

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Flumeri soc. coop.

Via Olivieri - 83040 – Flumeri (AV)

Tel.: 0825/443227- Fax: 0825/443480

Email: [bcc@bccflumeri.it](mailto:bcc@bccflumeri.it) Sito internet: [www.bccflumeri.it](http://www.bccflumeri.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Avellino n. 89684

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4915 - cod. ABI 08553.0

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A164875

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

Il servizio di sconto commerciale consente al creditore (cedente) di incassare i propri appunti commerciali (cambiali, tratte, pagherò e altri documenti assimilati) emesse a carico di propri debitori avvalendosi di un Istituto di Credito (banca assuntrice). La banca assuntrice anticipa al cliente l'importo del credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso, previa deduzione dell'ammontare delle competenze di sconto e delle commissioni di incasso. Al cliente cedente l'operazione di sconto consente la realizzazione anticipata del credito, mediante la cessione *pro solvendo* dello stesso (trasferimento del titolo di credito in cui il credito stesso risulta incorporato) alla banca. L'operazione di sconto è consentita esclusivamente su effetti cambiari (pagherò, tratte, ecc...).

La banca provvede ad accreditare l'importo degli effetti presentati sul c/c del proprio cliente si riserva naturalmente il diritto di eseguire lo storno dell'accredito, qualora l'effetto venga restituito dalla banca/filiale di appoggio insoluto, protestato, richiamato, smarrito, ecc. L'operazione di anticipazione dell'importo degli effetti costituisce, per la banca, un rischio, connesso all'esito finale che avrà l'incasso del titolo. In sostanza la banca che anticipa i soldi al cliente non può sapere, a priori, se l'effetto, o la disposizione, andranno a buon fine oppure verranno restituiti "insoluti" dalla banca/filiale di appoggio.

Pertanto la richiesta di anticipazione dell'importo del titolo viene sempre sottoposta all'approvazione degli organi competenti. Al riguardo la banca può concedere, ai propri clienti, sulla scorta della propria situazione economica/finanziaria, apposite linee di credito chiamate "castelletto commerciale".

Il "castelletto commerciale", è un affidamento, a disposizione del cliente, per la presentazione di effetti di portafoglio commerciale. Nei limiti del castelletto accordato, l'operazione di anticipazione viene concessa dalla banca senza dover chiedere, di volta in volta, l'autorizzazione degli organi direttivi competenti.

In mancanza di "castelletto commerciale", o di superamento del limite di affidamento concesso, l'accettazione dell'operazione di anticipazione è rimessa al giudizio degli organi abilitati, presso la Sede Centrale o presso le filiali stesse.

Il cliente che richiede il servizio presenta, presso la banca, gli effetti in scadenza con apposita distinta riepilogativa. La banca provvede ad anticipare, mediante accredito in c/c, l'importo di tali effetti, trattenendo, come proprio guadagno:

- una commissione di incasso per ogni singolo effetto,
- le competenze di sconto, calcolate ad un apposito "tasso di sconto" e in base alla valuta media delle scadenze degli effetti presentati per i "giorni banca".

Tasso, commissioni e giorni banca vengono concordati con il cliente.

Nel caso di ritorno di un effetto insoluto/protestato/richiamato/ecc..., la banca provvede a recuperare in capo al cliente, oltre all'importo dell'effetto, le commissioni e spese reclamate dalla banca o filiale di appoggio, ed una propria commissione di insoluto.

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- l'obbligo da parte del cliente di rimborsare alla banca le somme da questa anticipate in caso di mancato pagamento da parte del debitore ceduto;
- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse, commissioni e spese) ove contrattualmente previsto;
- lo sconto commerciale a tasso fisso presenta per il cliente un "rischio di tasso"; in sostanza, nel corso del rapporto può determinarsi una variazione al ribasso dei tassi d'interesse, mentre l'impegno finanziario del cliente rimane agganciato al tasso originariamente pattuito.

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Le condizioni, in fase contrattuale, potranno subire delle notevoli riduzioni al fine di non comportare in nessun modo la formazione di un TAEG superiore ai tassi soglia stabiliti per decreto dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, Dipartimento del Tesoro ed esposti nei locali aperti al pubblico (Legge 7/03/93 n. 108)

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo.**

<b>TASSI</b>	
Tasso debitore nominale annuo	<b>TASSO FISSO:</b> 6,50% Valore effettivo attualmente pari a: 6,50%
Tasso annuo per interessi di mora	<b>TASSO VARIABILE:</b> EURIBOR 3 MESI (Attualmente pari a: 0,782%) + 5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 5,782%
	2,00% in più rispetto al tasso debitore annuo nominale
<b>SPESE</b>	
INFORMATIVA PRE-CONTRATTUALE	€ 0,00
INVIO DOCUMENTI TRASPARENZA	€ 2,00
INVIO DOCUM. VARIAZIONI COND.	€ 0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00
BREVITA' F/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 1,03
BREVITA' F/P / TRATTABILI NO SPESE	€ 1,03
BREVITA' S/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 1,03
BREVITA' S/P / TRATTABILI NO SPESE	€ 1,03
DIRITTO MINIMO SCONTO / TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
DIRITTO MINIMO SCONTO / TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00
INCASSO F/P / TRATTABILI CON SPESE / MANUALE	0,1% Minimo: € 1,03 Massimo: € 7,75
INCASSO F/P / TRATTABILI NO SPESE / MANUALE	0,1% Minimo: € 1,03 Massimo: € 7,75
INCASSO S/P / TRATTABILI CON SPESE / MANUALE	0,1% Minimo: € 1,03 Massimo: € 7,75
INCASSO S/P / TRATTABILI NO SPESE / MANUALE	0,1% Minimo: € 1,03 Massimo: € 7,75
INSOLUTO F/P / TRATTABILI CON SPESE	1,5% Minimo: € 2,06 Massimo: € 6,20
INSOLUTO F/P / TRATTABILI NO SPESE	1,5% Minimo: € 2,06 Massimo: € 6,20
INSOLUTO S/P / TRATTABILI CON SPESE	1,5% Minimo: € 2,06 Massimo: € 6,20
INSOLUTO S/P / TRATTABILI NO SPESE	1,5% Minimo: € 2,06 Massimo: € 6,20
INSOLUTO PROTESTATO F/P / TRATTABILI CON SPESE	1,5% Minimo: € 2,07 Massimo: € 6,20
INSOLUTO PROTESTATO S/P / TRATTABILI CON SPESE	1,5% Minimo: € 2,07 Massimo: € 6,20
RICHIAMO F/P / TRATTABILI CON SPESE	0,5% Minimo: € 7,75 Massimo: € 10,33
RICHIAMO F/P / TRATTABILI NO SPESE	0,5% Minimo: € 7,75 Massimo: € 10,33
RICHIAMO S/P / TRATTABILI CON SPESE	0,5% Minimo: € 7,75 Massimo: € 10,33
RICHIAMO S/P / TRATTABILI NO SPESE	0,5% Minimo: € 7,75 Massimo: € 10,33
<b>GIORNI</b>	
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	15 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI NO	15 giorni calendario

<b>SPESE</b>	
ACCREDITO F/P DISP. A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	20 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A VISTA / TRATTABILI NO SPESE	20 giorni calendario
ACCREDITO NETTO RICAVO SCONTO / TRATTABILI CON SPESE	In giornata
ACCREDITO NETTO RICAVO SCONTO / TRATTABILI NO SPESE	In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	10 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI NO SPESE	10 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	10 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A VISTA / TRATTABILI NO SPESE	10 giorni calendario
BREVITA' EFFETTI F/P / TRATTABILI CON SPESE	20 giorni calendario
BREVITA' EFFETTI F/P / TRATTABILI NO SPESE	20 giorni calendario
BREVITA' EFFETTI S/P / TRATTABILI CON SPESE	12 giorni calendario
BREVITA' EFFETTI S/P / TRATTABILI NO SPESE	12 giorni calendario
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / TRATTABILI NO SPESE	In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A VISTA / TRATTABILI NO SPESE	In giornata
<b>SPESE</b>	
STAMPA ELENCO CONDIZIONI	€ 0,00
Istruttoria	fino a € 9.999,99 FISSE € 50,00 fino a € 19.999,99 FISSE € 100,00 fino a € 29.999,99 FISSE € 150,00 oltre 0,50 con massimo € 9.000,00
Spese per copia documentazione	Fino a 5 facciate € 25,00, per ogni facciata ulteriore € 0,25
Recupero spese per comunicazioni (escluse quelle previste dall'art. 118 TUB)	€ 10,00 invio postale € 0,00 posta elettronica
Invio comunicazioni variazioni unilaterali delle condizioni ex art. 118 D. Lgs. 385/93	€ 0,00

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Trattandosi di rapporto a tempo indeterminato, la banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento dal contratto, nonché di ridurre o di sospendere la linea di credito, con preavviso di 10 giorni.

Decorso il termine di preavviso, il cliente è tenuto al pagamento di quanto dovuto per capitale e interessi maturati, con facoltà della banca di esigere l'immediato pagamento degli effetti presentati, anche se a scadere o scaduti e dei quali non si conosce l'esito.

In presenza di giustificato motivo il preavviso non è dovuto.

Analoga facoltà di recesso ha il cliente, con effetto di chiusura del rapporto senza oneri o penalità, mediante il pagamento di quanto dovuto per capitale e interessi maturati e salva la definizione delle operazioni in corso.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

In caso di recesso del cliente, la banca è tenuta a chiudere il rapporto entro 10 giorni decorrenti dalla data di pagamento di quanto dovuto dal cliente stesso per capitale e interessi maturati e per la definizione delle operazioni in corso.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Olivieri snc – 83040 – Flumeri) 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:

- 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.
- 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](http://www.conciliatorebancario.it).

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

### LEGENDA

Arbitro Bancario Finanziario	Organo collegiale, al quale la clientela può rivolgersi per la risoluzione delle controversie insorte con la banca.
Cessione del credito	Contratto con il quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).
Giorni banca	Giorni ulteriori rispetto alla scadenza facciale degli effetti presentati o alla data di scadenza del termine per il pagamento del credito oggetto dell'operazione, rilevanti ai fini del calcolo degli interessi.
Giorni calendario	Sono i giorni intercorrenti fra due date.
Giorni fissi	Sono i giorni intercorrenti fra due date ma se il termine è un giorno festivo, il termine viene prorogato al primo giorno lavorativo successivo.
Giorni lavorativi	Sono i giorni lavorativi bancari.
Istruttoria	Analisi da parte della banca ai fini della decisione sulla richiesta di concessione dell'affidamento.
Tasso di interesse di mora	Ammontare del risarcimento dovuto alla banca nel caso di ritardo nell'adempimento dell'obbligazione di restituzione delle somme da parte del cliente.
Tasso interesse debitore	Corrispettivo riconosciuto alla banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla banca stessa.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.