

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI LOCOROTONDO
Cassa Rurale ed Artigiana - Società Cooperativa
Piazza Marconi, 28 - 70010 Locorotondo (BA)
Tel.: 0804351311
E-mail: segreteria@bcclocorotondo.it - Sito internet: www.bcclocorotondo.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Bari e C.F. 00369440722
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4494 - cod. ABI 08607
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A169020
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COS'E' L'ANTICIPAZIONE SALVO BUON FINE

L'operazione di **anticipazione al salvo buon fine (SBF)** permette al Cliente di trasformare immediatamente in denaro un proprio credito verso un terzo, con il cui incasso la Banca ottiene il rimborso delle somme anticipate.

L'anticipazione al salvo buon fine prevede l'apertura di un conto corrente tecnico acceso al solo scopo di gestire le operazioni di anticipo. Su questo conto corrente non è possibile eseguire operazioni diverse da quelle collegate alla gestione dell'anticipo (ad esempio non è possibile eseguire versamenti di contante, versamento di assegni, rilascio carnet assegni, ecc...).

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 contabilizzati. Alla scadenza degli effetti/documenti, 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.

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 presentati;
- la variazione in senso sfavorevole al Cliente delle condizioni normative ed economiche (tassi di interesse, commissioni e spese), se contrattualmente prevista.

CONDIZIONI ECONOMICHE**SPESE - PORTAFOGLIO**

Spese invio documenti periodici trasparenza	In forma cartacea: €	0,80
	In forma elettronica: €	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.

Incasso ns sportelli / Effetti	€	4,13		
Incasso altri Istituti / Effetti	0,15% Minimo: €	6,71	Massimo: €	14,46
Incasso ns sportelli / Ri.Ba. Attive	€	2,32		
Incasso altri Istituti / Ri.Ba. Attive	€	2,58		
Incasso ns sportelli / SDD Core	€	2,32		
Incasso ns sportelli / SDD B2B	€	2,32		

Incasso altri Istituti / SDD Core	€ 2,58
Incasso altri Istituti / SDD B2B	€ 2,58
Effetti Insoluti	€ 4,39 La commissione sopra riportata non comprende le spese reclamate dal corrispondente o P.U.
Effetti protestati	1,5% Minimo: € 4,39 Massimo: € 12,91 La commissione sopra riportata non comprende le spese reclamate dal corrispondente o P.U.
Insoluto Ri.Ba. Attive	€ 1,55 La commissione sopra riportata non comprende le spese reclamate dal corrispondente o P.U.
Insoluto SDD Core	€ 1,55 La commissione sopra riportata non comprende le spese reclamate dal corrispondente o P.U.
Insoluto SDD B2B	€ 1,55 La commissione sopra riportata non comprende le spese reclamate dal corrispondente o P.U.
Proroga Effetti	€ 7,75 La commissione sopra riportata non comprende le spese reclamate dal corrispondente o P.U.
Proroga Ri.Ba. Attive	€ 7,75 La commissione sopra riportata non comprende le spese reclamate dal corrispondente o P.U.
Richiamo ns spor. / Effetti	€ 0,00 La commissione sopra riportata non comprende le spese reclamate dal corrispondente o P.U.
Richiamo altri Istituti / Effetti	€ 7,00 La commissione sopra riportata non comprende le spese reclamate dal corrispondente o P.U.
Richiamo Ri.Ba. Attive	€ 1,55 La commissione sopra riportata non comprende le spese reclamate dal corrispondente o P.U.
Richiamo SDD Core	€ 1,55 La commissione sopra riportata non comprende le spese reclamate dal corrispondente o P.U.
Richiamo SDD B2B	€ 1,55 La commissione sopra riportata non comprende le spese reclamate dal corrispondente o P.U.
Incasso ns sportelli / Fatture	€ 0,00
Scarico Fatture / manuale	€ 0,00
Scarico Fatture / automatico	€ 0,00
GIORNI - PORTAFOGLIO	
Accr. ns sportelli disp. a scad. / Effetti	10 giorni calendario dalla data di scadenza, con valuta data accredito.
Accr. ns sportelli disp. a scad. / Ri.Ba. Attive	In giornata con valuta data accredito.
Accr. ns sportelli disp. a scad. / SDD Core	In giornata con valuta data accredito.
Accr. ns sportelli disp. a scad. / SDD B2B	In giornata con valuta data accredito.
Accr. ns sportelli disp. a vista / Effetti	12 giorni calendario dalla data di scadenza, con valuta data accredito.
Accr. altri Istituti disp. a scad. / Effetti	20 giorni calendario dalla data di scadenza, con valuta data accredito.
Accr. altri Istituti disp. a scad. / Ri.Ba. Attive	1 giorno lavorativo con valuta data accredito.

Accr. altri Istituti disp. a scad. / SDD Core	In giornata con valuta data accredito.
Accr. altri Istituti disp. a scad. / SDD B2B	In giornata con valuta data accredito.
Accr. altri Istituti disp. a vista / Effetti	24 giorni calendario dalla data di scadenza, con valuta data accredito.
Addeb. Insoluti a scad. / Effetti	In giornata con valuta data scadenza
Addeb. Insoluti a scad. / Ri.Ba. Attive	In giornata con valuta data scadenza
Addeb. Insoluti a scad. / SDD Core	In giornata con valuta data scadenza
Addeb. Insoluti a scad. / SDD B2B	In giornata con valuta data scadenza
Addeb. Insoluti a vista / Effetti	In giornata con valuta data scadenza
Valuta Anticipo Fatture su c/anticipi	In giornata
Valuta Anticipo Fatture su c/ordinario	In giornata
Valuta rientro Fatture su c/anticipi	In giornata alla ricezione del bonifico
Valuta rientro Fatture su c/ordinario	In giornata alla ricezione del bonifico
Valuta addebito insoluti (fatture)	Giorno di attribuzione dell'insoluto
VALUTE	
Gli accreditati saranno regolati con valuta data accredito.	
Gli addebiti saranno regolati con valuta data scadenza.	
ALTRO	
TERMINE DI STORNABILITA' EFFETTI	ILLIMITATA

TEMPI DI ESECUZIONE

INCASSI COMMERCIALI

SDD ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni SDD Core	Entro il 6° giorno lavorativo antecedente la data di scadenza (<i>First o One-off</i>); Entro il 3° giorno lavorativo antecedente la data di scadenza (<i>recurrent e Last</i>).
Termine per l'accettazione delle disposizioni SDD B2B	Entro il 2° giorno lavorativo antecedente la data di scadenza
Tempi di esecuzione	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza.

Termini per l'esecuzione delle "Operazioni R (o R-Transaction)" per i Sepa Direct Debit (SDD)	
Addebito ritorno insoluti (<i>return</i>)	<u>SDD Core</u> : entro la quinta giornata operativa successiva alla scadenza con valuta data scadenza della disposizione; <u>SDD B2B</u> : entro la seconda giornata operativa successiva alla scadenza con valuta data scadenza della disposizione.
Addebito ritorno insoluti (<i>refusal</i>) – rifiuto del debitore prima del regolamento interbancario	Data scadenza della disposizione
Addebito SDD richiamati (<i>Request for cancellation</i>) – richiamo del creditore dopo l'invio al circuito interbancario ma prima del regolamento	Data scadenza della disposizione
Addebito SDD richiamati (<i>Revocation</i>) – richiamo del creditore prima dell'invio al circuito interbancario	Data scadenza della disposizione
Rimborso del Creditore (<i>Reversal</i>)	Entro la quinta giornata operativa successiva alla scadenza con valuta data scadenza della disposizione.
Richiesta di rimborso del debitore per SDD Core (<i>Refund</i>)	Entro 8 settimane dalla scadenza.

Ri.Ba ATTIVE (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni	Entro il 9° giorno lavorativo antecedente la data di scadenza

FATTURE (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)

Termine di addebito fatture anticipate	30 gg data scadenza fattura, con pari data valuta
--	---

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 1 giorno.

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.

Analoga 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 di chiusura del rapporto

In caso di recesso del Cliente, la Banca è tenuta a chiudere il rapporto entro 1 giorno decorrente dalla data di pagamento di quanto dovuto dal Cliente stesso per capitale e interessi maturati e per la definizione delle operazioni in corso.

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 di Credito Cooperativo di Locorotondo – Soc. Coop.

Ufficio Reclami - Segreteria di Presidenza

Piazza Marconi n. 28 – 70010 Locorotondo (BA)

Fax: 080/4310158

e-mail segreteria@bcclocorotondo.it

pec: segreteria@pec.bcclocorotondo.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, 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 di istruttoria veloce	La Commissione di istruttoria veloce è applicata a fronte di addebiti che determinano ovvero ne accrescono l'ammontare, qualora preesistente, uno sconfinamento extra-fido avendo riguardo al saldo disponibile di fine giornata. Tale commissione è calcolata in misura fissa, è espressa in valore assoluto e commisurata ai costi sostenuti dalla Banca per l'attività istruttoria che precede la concessione dello sconfinamento.
Commissione onnicomprensiva sull'accordato	La Commissione onnicomprensiva sull'accordato ha durata pari a quella dell'affidamento, viene addebitata trimestralmente ed è calcolata in base all'importo e alla durata dell'affidamento stesso, con applicazione di un'aliquota convenzionalmente espressa su base annua. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. L'importo della Commissione onnicomprensiva sull'accordato si ottiene moltiplicando l'importo del fido puntuale(F), l'aliquota annua(X%) con le variazioni di importo intervenute nel trimestre e i relativi giorni di calendario nel trimestre(GG) e rapportando il prodotto ottenuto all'anno civile. La formula è la seguente: $[F * X\% * GG] / 36500$.
Consumatore	La persona fisica che agisce per fini che non rientrano nell'attività imprenditoriale, commerciale o professionale eventualmente svolta.
EMMI	European Money Markets Institute, amministratore dei tassi Euribor.
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.
Impresa	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di microimpresa.
Istruttoria	Analisi da parte della Banca ai fini della decisione sulla richiesta di concessione dell'affidamento.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
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.
Operazioni R (R-Transaction)	Insieme delle operazioni di richiamo/storno/rifiuto riferite a SCT e SDD, caratterizzate in lingua anglosassone da denominazioni che iniziano per "R".
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.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto che il cliente può utilizzare.
Sconfinamento extra-fido	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto all'affidamento. Resta ferma la possibilità per la Banca di non consentire l'utilizzo o l'addebito.
Sepa Direct Debit (SDD)	Il servizio consente al Creditore di addebitare una somma di denaro in Euro sul conto del Debitore, in virtù di un mandato rilasciatogli da quest'ultimo. Esistono due schemi di SDD: - SDD Core: rivolto a qualsiasi tipologia di Debitore, "consumatore" o "non consumatore" (impresa o micro-impresa); prevede la possibilità per il

	Debitore di chiedere il rimborso dell'addebito entro 8 settimane successive alla scadenza; - SDD <i>Business to Business</i> (B2B): rivolto a Debitori "non consumatori" (impresa o micro-impresa); non ammette alcuna possibilità per il Debitore di richiedere il rimborso.
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 interesse di mora	Ammontare del risarcimento dovuto alla Banca nel caso di ritardo nell'adempimento dell'obbligazione di restituzione delle somme da parte del Cliente.
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 "anticipi e sconti commerciali", aumentarlo di un quarto, aggiungere quattro punti ed accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.