

FOGLIO INFORMATIVO ANTICIPAZIONE AL SALVO BUON FINE CONTO UNICO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Spello e del Velino – Società Cooperativa

Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative al n.A159417 - Iscritta all'Albo delle banche al n.749 – cod.ABI 08871.6

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 S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

Sede Legale e Direzione Generale - Piazzale della Pace n.1 - 06038 Spello (PG)

Iscrizione al Registro delle imprese di Perugia e Codice Fiscale n. 00228700548

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

Tel.: 0742/3361 Fax: 0742/336242

PEC: bccspelloevelino@legalmail.it E-mail: segregen@bccspelloevelino.it

Sito internet: www.bccspelloevelino.it

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Il contratto di portafoglio relativo all'anticipazione al Salvo Buon Fine (SBF) permette al Cliente di trasformare immediatamente in denaro un proprio credito verso un terzo, con il cui incasso la Banca ottiene il rimborso delle somme anticipate.

Le operazioni disciplinate sono:

- assegni (bancari, circolari o titoli simili) a carico di altre banche italiane o estere, nonché effetti (cambiali e titoli simili) domiciliati presso sportelli della Banca o presso sportelli di altre banche italiane o estere;

- addebito diretto SEPA (SDD-Sepa Direct Debit), ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria).

Le operazioni di addebito diretto SEPA (SDD) prevedono due schemi di gestione degli addebiti:

SDD Core (B2C) utilizzabile nei confronti di qualsiasi tipologia di Debitore.

SDD Business to Business (B2B) riservato esclusivamente ai Debitori che rientrano nelle categorie Microimprese o Non consumatori

- Ri.Ba, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;

- Mav (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

- Fatture.

L'importo che risulta dagli effetti e dalle fatture presentati alla Banca viene – in caso di accoglimento della richiesta – anticipato e messo a disposizione del cliente, al quale sono addebitati gli interessi se utilizza l'anticipazione e le eventuali spese relative al servizio di incasso e pagamento; se, viceversa, il Cliente non utilizza le somme, gli interessi non vengono contabilizzati. Alla scadenza degli effetti e fatture se il debitore effettua il pagamento di quanto dovuto, si estingue anche la partita debitoria del Cliente nei confronti della Banca; nel caso, invece, il terzo debitore non adempia l'obbligazione, il Cliente è tenuto a rimborsare direttamente alla Banca il controvalore delle somme utilizzate.

Tra i principali rischi del servizio di Anticipazione al Salvo Buon Fine vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;

- la possibilità di restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dell'anticipazione non venga onorato.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE

ACCETTAZIONE DISTINTA / TRATTABILI CON SPESE	€	0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / TRATTABILI NO SPESE	€	0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / RI.BA.	€	0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / SDD CORE	€	0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / SDD B2B	€	0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / M.AV.	€	0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / FATTURE	€	0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / ALTRI DOCUMENTI	€	0,00
BREVITA' F/P / TRATTABILI CON SPESE	€	0,00
BREVITA' F/P / TRATTABILI NO SPESE	€	0,00
BREVITA' S/P / TRATTABILI CON SPESE	€	0,00
BREVITA' S/P / TRATTABILI NO SPESE	€	0,00
INCASSO F/P / TRATTABILI CON SPESE	€	4,00
INCASSO F/P / TRATTABILI NO SPESE	€	4,00
INCASSO F/P / RI.BA. HOME BANKING	€	2,50
INCASSO F/P / RI.BA. MANUALE	€	2,75
INCASSO F/P / RI.BA. DA SUPPORTO	€	2,75
INCASSO F/P / SEPA DIRECT DEBIT CORE	€	2,75
INCASSO F/P / SEPA DIRECT DEBIT B2B	€	2,75
INCASSO F/P / M.AV. DA HOME BANKING	€	2,75
INCASSO F/P / M.AV. MANUALE	€	2,75
INCASSO F/P / M.AV. DA SUPPORTO	€	2,75
INCASSO S/P / TRATTABILI CON SPESE	€	4,00
INCASSO S/P / TRATTABILI NO SPESE	€	4,00
INCASSO S/P / RI.BA. DA HOME BANKING	€	2,50
INCASSO S/P / RI.BA. MANUALE	€	2,75
INCASSO S/P / RI.BA. DA SUPPORTO	€	2,75
INCASSO S/P / SDD CORE	€	2,75
INCASSO S/P / SDD B2B	€	2,75
INCASSO S/P / FATTURE MANUALE	€	0,00
INCASSO S/P / ALTRI DOCUMENTI MANUALE	€	0,00
INSOLUTO F/P / TRATTABILI CON SPESE	€	8,00
INSOLUTO F/P / TRATTABILI NO SPESE	€	8,00
INSOLUTO F/P / RI.BA.	€	3,00
INSOLUTO F/P / SDD CORE	€	3,00
INSOLUTO F/P / SDD B2B	€	3,00
INSOLUTO S/P / TRATTABILI CON SPESE	€	8,00
INSOLUTO S/P / TRATTABILI NO SPESE	€	8,00
INSOLUTO S/P / RI.BA.	€	3,00
INSOLUTO S/P / SDD CORE	€	3,00
INSOLUTO S/P / SDD B2B	€	3,00
INSOLUTO S/P / M.AV.	€	3,00
SCARICO AUTOMATICO FATTURE - NO ACCREDITO	€	0,00
SCARICO AUTOMATICO ALTRI DOCUMENTI - NO ACCREDITO	€	0,00
STAMPA BOLLETTINO M.AV.	€	0,00
INSOLUTO PROTESTATO F/P / TRATTABILI CON SPESE	€	8,00

INSOLUTO PROTESTATO S/P / TRATTABILI CON SPESE	€	8,00
RICHIESTA ESITO PAG./INS. F/P / TRATTABILI CON SPESE	€	2,00
RICHIESTA ESITO PAG./INS. F/P / TRATTABILI NO SPESE	€	2,00
RICHIAMO F/P / TRATTABILI CON SPESE	€	8,00
RICHIAMO F/P / TRATTABILI NO SPESE	€	8,00
RICHIAMO F/P / RI.BA.	€	3,00
RICHIAMO F/P / SDD CORE	€	3,00
RICHIAMO F/P / SDD B2B	€	3,00
RICHIAMO S/P / TRATTABILI CON SPESE	€	8,00
RICHIAMO S/P / TRATTABILI NO SPESE	€	8,00
RICHIAMO S/P / RI.BA.	€	3,00
RICHIAMO S/P / SDD CORE	€	3,00
RICHIAMO S/P / SDD B2B	€	3,00
RICHIAMO S/P / M.AV.	€	3,00
PROROGA F/P / TRATTABILI CON SPESE	€	3,00
PROROGA F/P / TRATTABILI NO SPESE	€	3,00
PROROGA F/P / RI.BA.	€	3,00
PROROGA S/P / TRATTABILI CON SPESE	€	3,00
PROROGA S/P / TRATTABILI NO SPESE	€	3,00
PROROGA S/P / RI.BA.	€	3,00
PROROGA S/P / SDD CORE	€	3,00
PROROGA S/P / SDD B2B	€	3,00
PROROGA S/P / FATTURE	€	8,00
PROROGA S/P / ALTRI DOCUMENTI	€	8,00
SCARICO FATTURE CON ACCREDITO	€	0,00
SCARICO FATTURE MANUALE SENZA ACCREDITO	€	0,00
SCARICO ALTRI DOCUMENTI CON ACCREDITO	€	0,00
SCARICO ALTRI DOCUMENTI MANUALE SENZA ACCREDITO	€	0,00
STAMPA ELENCO CONDIZIONI	€	0,00
TRASPARENZA INFORMATIVA PRECONTRATTUALE	€	0,00
INVIO TRASPARENZA PERIODICA	POSTA: €	0,70
	CASELLARIO POSTALE INTERNO: €	0,70
	CASELLARIO ELETTRONICO: €	0,00

GIORNI

ACCREDITO F/P A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	15 giorni calendario
ACCREDITO F/P A SCADENZA / TRATTABILI NO SPESE	15 giorni calendario
ACCREDITO F/P A SCADENZA / RI.BA.	1 giorno calendario
ACCREDITO F/P A SCADENZA / SDD CORE	In giornata
ACCREDITO F/P A SCADENZA / M.AV.	In giornata
ACCREDITO F/P A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	20 giorni calendario
ACCREDITO F/P A VISTA / TRATTABILI NO SPESE	20 giorni calendario
ACCREDITO S/P A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	10 giorni calendario
ACCREDITO S/P A SCADENZA / TRATTABILI NO SPESE	10 giorni calendario
ACCREDITO S/P A SCADENZA / RI.BA.	In giornata

ACCREDITO S/P A SCADENZA / SDD CORE	In giornata
ACCREDITO S/P A SCADENZA / M.AV.	In giornata
ACCREDITO S/P A SCADENZA / FATTURE	In giornata
ACCREDITO S/P A SCADENZA / ALTRI DOCUMENTI	In giornata
ACCREDITO S/P A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	15 giorni calendario
ACCREDITO S/P A VISTA / TRATTABILI NO SPESE	15 giorni calendario
BREVITA' EFFETTI F/P / TRATTABILI CON SPESE	In giornata
BREVITA' EFFETTI F/P / TRATTABILI NO SPESE	In giornata
BREVITA' EFFETTI S/P / TRATTABILI CON SPESE	In giornata
BREVITA' EFFETTI S/P / TRATTABILI NO SPESE	In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / TRATTABILI NO SPESE	In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / RI.BA.	In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / SDD CORE	In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / M.AV.	In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A VISTA / TRATTABILI NO SPESE	In giornata
ANTICIPO FATTURE - C/ANTICIPI	In giornata
ANTICIPO FATTURE - C/ORDINARIO	In giornata
RIENTRO ANTICIPO FATTURE - C/ANTICIPI	In giornata
RIENTRO ANTICIPO FATTURE - C/ORDINARIO	In giornata
ANTICIPO ALTRI DOCUMENTI - C/ANTICIPI	In giornata
ANTICIPO ALTRI DOCUMENTI - C/ORDINARIO	In giornata
RIENTRO ANTICIPO ALTRI DOCUMENTI - C/ANTICIPI	In giornata
RIENTRO ANTICIPO ALTRI DOCUMENTI - C/ORDINARIO	In giornata

S/P significa che lo strumento di pagamento è pagabile presso una filiale della BCC di Spello e del Velino.

F/P significa che lo strumento di pagamento è pagabile presso altro istituto di credito nel territorio nazionale.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Se la banca, in presenza di un giustificato motivo, vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi, prezzi e ogni altra condizione del contratto, sfavorevoli per il cliente, deve comunicare per iscritto al cliente la proposta di modifica unilaterale del contratto, con preavviso minimo di due mesi, in forma scritta o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal cliente. La modifica si intende approvata ove il cliente non receda, senza spese, dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione.

In tal caso, in sede di liquidazione del rapporto, il cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Trattandosi di rapporto a tempo indeterminato, la Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dal contratto, nonché di ridurre o di sospendere la linea di credito, con preavviso di 15 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.

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

In caso di recesso del Cliente, la Banca è tenuta a chiudere il rapporto entro 90 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

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:

Banca di Credito Cooperativo di Spello e del Velino – Società Cooperativa

Ufficio Reclami

Piazzale della Pace n. 1 – 06038 – Spello (PG)

Fax: 0742/336242

e-mail reclami@bccspelloevelino.it

pec: bccspelloevelino@legalmail.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.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Commissione onnicomprensiva	Compenso per l'impegno della Banca di tenere a disposizione del Cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso. Si applica in misura percentuale, al termine di ogni trimestre solare, all'importo dei fidi in essere durante il trimestre stesso. La commissione è dovuta indipendentemente dall'effettivo utilizzo e/o prelievo dei fondi da parte del cliente e non potrà superare le soglie previste dalla legge.
Periodicità di capitalizzazione degli interessi	Periodicità con la quale gli interessi vengono conteggiati e 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.
TAEG (tasso annuo effettivo globale)	Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
Tasso di interesse debitore	Corrispettivo riconosciuto alla Banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla Banca stessa.
Tasso di interesse di mora	Importo che il cliente deve corrispondere per il ritardato pagamento delle somme da lui dovute in caso di revoca, da parte della banca, dal rapporto di apertura di credito in conto corrente per qualsiasi motivo.
TEGM (tasso effettivo globale medio)	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, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM delle aperture di credito in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.
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	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.
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.