenza rilevazione: 1° giorno del mese, arrotondato per eccesso al terzo decimale.</p> |

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 tasso di cui sopra, non potrà in ogni caso superare i limiti previsti dalla Legge n.108/1996 e succ.modifiche ed integrazioni.

| SPESE | |
|-------------------------|---|
| Commissioni di servizio | 0,60% (min. € 50,00 - max € 200,00) |
| Spese apertura | ANTICIPI EXPORT: € 5,00 FINANZIAMENTI IMPORT: € 5,00 |
| Spese proroga | ANTICIPI EXPORT: € 5,00 FINANZIAMENTI IMPORT: € 5,00 |
| Spese estinzione | ANTICIPI EXPORT: € 0,00 FINANZIAMENTI IMPORT: € 0,00 |

| ALTRE SPESE | |
|---------------------------------------|--|
| Stampa elenco condizioni | € 0,00 |
| Invio documenti trasparenza periodica | ANTICIPI EXPORT: In forma cartacea: € 0,75 Casellario interno alla Banca: € 0,75 In forma elettronica: € 0,00 |

FINANZIAMENTI IMPORT:
 In forma cartacea: € 0,75
 Casellario interno alla Banca: € 0,75
 In forma elettronica: € 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

| | |
|--|---|
| Spese per informativa pre-contrattuale | ANTICIPI EXPORT: € 0,00 FINANZIAMENTI IMPORT: € 0,00 |
| Invio documenti variazione condizioni | € 0,00 |
| Imposte e tasse presenti e future | a carico del cliente |
| Spese di revisione periodica (annuale) del fido per pratica | 30,00 € |
| Spesa per ogni svincolo di garanzia | 100,00 € |
| Rimborso spese istruttoria a seguito rinuncia del finanziamento da parte del cliente | 100,00 € |
| Spese vive e reclamate da soggetti terzi | a carico del correntista recuperate nella misura effettivamente sostenuta |

Per le spese e commissioni connesse al rapporto di conto corrente si rinvia a quanto previsto nel relativo foglio informativo

| | | |
|---|----------------------------------|--------|
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento)-spese di spedizione escluse | Archivio cartaceo In House | € 6,90 |
| | Archivio cartaceo c/o Outsourcer | € 0,00 |
| | Archivio elettronico | € 2,50 |

GIORNI

| | |
|---------------------------|---|
| Valuta accensione in euro | ANTICIPI EXPORT: In giornata FINANZIAMENTI IMPORT: In giornata |
| Data decorrenza in euro | ANTICIPI EXPORT: In giornata FINANZIAMENTI IMPORT: In giornata |
| Data decorrenza in divisa | 2 giorni lavorativi (forex) |

ULTIME RILEVAZIONI DEGLI INDICI DI RIFERIMENTO

| Data | Valore |
|------------|--------|
| 01.07.2025 | 1,944% |
| 01.04.2025 | 2,336% |
| 01.01.2025 | 2,678% |

SIMULAZIONE VARIAZIONI CAMBIO ANTICIPI EXPORT

| Divisa e importo | Tasso di interesse applicato | Durata del finanziamento (mesi) | Importo a scadenza | Importo a scadenza con var. sfavorevole del cambio del 20% |
|-----------------------------------|------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|--|
| € 10.000,00 pari a € 10.000,00 | 8,944% | 12 | € 10.882,15 pari a € 10.882,15 | € 10.882,15 pari a € 10.882,15 |

SIMULAZIONE VARIAZIONI CAMBIO FINANZIAMENTI IMPORT

| Divisa e importo | Tasso di interesse applicato | Durata del finanziamento (mesi) | Importo a scadenza | Importo a scadenza con var. sfavorevole del cambio del 20% |
|------------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------|--|
| € 10.000,00 | 8,944% | 12 | € 10.882,15 | € 10.882,15 |

| | | | |
|--------------------|--|--------------------|--------------------|
| pari a € 10.000,00 | | pari a € 10.882,15 | pari a € 10.882,15 |
|--------------------|--|--------------------|--------------------|

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 90 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

Reclami

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

ZKB Zadružna kraška banka Trst Gorica
ZKB Credito Cooperativo di Trieste e Gorizia

Ufficio controlli e reclami

Via del Ricreatorio n.2 – CAP – 34151

e-mail: info@zkb.it

pec: mail@pec.bcccarso.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, 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

| | |
|--------------------------------------|--|
| Tasso di interesse debitore | corrispettivo riconosciuto alla banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla banca stessa. La sua misura è determinata all'atto della richiesta di utilizzo e/o proroga |
| Tasso Effettivo | Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi. |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre 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. |
| Tasso di interesse di proroga | Corrispettivo riconosciuto alla Banca dal cliente per l'utilizzo, in proroga di scadenza, di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla Banca stessa. |
| Commissione onnicomprensiva | Compenso per l'impegno della Banca di tenere a disposizione del Cliente |
| Valuta | data inizio di decorrenza degli interessi |

| | |
|---------------|---|
| Divisa estera | moneta diversa da quella della banca negoziatrice (per esempio dollari USA) |
| Negoziazione | trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese |