

**FOGLIO INFORMATIVO**

relativo a:

**Anticipazione Documenti e Fatture**
**INFORMAZIONI BANCA**
**Banca di Credito Cooperativo di Arborea Società Cooperativa**

Sede legale ed amministrativa: Arborea - Via Porcella, 6 - Tel. 0783-800596 - Fax 0783 - 801229

Iscritta all'Albo Enti Creditizi n. 4884 - codice ABI 8362

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Registro delle Imprese della C.C.I.A.A. Oristano 99593

Reg. Soc. Tribunale Oristano 2139 - Iscritta all'albo delle Cooperative al n° A165987

 Sito Internet: [www.bancadiarborea.com](http://www.bancadiarborea.com) ... e-mail: [bccarborea@arborea.bcc.it](mailto:bccarborea@arborea.bcc.it) ... PEC: [bccarborea@legalmail.it](mailto:bccarborea@legalmail.it)
**COS'E' L'ANTICIPAZIONE DOCUMENTI, CERTIFICATI E FATTURE**

Il contratto di anticipazione su documenti, contratti e fatture permette al cliente di ottenere dalla banca l'anticipo sugli importi a credito del cliente, generati da contratti, fatture o documenti simili presentati dal cliente stesso alla banca, nella misura "percentuale" concordata al momento del perfezionamento del fido.

Il contratto di anticipazione su documenti, contratti e fatture permette dunque al cliente di conseguire l'anticipata monetizzazione, in tutto od in parte ed al netto di spese e commissioni, di un proprio credito verso un terzo, con il cui incasso - derivante da apposito mandato del cliente o da cessione del credito di questi - la banca ottiene il rimborso delle somme anticipate. L'operazione di anticipazione su documenti, contratti e fatture può essere conclusa solo se assistita da garanzie idonee, secondo i criteri di valutazione della banca.

L'importo anticipato, sulla base dei documenti giustificativi del credito presentati alla banca, è, di norma, accreditato in un conto anticipi (di evidenza interna).

La somma degli importi anticipati è trasferita sul conto corrente ordinario sul quale periodicamente la banca addebita i relativi interessi.

Il rischio che il cliente deve tenere in considerazione è di rimborsare alla banca le somme anticipate ove manchi il pagamento del terzo.

Tra i **principali rischi**, va tenuta presente la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto, in connessione con modifiche dei tassi rilevati sui mercati nazionale, comunitario o internazionale.

Può anche verificarsi che il parametro di riferimento sia pari zero inferiore a zero, in questo caso il tasso debitore sarà pari allo spread.

**CONDIZIONI ECONOMICHE**

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

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

**TASSI**

<b>Tasso debitore annuo nominale fisso</b>	
– per utilizzi nei limiti del fido concesso	– 8,650 % (T.eff. Annuo 8,934%)
– per utilizzi oltre i limiti del fido concesso	– 8,950 % (T.eff. Annuo 9,254%)
<b>Tasso debitore annuo nominale variabile</b>	
– per utilizzi nei limiti del fido	– Euribor 365/6 mesi + spread punti percentuali con minimo pari a spread ipotesi di tasso di interesse: Euribor 365/6 mesi del mese di Giugno 2016 pari al -0,162% + 8,00 punti percentuali = 7,838 % quindi =8,000% <sup>1</sup> (T.eff. Annuo 8,243%)
– per utilizzi oltre i limiti del fido concesso	– 8,950 % (T.eff. Annuo 9,254%)
<b>Tasso massimo debitore</b>	<b>8,65 %</b>

<sup>1</sup> Si precisa che il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso in relazione all'andamento del parametro al momento della contrattualizzazione.

**SPESE E COMMISSIONI**

Commissione per la messa a disposizione dei fondi		0,500 % trimestrale
<b>Commissione di istruttoria veloce</b>	<p>In caso di sconfinamenti in assenza di affidamento ovvero oltre il limite del fido, la Banca applicherà una <b>Commissione di Istruttoria Veloce (CIV)</b>, che sarà addebitata su base trimestrale, a condizione che, nell'arco del trimestre, si generino per effetto di uno o più addebiti, sconfinamenti o incrementi di sconfinamenti preesistenti, avuto riguardo al saldo disponibile di fine giornata.</p> <p>La CIV non è dovuta se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento nei confronti della Banca.</p> <p>La CIV è dovuta solo nei casi in cui la banca effettua un istruttoria veloce prima di autorizzare lo sconfinamento. Tali casi previsti nelle procedure interne sono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• pagamento titoli ed effetti (es. addebito assegni in euro e in valuta estera, emissione assegni circolari, addebito Effetti, ecc.);</li> <li>• esecuzione di ordini e disposizioni di pagamento (es. disposizioni di Bonifico su Italia e/o Estero, addebito RID, addebito Ri.BA., addebito Bollettini/MAV/RAV, ricarica carte prepagate, canoni leasing, disposizioni varie ordinate dal cliente, ecc.);</li> <li>• pagamento deleghe fiscali;</li> <li>• acquisto di strumenti finanziari/assicurativi;</li> <li>• prelevamenti;</li> <li>• ordini permanenti di pagamenti e di addebito;</li> <li>• ogni altro addebito consentito dalla Banca, previa valutazione del personale preposto.</li> </ul> <p><b>Solo per clientela Consumatori</b></p> <p>La CIV non è dovuta nel caso in cui, lo sconfinamento, anche derivante da più addebiti, non supera contemporaneamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- L'importo complessivo di 500 euro e</li> <li>- La durata di 7 giorni consecutivi.</li> </ul> <p>Questa esenzione è applicata una sola volta per trimestre.</p>	<p><b>Per clientela Non Consumatori</b></p> <p>La CIV è differenziata in base all'importo complessivo dello sconfinamento (purché superiore a € 100,00) e applicata nelle seguenti misure ad ogni sconfinamento e ad ogni incremento rispetto ad uno sconfinamento preesistente:</p> <p>Sconfinamenti fino a € 5.000: € 10  Da € 5.000,01 a € 20.000: € 20  Oltre € 20.000: € 50</p> <p><b>Per clientela Consumatori</b></p> <p>€ 5,00 per ogni sconfinamento e per ogni incremento rispetto ad uno sconfinamento preesistente (a condizione che l'importo complessivo dello stesso si superiore a € 100,00)</p>
	Commissioni per insoluto, percentuale dell' importo dell'effetto (% min - max)	

**CONDIZIONI DI INCASSO**

Commissioni di incasso, percentuale di importo dell'effetto (% min - max)	0,0000 % - 0,00 % - 0,00 %
Spese incasso	0,00 €
Giorni banca scadenza per l'incasso	0
Spese per insoluto	0,00 €
Commissioni per proroga, percentuale dell'importo dell'effetto (% min - max)	0,0000% - 10,00 € - 10,00 €
Spese per proroga	0,00 €
Commissioni per richiamo, percentuale dell'importo dell'effetto (% min - max)	0,0000% - 4,00 € - 4,00 €
Spese per richiamo	0,00 €
Spese acquisizione	0,00 €
Spese piazzatura	0,00 €
Criterio calcolo giorni banca	Calendario
Spese cartacee per distinta	10,00 €
Spese RIBA per distinta allo sportello	0,00 €
Spese RID per distinta allo sportello	0,00 €
Spese MAV per distinta allo sportello	0,00 €
Spese RIBA per distinta Relax	0,00 €
Spese RIBA per distinta CBI	0,00 €
Spese RID per distinta Relax	0,00 €
Spese RID per distinta CBI	0,00 €

<sup>2</sup> Media mensile Euribor 6m/365 rilevazione semestrale il 1° Gennaio e il 1° Luglio di ogni anno sulla base, rispettivamente, della media mensile dell' Euribor 6m/365 di Dicembre e Giugno (il Sole 24 ore).

Spese MAV per distinta Relax	0,00 €
Spese MAV per distinta CBI	0,00 €

Conteggio ed esigibilità degli interessi e periodicità addebito spese e commissioni	
Periodicità addebito spese e commissioni	Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione
Periodicità di conteggio interessi	Annuale, al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto
Esigibilità interessi	1° marzo dell'anno successivo in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto

#### ALTRI DATI

Spese invio comunicazioni art. 119 TUB	€ 0,95
Commissione per pratiche di successione	€ 100,00

#### QUANTO PUO' COSTARE L'APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE PER ANTICIPO FATTURE

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a tre ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia. È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito della banca [www.bancadiarborea.it](http://www.bancadiarborea.it).

La formula di calcolo del TAEG è la seguente:

$$TAEG = \left( \frac{\text{utilizzato} + \text{interessi} + \text{oneri}}{\text{utilizzato}} \right)^4 - 1$$

Negli esempi che seguono il TAEG è calcolato assumendo un fido di 1.500 euro. Se il fido è a tempo indeterminato si assume che abbia una durata pari a tre mesi. Si ipotizza inoltre che gli interessi e gli oneri siano liquidati alla fine del periodo di riferimento.

<b>Esempio 1</b> contratto con durata indeterminata e commissione per la messa a disposizione dei fondi	Accordato: 1.500 euro	Tasso debitore nominale annuo: 8,650 %	Interessi su base trimestrale: 32,44 euro
	Durata: 3 mesi	Commissione per la messa a disposizione dei fondi: 2,00 % dell'accordato, su base annua	Spese su base trimestrale: 7,50 euro
	Utilizzato: 1.500 euro per tutta la durata		<b>TAEG = 11,082 %</b>

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca.

#### RECESSO E RECLAMI

##### Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato.

Il cliente può recedere in ogni momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.

In caso di recesso della banca, questa deve dare al cliente un preavviso di almeno 2 mesi.

Il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole concordato con il cliente.

La banca può recedere dal contratto anche senza preavviso qualora sussista un giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al cliente stesso.

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

(indicativi) n. 5 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente, e comunque in rapporto ai tempi di risoluzione e contabilizzazione delle somme derivanti dai servizi collegati e/o delle partite in maturazione, nonché da problematiche legali collegate ad esempio a "successioni o altro".

Il termine massimo è indicativo nel senso che, i tempi medi di chiusura del conto corrente dipendono dal numero e dalla tipologia dei servizi regolati sul conto corrente, oltre che dai tempi necessari ad es. per l'incasso degli assegni non contabilizzati o per l'addebito delle spese pagate con carta di credito, telepass, utenze, etc...

## Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica.

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca: Ufficio Ispettorato Risk Controller - Via Porcella, 6 - 09092 Arborea (OR), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento della lettera o via mail all'indirizzo [ufficioreclami@arborea.bcc.it](mailto:ufficioreclami@arborea.bcc.it).

Il reclamo può essere presentato anche tramite modulo presente in filiale o in forma libera.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, può rivolgersi a:

- 1) 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.
- 2) Attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (Organismo di mediazione 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)).
- 3) In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.
- 4) Se il cliente intende rivolgersi all'autorità giudiziaria egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio di cui al comma 2 - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF, secondo la procedura di cui al punto 1, oppure attivare la procedura di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario di cui al punto 2. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del presente contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale".

LEGENDA	
Commissione di istruttoria veloce	Commissione applicata dalla Banca a seguito di sconfinamenti in presenza di fido e in assenza di fido. Tale commissione verrà applicata in conformità di quanto previsto dall' art. 117 bis del TUB.
Commissione sulla messa a disposizione di fondi	Compenso per l'impegno della Banca di tenere a disposizione del Cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso. E' calcolata sull'importo medio dell'affidamento concesso al cliente nel periodo di liquidazione e applicata con periodicità trimestrale.
Giorni banca	Giorni ulteriori alla scadenza fattuale 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.
Istruttoria	Analisi da parte della banca ai fini della decisione sulla richiesta di concessione dell'affidamento.
Numeri dare	Prodotto della formula "capitale moltiplicato giorni", dove il capitale è rappresentato dall'importo dovuto dal cliente e i giorni consistono nel numero di giorni di calendario intercorrenti tra la data dell'operazione e la data di scadenza degli effetti e documenti, aumentata dei giorni banca.
Revisione periodica	Analisi da parte della banca ai fini della continuazione o meno del rapporto.
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	Ammontare del risarcimento che il cliente deve alla banca nel caso di ritardo nell'adempimento dell'obbligazione di restituzione delle somme pattuite.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.