

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO LA RISCOSSA DI REGALBUTO

Sede Legale: Via Mons. Vito Pernicone, 1 - 94017 – Regalbuto (EN), Tel. **0935 911200**

E-mail: lariscossa@bccregalbuto.it Sito internet: www.bccregalbuto.it

Iscrizione al Registro delle Imprese di Palermo e Enna e Codice Fiscale n. **00037750866**

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 1679 – ABI: **8954** - Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158659

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA **02529020220**

Aderente ai Fondi di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

COS'E' L'ANTICIPO SU FATTURE/DOCUMENTI

Il contratto di **anticipo su fatture o altri documenti**, di seguito complessivamente denominati Documenti, permette al Cliente di monetizzare anticipatamente un proprio credito verso un terzo, con il cui incasso - derivante da apposito mandato conferito dal Cliente o da cessione del credito da parte di questi - effettua poi il rimborso delle somme anticipate dalla Banca.

Per la gestione dell'anticipo viene acceso un apposito Conto corrente denominato **Conto anticipi**; l'esistenza di un conto corrente ordinario intestato al Cliente costituisce comunque condizione necessaria per l'accesso a questa forma di finanziamento.

L'importo totale dei Documenti presentati alla Banca per l'anticipo - in caso di accoglimento della richiesta di anticipazione - viene addebitato sul conto anticipi, nei limiti della percentuale massima concordata, con contestuale accredito della corrispondente disponibilità sul conto corrente ordinario.

L'incasso delle somme pagate dal terzo debitore del Cliente determina l'estinzione dell'anticipo concesso dalla Banca mentre la parte eccedente tale anticipo rimane libera e a disposizione del Cliente. Se il terzo effettua il pagamento di quanto dovuto, si estingue anche il debito del cliente nei confronti della banca derivante dall'anticipazione. Nel caso in cui, invece, il terzo debitore non adempia alla propria obbligazione, il cliente è tenuto a rimborsare direttamente alla banca, il controvalore delle somme utilizzate.

Le competenze maturate sul conto anticipi sono addebitate sul corrispondente conto corrente ordinario.

Tra i **Principali rischi** vanno considerati:

- il mancato pagamento da parte del terzo debitore, che determina l'obbligo da parte del Cliente di rimborsare alla Banca le somme da questa anticipate.
- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE

ACCETTAZIONE DISTINTA / GENERICHE	€ 0,00
STAMPA ELENCO CONDIZIONI	€ 0,00
INCASSO F/P / DA HOME BANKING	€ 0,00
INCASSO F/P / MANUALE	€ 0,00
INCASSO F/P / DA SUPPORTO	€ 0,00
INCASSO S/P / DA HOME BANKING	€ 0,00
INCASSO S/P / MANUALE	€ 0,00
INCASSO S/P / DA SUPPORTO	€ 0,00
TRASP. INFO PRECONTRATTUALE	€ 0,00
PROROGA S/P / FATTURE	0,25% Minimo: € 40,00 Massimo: € 100,00
ALTRI DOCUMENTI	0,25% Minimo: € 40,00 Massimo: € 100,00
PROROGA F/P / FATTURE	0,25% Minimo: € 40,00 Massimo: € 100,00
ALTRI DOCUMENTI	0,25% Minimo: € 40,00 Massimo: € 100,00

SPESA COMUNICAZIONE / POSTA	€ 1,50
CASELLARIO ELETTRONICO	€ 0,00
TRASP. DOCUMENTAZIONE PERIODICA / IN FORMA CARTACEA	€ 0,70
TRASP. DOCUMENTAZIONE PERIODICA / IN FORMA ELETTRONICA	€ 0,00
TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI	€ 0,00
GIORNI	
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / FATTURE	In giornata
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / ALTRI DOCUMENTI	In giornata
ACCREDITO F/P DISP. A VISTA / FATTURE	In giornata
ACCREDITO F/P DISP. A VISTA / ALTRI DOCUMENTI	In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / FATTURE	In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / ALTRI DOCUMENTI	In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A VISTA / FATTURE	In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A VISTA / ALTRI DOCUMENTI	In giornata

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza spese e pagando contestualmente quanto utilizzato e gli interessi maturati.

La banca ha la facoltà di recedere dal contratto in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'apertura di credito, ancorché concessa a tempo determinato, nonché di ridurla o sospenderla; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un preavviso di almeno quindici giorni.

Qualora il cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi Codice del Consumo (D. Lgs. 206/2005), la banca ha la facoltà di recedere dall'apertura di credito a tempo indeterminato, di ridurla o di sospenderla con effetto immediato al ricorrere di un giustificato motivo, ovvero con il preavviso di quindici giorni. Nel caso di apertura di credito a tempo determinato la banca ha la facoltà di recedere, di ridurre o di sospendere con effetto immediato l'affidamento al ricorrere di una giusta causa. In entrambe le ipotesi, per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un termine di preavviso di quindici giorni.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni 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, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a

BCC La Riscossa di Regalbuto

Ufficio Reclami

Via Mons. Vito Pernicone n.1 – CAP 94017 – Regalbuto (EN)

Fax:0935 91150

e-mail ufficio.reclami@bccregalbuto.it

pec: controlli@pec.regalbuto.bcc.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, 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

Commissioni di accettazione	Commissioni applicate su ogni distinta di appunti presentati SBF o al Dopo Incasso.
Commissioni di incasso	Commissioni applicate per il servizio di incasso su ciascun appunto presentato.
Diritti di brevità (su Portafoglio Cartaceo)	Commissioni applicate a fronte di presentazioni di effetti con data di scadenza ravvicinata.
Effetti/Documenti "Fuori Piazza" (F/P)	Effetti/Documenti domiciliati presso altri Istituti di Credito.
Effetti/Documenti "Su Piazza" (S/P)	Effetti/Documenti domiciliati presso la Banca (assuntrice).
Commissione per la messa a disposizione delle somme (o Commissione sull'accordato)	Compenso per l'impegno della Banca di tenere a disposizione del Cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso. E' calcolata sull'importo dell'affidamento concesso al cliente nel periodo di liquidazione e applicata con periodicità prevista 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 in conto corrente, aumentarlo di un quarto (1/4), aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali. La differenza tra il tasso limite ed il tasso medio non può superare gli 8 punti percentuali.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.