FOGLIO INFORMATIVO

SCONTO COMMERCIALE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: Banca Popolare del Cassinate Società Cooperativa per Azioni

Sede legale e amministrativa: Piazza Armando Diaz n. 14 - 03043 - Cassino (FR)

Telefono: 0776-3171 - **Fax**: 0776-317429

Email: info@bancapopolaredelcassinate.it **Sito internet**: www.bancapopolaredelcassinate.it

Numero di iscrizione al registro delle imprese della CCIAA Frosinone CF. e P.Iva 00121930606

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4523 - **cod. ABI** 05372

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia (Art. 15, Legge 2 gennaio 1991, n. 1)

Da compilare solo in caso di "OFFERTA FUORI SEDE"

Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra _____

Con la qualifica di: _____

Iscrizione all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento n. _____

del _____ Indirizzo: _____

Telefono: _____ E-mail: _____

Dichiaro di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo.

(luogo e data) _____ (firma del cliente) _____

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Caratteristiche generali e particolari

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

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- errata o incompleta compilazione del titolo che comporta la non idoneità dello stesso al protesto;
- presentazione del titolo alla banca assuntrice in prossimità del giorno di scadenza, che può comportare la mancata elevazione del protesto se l'effetto perviene alla banca /filiale domiciliataria oltre i termini previsti per la consegna a pubblico ufficiale;
- obbligo di restituire le somme anticipate dalla banca ed eventuali spese reclamate qualora il titolo risulti insoluto, protestato, richiamato, ecc;
- rischio tasso: il cliente non potrà beneficiare di eventuali riduzioni di tasso registrate sui mercati monetari essendo l'operazione chiusa e definitiva nel momento iniziale dello sconto;

- ritardi di trasmissione e smarrimento delle disposizioni cartacee nel ciclo di lavorazione.

CONDIZIONI ECONOMICHE

TASSI

Sconto Effetti	7%
Tasso di mora	Tasso ordinario vigente maggiorato di ulteriori 2 punti percentuali

SPESE

Accettazione Distinta	€ 0,00			
Brevità Fuori Piazza / Trattabili Con Spese	€ 0,00			
Brevità Fuori Piazza / Trattabili No Spese	€ 0,00			
Brevità su Piazza / Trattabili Con Spese	€ 0,00			
Brevità su Piazza / Trattabili No Spese	€ 0,00			
Incasso Fuori Piazza / Trattabili Con Spese	€ 5,16			
Incasso Fuori Piazza / Trattabili No Spese	€ 5,16			
Incasso su Piazza / Trattabili Con Spese	€ 4,13			
Incasso su Piazza / Trattabili No Spese	€ 4,13			
Insoluto Fuori Piazza / Trattabili Con Spese	€ 10,33			
Insoluto Fuori Piazza / Trattabili No Spese	€ 10,33			
Insoluto su Piazza / Trattabili Con Spese	€ 10,33			
Insoluto su Piazza / Trattabili No Spese	€ 10,33			
Insoluto Protestato F/P / Trattabili Con Spese	0,15%	Minimo: € 10,33	Massimo: €	25,82
Insoluto Protestato F/P / Trattabili No Spese	0,15%	Minimo: € 10,33	Massimo: €	25,82
Insoluto Protestato S/P / Trattabili Con Spese	0,15%	Minimo: € 10,33	Massimo: €	25,82
Insoluto Protestato S/P / Trattabili No Spese	0,15%	Minimo: € 10,33	Massimo: €	25,82
Richiamo Fuori Piazza / Trattabili Con Spese	€ 10,33			
Richiamo Fuori Piazza / Trattabili No Spese	€ 10,33			
Richiamo su Piazza / Trattabili Con Spese	€ 10,33			
Richiamo su Piazza /Trattabili No Spese	€ 10,33			
Documentazione Periodica Trasp	€ 0,00			

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. 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.

GIORNI

Accredito F/P Disp. A Scadenza / Trattabili Con Spese	20 giorni calendario
Accredito F/P Disp. A Scadenza /Trattabili No Spese	20 giorni calendario
Accredito F/P Disp a Vista / Trattabili Con Spese	20 giorni calendario
Accredito F/P Disp a Vista /Trattabili No Spese	20 giorni calendario
Accredito S/P Disp. A Scadenza / Trattabili Con Spese	10 giorni calendario
Accredito S/P Disp. A Scadenza / Trattabili No Spese	10 giorni calendario
Accredito S/P Disp. A Vista / Trattabili Con Spese	10 giorni calendario
Accredito S/P Disp. A VistaTrattabili No Spese	10 giorni calendario
Addebito Insoluti a Scadenza / Trattabili Con Spese	In giornata
Addebito Insoluti a Scadenza /Trattabili No Spese	In giornata

Addebito Insoluti a Vista / Trattabili Con Spese	In giornata
Addebito Insoluti a Vista / Trattabili No Spese	In giornata
Tipo calendario	Giorni civili / 365

RECESSO E RECLAMI

1. Qualora il cliente non rivesta la qualità di consumatore ai sensi del D. Lgs. 6 settembre 2005, n. 206, la banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'apertura di credito, ancorché concessa a tempo determinato, nonché di ridurla o di sospenderla; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a 1 giorno.

2. Qualora il cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi del D. Lgs. 6 settembre 2005, n. 206, la banca ha la facoltà di recedere dall'apertura di credito a tempo indeterminato, di ridurla o sospenderla con preavviso di quindici giorni; qualora sussista un giustificato motivo, la banca ha la facoltà di recedere, dalla apertura di credito a tempo indeterminato, nonché di ridurla o di sospenderla, senza preavviso. Nel caso di apertura di credito a tempo determinato, la banca, anche prima della scadenza del termine e senza preavviso, ha facoltà di recedere ovvero di ridurre o sospendere l'affidamento, al ricorrere di un giustificato motivo; analoga facoltà di recesso ha il cliente consumatore con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto.

3. In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospende re immediatamente l'utilizzo del credito concesso.

4. Le eventuali disposizioni allo scoperto che la banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso non comportano il ripristino dell'apertura di credito neppure per l'importo delle disposizioni eseguite. L'eventuale scoperto consentito oltre il limite dell'apertura di credito non comporta l'aumento di tale limite.

5. Le disposizioni del presente articolo, fatta eccezione per il comma 4, si applicano ad ogni altro credito o sovvenzione contrattualmente prevista, comunque e sotto qualsiasi forma concessi dalla banca al cliente.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

5 giorni lavorativi previo azzeramento saldo debitore

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a
Banca Popolare del Cassinate S.c.p.a
Ufficio Reclami
P.zza Diaz n.14 – 03043 Cassino (FR)
Fax: 0776 317420
e-mail ufficioreclami@bancapopolaredelcassinate.it
pec: ufficiolegale@pec.bancapopolaredelcassinate.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.

LEGENDA

Banca domiciliataria	Banca del debitore presso la quale è possibile effettuare il pagamento.
Banca negoziatrice	Banca del creditore presso la quale vengono presentati i titoli per l'incasso.
Cedente	Soggetto che presenta, presso la banca, i propri crediti verso terzi non ancora scaduti
Cessione di credito	Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore)
Cessione pro solvendo	Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.
Giorni Banca	Maggiorazione di giorni a favore della banca. Vengono conteggiati nel calcolo degli interessi in aggiunta ai giorni che decorrono dalla data di presentazione alla data di scadenza.
Sconto	Contratto con il quale la banca anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, salvo buon fine, previa detrazione dal suo importo nominale dell'interesse calcolato sino alla scadenza e delle commissioni d'incasso
Tasso di sconto	Tasso che il cliente paga alla banca sulle operazioni di sconto.