

FOGLIO INFORMATIVO

Operazioni di sconto di portafoglio commerciale

INFORMAZIONI SULLA BANCA

SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE Soc. Coop. p. a. Piazza Matteotti, 23 - 41038 San Felice sul Panaro (MO) Tel.: 0535/89811 Fax: 0535/83112 [sito internet: www.sanfelicel1893.it e-mail: info@bpfelice.it] iscritta all'albo presso la Banca d'Italia al n. 290/70. Capogruppo del GRUPPO SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE.

CHE COS'E' LO SCONTO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE

Lo sconto commerciale consente, tramite la Banca, al creditore (cedente) di incassare i propri crediti commerciali (cambiali, tratte, etc) emesse a carico di propri debitori. La Banca anticipa al cliente l'importo del credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso, previa deduzione dell'ammontare delle competenze di sconto e delle commissioni di incasso.

Al cliente cedente l'operazione di sconto consente la realizzazione anticipata del credito, mediante la cessione pro-solvendo dello stesso (trasferimento del titolo di credito in cui il credito stesso risulta incorporato) alla Banca. L'operazione di sconto è consentita esclusivamente su effetti cambiari (pagherò, tratte, etc).

La Banca provvede ad accreditare l'importo degli effetti presentati sul conto corrente del proprio cliente riservandosi naturalmente il diritto di eseguire lo storno dell'accredito, qualora l'effetto venga restituito dalla Banca di appoggio insoluto, protestato, richiamato, smarrito, etc.

L'operazione di anticipazione dell'importo degli effetti costituisce, per la Banca, un rischio, connesso all'esito finale che avrà l'incasso del titolo. In sostanza la banca che anticipa il denaro al cliente non può sapere, a priori, se l'effetto andrà a buon fine oppure verrà restituito "insoluto" dalla Banca di appoggio.

Pertanto la richiesta di anticipazione dell'importo del titolo viene sempre sottoposta all'approvazione degli organi competenti. Al riguardo la Banca può concedere, ai propri clienti, sulla base della propria situazione economico/commerciale, apposite linee di credito definite "castelletto commerciale". Il castelletto commerciale è un affidamento, a disposizione del cliente, per la presentazione di effetti di portafoglio commerciale. Il cliente che richiede il servizio presenta, presso la Banca, gli effetti in scadenza con apposita distinta riepilogativa. La Banca provvede ad anticipare, mediante accredito in conto corrente, l'importo di tali effetti, trattenendo, come ricavo:

- una commissione di incasso per ogni singolo effetto;
- le competenze di sconto, calcolate ad un apposito "tasso di sconto" e in base alla valuta media delle scadenze degli effetti presentati più i giorni banca.

Tasso, commissioni e giorni banca vengono concordati con il cliente. Nel caso di ritorno di un effetto insoluto, protestato o richiamato, la Banca provvede a recuperare in capo al cliente, oltre all'importo dell'effetto, le commissioni e spese reclamate dalla Banca di appoggio, e le commissioni di insoluto.

Principali rischi:

- l'impossibilità di beneficiare dell'eventuale discesa dei tassi durante il rimborso del finanziamento;
- errata o incompleta compilazione del titolo che comporta la non idoneità dello stesso al protesto;
- presentazione del titolo alla Banca assuntrice in prossimità della scadenza, che può comportare la mancata elevazione al protesto se l'effetto perviene alla Banca domiciliataria oltre i termini previsti per la consegna al pubblico ufficiale;
- obbligo di restituire le somme accreditate salvo buon fine dalla Banca nel caso in cui l'effetto risulti impagato;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche praticate dalla Banca, ove contrattualmente previste.

Per saperne di più: la Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it [sul sito della banca www.sanfelice1893.it] e presso tutte le filiali della banca.

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Ipotesi	<p>Presentazione allo sconto di un effetto di 1.500 euro a valere in castelletto commerciale. Si assume che esso abbia una durata pari a 3 mesi e che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo.</p> <p>Si ipotizza inoltre una periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale.</p> <p>Accordato 1.500,00; spese presentazione effetto 7,30 €; tasso di sconto 8%</p>	T.A.E.G. 8,52 %
----------------	---	--------------------------------------

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Tasso di sconto	8,00%
Modalità di calcolo interessi	Interessi anticipati calcolati con riferimento all'anno civile
Commissioni di presentazione effetti ns. sportelli	7,30 €
Commissioni di presentazione effetti altri istituti	7,56 €
Commissioni di presentazione effetti postali	9,63 €
Commissioni - maggiorazione effetti non trattabili	0,52 €
Giorni banca per il calcolo interessi	
— Giorni banca per ogni effetto ns. sportelli pagabile a vista	15
— Giorni banca per ogni effetto altri istituti e postali pagabile a vista	25
— Giorni banca per ogni effetto ns. sportelli pagabile a scadenza	10
— Giorni banca per ogni effetto altri istituti e postali pagabile a scadenza	20
Commissione di presentazione distinta	0
Commissioni effetti protestati (1,5 per mille)	Max 18,58 €
Commissioni su insoluto	9,50 €
Commissioni su richiamo	9,50 €
Commissioni brevità effetti ns. sportelli	1,55 €
gg brevità effetti ns. sportelli	12
Gg brevità effetti altri istituti	20
Spese richiesta esito effetti ns. sportelli	2 €
Spese richiesta esito effetti altri istituti	10 €
Commissione proroga scadenza	14 €

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art.2 della legge sull'usura (l.n.108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito della banca (www.sanfelice1893.it)

RECESSO E RECLAMI

Estinzione anticipata

Il cliente può scegliere di estinguere anticipatamente tutto il finanziamento concesso previo pagamento degli interessi e spese dovute.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

N° 15 giorni lavorativi dalla data di ricezione della comunicazione di estinzione e di rimborso del finanziamento.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (c/o Ufficio Revisione Interna SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE, Piazza Matteotti, 23 – 41038 San Felice sul Panaro - MO), 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 di Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca. Ove ne ricorrano i presupposti, il cliente può rivolgersi all'Ombudsman Giurì Bancario.

LEGENDA

Giorni Banca	Giorni ulteriori rispetto 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.
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 e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
Giorni brevità-commissioni brevità	Se una cambiale viene presentata all'incasso pochi giorni prima della sua scadenza al cliente vengono richieste commissioni di brevità a fronte dei 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.
Tasso di sconto	Tasso che determina il totale degli interessi che il Cliente paga sulle operazioni di sconto
Insoluto	Effetto per il quale la Banca assuntrice ha ricevuto la comunicazione da parte della Banca domiciliataria di impagato.
Cessione pro-solvendo	Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente è liberato solo se il debitore ceduto ha effettuato il pagamento
Cessione del credito	Contratto con il quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto)