

INFORMAZIONI SULLA BANCA**Banca Credito Attivo S.p.A.**

Via Venti Settembre n. 30 - 00187 - ROMA (RM)

Tel.: 0823 783125 Fax: 0823 918231

Email: info@bcabanca.it

Sito Web: www.bcabanca.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Roma n. 00095310611

Partita Iva di Gruppo 14994571009

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 543.9.0 - cod. ABI 03047

Socio unico, direzione e coordinamento: IBL Banca S.p.A.

Gruppo di appartenenza: Gruppo Bancario IBL Banca, con iscrizione all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 3263

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale Euro 16.800.000,00

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

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 pro solvendo di un credito che consente al cliente scontatario di monetizzare anticipatamente lo stesso. Oggetto possono essere cambiali, tratte documentate ecc.

La banca potrà tener conto della presenza del rating di legalità attribuito alla impresa nel processo di istruttoria ai fini di una riduzione dei tempi e dei costi per la concessione del finanziamento.

Tra i principali rischi vanno tenuti presente:

- obbligo da parte del cliente di rimborsare alla Banca le somme da questa anticipate in caso di mancato pagamento da parte del debitore ceduto.
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni normative ed economiche (tassi di interesse, commissioni e spese).

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo.**

TASSI	
SCONTO EFFETTI	9,5%
SPESE	
Commissione su distinta / TRATTABILI CON SPESE / MANUALE	€ 6,00
Commissione su distinta / TRATTABILI NO SPESE / MANUALE	€ 6,00
Diritto brevità fuori piazza / TRATTABILI CON SPESE	€ 3,09
Diritto brevità fuori piazza / TRATTABILI NO SPESE	€ 3,09
Diritto brevità su piazza / TRATTABILI CON SPESE	€ 3,09
Diritto brevità su piazza / TRATTABILI NO SPESE	€ 3,09
RICH. ESITO PAG/INS F/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
RICH. ESITO PAG/INS F/P / TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00

RICH. ESITO PAG/INS S/P / TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
RICH. ESITO PAG/INS S/P / TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00
Comm. incasso fuori piazza / TRATTABILI CON SPESE / MANUALE	0,75% Minimo: € 5,00 Massimo: € 10,00
Comm. incasso fuori piazza / TRATTABILI NO SPESE / MANUALE	0,75% Minimo: € 5,00 Massimo: € 10,00
Comm. incasso su piazza / TRATTABILI CON SPESE / MANUALE	0,75% Minimo: € 5,00 Massimo: € 10,00
Comm. incasso su piazza / TRATTABILI NO SPESE / MANUALE	0,75% Minimo: € 5,00 Massimo: € 10,00
Comm. insoluto fuori piazza / TRATTABILI CON SPESE	€ 5,16
Comm. insoluto fuori piazza / TRATTABILI NO SPESE	€ 5,16
Comm. insoluto su piazza / TRATTABILI CON SPESE	€ 5,16
Comm. insoluto su piazza / TRATTABILI NO SPESE	€ 5,16
Comm. di proroga fuori piazza / TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
Comm. di proroga fuori piazza / TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00
Comm. di proroga su piazza / TRATTABILI CON SPESE	€ 0,00
Comm. di proroga su piazza / TRATTABILI NO SPESE	€ 0,00
INSOLUTO PROTESTATO F/P / TRATTABILI CON SPESE	2,5% Minimo: € 10,00 Massimo: € 25,00
INSOLUTO PROTESTATO S/P / TRATTABILI CON SPESE	2,5% Minimo: € 10,00 Massimo: € 25,00
Comm. richiamo fuori piazza / TRATTABILI CON SPESE	€ 9,30
Comm. richiamo fuori piazza / TRATTABILI NO SPESE	€ 9,30
Comm. richiamo su piazza / TRATTABILI CON SPESE	€ 9,30
Comm. richiamo su piazza / TRATTABILI NO SPESE	€ 9,30
Spese invio comunic. periodica / Posta	€ 1,00
Spese invio comunic. periodica / Casellario postale interno	€ 0,00
Spese invio comunic. periodica / Casellario elettronico	€ 0,00

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.

GIORNI	
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	9 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI NO SPESE	9 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	9 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A VISTA / TRATTABILI NO SPESE	9 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	9 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI NO SPESE	9 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	9 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A VISTA / TRATTABILI NO SPESE	9 giorni calendario
BREVITA' EFFETTI F/P / TRATTABILI CON SPESE	15 giorni calendario
BREVITA' EFFETTI F/P / TRATTABILI NO SPESE	15 giorni calendario
BREVITA' EFFETTI S/P / TRATTABILI CON SPESE	7 giorni calendario
BREVITA' EFFETTI S/P / TRATTABILI NO SPESE	7 giorni calendario

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

La banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dal contratto, ancorché stipulato a tempo determinato, nonché di ridurne 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 sospendere 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 sospendere 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 contratto. Il cliente e la banca possono recedere dal contratto con preavviso di almeno 15 giorni da darsi mediante lettera raccomandata A.R.. In presenza di un giustificato motivo, la banca può recedere senza preavviso. Restano impregiudicati gli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

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: Ufficio Reclami di BCA Banca - Via Boncompagni, 15 - 00187 Roma (RM) ufficio.reclami@bcabanca.it oppure a ufficio.reclami@pec.bcabanca.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

Cessione di credito	Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto)
Cessione pro solvendo	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.
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	Importo che il cliente deve corrispondere per il ritardato pagamento delle somme da lui dovute in caso di revoca, da parte della banca, dal rapporto di apertura di credito in conto corrente per qualsiasi motivo.
Istruttoria	Analisi da parte della Banca ai fini della decisione sulla richiesta di concessione dell'affidamento.
Giorni sconto	Sono i giorni da sommare alla durata dell'operazione di sconto ai fini del conteggio degli interessi.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.