

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 e degli Obbligazionisti BCC

COS'È LO SCONTO COMMERCIALE

Lo sconto è il contratto con il quale la banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso. L'operazione di sconto si sostanzia in un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione *pro solvendo* di un credito, che consente al cliente scontatario di monetizzare anticipatamente lo stesso. Oggetto dello sconto possono essere crediti cartolari (cambiali, tratte documentate, ecc.), crediti non cartolari (semestralità e annualità dovute dallo Stato o da enti pubblici territoriali) oppure crediti rappresentati da titoli non cambiari.

Principali rischi (generici e specifici)

Obbligo da parte del cliente di rimborsare alla banca le somme da questa anticipate in caso di mancato pagamento da parte del debitore ceduto.

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

CONDIZIONI ECONOMICHE
TASSI

TASSO DI INTERESSE DEBITORE ANNUO SCONTO **5,75%**
EFFETTI

SPESE

ACCETTAZIONE DISTINTA / GENERICHE	ACCETTAZIONE DISTINTA: € 0,00 TRATTABILI CON SPESE: € 0,00 TRATTABILI NO SPESE: € 0,00 NON TRATT. CON SPESE MARC.: € 0,00 NON TRATT. NO SPESE MARC.: € 0,00
BREVITA' F/P / GENERICHE	TRATTABILI CON SPESE: € 3,00 TRATTABILI NO SPESE: € 3,00 NON TRATT. CON SPESE MARC.: € 3,00 NON TRATT. NO SPESE MARC.: € 3,00
BREVITA' S/P / GENERICHE	TRATTABILI CON SPESE: € 1,50 TRATTABILI NO SPESE: € 1,50 NON TRATT. CON SPESE MARC.: € 1,50 NON TRATT. NO SPESE MARC.: € 1,50
INCASSO F/P / GENERICHE	TRATTABILI CON SPESE: € 8,25 TRATTABILI NO SPESE: € 8,25 NON TRATT. CON SPESE MARC.: € 8,25 NON TRATT. NO SPESE MARC.: € 8,25
INCASSO S/P / GENERICHE	TRATTABILI CON SPESE: € 5,00 TRATTABILI NO SPESE: € 5,00 NON TRATT. CON SPESE MARC.: € 5,00 NON TRATT. NO SPESE MARC.: € 5,00
INSOLUTO F/P / GENERICHE	€ 7,00
INSOLUTO S/P / GENERICHE	€ 7,00

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
ESITOF RICH. ESITO PAG/INS F/P	€ 15,00
ESITOS RICH. ESITO PAG/INS S/P	€ 0,00
PROROGF PROROGA F/P	1,5%
PROROGS PROROGA S/P	1,5%
TRASPARENZA DOCUMENTAZIONE PERIODICA	TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA: € 0,00 POSTA: € 0,70 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. 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.

TRASPARENZA INFO PRECONTRATTUALE	€ 0,00
TRASPARENZA DOCUMENTAZIONE VARIAZIONI	€ 0,00
TRASPARENZA SPESE COMUNICAZIONE	POSTA: € 1,50 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
STAMPA ELENCO CONDIZIONI	€ 0,00

GIORNI

ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA	TRATTABILI CON SPESE: 15 giorni calendario TRATTABILI NO SPESE: 15 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A VISTA	TRATTABILI CON SPESE: 15 giorni calendario TRATTABILI NO SPESE: 15 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA	TRATTABILI CON SPESE: 10 giorni calendario TRATTABILI NO SPESE: 10 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A VISTA	TRATTABILI CON SPESE: 10 giorni calendario TRATTABILI NO SPESE: 10 giorni calendario

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della Legge sull'Usura (l.n. 108/1996), relativo alle operazioni di anticipi e sconti commerciali, può essere consultato in filiale o sul sito internet della Banca www.bccregalbuto.it.

SPESE PER RICERCA E COPIA DOCUMENTAZIONE

Spese per ricerca e copia (per singolo documento) –	Archivio elettronico € 6,00
spese di spedizione escluse	Archivio cartaceo in house € 14,00

SPESE PER DICHIARAZIONI / CERTIFICAZIONI / ATTESTAZIONI

Dichiarazione di sussistenza rapporti ai fini successori	€ 20,00
Certificazione interessi passivi	€ 5,00
Dichiarazione saldi rapporti a fine anno precedente (con giacenza media ISEE)	€ 5,00
Certificato su Modulo ABI a revisori contabili	€ 45,00

Attestazione capacità finanziaria impegnativa di credito	€ 30,00
Richiesta referenze bancarie	€ 10,00
Attestazione situazione creditoria/debitoria	€ 10,00
Dichiarazione ex art.547 cpc per notifica pignoramenti c/o terzi	€ 50,00
Altre attestazioni / dichiarazioni	€ 10,00
Spese invio documentazione	
Al costo per la produzione della documentazione vengono aggiunte le spese di recapito, se il luogo del ritiro è diverso dagli sportelli della Banca (recupero spese documentabili per invio raccomandata A/R)	

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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 degli effetti.

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura, mediante il pagamento di quanto dovuto per capitale ed interessi maturati nonché per la definizione delle operazioni in corso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

(salvo casi particolari di giustificato motivo non imputabile alla condotta della Banca).

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 911250

e-mail ufficio.reclami@bccregalbuto.it

pec: controlli@pec.regalbuto.bcc.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, 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.

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 "Fuori Piazza" (F/P)	Effetti domiciliati presso altri Istituti di Credito.
Effetti "Su Piazza" (S/P)	Effetti 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.
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.
Tasso d'interesse debitore sconto effetti	Corrispettivo riconosciuto alla banca del cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla banca stessa.
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 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.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.
Cessione di credito	Contratto con il quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).
Cessione pro solvendo	Quando il cedente garantisce anche il pagamento da parte del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.