

AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO CREDITI**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione	ETICREDITO – BANCA ETICA ADRIATICA SPA
Sede legale	Via Dante Alighieri, 25 – 47921 Rimini
Nr. di iscriz. Albo delle banche	5616
Codice ABI	03310
Nr. di telefono	0541-208011
Nr. Fax	0541-208026
Sito Internet	www.eticredito.it
Indirizzo di posta elettronica	info@eticredito.it

OFFERTA FUORI SEDE – SOGGETTO COLLOCATORE:

Nome e Cognome _____
Qualifica _____ Indirizzo _____
Nr. Telefonico _____ E-mail _____
Eventuale Albo a cui il soggetto è iscritto _____ N° Iscrizione _____

CHE COS'È L'AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO CREDITI

Mediante il servizio di apertura di credito per lo smobilizzo di crediti commerciali, la Banca mette a disposizione del Cliente un affidamento a revoca destinato ad anticipare, prima dell'effettiva disponibilità e scadenza crediti commerciali vantati dal cliente nei confronti di propri debitori.

L'utilizzo avviene mediante la messa a disposizione di fondi su conto corrente a fronte di effetti, ricevute bancarie, titoli, fatture e/o altri documenti presentati all'incasso presso la Banca stessa, la quale si riserva il diritto di addebitarli in conto corrente in caso di insolvenza del debitore principale.

La presentazione di crediti, crea la disponibilità per l'utilizzo dell'affidamento sulla linea dedicata e comunque entro i limiti dei fidi concessi. Sullo stesso rapporto di conto corrente possono essere appoggiate una o più linee di fido.

A insindacabile giudizio della Banca l'operazione può essere perfezionata mediante cessione pro-solvendo dei crediti stessi a favore della Banca, la quale provvede ad avvisare il debitore ceduto dell'avvenuta cessione, invitandolo a pagare esclusivamente con accredito presso i propri sportelli.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- è a carico del Cliente il rischio connesso allo smarrimento, al furto, sottrazione che dovesse verificarsi nell'iter di incasso di documenti cartacei;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse creditore; commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;

AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO CREDITI

- qualora vengano concordati tassi di interesse legati a meccanismi di indicizzazione, il cliente è soggetto al rischio di variazioni di tasso a lui sfavorevoli in relazione all'andamento del parametro prescelto;
- qualora vengano concordati tassi fissi, il cliente è soggetto al rischio di non poter beneficiare di eventuali variazioni a lui favorevoli registrate sui mercati finanziari;
- gli eventuali crediti ritornati insoluti potrebbero rendere più difficile il rimborso delle somme utilizzate.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

IPOTESI	ISC
Esempio anticipo su carta commerciale s.b.f.: Affidamento di Euro 1.500,00, tasso debitore 4,50%, commissione di istruttoria, commissione massimo scoperto e DIF non previste, nessuna altra spesa. Totalmente utilizzato per 90 giorni con periodicità di liquidazione degli interessi trimestrale	4,50%
Esempio anticipo su crediti: Affidamento di Euro 1.500,00, tasso debitore 4,00%, commissione di istruttoria, commissione massimo scoperto e DIF non previste, nessuna altra spesa. Totalmente utilizzato per 90 giorni con periodicità di liquidazione degli interessi trimestrale	4,00%

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un cliente titolare di un conto corrente affidato.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"**.

FIDI E SCONFINAMENTI – ANTICIPO SU CARTA COMMERCIALE S.B.F.

Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	T.U.R. BCE maggiorato di punti 3,50 attualmente pari a 4,50%
	Altre spese	Non previste
Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	T.U.R. BCE maggiorato di punti 7,00 attualmente pari a 8,00%
	Altre spese	Non previste
Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	T.U.R. BCE maggiorato di punti 7,00 attualmente pari a 8,00%
	Altre spese	Non previste

FIDI E SCONFINAMENTI – ANTICIPO SU CREDITI

Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	T.U.R. BCE maggiorato di punti 3,00 attualmente pari a 4,00%
	Altre spese	Non previste
Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	T.U.R. BCE maggiorato di punti 3,00 attualmente pari a 4,00%
	Altre spese	Non previste

Data release **05 / 07 / 2010**

 N° release **0018**

 Pagina **3** di **7**

AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO CREDITI

Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	T.U.R. BCE maggiorato di punti 3,00 attualmente pari a 4,00%
	Altre spese	Non previste

CAPITALIZZAZIONE

Periodicità liquidazione interessi debitori	Annuale
Criterio di capitalizzazione	In base all'anno civile

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.eticredito.it.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Spese tenuta conto

Recupero spese per invio corrispondenza	€ 0,65 Per ogni invio di corrispondenza
---	--

ANTICIPAZIONE SU CARTA COMMERCIALE S.B.F.

	Voci di Costo	Importo
Ri.Ba. (canale magnetico o elettronico)	Effetti scadenti su ETICREDITO	€ 1,60
	Effetti scadenti su altre Banche	€ 1,60
	Commissione di insoluto	€ 2,00
	Commissione per richiamo effetto	€ 2,00
Ri.Ba (canale cartaceo)	Maggiorazione commissioni unitarie per canale cartaceo	€ 1,00

	Voci di Costo	Importo
R.I.D. (canale magnetico o elettronico)	Disposizioni scadenti su ETICREDITO	€ 0,50
	Disposizioni scadenti su altre Banche	€ 1,00
	Commissione di insoluto	€ 0,50
	Commissione per richiamo effetto	€ 0,50
R.I.D. (canale cartaceo)	Maggiorazione commissioni unitarie per canale cartaceo	€ 1,00

	Voci di Costo	Importo
M.AV. (canale magnetico o elettronico)	Emissione M.AV.	€ 1,60
M.AV. (canale cartaceo)	Maggiorazione commissioni unitarie per canale cartaceo	€ 1,00

Data release 05 / 07 / 2010

N° release 0018

Pagina 4 di 7

AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO CREDITI

VALUTE

Ri.Ba.	
Effetti appoggiati su ETICREDITO	0 giorni lavorativi dopo scadenza
Effetti appoggiati su altre Banche	1 giorni lavorativi dopo scadenza

R.I.D.	
Disposizioni appoggiate su ETICREDITO	0 giorni lavorativi dopo scadenza
Disposizioni appoggiate su altre Banche	0 giorni lavorativi dopo scadenza

M.A.V.	
Disposizione appoggiata su ETICREDITO	0 giorni lavorativi dopo scadenza
Disposizione appoggiata su altre Banche	Data regolamento interbancario

VALUTA DI ADEBITO EFFETTI RITORNATI INSOLUTI, PROTESTATI E RICHIAMATI		
RI.BA./ Conferme d'ordine	Su istituto	0 giorni lavorativi dopo scadenza
	Su altre banche	Data regolamento interbancario
RID	Su istituto	Data storno
	Su altre banche	Data regolamento interbancario

ANTICIPO SU CREDITI

Voci di Costo	Importo
Spesa gestione partite (commissioni per rimborso spese di gestione applicata ad ogni fattura od altro documento presentato)	€ 1,00
Commissioni per proroghe (oltre spese reclamate da corrispondenti e telefoniche e postali sostenute)	€ 1,00
Giorni di calendario dalla presentazione dei documenti, trascorsi i quali gli importi vengono resi disponibili ai fini del calcolo degli interessi	Stesso giorno
Giorni di calendario dalla scadenza dei documenti anticipati, trascorsi i quali gli importi vengono automaticamente abbattuti ai fini del calcolo degli interessi	Stesso giorno

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

La **Banca** può esercitare la **facoltà di recesso** dall'affidamento in qualsiasi momento, indipendentemente dalla data di scadenza e/o di esigibilità dei titoli/documenti rappresentativi dei crediti.

Nel caso di recesso o chiusura dell'affidamento, la Banca, ferma restando ogni altra azione nascente dai titoli/documenti presentati dal Cliente, ha diritto di esigere da quest'ultimo - con un **preavviso** scritto non inferiore a un giorno - la **restituzione** delle somme anticipate, anche per la parte rappresentata da titoli scaduti, ma di cui la Banca non conosce l'esito, e da titoli non ancora scaduti, nonché degli interessi e delle spese.

La Banca non ha peraltro contestuale obbligo di restituzione dei titoli/documenti oggetto del rapporto.

Il **Cliente** può esercitare in qualsiasi momento l'**immediato recesso** da questo contratto, con contestuale rimborso e/o restituzione alla Banca di tutto quanto dovuto in ragione dell'adempimento delle obbligazioni assunte.

In ogni caso il recesso ha l'effetto di **sospendere** immediatamente l'**utilizzo** del credito concesso.

AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO CREDITI

Tempi massimi di chiusura

A fronte della richiesta del Cliente di estinzione del rapporto la Banca si impegna a dar corso alla richiesta entro massimo 5 giorni lavorativi dalla data di accredito dell'ultima partita di smobilizzo presentata.

Reclami

- Il Cliente può presentare reclamo alla Banca:
 - a mezzo posta ordinaria o raccomandata, all'indirizzo:
 Eticredito – Banca Etica Adriatica Spa
 Direzione Generale – c.a. Responsabile dei Controlli
 Oggetto "Reclamo"
 Via Dante Alighieri, 25 – 47921 Rimini RN
 - a mezzo fax al numero: 0541-208026
 - tramite posta elettronica all'indirizzo: info@eticredito.it;
 - tramite consegna presso gli sportelli della Filiale della Banca.
- La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo ad operazioni e servizi bancari e finanziari ovvero entro 90 giorni nel caso di reclamo relativo ai servizi e alle attività di investimento.
- Se non è soddisfatto dalla risposta della Banca o se non ha avuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice, il Cliente, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (A.B.F.). Per sapere come rivolgersi all'arbitro si può:
 - consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it;
 - chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia;
 - chiedere alla Banca;
 - rivolgersi alle sedi dell'A.B.F. (i) Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5 - 20123 Milano (Telefono: 02-724241); (ii) Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e - 00187 Roma (Telefono: 06-47921); (iii) Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71 - 80133 Napoli (Telefono: 081-7975111).
- Per le controversie relative ai servizi e alle attività di investimento, dove l'A.B.F. non è competente, il Cliente può rivolgersi all'Ombudsman – Giuri Bancario, un organismo collegiale che ha la funzione di risolvere le controversie tra intermediari e clienti. Per sapere come rivolgersi all'Ombudsman si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it oppure chiedere alla Banca.

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Cessione di credito	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.
Cessione pro solvendo	Corrispettivo per il servizio di messa a disposizione dei fondi mediante concessione di affidamenti in conto corrente, in qualsiasi forma tecnica utilizzabili. La commissione è dovuta indipendentemente dall'effettivo utilizzo e/o prelievo dei fondi da parte del cliente.
Commissione di istruttoria	Commissione una tantum addebitata alla delibera
Commissione messa a disposizione fondi	Corrispettivo per il servizio di messa a disposizione dei fondi mediante concessione di affidamenti in conto corrente, in qualsiasi forma tecnica utilizzabili. La commissione è dovuta indipendentemente dall'effettivo utilizzo e/o prelievo dei fondi da parte del cliente.
Commissione per revisione fidi	Commissione periodica per le attività di verifica circa la permanenza del merito creditizio in capo alla posizione affidata. La commissione è applicata con periodicità trimestrale.
Commissione per passaggio a debito su conto non affidato	Corrispettivo a fronte del passaggio a debito (per saldo liquido) di conto corrente non affidato.

AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO CREDITI

	La commissione è applicata in misura fissa trimestrale.
Commissione per sconfinamento su conto affidato	Corrispettivo a fronte di utilizzi a debito (per saldo liquido) oltre il limite del fido concesso. La commissione è applicata con periodicità trimestrale
Conto dormiente	Rapporto con saldo superiore a € 100,00 sul quale non sia stata effettuata alcuna operazione o movimentazione ad iniziativa del titolare dello stesso o di terzi, da questo delegati in forma scritta, per il periodo di tempo di 10 anni, decorrenti dalla data dell'ultima movimentazione volontaria.
Coordinate bancarie IBAN	L'IBAN (International Bank Account Number) è la coordinate bancaria internazionale che consente di identificare in modo standard e univoco, il conto corrente del cliente. La struttura dell'IBAN per l'Italia è fissata in 27 caratteri: IT, 2 caratteri numerici di controllo internazionali, 1 carattere alfabetico di controllo nazionale (CIN), 5 caratteri numerici per il codice ABI, 5 caratteri numerici per il codice CAB, 12 caratteri alfanumerici per il numero del conto.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Giustificato motivo	Evento di ordine generale che comporta per la Banca la necessità di modificare determinate clausole contrattuali e/o condizioni economiche applicate.
Informativa Precontrattuale	Si tratta di un documento previsto dalla normativa sulla Trasparenza Bancaria che rappresenta un esemplare del contratto idoneo per la stipula che i clienti possono richiedere alle banche.
Insoluti	Sono costituiti da quegli effetti scontati dalla banca e non onorati alla scadenza, a fronte dei quali non è stato elevato il protesto (per cambiali).
M.AV.	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca al creditore.
Recesso	Atto con il quale una delle parti di un rapporto contrattuale esercita la facoltà di sciogliere il rapporto stesso.
Ri.Ba.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta elettronica emessa dal creditore.
R.I.D.	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito conferito dal debitore.
Salvo buon fine	Clausola in virtù della quale il Cliente ha l'obbligo di rimborsare le somme rappresentate da titoli di credito accreditate dalla Banca su conto corrente dello stesso, nel caso in cui tali titoli risultassero impagati.
Periodicità di capitalizzazione	Periodo al quale si riferisce il calcolo degli interessi creditori e debitori e delle spese di liquidazione.
Saldo contabile	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese di liquidazione	Sono le spese per ogni determinazione ordinaria delle competenze – conteggio periodico degli interessi
Spese di istruttoria	Esame di concedibilità e/o di revisione di un fido
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
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

Data release **05 / 07 / 2010**N° release **0018**Pagina **7** di **7****AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO CREDITI**

	pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.