



BANCA PASSADORE & C.

BANCA PRIVATA INDIPENDENTE FONDATA NEL 1888
GENOVA

FOGLIO INFORMATIVO

Anticipazioni Bancarie

Aggiornato al 01 luglio 2011

(D.Lgs 1/9/93 n.385 – Titolo VI, deliberazione CICR 4/3/2003 e relative disposizioni di attuazione)

Per maggiori informazioni è possibile contattare la Banca
all'indirizzo info@passbanca.it o al numero 010 5393247 (Servizio Marketing)



ANTICIPAZIONI BANCARIE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Passadore & C. S.p.A.

Via Ettore Vernazza 27 - 16121 - Genova

Tel.: 010 5393247 – Fax: 010 5393399

Email: info@passbanca.it - Sito internet: www.bancapassadore.it

Iscritta all'albo delle banche N.1094

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Struttura e funzione economica

Anticipazioni su portafoglio commerciale: con questa forma di finanziamento, regolata in conto corrente, la banca anticipa, accreditando con la valuta convenuta il conto del cliente, gli importi relativi alle presentazioni di RIBA, RID, ecc. (portafoglio commerciale). Alla scadenza, in forza del mandato ricevuto, cura l'incasso delle somme che trattiene a chiusura dell'anticipazione effettuata. L'accredito immediato delle somme sul conto corrente ordinario è effettuato salvo buon fine cioè condizionato al buon esito degli incassi commerciali canalizzati.

Anticipazioni su fatture: l'operazione si perfeziona con la presentazione alla Banca di fatture commerciali e con la cessione del credito da esse rappresentato. La Banca effettua un anticipo, regolato in conto corrente, di una percentuale delle somme che andranno ad essere introitate. Il beneficiario è tenuto a far sì che, a scadenza, il pagamento delle fatture anticipate avvenga presso la Banca che ha effettuato l'operazione che provvederà all'estinzione del finanziamento. In caso di mancato pagamento alla scadenza il beneficiario è tenuto a rimborsare immediatamente alla Banca le somme anticipate.

Principali rischi (generici e specifici)

- sono i medesimi connessi agli affidamenti in conto corrente con il rischio specifico di partite insolute nell'ambito del portafoglio commerciale presentato che vengono dalla banca riaddebitate sul conto corrente o di mancato pagamento delle fatture anticipate con il conseguente obbligo di provvedere al rimborso delle somme anticipate.

CONDIZIONI ECONOMICHE

ANTICIPAZIONI SU FATTURE:

- Tasso non superiore a: 8,500% annuo (capitalizz.. trimestrale - tasso equivalente: 8,775% - base di calcolo: anno civile)
- Percentuale anticipo: 80%
- Giorni valuta accreditato: 2 gg. Lavorativi
- Commissioni per debitore ceduto: €10.00 per debitore ceduto - max. €50,00
- Commissione trimestrale massimo scoperto (art.2/bis L.2/2009): 1,50% sul massimo utilizzo del fido, con importo massimo pari al 200% degli interessi addebitati
o, in alternativa:
- Commissione di messa a disposizione fondi (comprensiva anche delle "Spese e commissioni trimestrali per revisione pratiche fido"): 0,50% dell'importo accordato

ANTICIPAZIONI SU PORTAFOGLIO COMMERCIALE:

- Tasso non superiore a: 8,500% annuo (capitalizz.. trimestrale - tasso equivalente: 8,775% - base di calcolo: anno civile)
- Commissioni per il servizio di incasso:
 - Spese fisse per distinta €6,00
 - Commissione di incasso per ogni effetto "trattabile" pagabile su piazza o fuori piazza accreditato s.b.f. : €6,00
 - Commissione di incasso per ogni effetto "non trattabile" pagabile su piazza o fuori piazza accreditato s.b.f. : €7,10
 - Commissione di incasso per ogni effetto pagabile su piazza o fuori piazza assunto al dopo incasso: 0,15% con minimo €7,40 - massimo €31,50
 - Commissione di incasso per ogni ricevuta RiBa: €5,20
 - Commissione di incasso RID: €5,00
 - Commissione di incasso per ogni MAV: €5,00
 - Commissione di incasso per ogni RID VELOCE: €8,00

- Valute massime applicate (giorni lavorativi successivi alla data scadenza):

Operazione	su nostro istituto	su altri istituti
Effetti a vista	16	26
Effetti a scadenza	11	21
RiBa	0	1
RID	0	0
MAV	0	1





- Termini di non stornabilità degli accrediti dalla data di scadenza per Ri.ba. - R.ID inoltrate per l'incasso (fatto salvo il diritto ad esercitare le azioni di recupero):

- Ri.ba.:

1 giorno lavorativo o 2 giorni lavorativi con applicazione di penale

- R.I.D.:

- consumatori: entro 8 settimane per importo non predeterminato e se l'importo dell'operazione supera quello che il pagatore avrebbe potuto ragionevolmente aspettarsi ai sensi degli artt.13 e 14 del d.lgs. n.11 27/01/10
- non consumatori: entro il giorno di scadenza, entro il 5° giorno lavorativo successivo o entro 8 settimane a seconda degli accordi in essere con il debitore

Condizioni comuni a tutte le anticipazioni:

● Spese di istruttoria nuovo affidamento, rinnovo o variazione in aumento del fido accordato (per affidamenti a partire da €2.000):

0,20% dell'ammontare complessivo del nuovo affidamento accordato (minimo €80,00)

● Spese e commissioni trimestrali per revisione pratiche fido (in base all'ammontare complessivo degli affidamenti accordati):

- per fidi inferiori a €2.000,00: €0,00
- per fidi da €2.000,00 a €16.000,00: €36,00
- per fidi da €16.000,01 a €250.000,00: €72,00
- per fidi da €250.000,01 a €500.000,00: €100,00
- per fidi da €500.000,01 a €1.500.000,00: €150,00
- per fidi oltre €1.500.000,00: €200,00

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di anticipazione, può essere consultato in filiale e sul sito internet (www.bancapassadore.it).

RECESSO E RECLAMI

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca in Via Ettore Vernazza, 27 16121 GENOVA.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, nel caso di reclami afferenti i servizi bancari e finanziari, o entro 60 giorni, nel caso di reclami relativi alle prestazioni di servizi e di attività di investimento e di servizi accessori, 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* (Via delle Botteghe Oscure, 54 - 00186 Roma). Per sapere come rivolgersi al Conciliatore BancarioFinanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it, oppure chiedere alla banca.

- Nel caso in cui il cliente intendesse adire l'autorità giudiziaria ordinaria, ai sensi del D.Lgs. n.28/2010, prima deve obbligatoriamente attivare un procedimento di mediazione rivolgendosi ad uno degli "organismi" abilitati alla mediazione e riconosciuti dall'ordinamento tramite iscrizione al registro del Ministero di Giustizia. Sono compresi tra i citati "organismi": l'*Organismo di Conciliazione Bancaria* istituito presso il *Conciliatore BancarioFinanziario*, in quanto organismo di mediazione iscritto nel registro di cui sopra, l'*Arbitro Bancario Finanziario (ABF)* - per le controversie aventi ad oggetto i servizi bancari e finanziari assoggettati al titolo VI del Testo Unico Bancario - e la *Camera di Conciliazione e Arbitrato* istituita presso la *CONSOB (Camera CONSOB)* - per le controversie aventi ad oggetto servizi di investimento - in quanto espressamente previsti dall'art. 5, comma 1 del D.Lgs. 28/2010.

Recesso

Anticipazioni su portafoglio commerciale

Art. 6) La Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'affidamento accordato, nonchè di ridurlo o sospenderlo; per il rimborso di quanto anticipato sarà dato al correntista, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a 1 giorno, ferma restando, a maggior garanzia del rimborso, la cessione dei crediti rivenienti dal portafoglio medesimo già operata a favore della Banca. Analoga facoltà di recesso ha il cliente con effetto di chiusura del rapporto sottostante, mediante pagamento di quanto dovuto.

Art. 7) Le norme che precedono si applicano anche al caso in cui, per scelta del correntista/cedente, l'affidamento di cui trattasi sia stato concesso ed utilizzato mediante un apposito "conto anticipi" che registri allo scoperto e separatamente dal conto corrente ordinario le anticipazioni del portafoglio presentato ed accolto in cessione dalla Banca. In caso di recesso dal rapporto, al saldo debitore del conto anticipi si intenderanno riferite le pattuizioni e disposizioni di cui all'art.6.

Anticipazione su fatture

Art.1) L'anticipazione è accordata sotto forma di apertura di credito in conto corrente regolata su apposito conto anticipo fatture. La Banca potrà in qualsiasi momento ridurla o revocarla, senza necessità di alcun preavviso.

LEGENDA

Spese di istruttoria nuovo affidamento, rinnovo o variazione in aumento del fido accordato	Spese per la valutazione e autorizzazione di nuovo affidamento, rinnovo o variazione in aumento del fido accordato.
Spese e commissioni trimestrali per revisione pratiche fido	Spese e commissioni per l'esame di revisione di un fido.
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 Il tasso equivalente tiene conto della periodicità delle capitalizzazioni.





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 pubblicati, il TEGM dell'operazione, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.

