

## FOGLIO INFORMATIVO

**FINANZIAMENTI ESTERO**

Prodotto riservato ai non Consumatori

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione e forma giuridica	Banca di Asti S.p.A
Sede legale e sede amministrativa	Piazza Libertà, 23 - 14100 Asti (AT)
Telefono e Fax	tel. 0141/393111 – fax 0141/355060
Indirizzo telematico	<a href="mailto:info@bancadiasti.it">info@bancadiasti.it</a> - <a href="http://www.bancadiasti.it">www.bancadiasti.it</a>
Codice ABI	06085.5
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche c/o Banca d'Italia	5142
Gruppo bancario di appartenenza	Gruppo Banca di Asti
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese	000060550050
Sistemi di garanzia	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO****• Struttura e funzione economica**

I finanziamenti sono collegati ad operazioni in divisa non commerciali con l'Estero.

**• Principali rischi tipici**

- ✓ rischio di tasso: rischio connesso ai meccanismi di indicizzazione, cioè di aprire un rapporto di finanziamento ad un tasso pagato effettivamente anche solo per pochi giorni e poi variato in base ai criteri di indicizzazione.
- ✓ rischio di cambio: rischio di aprire un rapporto di finanziamento ad un dato valore di cambio della valuta prescelta e trovarsi, anche dopo poco tempo, con un controvalore in euro da pagare aumentato in ragione del mutato valore della valuta estera.
- ✓ rischio Paese: impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di particolari situazioni politiche, calamità naturali, ecc. che interessano il Paese di riferimento.

**CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO**
**ESEMPIO FINANZIAMENTI NON COMMERCIALI**

**Ipotesi: Affidamento di € 5.000,00 con contratto a tempo indeterminato. Si assume che esso abbia una durata pari a tre Mesi che l'affidamento sia utilizzato per l'intero dal momento della conclusione del contratto. Si ipotizza, inoltre, una periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale.**

Accordato (importo in euro)	<b>5.000,00</b>
Tasso debitore nominale annuo	<b>9,497%</b>
Spese sul rapporto	<b>27,50</b>
Altre spese amministrative (invio rendiconto e DDS periodico)	<b>1,60</b>
Interessi	<b>118,71</b>
TAEG	<b>10,5698%</b>

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle rispettive classi di operazioni omogenee, può essere consultato presso la Rete delle Filiali e sul sito internet della Banca [www.bancadiasti.it](http://www.bancadiasti.it)

**FINANZIAMENTI ESTERI**

<b>VOCE DI COSTO</b>	<b>IMPORTO</b>
Spese finanziamento	<b>€ 10,00</b>
Spesa per proroga	<b>€ 10,00</b>
Spesa per decurtazione ed estinzione	<b>€ 10,00</b>
Commissione	<b>1,5 per mille</b>
<b>FINANZIAMENTI NON COMMERCIALI ESPRESSI IN EURO</b> Tasso convenuto in sede di attivazione di ciascun finanziamento	Tasso Euribor 3 Mesi <sup>(1)</sup> , base 365, rilevazione mensile, valuta 1° giorno del mese (se non lavorativo per valuta il giorno lavorativo successivo), maggiorato di uno spread di <b>5,50 punti</b>
<b>FINANZIAMENTI NON COMMERCIALI ESPRESSI IN DIVISE OUT</b> Tasso convenuto in sede di attivazione di ciascun finanziamento	Tasso Interbancario lettera 6 Mesi, relativo alla divisa out in cui è espressa l'operazione ad eccezione, qualora pubblicati, dei seguenti tassi per le operazioni espresse in: <ul style="list-style-type: none"> <li>- USD: SOFR (Secured Overnight Financing Rate) Term Rate, lettera 6 Mesi</li> <li>- GBP: SONIA (Sterling Overnight Index Average) Term Rate, lettera 6 Mesi</li> <li>- JPY: TORF (Tokyo Term Risk Free Rate), lettera 6 Mesi</li> <li>- CAD: CORRA RATE (Canadian Overnight Repo Rate Average), lettera 6 Mesi</li> <li>- CHF: SARON (come da Regolamento UE 2021/1874) composto a 1 mese, rilevato nel periodo precedente il periodo di interesse con il valore di adeguamento dello spread pari a - 0,0571</li> </ul> I tassi sopraindicati saranno rilevati per valuta 1° e 15° giorno del mese (se non lavorativi per valuta il giorno lavorativo successivo), maggiorati di uno spread di <b>5,50 punti</b> .

In ottemperanza all'art. 4 del Decreto del Ministero delle Finanze n.ro 57 del 20 febbraio 2014, il quale prevede che la Banca tenga in considerazione la presenza del Rating di Legalità tra le variabili che concorrono alla determinazione delle condizioni economiche di erogazione applicate all'impresa, la Banca ha stabilito di applicare una riduzione del tasso annuo nominale di punti 0,10 rispetto agli standard riportati dal presente Foglio Informativo

(1) In considerazione di quanto previsto dall'art. 28 comma 2 del Regolamento UE 2016/1011 sugli indici di riferimento (Regolamento Benchmark - BMR), nel caso in cui il tasso Euribor cessi di essere fornito dal suo Amministratore o subisca sostanziali variazioni, si dovrà far riferimento all'indice sostitutivo (comprensivo di eventuali spread o aggiustamenti) formalmente raccomandato da una delle seguenti fonti:

- Il Gruppo di Lavoro della Banca Centrale Europea (BCE) sui tassi "risk -free", dall'Autorità per i servizi ed i mercati finanziari
- (FSMA), dall'Autorità europea degli strumenti finanziari (ESMA) e della Commissione Europea;
- l'Amministratore dell'indice EURIBOR (EMMI);
- l'Autorità competente ai sensi del Regolamento Europeo 2016/1011 ("BMR") per la vigilanza sull'EMMI;
- le autorità nazionali competenti designate ai sensi della "BMR" ovvero la BCE

**"FINANZIAMENTI IN DIVISA AMMONTARE TOTALE DA RIMBORSARE A SCADENZA:  
SIMULAZIONE DELL'IMPATTO DERIVANTE DA UN APPREZZAMENTO  
DELLA VALUTA IN CUI È ESPRESSO IL FINANZIAMENTO PARI AL 20%"**

Durata in giorni	<b>180</b>	
Rilevazioni del	<b>26/03/2024</b>	
<b>FINANZIAMENTO ESPRESSO IN DOLLARI AMERICANI</b>	<b>IPOTESI FORMULATA AL CAMBIO BCE RILEVATO ALLA DATA SOPRA INDICATA</b>	<b>IPOTESI FORMULATA CON MAGGIORAZIONE DEL CAMBIO PARI AL 20% ALLA SCADENZA DEL FINANZIAMENTO</b>
Importo del Finanziamento in Dollari Americani	100.000,00	100.000,00
Controvalore Iniziale del Finanziamento in euro	92.123,45	92.123,45
- Tasso SOFR TERM RATE	5,22200	5,222
- Spread	5,5	5,5
- Tasso finito (SOFR TERM RATE+ Spread)	10,722	10,722
- Cambio BCE iniziale pari a	1,0855	1,0855
- Cambio ipotizzato alla scadenza pari a	1,0855	0,8684
Importo del Finanziamento alla scadenza in Euro	92.123,45	115.154,31
Interessi in Dollari Americani	5.287,56	5.287,56
Interessi in Euro	4.871,08	6.088,85
Ammontare da rimborsare a scadenza in Dollari Americani	105.287,56	105.287,56
Ammontare da rimborsare a scadenza in Euro	96.994,53	121.243,16

<b>FINANZIAMENTO ESPRESSO IN STERLINE</b>	<b>IPOTESI FORMULATA AL CAMBIO BCE RILEVATO ALLA DATA SOPRA INDICATA</b>	<b>IPOTESI FORMULATA CON MAGGIORAZIONE DEL CAMBIO PARI AL 20% ALLA SCADENZA DEL FINANZIAMENTO</b>
Importo del Finanziamento in Sterline	100.000,00	100.000,00
Controvalore Iniziale del Finanziamento in euro	116.487,66	116.487,66
- Tasso SONIA TERM RATE	5,078	5,078
- Spread	5,5	5,5
- Tasso finito (SONIA TERM RATE + Spread)	10,578	10,578
- Cambio BCE iniziale pari a	0,85846	0,85846
- Cambio ipotizzato alla scadenza pari a	0,85846	0,6868
Importo del Finanziamento alla scadenza in Euro	116.487,66	145.609,58
Interessi in Sterline	5.216,55	5.216,55
Interessi in Euro	6.076,63	7.595,79
Ammontare da rimborsare a scadenza in Sterline	105.216,55	105.216,55
Ammontare da rimborsare a scadenza in Euro	122.564,30	153.205,37

<b>FINANZIAMENTO ESPRESSO FRANCHI SVIZZERI</b>	<b>IPOTESI FORMULATA AL CAMBIO BCE RILEVATO ALLA DATA SOPRA INDICATA</b>	<b>IPOTESI FORMULATA CON MAGGIORAZIONE DEL CAMBIO PARI AL 20% ALLA SCADENZA DEL FINANZIAMENTO</b>
Importo del Finanziamento in Franchi Svizzeri	100.000,00	100.000,00
Controvalore Iniziale del Finanziamento in euro	101.936,80	101.936,80
- Tasso SARON + Valore di adeguamento pari a -0,0571	1,606	1,606
- Spread	5,5	5,5
- Tasso finito (SARON + Spread)	7,106	7,106
- Cambio BCE iniziale pari a	0,981	0,981
- Cambio ipotizzato alla scadenza pari a	0,981	0,7848
Importo del Finanziamento alla scadenza in Euro	101.936,80	127.421,00
Interessi in Franchi Svizzeri	3.504,33	3.504,33
Interessi in Euro	3.572,20	4.465,25
Ammontare da rimborsare a scadenza in Franchi Svizzeri	103.504,33	103.504,33
Ammontare da rimborsare a scadenza in Euro	105.509,00	131.886,25

<b>FINANZIAMENTO ESPRESSO IN YEN</b>	<b>IPOTESI FORMULATA AL CAMBIO BCE RILEVATO ALLA DATA SOPRA INDICATA</b>	<b>IPOTESI FORMULATA CON MAGGIORAZIONE DEL CAMBIO PARI AL 20% ALLA SCADENZA DEL FINANZIAMENTO</b>
Importo del Finanziamento in Yen	100.000,00	100.000,00
Controvalore Iniziale del Finanziamento in euro	608,27	608,27
- Tasso TORF	0,105	0,105
- Spread	5,5	5,5
- Tasso finito (TORF + Spread)	5,605	5,605
- Cambio BCE iniziale pari a	164,4	164,4
- Cambio ipotizzato alla scadenza pari a	164,4	131,5200
Importo del Finanziamento alla scadenza in Euro	608,27	760,34
Interessi in Yen	2.764,11	2.764,11
Interessi in Euro	16,81	21,02
Ammontare da rimborsare a scadenza in Yen	102.764,11	102.764,11
Ammontare da rimborsare a scadenza in Euro	625,09	781,36
<b>FINANZIAMENTO ESPRESSO IN DOLLARI CANADESI</b>	<b>IPOTESI FORMULATA AL CAMBIO BCE RILEVATO ALLA DATA SOPRA INDICATA</b>	<b>IPOTESI FORMULATA CON MAGGIORAZIONE DEL CAMBIO PARI AL 20% ALLA SCADENZA DEL FINANZIAMENTO</b>
Importo del Finanziamento in Dollari Canadesi	100.000,00	100.000,00
Controvalore Iniziale del Finanziamento in euro	67.944,01	67.944,01
- Tasso CORRA RATE	5,02	5,02
- Spread	5,5	5,5
- Tasso finito (CORRA RATE + Spread)	10,52	10,52
- Cambio BCE iniziale pari a	1,4718	1,4718
- Cambio ipotizzato alla scadenza pari a	1,4718	1,1774
Importo del Finanziamento alla scadenza in Euro	67.944,01	84.930,02
Interessi in Dollari Canadesi	5.187,95	5.187,95
Interessi in Euro	3.524,90	4.406,12
Ammontare da rimborsare a scadenza in Dollari Canadesi	105.187,95	105.187,95
Ammontare da rimborsare a scadenza in Euro	71.468,91	89.336,14

**CONDIZIONI GENERALI**

<b>ALTRE VOCI DI COSTO</b>	<b>IMPORTO</b>
Cambio applicato ad ogni tipo di operazione	consultare il Foglio Informativo <b>FIA0321</b> “Contratto Quadro PSD”.
Spese per produzione e spedizione di ogni tipo di documento/corrispondenza	consultare il Foglio Informativo <b>FIA0321</b> “Contratto Quadro PSD”.
Operazioni che possono essere subordinate all’esistenza di affidamento in conto corrente	consultare il Foglio Informativo <b>FIA0208</b> “Fido di conto corrente”.
Per le altre condizioni	consultare il Foglio Informativo dello specifico prodotto di Conto Corrente aperto dal Cliente
Regime fiscale	Imposta di bollo determinata sulla base delle disposizioni tempo per tempo vigenti.

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

In relazione ai finanziamenti in valuta, è riconosciuta al Cliente la facoltà di rimborsare il finanziamento anticipatamente, in coincidenza con la scadenza del periodo di interessi in corso, dandone preavviso alla Cassa di Risparmio di Asti S.p.A. almeno 10 giorni lavorativi antecedenti detta scadenza.

**Reclami**

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca utilizzando una delle seguenti modalità:

- lettera raccomandata A/R ovvero posta ordinaria da trasmettere alla Cassa di Risparmio di Asti Spa – Ufficio Reclami e Controversie con la Clientela – P.za Libertà 23 – 14100 Asti
- posta elettronica all’indirizzo e-mail: [reclami@bancadiasti.it](mailto:reclami@bancadiasti.it) oppure posta elettronica certificata all’indirizzo: [reclami@pec.bancadiasti.it](mailto:reclami@pec.bancadiasti.it)
- fax al numero 0141-393134
- per iscritto presso la filiale/agenzia dove è intrattenuto il rapporto.

Nel rispetto della normativa vigente la Banca risponde sollecitamente e comunque entro il termine ordinario di 60 giorni dal ricevimento del reclamo.

La Banca risponderà entro 15 giornate operative dalla ricezione se il reclamo è relativo alla prestazione di servizi di pagamento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni operativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera i 35 giorni operativi.

Il Cliente, in mancanza di risposta entro i termini previsti, o se insoddisfatto della risposta fornita dalla Banca in riscontro al reclamo, prima di ricorrere al Giudice, può:

- rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per maggiori informazioni consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) oppure rivolgersi alle Filiali della Banca d’Italia o alle filiali della Banca;
- presentare, anche in assenza di preventivo reclamo, una domanda di mediazione (procedura che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all’assistenza di un mediatore indipendente) all’Organismo operante presso il **Conciliatore Bancario Finanziario**, Associazione per la soluzione delle controversie bancarie e finanziarie, che presenta una rete di conciliatori

diffusa sul territorio nazionale. Per maggiori informazioni consultare il sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

Il Cliente ha inoltre diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Per ulteriori informazioni è possibile consultare sul sito internet della Banca, alla sezione "Reclami", il documento sulle procedure di reclamo e di composizione stragiudiziale delle controversie, la Guida Pratica all'Arbitro Bancario Finanziario e il Regolamento per la procedura di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. La stessa documentazione può essere richiesta alle filiali della Banca.

## GLOSSARIO

<b>Cambio</b>	Prezzo della divisa di un Paese espresso in rapporto al valore dell'euro o di altra divisa
<b>Divisa</b>	Unità monetaria diversa dall'euro
<b>Finanziamenti non commerciali</b>	Finanziamento accordato dalla Banca ad un cliente senza che ci sia una correlazione con una transazione commerciale con l'estero
<b>Paesi UME o Uem</b>	Paesi che hanno aderito all'Unione Economica e Monetaria dell'Unione con il trattato di Maastricht o che aderiranno nelle successive fasi di realizzazione, attualmente vi appartengono: Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovenia, Slovacchia e Spagna
<b>CORRA RATE</b>	Canadian Overnight Repo Rate Average: tasso che misura il costo del finanziamento collaterale generale <i>overnight</i> in dollari canadesi utilizzando buoni del tesoro e obbligazioni del governo del Canada come garanzia per le transazioni di pronti contro termine.
<b>SOFR</b>	Secured Overnight Financing Rate: tasso che misura il costo della raccolta di denaro con scadenza a un giorno ( <i>overnight</i> ) nel mercato pronti contro termine dei titoli del Tesoro degli Stati Uniti. La forma tecnica a scadenza del suddetto tasso overnight è il SOFR TERM RATE.
<b>SOFR TERM RATE</b>	Forma tecnica a scadenza del SOFR.
<b>SONIA</b>	Sterling Overnight Index Average: tasso alternativo di riferimento al Libor GBP, volto a riflettere la media dei tassi di interesse che le banche pagano per contrarre prestiti <i>overnight</i> in sterline da altre istituzioni finanziarie e da altri investitori istituzionali. La forma tecnica a scadenza del suddetto tasso overnight è il SONIA TERM RATE.
<b>SONIA TERM RATE</b>	Forma tecnica a scadenza del SONIA.
<b>TONAR</b>	Tokyo Overnight Average Rate: tasso che misura il tasso di interesse medio al quale una selezione di istituzioni finanziarie concedono prestiti in yen <i>overnight</i> . La forma tecnica a scadenza del suddetto tasso overnight è il TORF.
<b>TORF</b>	Forma tecnica a scadenza del TONAR.