

FOGLIO INFORMATIVO

relativo alle operazioni di

SCONTO DI PORTAFOGLIO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Apuana Credito Cooperativo di Massa Carrara sc

Viale Eugenio Chiesa, 4 - cap 54100 – Massa (MS)

Tel.: 0585.89501 – Fax: 0585.8950231

bccapuana@bancaapuana.it / www.bancaapuana.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Massa Carrara n. 920162204

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5593 - cod. ABI 7095.3

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A158313

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

INFORMAZIONI ULTERIORI IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

(Indicare i dati, l'indirizzo, telefono, e-mail e la qualifica del soggetto che consegna il foglio informativo al cliente)

(Indicare i dati del cliente cui il foglio informativo è stato consegnato)

(Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto il foglio informativo, il documento "Principali diritti del cliente" oppure la Guida del prodotto ed i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge 108/1996 dal soggetto sopra indicato)

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto convenzionato costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.

CHE COS'È LO SCONTO DI PORTAFOGLIO

Lo sconto è il contratto con il quale la banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso. L'operazione di sconto si sostanzia in un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione pro solvendo di un credito, che consente al cliente scontatario di monetizzare anticipatamente lo stesso. Oggetto dello sconto possono essere crediti cartolari (cambiali, tratte documentate, ecc.), crediti non cartolari (semestralità ed annualità dovute dallo Stato o da enti pubblici territoriali) oppure crediti rappresentati da titoli non cambiari.

Tra i **principali rischi** vanno considerati:

- Obbligo da parte del cliente di rimborsare alla banca le somme da questa anticipate in caso di mancato pagamento da parte del debitore ceduto;
- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni normative ed economiche (tassi di interesse, commissioni e spese), se contrattualmente prevista.

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**.

INTERESSI DEBITORI	
Tasso debitore annuo massimo nominale fisso	
per utilizzi nei limiti del fido concesso	9,00%
per utilizzi oltre i limiti del fido concesso	14,00%
Tasso debitore annuo massimo effettivo fisso	
per utilizzi nei limiti del fido concesso	9,308%
per utilizzi oltre i limiti del fido concesso	14,75230%
Tasso annuo massimo per interessi di mora	2 punti percentuali in più rispetto al tasso contrattuale
Capitalizzazione	Trimestrale
Modalità di calcolo degli interessi	Gli interessi sono calcolati con riferimento all'anno civile (365 giorni)
IMPORTI MASSIMI DI SPESE	
Invio comunicazioni periodiche (per es e/c, anticipi concessi)	€ 2,00
Certificazione società di revisione	€ 100,00
Invio altre comunicazioni (comprese quelle ex art.119 del D.lg.385/93)	€ 5,00
Copia documentazione	€ 20,00 a documento + max. € 50,00 ad evasione richiesta.
Recupero spese fax,telefoniche (a trimestre)	€ 25,00
Spese istruttoria iniziale	con un minimo di € 50,00 (€ 30,00 per i soci della Banca) e un massimo di € 700,00 (€ 600,00 per i soci della Banca)
Imposte e tasse presenti e future	A carico del cliente
COMMISSIONE SULL'ACCORDATO	
Commissione per la messa a disposizione dei fondi (chiamata anche Commissione sull'accordato)	0,00%

INDICATORE SINTETICO DI COSTO (ISC) Tasso FISSO

Si riportano i costi **orientativi** del fido riferiti ad ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia. E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi, in base alle proprie reali esigenze, utilizzando l'algoritmo pubblicato sul sito internet della banca.
La formula di calcolo dell'ISC è la seguente:

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

Negli esempi che seguono l'ISC 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.

Esempio 1 <i>contratto con durata indeterminata e commissione per la messa a disposizione dei fondi</i>	Accordato: 1.500 euro	Tasso debitore nominale annuo: 9,00%	Interessi, su base trimestrale: € 32,67
	Durata: 3 mesi	Commissione per la messa a disposizione dei fondi: 0,00% dell'accordato, su base annua	Commissione per la messa a disposizione dei fondi, su base trimestrale: € 0,00
	Utilizzato: 1.500 euro per tutta la durata	Spese collegate all'erogazione del credito: € 50,00 <i>una tantum</i>	Spese complessive, su base trimestrale: € 32,50
		Altre spese: € 80,00, su base annua	ISC = 18,54%
Esempio 2 <i>contratto con durata di 18 mesi e commissione per la messa a disposizione dei fondi</i>	Accordato: 1.500 euro	Tasso debitore nominale annuo: 9,00%	Interessi, su base annua: € 130,00 (€ 170,00 nei 18 mesi)
	Durata: 18 mesi	Commissione per la messa a disposizione dei fondi: 0,00% dell'accordato, su base annua	Commissione per la messa a disposizione dei fondi, su base annua: € 0,00
	Utilizzato: 1.500 euro per tutta la durata	Spese collegate all'erogazione del credito: € 50,00 <i>una tantum</i>	Spese, su base annua: € 80,00 (€ 95,00 nei 18 mesi)
		Altre spese: € 80,00, su base annua	ISC = 16,12%
Esempio 3 <i>contratto con durata indeterminata e commissione per la messa a disposizione dei fondi</i>	Accordato: 3.000 euro	Tasso debitore nominale annuo: 8,00%	Interessi, su base trimestrale: € 58,28
	Durata: 3 mesi	Commissione per la messa a disposizione dei fondi: 0,00% dell'accordato, su base annua	Commissione per la messa a disposizione dei fondi, su base trimestrale: € 0,00
	Utilizzato: 3.000 euro per tutta la durata	Spese collegate all'erogazione del credito: € 50,00 <i>una tantum</i>	Spese complessive, su base trimestrale: € 47,50
		Altre spese: € 80,00, su base annua	ISC = 12,66%
Esempio 4 <i>contratto con durata di 18 mesi e commissione per la messa a disposizione dei fondi</i>	Accordato: 3.000 euro	Tasso debitore nominale annuo: 8,00%	Interessi, su base annua: € 240,00 (€ 367,11 nei 18 mesi)
	Durata: 18 mesi	Commissione per la messa a disposizione dei fondi: 0,00% dell'accordato, su base annua	Commissione per la messa a disposizione dei fondi, su base annuale: € 0,00
	Utilizzato: 3.000 euro per tutta la durata	Spese collegate all'erogazione del credito: € 50,00 <i>una tantum</i>	Spese, su base annua: € 190,00 (€ 260,00 nei 18 mesi)
		Altre spese: € 80,00, su base annua	ISC = 11,61%

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alla categoria "finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale" può essere consultato presso le filiali della Banca e sul sito internet di questa (www.bancaapuana.it).

Se l'ISC dovesse superare il tasso di usura, la banca si avvale di strumenti informatici tali da ricondurlo entro i limiti di legge.

Per le informazioni circa la decorrenza delle valute ed i termini di disponibilità sui versamenti e sui prelevamenti, nonché le altre spese e commissioni connesse al rapporto di conto corrente e ai servizi accessori, si rinvia ai fogli relativi al contratto di conto corrente.

Per tutte le altre informazioni circa la decorrenza delle valute, tempi di esecuzione, di disponibilità nonché le spese / commissioni e tutte le altre condizioni relative agli incassi e pagamenti (per es. cambiali, documenti ecc.), il cliente può far riferimento al seguente foglio informativo:

- Services di pagamento disciplinati dal d.lgs. n. 11/2010(PSD) diversi dalle carte di pagamento

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

La Banca ha diritto di recedere dal rapporto mediante apposita comunicazione scritta, con preavviso di 5 giorni decorrenti dalla data dell'ultima scadenza dei documenti anticipati, ferma restando in ogni caso la facoltà della banca di addebitare eventuali documenti e/o effetti che fossero già stati anticipati e che risultassero successivamente insoluti.

Analoga facoltà di recesso ha il Cliente, con effetto di chiusura del rapporto senza oneri o penalità, 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 15 giorni decorrenti dalla data di pagamento di quanto dovuto per capitale e interessi maturati e per la definizione delle operazioni in corso.

Reclami

I reclami vanno inviati all'**Ufficio Reclami di Banca Apuana Credito Cooperativo di Massa Carrara società cooperativa, Viale E. Chiesa, 4 – 54100 Massa**, 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 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.

In ogni caso, qualora il Cliente intenda, per una controversia relativa all'interpretazione ed Applicazione del presente contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario.

LEGENDA

Commissione sull'accordato	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 considerato.
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.
Giorni e commissioni di brevità	Se una cambiale viene presentata all'incasso pochi giorni prima della sua scadenza al cliente vengono richieste commissioni di brevità a fronte di maggiori costi sostenuti per l'invio. I giorni di brevità indicano fino a quanti giorni precedenti la scadenza per la presentazione di cambiali vengono richieste queste spese.
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.
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.
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 dovuto alla Banca nel caso di ritardo nell'adempimento dell'obbligazione di restituzione delle somme da parte del Cliente.
Tasso di interesse nominale	Rapporto percentuale tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
Tasso di interesse 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, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM relativo alla categoria "finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale", aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.