FOGLIO INFORMATIVO

SCONTO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE

Questo finanziamento è destinato a soggetti non "Consumatori" ai sensi della normativa Banca d'Italia (Disposizioni in materia di Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari del 29 luglio 2009, e successive modifiche).

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo dei Castelli e degli Iblei Soc. Coop.

Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative al n. A163648 - Iscritta all'Albo delle banche al n. 5486
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta ad attività di direz. e coord. della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Aderente ai Fondi: Nazionale di Garanzia - dei Depositanti del Credito Cooperativo - di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo - Temporaneo del Credito Cooperativo - di Garanzia Istituzionale
Iscrizione al Registro delle Imprese di Caltanissetta e Codice Fiscale n. 01617330855
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220

Sede legale e direzione Viale della Repubblica, 4 - 93013 Mazzarino (CL)
Tel. 0934381105 - Fax: 0934384895
E-mail: segreteria@bccmazzarino.it
Sito web: www.bccdeicastelliedegliiblei.it
Cod. ABI 07078 – Cod. SWIFT CCRTIT2TIBL

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Lo Sconto di Portafoglio Commerciale è il contratto col quale il cliente cede alla banca propri crediti rappresentati da cambiali, e la banca stessa, previa deduzione dell'interesse, anticipa una somma di denaro.

Attraverso l'operazione di sconto il cliente ottiene lo smobilizzo di crediti con scadenza futura, entrando in possesso del netto ricavo in anticipo rispetto alla scadenza. L'importo anticipato è infatti costituito dal valore nominale, detratti interessi, commissioni ed altri costi del servizio.

Requisito per l'operazione è che il credito vantato dal cliente verso terzi sia rappresentato da cambiali e non sia ancora scaduto.

La cessione del credito dal cliente alla banca avviene salvo buon fine, questo significa che nel caso in cui alla scadenza, il credito risulta insoluto, il cliente che beneficia dell'operazione di sconto è obbligato a restituire alla banca l'importo ricevuto in prestito.

PRINCIPALI RISCHI

La possibilità di restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dello sconto non venga onorato.

CONDIZIONI ECONOMICHE

TASSI	
Sconto Effetti	SCONTO COMMERCIALE SOCI: 7,5% SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: 8%

SPESE	
Accettazione distinta / trattabili con spese	SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: € 0,00
Brevita' F/P / trattabili con spese	SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: € 0,00

Brevita' S/P / trattabili con spese	SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: € 0,00
Diritto minimo sconto / trattabili con spese	SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: € 0,00
Incasso F/P / trattabili con spese / manuale	SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 8,00 SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: € 8,00
Incasso S/P / trattabili con spese / manuale	SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 5,00 SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: € 5,00
Insoluto F/P / trattabili con spese	SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 6,00 SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: € 6,00
Insoluto S/P / trattabili con spese	SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 5,00 SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: € 5,00
Insoluto protestato F/P / trattabili con spese	SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: € 0,00
Insoluto protestato S/P / trattabili con spese	SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: € 0,00
Richiamo F/P / trattabili con spese	SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 3,00 SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: € 3,00
Richiamo S/P / trattabili con spese	SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 2,00 SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: € 2,00

GIORNI

Accredito F/P disp. a scadenza / trattabili con spese	SCONTO COMMERCIALE SOCI: 8 giorni calendario SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: 8 giorni calendario
Accredito F/P disp. a vista / trattabili con spese	SCONTO COMMERCIALE SOCI: 8 giorni calendario SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: 8 giorni calendario
Accredito netto ricavo sconto / trattabili con spese	SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: In giornata
Accredito S/P disp. a scadenza / trattabili con spese	SCONTO COMMERCIALE SOCI: 8 giorni calendario SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: 8 giorni calendario
Accredito S/P disp. a vista / trattabili con spese	SCONTO COMMERCIALE SOCI: 8 giorni calendario SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: 8 giorni calendario
Brevita' effetti F/P / trattabili con spese	SCONTO COMMERCIALE SOCI: 20 giorni calendario SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: 20 giorni calendario
Brevita' effetti S/P / trattabili con spese	SCONTO COMMERCIALE SOCI: 12 giorni calendario SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: 12 giorni calendario
Addebito insoluti a scadenza / trattabili con spese	SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: In giornata
Addebito insoluti a vista / trattabili con spese	SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata SCONTO COMMERCIALE NON SOCI: In giornata

RECESSO E RECLAMI

Termini di esecuzione delle operazioni	in caso di accoglimento della richiesta di anticipazione (che la banca si riserva di respingere a suo insindacabile giudizio), accreditamento delle somme sul conto anticipi entro il secondo giorno successivo alla data di presentazione dei documenti.
Disponibilità per il cliente delle somme anticipate ove l'operazione preveda la cessione del credito	dopo che il debitore ceduto abbia avuto formale notizia della cessione.
Recesso	la banca e il cliente hanno facoltà di recedere in qualsiasi momento dal contratto, con preavviso di 5 giorni, ferma la validità delle operazioni in corso. Decorso il termine di preavviso, il Cliente è tenuto al pagamento di quanto dovuto, 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 giusta causa il preavviso non è dovuto. Analoga facoltà di recesso ha il Cliente con effetto di chiusura del rapporto mediante il pagamento di quanto dovuto e salva la definizione delle operazioni in corso.
Tempi di chiusura del rapporto	entro il secondo giorno successivo alla data di ricevimento della relativa comunicazione, salva la definizione delle operazioni in corso.
Termine per il rimborso da parte del cliente dell'importo insoluto dei crediti anticipati	a richiesta della banca.
Termine di pagamento da parte del cliente in caso di riduzione dell'affidamento per diminuzione del valore dei crediti ceduti in garanzia, in mancanza di integrazione di quest'ultima	8 giorni dalla richiesta della banca.
Modifica delle condizioni economiche	la banca ha la facoltà di variare, anche in senso sfavorevole al cliente, i tassi di interesse, nonché i prezzi e le altre condizioni economiche praticate, fermo l'obbligo di comunicare tali variazioni ai sensi della normativa vigente e il diritto del cliente di recedere dal contratto senza penalità ottenendo, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate .
Foro competente	per ogni controversia concernente l'applicazione e l'interpretazione del contratto, il foro competente è determinato nel contratto medesimo ed è generalmente quello nella cui giurisdizione è ubicata la sede centrale della banca o la dipendenza–filiale della banca stessa presso la quale è intrattenuto il rapporto.
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 dei Castelli e degli Iblei Ufficio Reclami Viale della Repubblica n.4 – CAP – 93013 e-mail reclami@bccmazzarino.it pec bccmazzarino@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

BIC	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario).
IBAN	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia il Liechtenstein e la Svizzera).
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	Tasso al quale sono calcolati gli interessi dovuti alla banca in caso di ritardo nell'adempimento dell'obbligazione di restituzione delle somme da parte del cliente
Numeri dare	Prodotto della formula "capitale moltiplicato giorni diviso 1.000", dove il capitale è rappresentato dall'importo dovuto dal cliente in un determinato momento e i giorni consistono nel numero di giorni di calendario intercorrenti tra la data dell'operazione che ha originato l'importo dovuto e la data dell'operazione successiva o, in mancanza, quella di chiusura del periodo durante il quale gli interessi vengono conteggiati.
Commissione di massimo utilizzo	Compenso per il più elevato impegno di tesoreria che la banca affronta per l'utilizzo del fido nel corso del trimestre.