

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

Ragione sociale **Banca di Credito Cooperativo  
La Riscossa di Regalbuto s.c.**

Sede legale **Via Dante, 135 - 94017 – Regalbuto (Enna)**

Tel.: **0935 911200** (centralino) - Fax: **0935 911250**

Email: **lariscossa@regalbuto.bcc.it**      Sito internet: **www.bccregalbuto.it**

Registro delle Imprese della CCIAA di **Enna** n. **108**

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. **8954** - cod. ABI **8954.0**

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. **A158659**

**Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo  
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo**

## CHE COS'È L'ANTICIPAZIONE SU CREDITI / FATTURE

L'operazione di anticipazione su crediti e/o fatture è analoga all'apertura di credito, dalla quale si differenzia per la presenza di documenti riferibili a rapporti commerciali che il cliente è tenuto ad esibire a fronte delle singole richieste di anticipazione. In tal modo il cliente consegue l'anticipata "monetizzazione" di un proprio credito verso un terzo, con il cui incasso – derivante da apposito mandato del cliente o da cessione del credito da parte di questi - la banca ottiene il rimborso delle somme anticipate al cliente. L'operazione può essere, secondo le valutazioni della banca, assistita da idonea garanzia. Sotto il profilo operativo, l'importo risultante dai documenti giustificativi del credito presentati alla banca viene addebitato al conto anticipi – al netto dello scarto convenuto – con contestuale accredito al conto ordinario. Alla scadenza dei termini di pagamento dei documenti e trascorsi i giorni tecnici eventualmente convenuti, se il debitore esegue la prestazione dovuta, si estingue anche la partita debitoria aperta al conto anticipi, con contestuale accredito del residuo (scarto) al conto corrente ordinario; laddove, invece, il terzo debitore non adempia l'obbligazione, la partita debitoria accesa al conto anticipi è ugualmente estinta, con addebito della posta al conto ordinario del presentatore. Le competenze via via maturate sul conto anticipi sono direttamente portate a debito del corrispondente conto corrente ordinario.

### **Principali rischi (generici e specifici)**

Obbligo da parte del cliente di rimborsare alla banca le somme da questa anticipate ove manchi il pagamento del terzo.

Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse, commissioni e spese) ove contrattualmente previsto.

In caso di revoca degli affidamenti concessi la Banca può esigere dal cliente l'immediato pagamento dei documenti presentati da quest'ultimo.

Le operazioni di finanziamento a tasso variabile, quelle collegate a meccanismi d'indicizzazione, quelle in valuta estera, risultano rischiose in quanto suscettibili di oscillazioni non determinabili preventivamente.

### **ADEGUATEZZA**

Il presente Prodotto è stato attentamente valutato ai fini dell'adeguatezza, sulla base degli elementi di strutturazione.

In esito, è stato classificato *manifestamente adatto alla generalità della Clientela.*

**CONDIZIONI ECONOMICHE**

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

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

|   |   |
|---|---|
| <b>TASSI SBF</b>  |   |
| Tasso debitore annuo per utilizzi nei limiti del fido concesso                |   |
| - nominale  | 6,50%   |
| - effettivo   | 6,50%   |
| Tasso debitore annuo per utilizzi per valuta oltre i limiti del fido concesso |   |
| - nominale  | 7,50%   |
| - effettivo   | 7,50%   |
| <b>CAPITALIZZAZIONE</b>   |   |
| Periodicità   | Trimestrale   |
| Riferimento calcolo interessi   | Anno Civile   |
| <b>COMMISSIONI</b>  |   |
| Commissioni Massimo Scoperto  | 0,00%   |
| <b>COMMISSIONI (sulle Distinte Documenti presentate)</b>                      |   |
| Accettazione Distinta   | €25,00  |
| Proroga   | 0,25% sul valore del singolo credito prorogato<br>- minimo €40,00 – Massimo €100,00 |

### INDICATORE SINTETICO DI COSTO

Si riportano i costi orientativi del fido riferiti ad ipotesi di operatività indicate da Banca d'Italia.  
La formula di calcolo dell'ISC è la seguente:

$$ISC = \left( \frac{\text{utilizzato} + \text{interessi} + \text{oneri}}{\text{utilizzato}} \right)^t - 1$$

Negli esempi che seguono, l'ISC è calcolato assumendo un fido di €1.500,00.

Se il fido è a tempo indeterminato, si assume che abbia una durata pari a tre mesi. Si ipotizza inoltre che interessi ed oneri siano liquidati alla fine del periodo di riferimento.

|   |   |   |                   |
|---|---|---|-------------------|
| <b>Esempio 1</b><br><i>Contratto con durata indeterminata e applicazione commissione per la messa a disposizione di fondi</i> | Non gestito   |   |                   |
| <b>Esempio 2</b><br><i>Contratto con durata di 18 mesi e applicazione commissione per la messa a disposizione di fondi</i>    | Non gestito   |   |                   |
| <b>Esempio 3</b><br><i>Contratto con durata indeterminata e applicazione commissione di massimo scoperto</i>                  | Utilizzato:<br>€ 0,00 per 62 giorni<br>€1.500,00 per 29 giorni<br><br>Utilizzo medio €478,00                          | Tasso debitore nominale annuo:<br>6,50%<br><br>Commissione Massimo Scoperto:<br>0,00% | <b>ISC: 6,45%</b> |
| <b>Esempio 4</b><br><i>Contratto con durata indeterminata e applicazione commissione di massimo scoperto</i>                  | Utilizzato:<br>€ 500,00 per 29 giorni<br>€1.500,00 per 1 giorno<br>€ 0,00 per 61 giorni<br><br>Utilizzo medio €176,00 | Tasso debitore nominale annuo:<br>6,50%<br><br>Commissione Massimo Scoperto:<br>0,00% | <b>ISC: 6,45%</b> |

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alla categoria "finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale" può essere consultato in filiale.

**RECESSO DAL CONTRATTO, TEMPI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO E RECLAMI**

**Recesso dal contratto**

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura.

**Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

n. 5 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

**Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca: **via Dante n. 135 – 94017 – Regalbuto (EN)** oppure all'indirizzo [uffreclami@regalbuto.bcc.it](mailto:uffreclami@regalbuto.bcc.it). L'ufficio risponderà 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).

**LEGENDA**

|   |   |
|---|---|
| Capitalizzazione degli interessi                | Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.  |
| Periodicità di capitalizzazione degli interessi | Periodicità con la quale gli interessi vengono conteggiati ed addebitati in conto, producendo ulteriori interessi. Nell'ambito di ogni singolo rapporto contrattuale, viene applicata la stessa periodicità nel conteggio degli interessi debitori e creditori.   |
| Commissione Massimo Scoperto (CMS)              | La Commissione di Massimo Scoperto (CMS) è applicata nei limiti dell'affidamento concesso ed è calcolata sul massimo saldo debitore, anche per valuta, verificatosi nel corso del trimestre solare, qualora il conto presenti un saldo a debito per un periodo continuativo pari o superiore a trenta giorni, e ciò in conformità all'art. 2 bis del DL 185/2008 convertito in Legge 2/2009   |
| Spese per invio estratto conto                  | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.   |
| Tasso debitore annuo nominale                   | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.  |
| 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 TEGM degli affidamenti per "anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale", aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. |
| Valuta  | Data di inizio di decorrenza degli interessi.   |