



## FOGLIO INFORMATIVO PORTAFOGLIO ANTICIPO FATTURE

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Banca di Credito Cooperativo del Circeo e Privernate S.C.P.A.**

**Sede Legale: via Torino n. 5 – 04016 Sabaudia (LT)**

**Sede Amministrativa : via Torino n. 5 – 04016 Sabaudia (LT)**

Tel.: 0773 518844 – Fax: 0773 511192

Sito internet : [www.bccc.it](http://www.bccc.it) mail : [info@bccc.it](mailto:info@bccc.it)

**Registro delle Imprese della CCIAA di Latina e P. IVA 01710450592**

**Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5253 - cod. ABI 07017.7**

**Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A153135**

**Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari**

**Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Coop. Italiano SpA**

**Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220**

**Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.**

**Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo**

**Capitale Sociale al 31/12/2018 € 5.267.407,00**

**Riserve al 31/12/2018 € 12.635.585,00**

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

L'operazione di **anticipo su crediti e/o fatture** permette di trasformare immediatamente in denaro un proprio credito verso un terzo, con il cui incasso – derivante da apposito mandato del Cliente o da cessione del credito da parte di questi - la Banca ottiene il rimborso delle somme anticipate.

L'importo che risulta dai documenti riferibili a rapporti commerciali 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 a suo debito non vengono contabilizzati. Alla scadenza del termine previsto per la liquidazione delle fatture e/o dei crediti anticipati, 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.

L'operazione può essere, secondo le valutazioni della banca, assistita da idonea garanzia.

Tra i **principali rischi** vanno considerati:

- l'obbligo da parte del Cliente di rimborsare alla Banca le somme da questa anticipate in caso di mancato pagamento da parte del terzo debitore;

### CONDIZIONI ECONOMICHE

#### SPESE

ACCETTAZIONE DISTINTA / FATTURE	€	0,00
INCASSO S/P / FATTURE / MANUALE	€	5,20
PROROGA S/P / FATTURE	€	0,00
SCARICO FATTURE CON ACCREDITO / FATTURE	€	0,00
SCARICO FATTURE MAN. NO ACCRED / FATTURE	€	0,00
SCARICO FATTURE AUT. NO ACCRED / FATTURE	€	0,00
TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA / POSTA	€	2,50
CASELLARIO ELETTRONICO	€	0,00

#### GIORNI

ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / FATTURE	In giornata
ANTICIPO FATTURE - C/ANTICIPI / FATTURE	In giornata
ANTICIPO FATTURE - C/ORDINARIO / FATTURE	In giornata
RIENTRO ANTICIPO FATTURE-C/ANT / FATTURE	In giornata
RIENTRO ANTICIPO FATTURE-C/ORD / FATTURE	

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.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Trattandosi di rapporto a tempo indeterminato, la Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dal contratto, nonché di ridurre o di sospendere la linea di credito, con preavviso di OTTO giorni.

Decorso il termine di preavviso, il Cliente è tenuto al pagamento di quanto dovuto per capitale e interessi maturati, 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 giustificato motivo il preavviso non è dovuto.

Analogha 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 per la 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 dal Cliente stesso per capitale e interessi maturati e per la definizione delle operazioni in corso.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento, al seguente indirizzo : B.C.C. del CIRCEO e PRIVERNATE – Ufficio Reclami – Via Torino n. 5 – 04016 Sabaudia (LT), oppure all'indirizzo mail [ufficioreclami@bcc.it](mailto:ufficioreclami@bcc.it)

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 deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione di cui all'art. 5, comma 1, del d.lgs. 28/2010, innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario di cui al comma 4, ovvero attivare il procedimento presso l'ABF secondo la procedura di cui al comma 3, 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)
- *Ombudsman – Giurì bancario* se sorge una controversia con la banca in materia di prodotti finanziari d'investimento o in materia di bonifici transfrontalieri.

## LEGENDA

Commissione Omnicomprensiva per la gestione della linea di credito accordata	Remunerazione della Banca per la gestione della linea di credito accordata al Cliente commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso. E' calcolata sull'importo dell'affidamento concesso al cliente nel periodo di liquidazione e applicata con periodicità trimestrale.
Diritti di Brevità	Per effetti con scadenza bruciante, rappresenta una commissione rapportata ai giorni di calendario tra la presentazione in banca e la scadenza dell'effetto, ed applicata qualora i giorni siano inferiori a determinate soglie.
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.
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 vengono calcolati gli interessi
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 mora	Valore del tasso applicato sugli interessi debitori dal momento in cui diventano esigibili e non vengono pagati.
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.