

Finanziamenti all'Importazione**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione: Barclays Bank PLC
Sede Legale: 1, Churchill Place London E14 5HP (UK)
Sede in Italia: Via della Moscova 18 - 20121 Milano
Telefono: 800205205
Indirizzo Internet: www.barclays.it
Indirizzo Email: info@barclays.it
Codice ABI: 3051
Numero d'iscrizione all'Albo delle Banche: 4862
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese: Milano –
80123490155 - R.E.A. Milano n. 1040254

Sistema di garanzia cui la Banca aderisce: Financial Services Compensation Scheme (FSCS)
Capitale Sociale: Capitale deliberato £ 3.000.000.000 – Capitale Versato £. 2.336.000.000
Partita IVA: 04826660153

La Banca è soggetta alla vigilanza della Financial Services Authority (FSA) e in qualità di succursale italiana di banca comunitaria, alla vigilanza di Banca d'Italia, per le materie ad essa attribuite.

COS'È IL FINANZIAMENTO ALL'IMPORTAZIONE

È la modalità di finanziamento diretta a mettere a disposizione del Cliente importatore la disponibilità dei fondi necessari per il pagamento della fornitura di beni o servizi importati dall'estero.
L'erogazione del finanziamento avviene normalmente in unica soluzione all'atto dell'effettiva esecuzione del pagamento in favore del fornitore estero.

L'eventuale richiesta di proroga (parziale o totale) rispetto alla scadenza concordata o di proroga oltre i termini inizialmente pattuiti deve essere autorizzata dalla Banca.

I finanziamenti possono essere erogati, su richiesta del Cliente e previo accordo della Banca, in Euro o in altra valuta estera indipendentemente dalla valuta riferita al pagamento che deve essere eseguito.

I finanziamenti sono regolati da specifici tassi che possono variare nel corso della durata dell'operazione e sono soggetti a modifica al momento di eventuali proroghe.

L'attivazione dell'operatività è subordinata alla concessione di specifico affidamento da parte della Banca.

I rischi principali di queste operazioni sono:

- Variazione dell'affidabilità del Cliente stesso in base alla quale è riconosciuto alla Banca il diritto di pretendere la restituzione del finanziamento in qualsiasi momento, anche all'interno del periodo di durata dello stesso ed al Cliente è fatto obbligo di costituire presso la Banca la provvista per l'estinzione del finanziamento;
- mancato incasso dei crediti commerciali derivanti dalla vendita dei beni o dei servizi importati e finanziati entro la scadenza convenuta del finanziamento, con conseguente addebito in conto corrente del Cliente dell'importo in essere;
- Rischio di cambio nel caso di:
 - Rimborso contro Euro di finanziamenti erogati in divisa estera;
 - incasso dei crediti commerciali a rimborso del finanziamento in una divisa diversa da quella dell'anticipo stesso;
 - conversione della divisa del finanziamento in una divisa diversa da quella dell'accensione durante la vita dell'operazione (arbitraggio);
- variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche.
- Rischio di tasso in caso di:
 - proroga del finanziamento;

- conversione della divisa del finanziamento in una divisa diversa da quella dell'accensione durante la vita dell'operazione (arbitraggio). In questo caso verrà applicato il tasso della nuova divisa a partire dalla data di arbitraggio.

CONDIZIONI ECONOMICHE

FINANZIAMENTI ALL'IMPORTAZIONE	
Finanziamenti import in Euro o in divisa	Euribor o Libor riferito alla moneta, alla durata e alla data di concessione del finanziamento/anticipo maggiorato dello spread, massimo 6% p.a.
Capitalizzazione	A scadenza periodo interessi e/o al momento di eventuali rimborsi anticipati sulla parte rimborsata
Se il tasso di interesse contrattuale supera quello fissato dalla legge in tema di usura (Legge 7 marzo 1996 n. 108 e successive modifiche ed integrazioni), esso è automaticamente sostituito dal tasso di volta in volta corrispondente al limite massimo consentito dalla Legge.	
DIVISORE	
Operazioni in Euro	Giorni effettivi / anno civile
Operazioni in Divisa	Giorni effettivi / anno civile
COMMISSIONI	
Di servizio (per operazioni in divisa estera, percepita al momento dell'accensione, trasformazione, decurtazione o estinzione, qualora sia richiesta la conversione di una divisa estera contro Euro o altra divisa estera)	2 per mille del valore del bonifico (Minimo € 3,00)
Recupero spese (per ogni accensione, proroga, arbitraggio ed estinzione)	€ 25,00
Comunicazione di variazione delle condizioni (invio per posta/fax)	€ 2,00
Comunicazione di variazione delle condizioni (via e-mail)	gratuito
Estinzione anticipata (spese fisse)	€ 50,00
Liquidazione Interessi	Alla scadenza di ogni periodo di validità del tasso o al momento di eventuali rimborsi, totali o parziali, o con cadenza trimestrale. Gli interessi vengono calcolati sull'intero ammontare in linea capitale del finanziamento ancora in essere al momento della proroga, decurtazione, rimborso anticipato o estinzione. In caso di addebito in conto espresso in una divisa diversa da quella dell'anticipo/finanziamento, il relativo controvalore verrà determinato applicando il cambio di riferimento rilevato da BCE nel giorno di esecuzione dell'operazione
VALUTE	
Accensioni	<ul style="list-style-type: none"> - Addebito conto anticipi in Euro o divisa: Data operazione; - valuta di accredito per anticipi in Euro su conto in Euro: 1 giorno lavorativo; - valuta di accredito per anticipi in divisa accreditati su conto in Euro o conto in divisa: 2° giorno lavorativo successivo alla data di accensione, secondo calendario Forex relativo alla divisa

Estinzioni:	<ul style="list-style-type: none"> - Valuta di accredito conto anticipi in Euro per estinzione o decurtazione con ricavo dall'estero in Euro: Compensata con valuta di accredito; - valuta di accredito conto anticipi in divisa per estinzione o decurtazione con ricavo dall'estero in Euro: compensata con valuta di accredito, minimo 2°giorn o lavorativo secondo calendario Forex della divisa dell'anticipo successivo a data operazione; - valuta di accredito conto anticipi in Euro o divisa per estinzione o decurtazione con ricavo dall'estero in divisa: Compensata con valuta di accredito, minimo 2° giorno lavorativo secondo calendario Forex della divisa dell'anticipo successivo a data operazione
Valuta di accredito conto anticipi divisa per estinzione o decurtazione con ricavo dall'estero nella stessa divisa del c/anticipi	Compensata con la valuta di accredito del ricavo
Valuta di addebito sul conto in Euro per estinzione o decurtazione finanziamenti in Euro e divisa	Data operazione
Valuta di addebito su conto in divisa per estinzione o decurtazione finanziamenti in Euro e divisa	2° giorno lavorativo. successivo alla data operazione, secondo calendario Forex.

Condizioni particolari relative ai finanziamenti all'importazione utilizzati in divisa estera.

Art. 1

Il tasso di interesse è sempre variabile ed è rivedibile all'inizio di ciascun periodo d'interesse e pari al costo della provvista di Barclays Bank PLC sul mercato finanziario, maggiorato dello spread indicato nella stessa richiesta di utilizzo del finanziamento in divisa, o secondo i parametri di mercato espressamente convenuti per iscritto. Gli interessi saranno pagati alla fine di ciascun periodo d'interesse e, in caso di rimborso anticipato, all'atto di ogni rimborso sulla quota anticipatamente rimborsata.

Art. 2

La commissione di gestione, nella misura indicata nella richiesta di finanziamento, è da calcolarsi "una tantum" sull'importo erogato e pagabile il giorno di conversione del finanziamento nella divisa prescelta.

Art. 3

Resta inteso che sarà a carico del cliente qualsiasi onere per imposte, diritti, ritenute o condizioni che dovessero intervenire in relazione al finanziamento. Nel caso in cui l'attuale trattamento dei depositi interbancari in eurodivisa subisse modificazioni dal punto di vista degli obblighi di riserva o del trattamento fiscale o altrimenti, con la conseguenza che il costo complessivo per Barclays Bank PLC risultasse superiore al tasso della raccolta, o comunque Barclays Bank PLC fosse esposta a maggiori oneri riferibili al finanziamento, Barclays Bank PLC ne darà comunicazione al cliente e lo stesso verserà a Barclays Bank PLC l'importo compensativo di tale maggior costo, restando inteso che il mutuatario potrà rimborsare anticipatamente e totalmente il finanziamento alla scadenza del periodo d'interesse in corso (o altro giorno concordato) nel rispetto della normativa valutaria vigente.

Art. 4

In tutti i casi di scadenza, anche anticipata e anche per recesso di Barclays Bank PLC, del finanziamento e/o in ogni caso di mancato o ritardato rimborso da parte del mutuatario in divisa effettiva, Barclays Bank PLC è autorizzata ad acquistare al meglio sul mercato, per conto del mutuatario, senza necessità di preavviso o di costituzione in mora, la valuta occorrente all'estinzione dell'operazione, al cambio del giorno in cui riterrà di effettuare l'acquisto, fermo restando l'obbligo del mutuatario di rimborsare il relativo controvalore in Euro, oltre interessi moratori e spese.

Art. 5

Il rimborso anticipato alla scadenza dei periodi d'interesse non comporterà oneri a carico del mutuatario, mentre se avviene al di fuori di detta scadenza rimane a carico dello stesso l'eventuale costo sopportato da Barclays Bank PLC qualora il tasso del reimpiego fosse inferiore a quello dell'iniziale provvista.

Art. 6

Verificandosi anche una sola delle seguenti ipotesi:

a) ritardo per oltre 10 (dieci) giorni lavorativi nell'effettuare il pagamento, anche parziale, di quanto dovuto in base alle evidenze riportate alle date di scadenza indicate nelle conferme rilasciate dalla Banca;

- b) richiesta di concordato preventivo o di accordo di ristrutturazione dei debiti ai sensi dell'art. 182 bis l. fall. ovvero di attuazione di un piano risanamento ai sensi dell'art. 67 comma 3 lett.
- c) l. fall., deliberazione di liquidazione o messa in liquidazione, cessione dei beni ai creditori, e comunque qualsiasi situazione da cui si presuma, ad insindacabile giudizio della Banca, che possa derivare l'impossibilità da parte del Cliente di adempiere, totalmente o parzialmente, alle proprie obbligazioni;
- d) verificarsi di eventi politici, legislativi o finanziari di qualsiasi natura tali da modificare la redditività nominale del finanziamento per la Banca, fatta salva la facoltà da parte del Cliente di reintegrarla in base al sopra riportato articolo 5, il contratto di finanziamento si risolverà di diritto, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 del codice civile. In tale ipotesi il Cliente rimborserà alla Banca quanto dovuto per capitale, interessi e spese immediatamente e senza possibilità di eccezione o dilazione.

Art. 7

Barclays Bank PLC potrà, dietro specifica richiesta scritta del cliente (purché questa non pervenga oltre il terzo giorno lavorativo secondo il calendario Forex antecedente la scadenza di un periodo d'interesse), trasformare il finanziamento in una divisa diversa da quella originariamente stabilita, al tasso di interesse e secondo le ulteriori condizioni concordate per iscritto con il cliente, con l'esclusione in ogni caso di qualunque effetto novativo.

In dette ipotesi di trasformazione del finanziamento in una divisa diversa, qualora non pervengano a Barclays Bank PLC in tempo utile (ossia non meno di tre giorni lavorativi prima della scadenza del finanziamento) diverse istruzioni scritte del cliente, Barclays Bank PLC è autorizzata a prorogare il finanziamento alla scadenza nella stessa divisa in cui esso è espresso in quel momento, per il periodo di tempo che Barclays Bank PLC riterrà opportuno a proprio insindacabile giudizio ed al tasso di interesse in quel momento applicabile, senza necessità di alcuna costituzione in mora e con l'esclusione in ogni caso di qualunque effetto novativo. In caso di proroga la nuova scadenza del finanziamento ed il relativo tasso d'interesse applicabile saranno tempestivamente comunicati al mutuatario da Barclays Bank PLC.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Barclays Bank PLC potrà recedere dal contratto di finanziamento all'importazione revocando l'affidamento concesso, osservando un termine di preavviso di 10 (dieci) giorni.

Nei casi di decadenza dal beneficio del termine, di risoluzione del contratto di finanziamento o di recesso da parte di Barclays Bank PLC, quest'ultima avrà il diritto di esigere l'immediato rimborso del proprio credito per capitale, interessi, spese ed ogni altro accessorio e di agire, senza bisogno di alcuna preventiva formalità, nei confronti del cliente e degli eventuali garanti.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (reclami@barclays.it, indirizzo Viale Forlanini, 23 - 20134 Milano), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- in caso di controversie inerenti operazioni e servizi bancari e finanziari:
 - all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF): se il fatto contestato è successivo alla data dell'1 gennaio 2007, nel limite di € 100.000 se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi;
 - al Conciliatore Bancario Finanziario, anche in assenza di preventivo reclamo.
- in caso di controversie inerenti servizi e attività di investimento:
 - all'Ombudsman-Giurì Bancario, con sede in Via delle botteghe Oscure n. 54 - 00186 Roma: entro due anni dal fatto contestato, nei limiti di € 100.000 se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi;
 - alla Camera di Conciliazione ed Arbitrato presso la Consob, non appena operativa, per controversie in merito all'osservanza da parte della Banca degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza previsti nei rapporti contrattuali con gli investitori;
 - al Conciliatore Bancario Finanziario, anche in assenza di preventivo reclamo.

Maggiori indicazioni sono nel documento "Principali diritti del cliente", affisso in tutte le filiali e consultabile dal sito internet della Banca www.barclays.it.

LEGENDA

Anno civile	Periodo di tempo pari a 365 giorni (366 giorni negli anni bisestili).
Anno commerciale	Periodo di tempo convenzionale pari a 360 giorni.
Banca domiciliataria	Banca incaricata di eseguire un'operazione bancaria.
Cambio (rapporto di cambio/corso del cambio)	Prezzo di una moneta di un Paese espresso in termini della moneta di un altro Paese.
Calendario Forex	Calendario valido per l'identificazione del giorno di regolamento delle transazioni finanziarie denominate in divisa estera che di norma corrisponde al 2° giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione. Viene giornalmente comunicata al Sistema Bancario dal FOREX (Associazione cambisti) e pubblicata tramite il circuito Reuters.
Cessione del credito	Disciplinata dagli articoli 1260 e seguenti del codice civile, consiste nel trasferimento al creditore della titolarità di un credito vantato dal debitore nei confronti di un terzo, con facoltà di rivalsa sul cedente in caso di mancato assolvimento da parte del terzo dell'obbligazione ceduta.
Divisa effettiva	La divisa nella quale è denominato il finanziamento.
Foro competente	Si indica il giudice competente a decidere su una determinata causa, con riferimento al territorio
Giorno lavorativo	Per le operazioni in divisa si intende un giorno nel quale siano contemporaneamente aperte le piazze di Milano, di New York e della piazza principale della divisa interessata nonché, per le quotazioni contro Euro, nei giorni in cui è attivo il sistema interbancario di regolamento lordo (TARGET) dei paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea.
Incasso contro documenti	Pagamento da parte dell'acquirente contestuale alla consegna, da parte del beneficiario o di una banca da questi incaricata, dei documenti relativi alla fornitura da regolare.
Introito	Incasso di una somma dall'estero.
Paesi aderenti all'EFTA	Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera.
Pegno	Garanzia a favore della banca costituita su beni mobili del Cliente o di un terzo.
Periodo di interessi	Periodo di tempo durante il quale resta invariato il tasso di interesse stabilito e al termine del quale si effettua la liquidazione degli interessi dovuti.
Regolamento valuta-	Assolvimento degli obblighi di segnalazione statistica dei flussi relativi ai rapporti economici e finanziari da e verso l'estero.
rischio di tasso di cambio	Rischio di variazione del rapporto di cambio tra la divisa estera e l'Euro in dipendenza dell'andamento della quotazione sul mercato internazionale dei cambi.
Spread	Maggiorazione applicata al parametro di riferimento per determinare il tasso nominale annuo a carico del Cliente.
Stati membri dell'Unione europea	Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Austria, Olanda, Belgio, Lussemburgo, Danimarca, Grecia, Svezia, Finlandia, Gran Bretagna, Irlanda, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, Slovenia, Ungheria.
Tasso effettivo	Tasso calcolato tenendo conto degli effetti della capitalizzazione periodica.
Tasso interbancario lettera	Tasso nominale annuo al quale vengono remunerati sul mercato interbancario i depositi richiesti da una banca alle proprie corrispondenti per coprire il fabbisogno di tesoreria.
Tasso nominale	Ammontare nominale del tasso di interesse debitore a carico del Cliente.
Valuta	Giorno dal quale decorrono o cessano gli interessi sulle somme depositate o prelevate.