



FOGLIO INFORMATIVO

APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE PER SCONTO O ANTICIPAZIONE CREDITI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Sede legale: Via Segantini, 5 - 38122 TRENTO (ITALIA)

Tel.: +39 0461 313111 - Fax: +39 0461 313119

e-mail: info@cassacentrale.it / sito internet: www.cassacentrale.it

Capitale sociale deliberato Euro 1.263.600.000,00, versato Euro 952.031.808,00

Iscr. Reg. imprese di Trento, Cod. Fisc. 00232480228 – Rappresentante del Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Autorità di controllo: BANCA CENTRALE EUROPEA e BANCA D'ITALIA (Via Nazionale 91 - 00184 ROMA)

Aderente al Fondo di Garanzia dei depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

Società iscritta all'albo delle Banche al n. 4813 - Cod. ABI 03599

Capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

CHE COS'E' L'APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE PER SCONTO O ANTICIPAZIONE EFFETTI/FATTURE

Con il contratto di apertura di credito in conto corrente per sconto o anticipazione effetti/fatture, il cliente ottiene dalla banca la trasformazione immediata in denaro di un proprio credito verso un terzo, il cui incasso serve a rimborsare la banca per le somme dalla stessa anticipate.

L'importo che risulta dagli effetti e dai documenti presentati alla banca viene – in caso di accoglimento della richiesta – anticipato a valere sull'apertura di credito in conto corrente messa a disposizione del cliente; su detta apertura sono addebitati gli interessi se il cliente utilizza l'anticipazione; se, viceversa, il cliente non utilizza le somme, gli interessi non vengono calcolati. Alla scadenza degli effetti/fatture, se il terzo effettua il pagamento di quanto dovuto, si estingue anche il debito del cliente nei confronti della banca derivante dall'anticipazione; nel caso in cui, invece, il terzo debitore non adempia alla propria obbligazione, il cliente è tenuto a rimborsare direttamente alla banca il controvalore delle somme utilizzate.

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 degli effetti/fatture presentati;
- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

Fondo di Garanzia Nazionale per le PMI – Legge 662/96 Art. 2 comma 100 lettera a)

La banca opera con il Fondo di Garanzia per le PMI (legge 662/1996 art .2 comma 199 lett. a) gestito da MedioCredito Centrale ed è soggetto accreditato ad ottenere la garanzia del Fondo sui finanziamenti erogati.

Pertanto, il cliente che riveste la qualifica di Piccola o Media Impresa (PMI) può richiedere alla banca di garantire l'operazione di finanziamento mediante lo strumento della Garanzia Diretta, prestata dal Fondo ai sensi della Legge 662/96. La concessione della garanzia è subordinata alla valutazione, da parte della banca, della sussistenza delle condizioni di ammissibilità all'intervento.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: € 10.000,00 Durata del finanziamento (anni): 1	T.A.E.G.: 10,25%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione per la messa a disposizione dei fondi.
---	------------------	--

TASSI

Tasso debitore annuo nominale massimo

ANTICIPI SU CREDITI IVA:

Generiche:

entro fido:

Tasso variabile: EURIBOR 3 M./DEC.MESE SUCCESS (Attualmente pari a: -0,534%) + 6 punti perc.

Valore effettivo attualmente pari a: 5,466%

EURIBOR 3 M./DEC.MESE SUCCESSIVO rilevato con frequenza mensile da "Il Sole 24 Ore", arrotondato per eccesso ai 5 decimali e limitato a zero nel caso in cui risulti negativo.

oltre fido:

Tasso variabile: EURIBOR 3 M./DEC.MESE SUCCESS (Attualmente pari a: -0,534%) + 8 punti perc.

Valore effettivo attualmente pari a: 7,466%

EURIBOR 3 M./DEC.MESE SUCCESSIVO rilevato con frequenza mensile da "Il Sole 24 Ore", arrotondato per eccesso ai 5 decimali e limitato a zero nel caso in cui risulti negativo.

Anticipi IVA ns quota POOL CCB:

Generiche:

entro fido:

Tasso variabile: EURIBOR 3 M./DEC.MESE SUCCESS (Attualmente pari a: -0,534%) + 6 punti perc.

Valore effettivo attualmente pari a: 5,466%

EURIBOR 3 M./DEC.MESE SUCCESSIVO rilevato con frequenza mensile da "Il Sole 24 Ore", arrotondato per eccesso ai 5 decimali e limitato a zero nel caso in cui risulti negativo.

oltre fido:

Tasso variabile: EURIBOR 3 M./DEC.MESE SUCCESS (Attualmente pari a: -0,534%) + 8 punti perc.

Valore effettivo attualmente pari a: 7,466%

EURIBOR 3 M./DEC.MESE SUCCESSIVO rilevato con frequenza mensile da "Il Sole 24 Ore", arrotondato per eccesso ai 5 decimali e limitato a zero nel caso in cui risulti negativo.

ANTICIPI IVA QUOTA TOTALE POOL:

Generiche:

entro fido:

Tasso variabile: EURIBOR 3 M./DEC.MESE SUCCESS (Attualmente pari a: -0,534%) + 6 punti perc.

Valore effettivo attualmente pari a: 5,466%

EURIBOR 3 M./DEC.MESE SUCCESSIVO rilevato con frequenza mensile da "Il Sole 24 Ore", arrotondato per eccesso ai 5 decimali e limitato a zero nel caso in cui risulti negativo.

oltre fido:

Tasso variabile: EURIBOR 3 M./DEC.MESE SUCCESS (Attualmente pari a: -0,534%) + 8 punti perc.

Valore effettivo attualmente pari a: 7,466%

EURIBOR 3 M./DEC.MESE SUCCESSIVO rilevato con frequenza mensile da "Il Sole 24 Ore", arrotondato per eccesso ai 5 decimali e limitato a zero nel caso in cui risulti negativo.

Anticipi IVA POOL CCB solo Partecipante:

Generiche:

entro fido:

Tasso variabile: EURIBOR 3 M./DEC.MESE SUCCESS (Attualmente pari a: -0,534%) + 6 punti perc.

Valoreeffettivo attualmente pari a: 5,466%

EURIBOR 3 M./DEC.MESE SUCCESSIVO rilevato con frequenza mensile da "Il Sole 24 Ore", arrotondato per eccesso ai 5 decimali e limitato a zero nel caso in cui risulti negativo.

oltre fido:

Tasso variabile: EURIBOR3 M./DEC.MESE SUCCESS (Attualmente pari a: -0,534%) + 8 punti perc.

	Valore effettivo attualmente pari a: 7,466% EURIBOR 3 M./DEC.MESE SUCCESSIVO rilevato con frequenza mensile da "Il Sole 24 Ore", arrotondato per eccesso ai 5 decimali e limitato a zero nel caso in cui risulti negativo.
	Fermo il rispetto dei limiti massimi previsti dalla normativa in materia di tassi usurari previsti dalla Legge n. 108/96 e successive modifiche.
Tasso debitore annuo massimo per interessi di mora	2,00% in più rispetto al tasso contrattuale
COMMISSIONI	
Max 2,00% annuale con un minimo di € 10,00	Max 2% annuale con un minimo di € 10,00
Commissione di istruttoria veloce	ANTICIPI SU CREDITI IVA: € 5,00 ANTICIPI IVA QUOTA TOTALE POOL: € 5,00 Anticipi IVA POOL CCB solo Partecipante: € 5,00
<p>La commissione è dovuta per lo sconfinamento causato da ogni pagamento ad esclusione delle seguenti causali: PagoBANCOMAT®, prelievo circuito domestico BANCOMAT®, servizi self service, addebito fastpay, addebito fine mese carta in cooperazione, addebito carta di credito, addebito Autostrade Spa, addebito assegni ckt impagati, commissioni e spese, interessi e competenze, recupero imposta sostitutiva e di bollo, storni e rettifiche e ogni altro pagamento a favore della banca. La commissione inoltre non è dovuta per i rapporti con i consumatori quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti: uno sconfinamento extra-fido di ammontare inferiore o pari a 500 euro e una durata di sconfinamento non superiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia di tale esenzione per una sola volta a trimestre.</p>	
Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca	
Tasso di mora	<p>Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura</p> <p>Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura</p> <p>Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura</p> <p>Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura</p> <p>Applicato nellamisura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura</p> <p>Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura</p> <p>Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura</p> <p>Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura</p>
CAPITALIZZAZIONE	
Conteggio interessi dare	<p>ANTICIPI SU CREDITI IVA: ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.</p> <p>Anticipi IVA ns quota POOL CCB: ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.</p> <p>ANTICIPI IVA QUOTA TOTALE POOL: ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.</p>

	Anticipi IVA POOL CCB solo Partecipante: ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	ANTICIPI SU CREDITI IVA: TRIMESTRALE Anticipi IVA ns quota POOL CCB: TRIMESTRALE ANTICIPI IVA QUOTA TOTALE POOL: TRIMESTRALE Anticipi IVA POOL CCB solo Partecipante: TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	ANTICIPI SU CREDITI IVA: ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Anticipi IVA ns quota POOL CCB: ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. ANTICIPI IVA QUOTA TOTALE POOL: ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Anticipi IVA POOL CCB solo Partecipante: ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
SPESE	
Spese per la gestione del rapporto	
Spese consegna documentazione precontrattuale	ANTICIPI SU CREDITI IVA: € 0,00 Anticipi IVA ns quota POOL CCB: € 0,00 ANTICIPI IVA QUOTA TOTALE POOL: € 0,00 Anticipi IVA POOL CCB solo Partecipante: € 0,00
Rimborso spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge	ANTICIPI SU CREDITI IVA: POSTA: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00 Anticipi IVA ns quota POOL CCB: POSTA: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00 ANTICIPI IVA QUOTA TOTALE POOL: POSTA: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00 Anticipi IVA POOL CCB solo Partecipante: POSTA: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
Spese per richiesta di informazioni ulteriori o più frequenti rispetto a quelle obbligatorie o trasmesse con strumenti diversi da quelli convenuti	ANTICIPI SU CREDITI IVA: € 0,00 Anticipi IVA ns quota POOL CCB: € 0,00 ANTICIPI IVA QUOTA TOTALE POOL: € 0,00 Anticipi IVA POOL CCB solo Partecipante: € 0,00
Spese per comunicazioni variazioni contrattuali	ANTICIPI SU CREDITI IVA: € 0,00 Anticipi IVA ns quota POOL CCB: € 0,00 ANTICIPI IVA QUOTA TOTALE POOL: € 0,00 Anticipi IVA POOL CCB solo Partecipante: € 0,00
Spese per operazione	ANTICIPI SU CREDITI IVA: € 0,00 Anticipi IVA ns quota POOL CCB: € 0,00 ANTICIPI IVA QUOTA TOTALE POOL: € 0,00 Anticipi IVA POOL CCB solo Partecipante: € 0,00
Spese fisse	ANTICIPI SU CREDITI IVA: € 0,00 (€ 0,00 Trimestrali) Anticipi IVA ns quota POOL CCB: € 0,00 (€ 0,00 Trimestrali) ANTICIPI IVA QUOTA TOTALE POOL: € 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)

	Anticipi IVA POOL CCB solo Partecipante: € 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
Richiesta copie documentazione ricerche e/o informazioni	Max € 25,00

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.

ALTRE CONDIZIONI

Riferimento calcolo interessi ANNO CIVILE

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 informativi relativi al contratto di conto corrente.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), può essere consultato presso la sede della banca e sul sito internet www.cassacentrale.it relativamente alla categoria di operazioni denominate "Anticipi e sconti commerciali".

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza spese e pagando contestualmente quanto utilizzato e gli interessi maturati.

La banca ha la facoltà di recedere dal contratto in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'apertura di credito, ancorché concessa a tempo determinato, nonché di ridurla o sospenderla; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un preavviso di almeno quindici giorni.

Qualora il cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi Codice del Consumo (D. Lgs. 206/2005), la banca ha la facoltà di recedere dall'apertura di credito a tempo indeterminato, di ridurla o di sospenderla con effetto immediato al ricorrere di un giustificato motivo, ovvero con il preavviso di quindici giorni. Nel caso di apertura di credito a tempo determinato la banca ha la facoltà di recedere, di ridurre o di sospendere con effetto immediato l'affidamento al ricorrere di una giusta causa. In entrambe le ipotesi, per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un termine di preavviso di quindici giorni.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni ricevimento della richiesta del cliente

Reclami

I reclami vanno inviati a:

Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Ufficio Reclami

Via Segantini 5 – 38122 Trento TN

Fax: +39 0461 313119

e-mail reclami@cassacentrale.it

pec: reclami@pec.cassacentrale.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, 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
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Commissione per la messa a disposizione di fondi	Compenso per l'impegno della banca di tenere a disposizione del cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso. E' calcolata sull'importo dell'affidamento concesso al cliente nel periodo di liquidazione e applicata con periodicità prevista nel contratto.
Media impresa	Un'impresa il cui organico sia inferiore a 250 persone e il cui fatturato non superi 50 milioni di euro o il cui totale di bilancio annuale non sia superiore a 43 milioni di euro.
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.
Piccola impresa	Un'impresa il cui organico sia inferiore a 50 persone e il cui fatturato o il totale del bilancio annuale non superi 10 milioni di euro.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del prestito concesso.
Tasso debitore annuo nominale	Corrispettivo riconosciuto alla Banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla Banca stessa.
Tasso di interesse di mora	Corrispettivo dovuto alla Banca nel caso di ritardo nell'adempimento dell'obbligazione di restituzione delle somme da parte del Cliente.
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 TEGM relativo alla categoria di operazioni "Anticipi e sconti commerciali", aumentarlo di un quarto e aggiungere un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali.