

INFORMAZIONI SULLA BANCA

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

Sede legale: **Via Mons. Vito Pernicone, 1 - 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 **Palermo e Enna** n. **00037750866**

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. **1679** - 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

COS'E' L'ANTICIPO SU INCASSI

Il contratto di **anticipo su incassi Salvo Buon Fine** (RI.BA, MAV, SDD ecc.) 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 degli incassi commerciali 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:

- l'obbligo da parte del cliente di rimborsare alla banca le somme da questa anticipate in caso di mancato pagamento della disposizione di incasso (Ri.Ba, SDD Core e B2B, M.AV., Freccia) dovuto a:
 - assenza di fondi;
 - mancanza di autorizzazione (SDD);
 - volontà del debitore;
 - mancato recapito al debitore, da parte dell'Ente poste, dell'avviso di scadenza (Ri.Ba.).
- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

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 che riveste la qualifica di "cliente al dettaglio non consumatore".

CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE

ACCETTAZIONE DISTINTA / GENERICHE	€	10,25
-----------------------------------	---	-------

INCASSO F/P / GENERICHE	€	3,00
RI.BA. - INCASSI COMM.	€	4,00
RI.BA. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€	4,00
RI.BA. - INCASSI COM / MANUALE	€	8,00
RI.BA. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€	8,00
R.I.D. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€	4,00
R.I.D. - INCASSI COM / MANUALE	€	8,00
R.I.D. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€	8,00
R.I.D. VELOCI / DA HOME BANKING	€	4,00
R.I.D. VELOCI / MANUALE	€	8,00
R.I.D. VELOCI / DA SUPPORTO	€	8,00
S.D.D. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€	4,00
S.D.D. - INCASSI COM / HB DA CONV.XML	€	4,00
S.D.D. - INCASSI COM / MANUALE	€	8,00
S.D.D. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€	8,00
S.D.D. B2B / DA HOME BANKING	€	4,00
S.D.D. B2B / HB DA CONV.XML	€	4,00
S.D.D. B2B / MANUALE	€	8,00
S.D.D. B2B / DA SUPPORTO	€	8,00
INCASSO S/P / GENERICHE	€	3,00
RI.BA. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€	3,00
RI.BA. - INCASSI COM / MANUALE	€	8,00
RI.BA. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€	8,00
R.I.D. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€	3,00
R.I.D. - INCASSI COM / MANUALE	€	8,00
R.I.D. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€	8,00
R.I.D. VELOCI / DA HOME BANKING	€	3,50
R.I.D. VELOCI / MANUALE	€	8,00
R.I.D. VELOCI / DA SUPPORTO	€	8,00
S.D.D. - INCASSI COM / DA HOME BANKING	€	3,00
S.D.D. - INCASSI COM / HB DA CONV.XML	€	3,00
S.D.D. - INCASSI COM / MANUALE	€	8,00
S.D.D. - INCASSI COM / DA SUPPORTO	€	8,00
S.D.D. B2B / DA HOME BANKING	€	3,50
S.D.D. B2B / HB DA CONV.XML	€	3,50
S.D.D. B2B / MANUALE	€	8,00
S.D.D. B2B / DA SUPPORTO	€	8,00
INSOLUTO F/P / GENERICHE	€	7,00
RI.BA. - INCASSI COMM.	€	5,00
R.I.D. - INCASSI COMM.	€	5,00
R.I.D. VELOCI	€	5,00
S.D.D. - INCASSI COMM.	€	5,00
S.D.D. B2B	€	5,00
INSOLUTO S/P / GENERICHE	€	7,00
RI.BA. - INCASSI COMM.	€	3,00
R.I.D. - INCASSI COMM.	€	3,00
R.I.D. VELOCI	€	3,00

S.D.D. - INCASSI COMM.	€	3,00		
S.D.D. B2B	€	3,00		
PROROGA F/P / GENERICHE		1,5%		
PROROGA S/P / GENERICHE		1,5%		
INSOLUTO PROTESTATO F/P / GENERICHE	1,5% Minimo: €	5,00	Massimo: €	15,00
INSOLUTO PROTESTATO S/P / GENERICHE	1,5% Minimo: €	5,00	Massimo: €	15,00
RICHIAMO F/P / GENERICHE	€	15,00		
RICHIAMO S/P / GENERICHE	€	7,00		
INVIO DOCUMENTI PERIODICI TRASPARENZA	€	0,00		

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

GIORNI	
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	5 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI NO SPESE	5 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / RI.BA. - INCASSI COMM.	1 giorno lavorativo
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / S.D.D. - INCASSI COMM.	In giornata
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / S.D.D. B2B	In giornata
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / M.AV. - INCASSI COMM.	In giornata
ACCREDITO F/P DISP. A VISTA / GENERICHE	5 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	5 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI NO SPESE	5 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / RI.BA. - INCASSI COMM.	In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / S.D.D. - INCASSI COMM.	In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / S.D.D. B2B	In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / M.AV. - INCASSI COMM.	In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A VISTA / GENERICHE	5 giorni calendario

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca, con il preavviso di 15 giorni, senza penalità e senza spese di chiusura, mediante il pagamento di quanto dovuto per capitale e interessi maturati.

La Banca ha diritto di recedere in qualsiasi momento dal contratto, nonché di ridurre o sospendere la linea di credito, con facoltà di esigere l'immediato pagamento delle disposizioni di incasso anticipate.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni a decorrere dal ricevimento della richiesta del cliente, salvo casi particolari di giustificato motivo non imputabile alla condotta della banca.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca: **Via Mons. Vito Pernicone n. 1 – 94017 – Regalbuto (EN)**, indirizzo PEC controlli@pec.regalbuto.bcc.it oppure all'indirizzo email ufficio.reclami@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, 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
- O ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti.

LEGENDA

SBF	Modalità di accredito degli appunti (Assegni, Effetti cartacei, RiBa, RID). Gli appunti vengono accreditati con la clausola "Salvo Buon Fine", in caso di mancato pagamento da parte del debitore, detti appunti vengono riaddebitati al cedente, gravati delle spese previste per gli insoluti.
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 "Fuori Piazza" (F/P)	Effetti domiciliati presso altri Istituti di Credito.
Effetti "Su Piazza" (S/P)	Effetti domiciliati presso la Banca (assuntrice).
Ri.Ba. (Ricevuta Bancaria)	Incasso di crediti mediante invio di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
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.
SDD – SEPA Direct Debit	L'addebito SDD è un servizio di incasso basato sulla sottoscrizione da parte del debitore di un'autorizzazione (cd. Mandato) a prelevare i fondi direttamente dal proprio conto.
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.
--	--