

## 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**

## CHE COS'È IL CONTO ANTICIPI SBF

L'operazione di smobilizzo di crediti commerciali, e/o "anticipazione al salvo buon fine" (SBF), permette al Cliente di monetizzare anticipatamente un proprio credito verso un terzo, con il cui incasso la Banca ottiene il rimborso delle somme anticipate.

L'importo che risulta dagli effetti e dai documenti 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; se, viceversa, il Cliente non utilizza le somme, gli interessi non vengono contabilizzati. Alla scadenza degli effetti/documenti, 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.

Per le caratteristiche, i rischi tipici e le condizioni economiche riguardanti il servizio di smobilizzo crediti commerciali, si fa rimando ai relativi fogli informativi.

### Principali rischi (generici e specifici)

- 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, commissioni e spese) 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".

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: € 1.500,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G: 9,31%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione per la messa a disposizione dei fondi
--	----------------	---

Si suppone che l'importo del fido sia utilizzato subito e per intero e che rimanga utilizzato per l'intera durata del finanziamento. Se il fido è a tempo indeterminato si assume che abbia una durata pari a 3 mesi.

È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi, in base alle proprie reali esigenze, utilizzando l'algoritmo pubblicato sul sito della Banca.

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio, fatti salvi gli oneri riguardanti il servizio di smobilizzo crediti commerciali, per i quali si rimanda ai relativi Fogli Informativi.

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

<b>VOCI DI COSTO</b>	
Spese per l'apertura del conto	Non previste

  

<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	
<b>Fidi</b>	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	entro fido: 9%
Commissione onnicomprensiva per messa a disposizione fondi	0%
Spese istruttoria fido	€ 0,00
Spese revisione fido	€ 0,00
Altre spese	Non previste
<b>Sconfinamenti extra-fido</b>	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	9%
Altre spese	Non previste
<b>Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca</b>	
Tasso di mora SBF	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente ed agli sconfinamenti in assenza di fido, può essere consultato in filiale e sul sito internet della Banca [www.bccregalbuto.it](http://www.bccregalbuto.it).

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

<b>OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ</b>	
Spese tenuta conto	€ 0,00
INVIO DOCUMENTI PERIODICI TRASPARENZA	Posta: € 1,50 Casellario elettronico: € 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.

SPESE INVIO COMUNICAZIONI	Posta: € 1,50 Casellario elettronico: € 0,00
SPESE INVIO VARIAZIONI CONDIZIONI ECONOMICHE	Posta: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00
IMPOSTA DI BOLLO	Non prevista

### SERVIZI DI PAGAMENTO

Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	Non applicabile
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	Non applicabile
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	Non applicabile
Per revoca dell'ordine oltre i termini	Non applicabile
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	Non applicabile

### ALTRO

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Conteggio interessi dare	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Riferimento Calcolo Interessi	ANNO CIVILE
Periodo invio Estratto conto	TRIMESTRALE

### SPESE PRODUZIONE COPIA DOCUMENTAZIONE

#### Estratto Conto in linea capitale, Estratto Conto Scalare, Rendiconto periodico, Lettera di Proposta di Modifica Unilaterale, Contabili, documentazione in genere.

Documenti archiviati in modalità cartacea	€ 12,00
Documenti archiviati in modalità elettronica	€ 8,00
Ristampa contabili da Procedura Informatica	€ 5,00
Copia contabili archiviate nella documentazione di cassa	€ 12,00
Copia documentazione CAI	€ 20,00
Estratto Conto trimestrale	€ 10,00

#### Fotocopie assegni

Assegno negoziato dalla Banca	€ 6,00
Assegno tratto in procedura Check Truncation	€ 10,00
Assegno tratto ( <i>sportello/stanza di compensazione</i> )	€ 6,00
Assegno circolare emesso dalla Banca	€ 10,00

Per gli assegni negoziati da banche terze, si aggiunge l'eventuale costo richiesto dalla banca negoziatrice.

#### Deleghe fiscali

Con indicazione della data di incasso e del Codice Fiscale	€ 6,00
--	--------

Senza indicazione della data di incasso e del Codice Fiscale	€ 6,00
Per la ricerca delle Deleghe su Service SSI, si aggiunge l'eventuale costo fisso richiesto da SSI.	
<b>Contratti rapporti bancari</b>	
Contratto rapporto in essere	€ 10,00
Contratto rapporto estinto	€ 15,00
<b>Dichiarazioni/certificazioni</b>	
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
<b>Spese invio documentazione</b>	
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).	

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

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

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

n° **10** giorni dal ricevimento, da parte della banca, della richiesta del cliente, in assenza di servizi collegati al Conto Corrente.

Qualora invece siano presenti servizi collegati, quali ad es. Carta di debito, Carta di credito, Dossier titoli, Telepass, etc., i tempi di chiusura possono prorogarsi sino ad un massimo di 60 giorni.

I tempi massimi sopra indicati sono rispettati 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](mailto:controlli@pec.regalbuto.bcc.it) oppure all'indirizzo email [ufficio.reclami@regalbuto.bcc.it](mailto: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](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)*
- O ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti.

## LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Commissione per la messa a disposizione dei fondi	Commissione onnicomprensiva sugli affidamenti concessi per mezzo di apertura di credito. Calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente ed alla durata dell'affidamento. L'ammontare della Commissione non può superare lo 0,5 per cento, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
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 creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
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-impresе.
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.