

FOGLIO INFORMATIVO

relativo a:

Incasso e Portafoglio Commerciale “ Consorzi fidi”**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 ... e-mail: bccarborea@arborea.bcc.it ... PEC: bccarborea@legalmail.it**DA COMPILARE SOLO IN CASO DI “OFFERTA FUORI SEDE”**

NOME E COGNOME DEL SOGGETTO CHE CONSEGNA IL MODULO AL CLIENTE	
INDIRIZZO E TELEFONO DEL SOGGETTO CHE CONSEGNA IL MODULO AL CLIENTE	
INDIRIZZO E-MAIL DEL SOGGETTO CHE CONSEGNA IL MODULO AL CLIENTE	
QUALIFICA DEL SOGGETTO CHE CONSEGNA IL MODULO AL CLIENTE	
Il sottoscritto _____ dichiara di aver ricevuto copia del presente foglio informativo.	
Data _____	Firma _____

COS'E' IL SERVIZIO DI INCASSO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE CONSORZI FIDI

Il servizio di incasso di portafoglio commerciale è il servizio che consente al Cliente di incassare i propri crediti verso terzi mediante:

- effetti cartacei (cambiali e titoli similari) domiciliati presso gli sportelli della banca o presso sportelli di altre banche italiane
- “MAV” (pagamento mediante avviso) o “Bollettino Freccia”
- SDD (strumento di incasso utilizzabile all'interno dei paesi SEPA, sia per i pagamenti di natura ricorrente che per i pagamenti una tantum, per i quali il debitore ha fornito un'autorizzazione all'addebito in conto)
- “Ri.Ba.” (ricevuta bancaria)

L'importo degli effetti e documenti può essere:

- anticipato o messo a disposizione al cliente al salvo buon fine a fronte di specifiche linee di credito
- anticipato o messo a disposizione del cliente dietro cessione di credito o mandato irrevocabile all'incasso
- accreditato ad incasso avvenuto (dopo incasso) o all'effettiva scadenza dell'effetto o documento
- accreditato con immediata disponibilità al salvo buon fine
- anticipato al momento della presentazione al netto delle commissioni/spese di incasso e degli interessi.
- anticipato secondo le modalità del finanziario cambiario, agrario o artigiano (l'importo viene accreditati al momento della presentazione al netto delle commissioni/spese di incasso e degli interessi.

Tra i principali rischi vanno considerati:

- ritardata o mancata esecuzione della disposizione di incasso per caso fortuito, forza maggiore o altre cause non imputabili alla banca
- l'obbligo da parte del Cliente di rimborsare alla banca le somme da questa anticipate o messe a disposizione in caso di mancato pagamento degli effetti presentati
- la variazione in senso sfavorevole dei tassi d'interesse e delle condizioni economiche ove contrattualmente previsto e comunque, se il cliente è un consumatore, in presenza di un giustificato motivo.

ORGANISMI DI GARANZIA FIDI: CONFIDI, CONSORZI FIDI, ASSOCIAZIONI COOPERATIVE DI GARANZIA

I Confidi, Consorzi fidi, Associazioni e Cooperative di garanzia collettiva fidi sono organismi a cui possono associarsi imprese e piccole e medie imprese (PMI) artigiane, agricole, commerciali, i consorzi fra imprese, le imprese di servizi, le imprese industriali, le cooperative ed i liberi professionisti.

I Consorzi Fidi operano allo scopo di agevolare l'accesso al credito delle imprese e PMI associate prestando garanzia sui finanziamenti che le imprese socie richiedono per lo sviluppo della loro attività produttiva e fornendo loro consulenza finanziaria e amministrativa.

I Consorzi Fidi, che molto spesso sono emanazione delle associazioni di categoria del territorio di riferimento, si fondano sul concetto di solidarietà e mutualità, in una logica di accompagnamento del rapporto fra imprese e banche.

La rete di convenzioni siglate dalla Banca permette alle imprese di accedere a forme di finanziamento contro-garantite da vari Consorzi Fidi.

A questo scopo è obbligatorio che, nei confronti dei Consorzi Fidi, l'azienda finanziata:

- sia già associata o iscritta, ed abbia contestualmente già versato e/o sottoscritto le quote sociali/consortili previste;
- abbia pagato la tassa di iscrizione prestabilita ed abbia rilasciato, laddove previsto, una propria fideiussione al rispettivo Consorzio e/o Associazione, a garanzia degli impegni che essi andranno ad assumere nei confronti delle Banche finanziatrici con le quali hanno sottoscritto le varie convenzioni di categoria.

Il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 09/11/2007 ha stabilito il limite di demarcazione per la distinzione tra consorzi fidi "maggiori" (vigilati da Banca d'Italia – cosiddetti ex art. 107) e consorzi fidi "minori" (non vigilati da Banca d'Italia – cosiddetti ex art. 106), per i quali l'unica attività esercitabile è quella di garanzia.

Il D. Lgs n° 141 del 13/08/2010 ha introdotto unitamente ad altre novità, diversi livelli di vigilanza:

- CONSORZI FIDI VIGILATI (nuovo art. 106 TUB – ex art. 107) che hanno l'obbligo di iscriversi nell'Albo Unico degli Intermediari Finanziari tenuto dalla Banca d'Italia; in tale ambito sono ricompresi gli Intermediari Finanziari di cui all'art. 111 TUB ("Microcredito").
- CONSORZI FIDI NON VIGILATI (nuovo art. 112 TUB – ex art. 106) che hanno l'obbligo di iscriversi nell'Elenco e che sono sottoposti al controllo di un nuovo Organismo di Vigilanza ex art. 112-bis.

GARANZIE E CONTROGARANZIE RILASCIATE

Al perfezionamento della domanda di finanziamento, ogni Consorzio Fidi s'impegna a rilasciare a favore della Banca finanziatrice una fideiussione sul valore del capitale finanziato, in percentuale variabile per ogni rispettivo Consorzio Fidi, nei limiti degli importi massimi garantibili da ciascuno, per il buon esito dei finanziamenti stessi.

Due le tipologie di garanzia che possono essere rilasciate dai Consorzi Fidi, anche in co-garanzia o contro-garanzia con il Fondo Centrale di Garanzia (FCG, gestito da un Raggruppamento Temporaneo di Imprese – tra queste MCC – Medio Credito Centrale) o altri fondi di garanzia pubblici:

- DIRETTA a valere sul proprio patrimonio e a prima richiesta (equiparabile alla garanzia personale);
- SUSSIDIARIA a valere su un Fondo Rischi Monetario appositamente costituito, comunque realizzabile tempestivamente mediante un pagamento provvisorio da parte del Consorzio Fidi.

COMMISSIONI DI GARANZIA, PROVVISORI, DIRITTI DI SEGRETERIA, QUOTE ASSOCIATIVE E CAUZIONI VARIE A CARICO DELLE AZIENDE FINANZIATE PER OGNI PRATICA AVVIATA

Per potere usufruire della garanzia e degli ulteriori servizi offerti, i Consorzi Fidi possono richiedere alle aziende associate di sostenere spese di iscrizione e/o ammissione e di sottoscrizione di quote sociali/consortili; di norma, inoltre, le imprese finanziate debbono corrispondere ai Consorzi Fidi commissioni per il rilascio della garanzia, commissioni a fondo rischi, provvigioni, costi di istruttoria, diritti di segreteria, etc. etc., il cui importo può variare in funzione della tipologia, dell'importo e/o della durata massima del finanziamento (c.d. costi di garanzia).

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.

Spese	
Spese per comunicazioni periodiche - Cartaceo - Formato elettronico periodicità	0 Gratuito Annuale, al 31 dicembre, e all'estinzione del rapporto
Spese per altre comunicazioni	0,00€

Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	0,00€
---	-------

Effetti Cartacei	
Commissioni e spese	
Spese per distinta	10,00€
Spese acquisizione per singolo effetto	0,00€
- stessa banca	0,00€
- altre banche	0,00€
- ICCREA	0,00€
Spese richiesta esito per singolo effetto	0,00€
- stessa banca	0,00€
- altre banche	0,00€
- ICCREA	0,00€
Commissione brevità per singolo effetto	2,58€
- stessa banca	3,36€
- altre banche	3,36€
- ICCREA	3,36€
Giorni brevità	15
- stessa banca	30
- altre banche	30
- ICCREA	30
Spese piazzatura cartaceo	0,00€

Tipologia	Voce	Importo
Incasso Stessa Banca	Percentuale sull'importo effetto	0,200%
	- Minimo	6,00€
	- Massimo	26,00€
	Spese	0,00€
Incasso altre Banche	Percentuale sull'importo effetto	0,200%
	- Minimo	6,00€
	- Massimo	26,00€
	Spese	0,00€
Incasso ICCREA	Percentuale sull'importo effetto	0,200%
	- Minimo	6,00€
	- Massimo	26,00€
	Spese	0,00€
Insoluti stessa banca	Commissione Fissa	13,00€
	Spese	0,00€
Insoluti altre banche	Commissione Fissa	13,00€
	Spese	0,00€
Insoluti ICCREA	Commissione Fissa	13,00€
	Spese	0,00€
Richiamo stessa banca	Commissione Fissa	4,00€
	Spese	0,00€
Richiamo altre banche	Commissione Fissa	18,00€
	Spese	0,00€
Richiamo ICCREA	Commissione Fissa	18,00€
	Spese	0,00€
Proroga stessa banca	Commissione Fissa	10,00€
	Spese	0,00€
Proroga altre banche	Commissione Fissa	10,00€
	Spese	0,00€
Proroga ICCREA	Commissione Fissa	10,00€
	Spese	0,00€
Pagato stessa banca	Commissione Fissa	0,00€
	Spese	0,00€
Pagato altre banche	Commissione Fissa	0,00€
	Spese	0,00€
Pagato ICCREA	Commissione Fissa	0,00€
	Spese	0,00€
Decurtazione stessa banca	Commissione Fissa	0,00€
	Spese	0,00€
Decurtazione altre banche	Commissione Fissa	0,00€
	Spese	0,00€
Decurtazione ICCREA	Commissione Fissa	0,00€
	Spese	0,00€
Protesto stessa banca	Commissione Fissa	13,00€

	Spese	0,00€
Protesto altre banche	Commissione Fissa	13,00€
	Spese	0,00€
Protesto ICCREA	Commissione Fissa	13,00€
	Spese	0,00€

Valuta di accredito	
Effetti a vista - stessa banca - altre banche - ICCREA	20 Giorni di calendario 40 Giorni di calendario 40 Giorni di calendario
Effetti a scadenza fissa - stessa banca - altre banche - ICCREA	12 Giorni di calendario 20 Giorni di calendario 20 Giorni di calendario

Termine per l'accettazione delle disposizioni
30 giornate operative prima della scadenza

Penale per insoluto o protesto su effetti cartacei	
Penale per protesto	8,75000%
Penale per insoluto	8,75000%

Ri.Ba.	
Commissione e spese	
Spese per distinta - Sportello - Corporate Banking - Relax Banking	10,00€ 10,00€ 10,00€
Spese per acquisizione allo sportello per singolo documento - stessa banca - ICCREA	0,00€ 0,00€
Spese per acquisizione telematica per singolo documento - corporate banking - relax banking	0,00€ 0,00€

Tipologia	Voce	Importo
Incasso Stessa Banca	Percentuale sull'importo del documento	0,200%
	- Minimo	6,00€
	- Massimo	26,00€
	Spese	0,00€
Incasso ICCREA	Percentuale sull'importo del documento	0,200%
	- Minimo	6,00€
	- Massimo	26,00€
	Spese	0,00€
Incasso ICCREA circuito di categoria	Percentuale sull'importo del documento	0,200%
	- Minimo	6,00€
	- Massimo	26,00€
	Spese	0,00€
Decurtazione	Commissione Fissa	0,00€
	Spese	0,00€
Piazzatura	Commissione Fissa	0,00€
Insoluti stessa banca	Commissione Fissa	7,75€
	Spese	0,00€
Insoluti ICCREA	Commissione Fissa	7,75€
	Spese	0,00€
Richiamo	Commissione Fissa	4,00€
	Spese	0,00€
Proroga	Commissione Fissa	4,00€
	Spese	0,00€
Pagato stessa banca	Commissione Fissa	0,00€
Pagato ICCREA	Commissione Fissa	0,00€

Valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)

Termine per l'accettazione delle disposizioni
12 giornate operative prima della scadenza

MAV	
Commissione e spese	
Spese per distinta	0,00€
- Sportello	0,00€
- Corporate Banking	0,00€
- Relax Banking	0,00€
Spese richiesta esito	0,00€
- posta	0,00€
- stessa banca / ICCREA	0,00€
Spese per acquisizione allo sportello per singola operazione	0,00€
Spese per acquisizione telematica per singola operazione	0,00€
- Corporate banking	0,00€
- Relax banking	0,00€

Tipologia	Voce	Importo
Oneri all'assunzione	Commissione Fissa	0,00€
	Spese	0,00€
Oneri all'esito stessa banca	Commissione Fissa	0,00€
	Spese	0,00€
Oneri all'esito ICCREA	Commissione Fissa	0,00€
	Spese	0,00€
Oneri all'esito Poste	Commissione Fissa	0,00€
	Spese	0,00€
Mancato pagamento entro 99 giorni dalla scadenza	Commissione Fissa	0,00€
	Spese	0,00€
Richiamo	Commissione Fissa	0,00€
	Spese	0,00€
Pagato stessa banca	Commissione Fissa	0,00€
Pagato ICCREA	Commissione Fissa	0,00€
Pagato Poste	Commissione Fissa	0,00€
Sollecito	0,00€	
	- Primo	0,00€
Proroga	Commissione Fissa	0,00€
	Spese	0,00€
Decurtazione	Commissione Fissa	0,00€
	Spese	0,00€

Valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)

Termine per l'accettazione delle disposizioni
30 giornate operative prima della scadenza

Sepa Direct Debit	
Commissione e spese	
Spese per distinta	10,00€
- Sportello	10,00€
- Corporate Banking	10,00€
- Relax Banking	10,00€

Tipologia	Voce	Importo
Incasso stessa banca	Commissione Fissa	2,00€
	Spese	0,00€
Incasso ICCREA	Commissione Fissa	2,00€
	Spese	0,00€
Insoluti stessa banca (Return)	Commissione Fissa	7,75€

	Spese	0,00€
Insoluti ICCREA (Return)	Commissione Fissa	7,75€
	Spese	0,00€
Richiamo (Revocation)	Commissione Fissa	0,00€
	Spese	0,00€
Proroga	Commissione Fissa	4,00€
	Spese	0,00€
Rimborsi ricevuti stessa banca (Refund)	Commissione Fissa	7,75€
	Spese	0,00€
Rimborsi ricevuti ICCREA (Refund)	Commissione Fissa	7,75€
	Spese	0,00€
Rifiuti stessa banca (Reject, Refusal)	Commissione Fissa	7,75€
	Spese	0,00€
Rifiuti ricevuti ICCREA (Reject, Refusal)	Commissione Fissa	7,75€
	Spese	0,00€

Valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)

Termine per l'accettazione delle disposizioni
Sepa Core: 5 giornate operative prima della scadenza
Sepa B2B: 4 giornate operative prima della scadenza

Tempi di esecuzione
Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza

Penale per insoluti su incassi commerciali (Ri.Ba e MAV) e Sepa Direct Debit	
Penale per insoluto	0,0000%

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Se la banca, in presenza di un giustificato motivo (solo se il cliente è un consumatore), vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi, prezzi e ogni altra condizione del contratto, sfavorevoli per il cliente, deve comunicare per iscritto a quest'ultimo la variazione con un preavviso minimo di due mesi.

La variazione si intende approvata se il cliente non recede dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione, senza spese e con l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

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.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Banca di Arborea - Via Porcella 6 - 09092 - Arborea (OR), mail ufficioreclami@arborea.bcc.it e PEC bccarborea@legalmail.it), che risponde 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, 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 mediazione finalizzata alla 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.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In ogni caso, il Cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Altre Banche	L'onere viene applicato quando il terzo debitore è cliente di una banca che ha un conto reciproco con la banca che fornisce il servizio d'incasso.
Decurtazione	Decurtazione dell'importo originario del singolo effetto presentato su richiesta del cliente.
Giorni Brevità	Numero minimo di giorni precedenti la scadenza di un documento entro i quali la banca accetta la presentazione senza chiedere il pagamento di un onere. Al di sotto di tale termine la presentazione è sottoposta al pagamento di uno specifico onere.
ICCREA	L'onere viene applicato quando il terzo debitore è cliente di una Banca che non aderisce al circuito di categoria e che non ha un conto reciproco con la banca che fornisce il servizio d'incasso.
ICCREA circuito di categoria	L'onere viene applicato quando il terzo debitore è cliente di una Banca di credito cooperativo aderente al circuito di categoria.
MAV e bollettino freccia	Moduli utilizzati dal debitore per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria.
Penale per insoluto o protesto su effetti cartacei	Importo che il cliente deve corrispondere alla banca per il mancato pagamento dell'effetto posto all'incasso o per l'elevazione del protesto.
Penale per insoluti su incassi commerciali (Ri.Ba. e MAV) e Sepa Direct Debit	Importo che il cliente deve corrispondere alla banca per il mancato pagamento dei documenti commerciali presentati all'incasso o di un SDD.
Piazzatura	Onere per la lavorazione degli effetti in modalità cartacea.
Ri.Ba.	Servizio di pagamento con cui il beneficiario comunica alla propria banca (banca assuntrice) un ordine all'incasso per ottenere l'accredito di una somma. La banca assuntrice trasmette i dati relativi alla Ri.Ba alla banca del pagatore (banca domiciliataria), la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al pagatore stesso. Il pagatore dispone l'ordine di pagamento presso la propria banca; se il pagatore non dispone l'ordine di pagamento, quest'ultimo non viene effettuato.
Stessa banca	L'onere viene applicato quando il terzo debitore è cliente della stessa banca che fornisce il servizio d'incasso