BANCA CENTRO LAZIO
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO

FOGLIO INFORMATIVO

Sconto Commerciale

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Centro Lazio Credito Cooperativo – Soc. Coop.

Viale Pio XII, 4 – 00036 - Palestrina (RM)
Tel.: 06 953001 - Fax: 06 9535188
Email: info@bancacentrolazio.net - Sito internet: www.bancacentrolazio.net
Registro delle Imprese della CCIAA di Roma n. 201/09
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 454 - cod. ABI 08716
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161183
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.

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 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.
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

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo: Per un finanziamento di: € 50.000,00 Durata (mesi): 3	Numero distinte: 1 Numero effetti per distinta: 2	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 9,0961%

Si assume che il plafond sia utilizzato per intero e che venga ripartito equamente sulle distinte. Si assume che il valore di ogni distinta sia ripartito equamente sul relativo n. di effetti e che tutte le distinte vengano presentate alla stessa data.

Gli oneri considerati per il calcolo sono:

Tasso di sconto	SCONTO COMMERCIALE: fino a 182 giorni: 7,5% fino a 365 giorni: 7,5% oltre: 7,5% SCONTO COMMERCIALE SOCI: fino a 182 giorni:

	7% oltre: 7%
Spese esito effetti fuori piazza per singolo effetto	
Spese incasso effetti fuori piazza per singolo effetto	SCONTO COMMERCIALE: € 4,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 3,87
Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
Giorni valuta accredito effetti fuori piazza	SCONTO COMMERCIALE: 11 giorni calendario SCONTO COMMERCIALE SOCI: 11 giorni calendario
TASSI	
SCONTO EFFETTI	SCONTO COMMERCIALE: fino a 182 giorni: 7,5% fino a 365 giorni: 7,5% oltre: 7,5% SCONTO COMMERCIALE SOCI: fino a 182 giorni: 7% oltre: 7%
SPESE	

Spese relative al servizio di consulenza accessorio e facoltativo in materia crediti assistiti da Garanzia Statale	min € 700,00 max € 20.000,00

Costo mancato perfezionamento:	Nei casi in cui, a seguito della delibera di ammissione del Fondo di Garanzia, il finanziamento garantito non sia successivamente perfezionato per ragioni imputabili all'impresa beneficiaria, la Banca si riserva, laddove previsto, la facoltà di richiedere il pagamento di una commissione d'importo pari ad euro 300,00 (trecento) a titolo di recupero delle spese reclamate dal Fondo.

INFORMATIVA PRE-CONTRATTUALE	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
INVIO DOCUMENTI TRASPARENZA	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 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.

INVIO DOCUM. VARIAZIONI COND.	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / TRATTABILI CON SPESE	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / TRATTABILI NO SPESE	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / NON TRATT. CON SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
ACCETTAZIONE DISTINTA / NON TRATT. NO SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
BREVITA' F/P / TRATTABILI CON SPESE	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00

	SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
BREVITA' F/P / TRATTABILI NO SPESE	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
BREVITA' F/P / NON TRATT. CON SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
BREVITA' F/P / NON TRATT. NO SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
BREVITA' S/P / TRATTABILI CON SPESE	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
BREVITA' S/P / TRATTABILI NO SPESE	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
BREVITA' S/P / NON TRATT. CON SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
BREVITA' S/P / NON TRATT. NO SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
DIRITTO MINIMO SCONTO / TRATTABILI CON SPESE	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
DIRITTO MINIMO SCONTO / TRATTABILI NO SPESE	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
DIRITTO MINIMO SCONTO / NON TRATT. CON SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
DIRITTO MINIMO SCONTO / NON TRATT. NO SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
INCASSO F/P / TRATTABILI CON SPESE / MANUALE	SCONTO COMMERCIALE: € 4,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 3,87
INCASSO F/P / TRATTABILI NO SPESE / MANUALE	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
INCASSO F/P / NON TRATT. CON SPESE / MANUALE	SCONTO COMMERCIALE: € 4,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 3,87
INCASSO F/P / NON TRATT. NO SPESE / MANUALE	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
INCASSO S/P / TRATTABILI CON SPESE / MANUALE	SCONTO COMMERCIALE: € 4,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 3,87
INCASSO S/P / TRATTABILI NO SPESE / MANUALE	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
INCASSO S/P / NON TRATT. CON SPESE / MANUALE	SCONTO COMMERCIALE: € 4,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 3,87
INCASSO S/P / NON TRATT. NO SPESE / MANUALE	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
INSOLUTO F/P / TRATTABILI CON SPESE	SCONTO COMMERCIALE: € 7,75 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 7,75
INSOLUTO F/P / TRATTABILI NO SPESE	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
INSOLUTO F/P / NON TRATT. CON SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: € 7,75 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 7,75
INSOLUTO F/P / NON TRATT. NO SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
INSOLUTO S/P / TRATTABILI CON SPESE	SCONTO COMMERCIALE: € 7,75 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 7,75
INSOLUTO S/P / TRATTABILI NO SPESE	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
INSOLUTO S/P / NON TRATT. CON SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: € 7,75 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 7,75
INSOLUTO S/P / NON TRATT. NO SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
INSOLUTO PROTESTATO F/P / TRATTABILI CON	SCONTO COMMERCIALE: 1,5% Minimo: € 15,00

SPESE	Massimo: € 30,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: 1,5% Minimo: € 10,33 Massimo: € 25,82
INSOLUTO PROTESTATO F/P / NON TRATT. CON SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: 1,5% Minimo: € 15,00 Massimo: € 30,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: 1,5% Minimo: € 10,33 Massimo: € 25,82
INSOLUTO PROTESTATO S/P / TRATTABILI CON SPESE	SCONTO COMMERCIALE: 1,5% Minimo: € 15,00 Massimo: € 30,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: 1,5% Minimo: € 10,33 Massimo: € 25,82
INSOLUTO PROTESTATO S/P / NON TRATT. CON SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: 1,5% Minimo: € 15,00 Massimo: € 30,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: 1,5% Minimo: € 10,33 Massimo: € 25,82
RICHIAMO F/P / TRATTABILI CON SPESE	SCONTO COMMERCIALE: € 10,33 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 10,33
RICHIAMO F/P / TRATTABILI NO SPESE	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
RICHIAMO F/P / NON TRATT. CON SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: € 10,33 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 10,33
RICHIAMO F/P / NON TRATT. NO SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
RICHIAMO S/P / TRATTABILI CON SPESE	SCONTO COMMERCIALE: € 10,33 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 10,33
RICHIAMO S/P / TRATTABILI NO SPESE	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00
RICHIAMO S/P / NON TRATT. CON SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: € 10,33 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 10,33
RICHIAMO S/P / NON TRATT. NO SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: € 0,00 SCONTO COMMERCIALE SOCI: € 0,00

GIORNI

ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	SCONTO COMMERCIALE: 11 giorni calendario SCONTO COMMERCIALE SOCI: 11 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI NO SPESE	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / NON TRATT. CON SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: 11 giorni calendario SCONTO COMMERCIALE SOCI: 11 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / NON TRATT. NO SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
ACCREDITO F/P DISP. A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	SCONTO COMMERCIALE: 11 giorni calendario SCONTO COMMERCIALE SOCI: 11 giorni calendario
ACCREDITO F/P DISP. A VISTA / TRATTABILI NO SPESE	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
ACCREDITO F/P DISP. A VISTA / NON TRATT. CON SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: 11 giorni calendario SCONTO COMMERCIALE SOCI: 11 giorni calendario

ACCREDITO F/P DISP. A VISTA / NON TRATT. NO SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
ACCREDITO NETTO RICAVO SCONTO / TRATTABILI CON SPESE	SCONTO COMMERCIALE: 1 giorno calendario SCONTO COMMERCIALE SOCI: 1 giorno calendario
ACCREDITO NETTO RICAVO SCONTO / TRATTABILI NO SPESE	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
ACCREDITO NETTO RICAVO SCONTO / NON TRATT. CON SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: 1 giorno calendario SCONTO COMMERCIALE SOCI: 1 giorno calendario
ACCREDITO NETTO RICAVO SCONTO / NON TRATT. NO SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	SCONTO COMMERCIALE: 11 giorni calendario SCONTO COMMERCIALE SOCI: 11 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / TRATTABILI NO SPESE	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / NON TRATT. CON SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: 11 giorni calendario SCONTO COMMERCIALE SOCI: 11 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / NON TRATT. NO SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	SCONTO COMMERCIALE: 11 giorni calendario SCONTO COMMERCIALE SOCI: 11 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A VISTA / TRATTABILI NO SPESE	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
ACCREDITO S/P DISP. A VISTA / NON TRATT. CON SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: 11 giorni calendario SCONTO COMMERCIALE SOCI: 11 giorni calendario
ACCREDITO S/P DISP. A VISTA / NON TRATT. NO SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
BREVITA' EFFETTI F/P / TRATTABILI CON SPESE	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
BREVITA' EFFETTI F/P / TRATTABILI NO SPESE	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
BREVITA' EFFETTI F/P / NON TRATT. CON SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: In giornata

	SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
BREVITA' EFFETTI F/P / NON TRATT. NO SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
BREVITA' EFFETTI S/P / TRATTABILI CON SPESE	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
BREVITA' EFFETTI S/P / TRATTABILI NO SPESE	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
BREVITA' EFFETTI S/P / NON TRATT. CON SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
BREVITA' EFFETTI S/P / NON TRATT. NO SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / TRATTABILI CON SPESE	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / TRATTABILI NO SPESE	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / NON TRATT. CON SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / NON TRATT. NO SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A VISTA / TRATTABILI CON SPESE	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A VISTA / TRATTABILI NO SPESE	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A VISTA / NON TRATT. CON SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata
ADDEBITO INSOLUTI A VISTA / NON TRATT. NO SPESE MARC.	SCONTO COMMERCIALE: In giornata SCONTO COMMERCIALE SOCI: In giornata

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

La Banca ha facoltà di recedere 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 Correntista, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a un giorno. Analoga facoltà di recesso ha il

Correntista con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto.
In caso di esercizio della facoltà di recesso, l'utilizzazione del credito concesso viene immediatamente interrotta e la banca ha il diritto di pretendere il pagamento di quanto ad essa dovuto con l'osservanza delle disposizioni contenute nel contratto, negli atti di utilizzo posti in essere e/o nel contratto relativo al conto corrente e servizi connessi.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 30 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca attraverso la compilazione del modulo reclami presente in agenzia oppure tramite lettera raccomandata a.r. (Ufficio Reclami Viale Pio XII 4, 00036 PALESTRINA) o inviando un'e-mail all'indirizzo ufficioreclami@bancacentrolazio.net . La Banca 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 può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito 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*

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: ammontare del risarcimento dovuto alla banca nel caso di ritardo nell'adempimento dell'obbligazione di restituzione delle somme da parte del cliente
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 che ha originato l'importo dovuto e la data di scadenza del credito scontato o altra successiva, come indicata innanzi con riferimento alla modalità di calcolo degli interessi
Valuta: data di inizio di decorrenza degli interessi
Istruttoria: analisi da parte della banca ai fini della decisione sulla richiesta di concessione dell'affidamento
Revisione periodica: analisi da parte della banca ai fini della continuazione o meno del rapporto