

Aggiornamento n. 013

Data ultimo aggiornamento 28.06.2011

## FOGLIO INFORMATIVO

### *Sconto di portafoglio*

#### Informazioni sulla banca

Denominazione e forma giuridica: Banca Alpi Marittime Credito Cooperativo Carrù Società Cooperativa per azioni

Sede legale: Via Stazione 10, Carrù (CN)

Sede amministrativa: Via Stazione 10, Carrù (CN)

Numero verde : 800 154 664

Telefono: 0173 757111

Fax: 0173 750923

Indirizzo telematico: www.bancaalpimarittime.it

e-mail: info@bancaalpimarittime.it

Codice ABI: 08450.9

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: 4291.10

Numero di iscrizione all'Albo Cooperative: A 159716

Numero di iscrizione al Registro delle imprese: 00195530043

Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: Fondo Nazionale di Garanzia, Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo, Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Capitale sociale e Riserve: (quali risultano dall'ultimo bilancio approvato) € 49.760.356,00

## Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

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 di un credito; presupposto dello sconto è l'esistenza di un credito non scaduto del cliente scontatario verso terzi e funzione peculiare del prestito, che con lo sconto la banca fa al cliente, è quella di consentirgli la realizzazione anticipata del credito, mediante cessione pro solvendo di esso, ovvero mediante il trasferimento del titolo di credito in cui il credito stesso sia incorporato. Oggetto dello sconto possono essere crediti cartolari (cambiali, tratte documentate, ecc.), fatture commerciali, crediti non cartolari (semestralità e annualità dovute dallo Stato o da enti pubblici territoriali) oppure crediti incorporati in titoli di natura non cambiari; per altre caratteristiche dell'operazione di sconto di portafoglio vedere anche il foglio informativo del servizio incassi e pagamenti.

### Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, va tenuta presente:

- la possibilità di restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dello sconto non venga onorato.

## Condizioni economiche dell'operazione o del servizio

|  |                  |                     |   |                      |
|--|------------------|---------------------|---|----------------------|
| <b>Tassi:</b><br>tasso nominale annuo debitore 1° tasso: 12,00% fino a 999 giorni<br>tasso nominale annuo debitore 2° tasso: 12,00% fino a 999 giorni<br>tasso nominale annuo debitore 3° tasso: 12,00% oltre<br>tasso di mora: 12,25%<br>Periodicità calcolo interessi: <b>anticipata</b> |                  |                     | <b>Giorni Sconto e Valuta</b>               | <b>tipo giorni F</b> |
|  |                  |                     | - Effetti a scadenza fissa su piazza:       | 9 gg.                |
|  |                  |                     | - Effetti a scadenza fissa fuori piazza:    | 15 gg.               |
|  |                  |                     | - Effetti a vista fuori piazza:             | 15 gg.               |
|  |                  |                     | - Effetti a vista su piazza:                | 9 gg.                |
| <b>Commissioni di incasso</b>  | <b>Su Piazza</b> | <b>Fuori Piazza</b> | <b>Commissioni su effetti impagati</b>      |                      |
| - Commissioni accettazione   |                  |                     | - Protestati:                               |                      |
| minimo euro  | 15,00            | 20,00               | minimo euro                                 | 50,00                |
| massimo euro   | 15,00            | 20,00               | massimo euro                                | 50,00                |
| - Commissione per domiciliazione   |                  |                     | - Insoluti: euro                            | 30,00                |
| effetti su Uffici Postali: euro  | 15,00            | 20,00               |   |                      |
| - Diritto di Brevità   |                  |                     | - Richiamati: euro                          | 30,00                |
| Giorni   | 999              | 999                 |   |                      |
| Importo euro   | 15,00            | 20,00               | - Rimborso spese per le comunicazioni: euro | 3,00                 |
| - Commissioni per distinta: euro   | 15,00            | 20,00               | - Rimborso spese per informativa            |                      |
| - Richiesta d'esito: euro  | 15,00            | 20,00               | precontrattuale: euro                       | 2,50                 |

## Recesso e reclami

### Recesso della banca

La banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dal contratto, ancorché stipulato a tempo determinato, nonché di ridurre l'importo o di sospendere l'operatività; per il

pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a tre giorni.

Qualora il cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi dell'art. 3, lett. a) del D.lgs. n. 206 del 2005 (Codice del Consumo), la banca ha la facoltà di recedere dal contratto a tempo indeterminato, di ridurne l'importo o di sospenderne l'operatività con effetto immediato al ricorrere di un giustificato motivo, ovvero con un preavviso di tre giorni. Nel caso di rapporto a tempo determinato la banca ha la facoltà di recedere dal contratto, di ridurne l'importo o di sospenderne l'operatività con effetto immediato al ricorrere di una giusta causa.

In ogni caso il recesso, anche verbalmente comunicato, ha l'effetto di sospendere immediatamente l'efficacia del

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

n. 30 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### **Reclami**

I reclami vanno inviati all' Ufficio Reclami della banca in Via Stazione, 10 – 12061 Carrù (CN), 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 deve 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 BancarioFinanziario. 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 BancarioFinanziario (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);
- altro organismo abilitato alla mediazione e riconosciuto dall'ordinamento tramite iscrizione al registro del Ministero della Giustizia, ai sensi del D. Lgs. 28/2010, previamente concordato con la banca stessa.

### **Legenda delle principali nozioni dell'operazione**

|                              |  |
|------------------------------|--|
| <b>Cessione di credito</b>   | <i>Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto)</i>   |
| <b>Cessione pro solvendo</b> | <i>Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.</i> |
| <b>Nota di pegno</b>         | <i>E' un documento rilasciato dai magazzini generali al depositante che attesta il possesso delle merci ed il diritto a ritrarle.</i>  |