

FOGLIO INFORMATIVO ANTICIPO DI EFFETTI / FATTURE / CONTRATTI SCONTO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE (con o senza garanzia ipotecaria)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione legale: Banca Popolare dell'Alto Adige Spa

Sede legale e amministrativa: Via del Macello, 55 – 39100 Bolzano

Telefono: 800 585 600 **Email:** gsinfo@volksbank.it **PEC** segreteria@pec.volksbank.it

Indirizzo del sito internet: www.volksbank.it

Ubicazione server del Centro Servizi: Padova

Codice Banca ABI: 5856-0

Codice BIC: BPAAIT 2B

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia: 5856

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese (cod. fiscale/P. Iva): 00129730214

Autorità di controllo: Banca d'Italia con sede in Via Nazionale 91 – 00184 Roma

Sistema di garanzie cui la Banca aderisce: Fondo Nazionale di Garanzia e Fondo Interbancario di tutela dei Depositi

CHE COS'E' L'OPERAZIONE DI ANTICIPO CHE COS'E' L'OPERAZIONE DI SCONTO COMMERCIALE

Con questa operazione la banca concede al cliente un affidamento, con o senza garanzia ipotecaria, che può essere utilizzato con una (forma specifica) o più modalità di utilizzo (forma promiscua) regolate da specifiche condizioni economiche e clausole contrattuali:

Salvo diverso accordo, il cliente può utilizzare in una o più volte questa somma a fronte della presentazione di documenti che attestano un credito verso terzi.

Le specifiche operazioni sono:

Operazione di anticipo effetti: operazione con la quale la banca anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi a fronte di una presentazione da parte del cliente stesso di titoli cambiari, Ri.Ba., RID o Mav che rappresentano il suddetto credito. Sul conto corrente di corrispondenza del cliente l'importo anticipato viene reso disponibile (conto unico) o accreditato (anticipo immediato con conto anticipi).

Operazione di anticipo fatture: operazione con la quale la banca anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi a fronte di una presentazione da parte del cliente stesso di fatture, che rappresentano il suddetto credito. L'importo presentato (in percentuale variabile sull'importo delle fatture) viene accreditato sul conto corrente di corrispondenza del cliente (anticipo immediato con conto anticipi) oppure reso disponibile (conto unico).

Operazione di anticipo di contratti e certificati auto: operazione con la quale la banca anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi a fronte di una presentazione da parte del cliente stesso di contratti, che rappresentano il suddetto credito. L'importo anticipato (in percentuale variabile sull'importo delle fatture) viene accreditato sul conto corrente.

Operazione di sconto di portafoglio commerciale: l'operazione con la 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 prevede che il credito sia presentato sotto forma di cambiali o tratte accettate. Sul conto corrente di corrispondenza del cliente l'importo anticipato viene accreditato per l'importo del titolo presentato. L'addebito delle competenze (commissioni e interessi) è regolato dopo l'elaborazione della delle cambiali presentate.

I principali rischi sono costituiti dalla variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi d'interesse e spese), ove contrattualmente previsto e dall'impossibilità di beneficiare di eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso quando questi scendono al di sotto della soglia indicata, se è prevista la clausola di tasso minimo. Oltre a questi, nel caso di sconto di portafoglio commerciale i rischi sono dati dal mancato protesto, dallo smarrimento del titolo nell'iter di incasso.

La clausola sbf (salvo buon fine) presuppone che l'importo del credito sia riaddebitato al cliente se l'operazione di incasso non avesse buon fine.

REQUISITI PER RICHIEDERE IL PRODOTTO

Presupposto di queste operazioni è la concessione di uno specifico affidamento da parte della banca e la titolarità di un conto corrente di corrispondenza.

Presupposto di una operazione in conto unico è la concessione di uno specifico affidamento.

CONDIZIONI ECONOMICHE**QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO****IPOTESI (Anticipo di effetti)****TAEG = 8,977%**

Fido accordato: 1.500,00 euro.

Durata indeterminata e utilizzo pieno del fido accordato per l'intero trimestre

Indice di riferimento: Euribor 3 mesi (365) – minimo 0,00%

Commissione servizio affidamento (onnicomprensiva) 2,000% annuo

Spese incasso effetti: 2,85 euro per effetto presentato

TAN (tasso annuale nominale) in punti percentuali: 6,50

IPOTESI (Anticipo di fatture, contratti e certificati auto)**TAEG = 9,059%**

Fido accordato: 1.500,00 euro.

Durata indeterminata e utilizzo pieno del fido accordato per l'intero trimestre

Indice di riferimento: Euribor 3 mesi (365) – minimo 0,00%

Commissione servizio affidamento (onnicomprensiva) 2,000% annuo

Spese per lavorazione documento: 3,00 euro

Spese per lavorazione distinta: 1,00 euro

TAN (tasso annuale nominale) in punti percentuali: 6,50

I costi riportati nella tabella sono orientativi. E' possibile ottenere un calcolo dei costi sul sito www.volksbank.it

ANTICIPO EFFETTI

In conformità a quanto previsto dalla normativa vigente le condizioni sono indicate nella misura massima se a favore della banca e minima se a favore del cliente.

VOCI DI COSTO	VALORE
Giorni di calcolo interessi (convenzionali, di sconfinamento e di mora)	anno civile 365 giorni
Tipo tasso	variabile
Tasso debitore annuo nominale (TAN)	Indice di riferimento + spread
Indice di riferimento	Il tasso d'interesse è definito sulla base dell'Euribor 3 mesi (365) rilevato con valuta primo giorno lavorativo del trimestre in corso arrotondato al successivo 0,25 – minimo 0,00%. L'adeguamento del tasso è effettuato trimestralmente valuta 01.01. - 01.04. - 01.07. – 01.10.
Spread	6,500 punti percentuali
Tasso minimo (se previsto)	- almeno pari allo spread - massimo 6,50%
Tasso di sconfinamento e tasso di mora (indicato in punti percentuali da sommare al tasso debitore annuo nominale tempo per tempo in vigore)	5,000 punti percentuali
Il conteggio e la liquidazione degli interessi avvengono secondo quanto previsto dall'art. 120 del D.Lgs n. 385 dell'1/9/1993 e dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 343 del 3/8/2016.	
Commissione servizio affidamento (CSA - Commissione onnicomprensiva); (addebito trimestrale)	2,000% p.a.
Spese tenuta conto (al trimestre)	0,00 euro

ANTICIPO FATTURE / CONTRATTI / CERTIFICATI AUTO

In conformità a quanto previsto dalla normativa vigente le condizioni sono indicate nella misura massima se a favore della banca e minima se a favore del cliente.

VOCI DI COSTO	VALORE
Giorni di calcolo interessi (convenzionali, di sconfinamento e di mora)	anno civile 365 giorni
Tipo tasso	variabile indicizzato
Tasso debitore annuo nominale (TAN)	Indice di riferimento + spread
Indice di riferimento	Il tasso d'interesse è definito sulla base dell'Euribor 3 mesi (365) rilevato con valuta primo giorno lavorativo del trimestre in corso arrotondato al successivo 0,25 – minimo 0,00%. L'adeguamento del tasso è effettuato trimestralmente valuta 01.01. - 01.04. - 01.07. – 01.10.
Spread	6,50%
Tasso minimo	- almeno pari allo spread - massimo 6,50%
Tasso di sconfinamento e tasso di mora (indicato in punti percentuali da sommare al tasso debitore annuo nominale tempo per tempo in vigore)	5,000 punti percentuali
Il conteggio e la liquidazione degli interessi avvengono secondo quanto previsto dall'art. 120 del D.Lgs n. 385 dell'1/9/1993 e dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 343 del 3/8/2016.	
Commissione servizio affidamento (Commissione onnicomprensiva) – addebito trimestrale	2,000% p.a.
Spese tenuta conto (al trimestre)	0,00 euro
Spese per lavorazione distinta	1,00 euro
Spese per lavorazione singolo documento	3,00 euro
Spese di radiazione di ogni singolo documento	3,20 euro
Spese per proroga	2,00 euro
Giorni di radiazione	20 giorni

ULTIME RILEVAZIONI DELL'INDICE DI RIFERIMENTO

Data	Indice	Valore	Arrotondato allo 0,25 superiore minimo 0,00%
27/06/2019	Euribor 6 mesi (365)	-0,317	0,000
27/06/2019	Euribor 3 mesi (365)	-0,349	0,000

SCONTO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE

In conformità a quanto previsto dalla normativa vigente le condizioni sono indicate nella misura massima se a favore della banca e minima se a favore del cliente.

VOCI DI COSTO	VALORE
Tasso debitore annuo nominale (TAN)	9,000%
Commissione servizio affidamento (Commissione on-nicomprendensiva)	2,000% p.a.

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

Le condizioni economiche indicate nel presente Foglio Informativo saranno comunque e sempre applicabili solo nel rispetto del limite massimo del TEG relativo alle specifiche operazioni, di cui alla legge sull'usura 108/96 nella versione vigente.

Nel caso che il finanziamento sia oggetto di annunci pubblicitari che offrono il beneficio di condizioni più favorevoli rispetto a quelle contenute nel presente foglio informativo, il termine per avvalersi delle facoltà promozionali è quello indicato nell'annuncio stesso.

Si elencano la frequenza, la modalità di fornitura comunicazione e le spese a carico del cliente per l'invio delle comunicazioni collegate al prodotto descritto.

Si elencano inoltre le comunicazioni gratuite che la banca invia al cliente in base a specifici obblighi normativi.

Per l'invio di ogni documento con modalità cartacea la banca addebita al cliente a titolo di recupero spese, le spese postali riportate nel foglio informativo dei vari prodotti di conto corrente.

Le spese per l'invio delle comunicazioni della banca relative a tutti i rapporti del cliente vengono addebitate sul conto corrente (se ne esiste più di uno sul conto principale).

Le spese e le valute delle operazioni collegate si rilevano dal contratto di conto corrente collegato.

Documento	Obbligatorio facoltativo	Frequenza	Modalità di fornitura	Spese
Documento di sintesi periodico	obbligatorio	annuale	incluso nel documento di sintesi relativo al conto corrente invio cartaceo	0,00 euro
Rendiconto	obbligatorio	annuale	incluso nel documento di sintesi relativo al conto corrente invio cartaceo	0,00 euro
Sollecito	obbligatorio	per evento	invio cartaceo	10,00 euro
Proposta di modifica unilaterale	obbligatorio	per evento	invio cartaceo	0,00 euro

Recesso dal contratto (in caso di affidamento senza garanzia ipotecaria)

1. Se l'affidamento convenuto rientra nella definizione normativa di "**credito ai consumatori**" il recesso viene regolato dal T.U.B. come segue:

a) Nell'affidamento **a tempo determinato** il cliente può recedere dal contratto in ogni momento. In caso di recesso entro 14 giorni dalla stipula, il cliente comunica il recesso alla banca e restituisce entro 30 giorni il capitale e gli interessi maturati fino al momento della restituzione oltre che le somme non ripetibili corrisposte dalla banca alla pubblica amministrazione (art. 125 – ter T.U.B.). In caso di recesso oltre il termine di 14 giorni e se pattuito, alla banca compete l'indennizzo equo e oggettivamente giustificato per i costi direttamente collegati al rimborso anticipato del credito nei casi ed entro le soglie massime consentiti dall'art. 125 sexies co. 2 -3 T.U.B.

b) Nell'affidamento **a tempo indeterminato** il **cliente** può recedere dal contratto in qualsiasi momento senza penalità e senza spese (art. 125 quater co.1 T.U.B.) rispettando un preavviso di un mese.

c) Nell'affidamento **a tempo indeterminato** la **banca** può recedere dal contratto in qualsiasi momento con un preavviso di due mesi (art. 125 quater co. 2 lett. a).

2. Nei contratti di affidamento non regolati dal "Capo II Credito ai consumatori" del TUB:

a) entrambe le parti possono recedere dal contratto mediante lettera raccomandata e preavviso scritto non inferiore a 1 giorno, sia nei contratti a tempo determinato che nei contratti a tempo indeterminato;

b) nei contratti a tempo determinato il cliente può in qualsiasi momento rimborsare anticipatamente, rispetto al termine convenuto, in tutto o in parte il capitale finanziato a condizione che:

- né faccia richiesta scritta con preavviso di almeno 15 giorni;

- corrisponda, nei casi consentiti dalla normativa vigente, alla data preavvisata il compenso per la restituzione anticipata se convenuto, oltre al capitale da restituire anticipatamente e alla quota interessi maturata.

3. Dal momento in cui il recesso acquista efficacia si sospende l'utilizzo dell'affidamento. In presenza di una garanzia bancaria non ancora scaduta/restituita il recesso dall'affidamento concesso per la richiesta di garanzie bancarie diventa operativo al momento della restituzione del documento originale della garanzia bancaria.

4. Le eventuali disposizioni allo scoperto che la banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso non comportano il ripristino dell'affidamento neppure per l'importo delle disposizioni eseguite.

Anticipi effetti: In caso di recesso dal contratto di affidamento la banca può chiedere l'immediato e integrale pagamento dell'importo anticipato comprensivo dell'importo dei documenti non ancora scadute di cui non sia ancora noto l'esito.

Qualora tali documenti, successivamente al recesso da parte della banca, risultassero pagate, le relative somme sono tenute a disposizione del cliente ovvero portate a decurtazione dell'importo dallo stesso dovuto.

Il cliente è obbligato a restituire alla banca immediatamente, e salvo conguaglio degli interessi, tutti gli importi di netto ricavo degli anticipi che la banca gli avesse accreditato, indipendentemente dal momento di restituzione dei documenti, che gli saranno restituiti non appena la banca li abbia in suo possesso.

Anticipi fatture e contratti/documenti auto: In caso di recesso dal contratto di affidamento la banca può chiedere l'immediato e integrale pagamento dell'importo anticipato comprensivo dell'importo dei documenti non ancora scadute di cui non sia ancora noto l'esito.

Qualora tali documenti, successivamente al recesso da parte della banca, risultassero pagate, le relative somme sono tenute a disposizione del cliente ovvero portate a decurtazione dell'importo dallo stesso dovuto.

Sconto commerciale: In caso di recesso dal contratto di affidamento la banca può chiedere l'immediato e integrale pagamento dell'importo anticipato comprensivo dell'importo dei titoli pre-

sentati e non ancora scaduti o di cui non sia ancora noto l'esito. Qualora i documenti risultassero pagati successivamente al recesso, le relative somme sono tenute a disposizione del cliente ovvero portate a decurtazione dell'importo dallo stesso dovuto. Il cliente è obbligato a restituire alla banca immediatamente, e salvo conguaglio degli interessi, tutti gli importi di netto ricavo degli anticipi che la banca gli avesse accreditato, indipendentemente dal momento di restituzione dei documenti, che gli saranno restituiti non appena la banca li abbia in suo possesso.

Recesso dal contratto (in caso di affidamento con garanzia ipotecaria) Recesso da parte della Banca

1. La Banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento dal contratto di finanziamento **decorso 18 (diciotto) mesi più 1 (un) giorno ai sensi del D.P.R. 1973/601 nella versione vigente**, salvo comunque anche in questo periodo il diritto della banca di avvalersi della decadenza dal beneficio del termine ai sensi **dell'art.1186 c.c.**, sia che il finanziamento convenuto sia a revoca sia che il finanziamento sia a tempo determinato.

La Banca ha inoltre facoltà di ridurre o di sospendere il finanziamento; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al Finanziato, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a un giorno.

Se il Finanziato riveste la qualifica di consumatore la Banca rispetta un preavviso non inferiore a quindici giorni.

2. In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del finanziamento concesso. Il finanziamento non può essere estinto in presenza di una garanzia bancaria non ancora scaduta/restituita.

3. Le eventuali disposizioni allo scoperto che la Banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso non comportano il ripristino del finanziamento neppure per l'importo delle disposizioni eseguite.

Recesso da parte del Cliente

La durata del finanziamento viene stabilita a tempo indeterminato o a tempo determinato, con facoltà di revoca da parte del Finanziato in ogni momento.

Se l'apertura di credito è a tempo indeterminato/a revoca, il Finanziato è tenuto al pagamento di quanto dovuto nel termine che la Banca indicherà al momento del recesso.

Se è stato convenuto il pagamento in unica soluzione il rimborso del capitale e delle spese avviene alla scadenza del contratto di finanziamento oltre che degli interessi se non sono già stati addebitati/pagati.

a) Se è stato convenuto il pagamento in forma rateale il rimborso del capitale avviene alle scadenze delle rate prestabilite mentre gli interessi, le commissioni e le spese vengono addebitati/pagati periodicamente.

b) Il Finanziato può in qualsiasi momento rimborsare anticipatamente, rispetto al termine convenuto, in tutto o in parte il capitale finanziato a condizione che:

- abbia già ottenuto lo svincolo integrale delle somme in deposito cauzionale;
- ne faccia richiesta scritta con preavviso di almeno 15 giorni;
- corrisponda, nei casi consentiti dalla normativa vigente, alla data preavvisata il compenso per la restituzione anticipata se convenuto, oltre al capitale da restituire anticipatamente e alla quota interessi maturata.

Anticipi effetti: In caso di recesso dal contratto di affidamento la banca può chiedere l'immediato e integrale pagamento dell'importo anticipato comprensivo dell'importo dei documenti non ancora scadute di cui non sia ancora noto l'esito.

Qualora tali documenti, successivamente al recesso da parte della banca, risultassero pagate, le relative somme sono tenute a disposizione del cliente ovvero portate a decurtazione dell'importo dallo stesso dovuto.

Il cliente è obbligato a restituire alla banca immediatamente, e salvo conguaglio degli interessi, tutti gli importi di netto ricavo degli anticipi che la banca gli avesse accreditato, indipendentemente dal momento di restituzione dei documenti, che gli saranno restituiti non appena la banca li abbia in suo possesso.

Anticipi fatture e contratti/certificati auto: In caso di recesso dal contratto di affidamento la banca può chiedere l'immediato e integrale pagamento dell'importo anticipato comprensivo dell'importo dei documenti non ancora scadute di cui non sia ancora noto l'esito.

Qualora tali documenti, successivamente al recesso da parte della banca, risultassero pagate, le relative somme sono tenute a disposizione del cliente ovvero portate a decurtazione dell'importo dallo stesso dovuto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Dopo che il cliente ha restituito alla banca tutto quanto ad essa dovuto, sia in base all'ordinario piano di ammortamento che in caso di estinzione anticipata, il rapporto contrattuale viene chiuso entro il termine massimo di 30 giorni.

Reclami

I reclami vanno inviati alla banca presso l'ufficio reclami della Banca Popolare dell'Alto Adige in via del Macello 55 - 39100 Bolzano, e-mail ufficio-reclami@volksbank.it, che deve rispondere entro 30 giorni dalla data di ricevimento. Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso 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.
- Qualsiasi altro Organismo di mediazione iscritto nel Registro tenuto presso il Ministero della Giustizia abilitato ad esperire mediazioni finalizzate alla conciliazione delle controversie fra banca e cliente come previsto dal D.Lgs. n. 28/2010.

Il ricorso preventivo ad uno dei citati Organismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie costituisce condizione di procedibilità della eventuale successiva domanda giudiziale.

**LEGENDA**

Commissione di istruttoria veloce (CIV)	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione servizio affidamento (Commissione onnicomprensiva)	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Giorni di radiazione	Numero dei giorni dalla scadenza della fattura dopo i quali l'importo della fattura viene addebitato al cliente se precedentemente non esitato
Tasso debitore annuo nominale (TAN)	Prezzo del denaro espresso in valore percentuale come tasso nominale annuo. Il tasso debitore viene applicato sull'utilizzo dell'affidamento. Il conteggio e la liquidazione degli interessi avvengono secondo quanto previsto dall'art. 120 del D.Lgs n. 385 dell'1/9/1993 e dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 343 del 3/8/2016
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo tale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili. Il TAEG consente di mettere a confronto varie offerte.
Tasso di sconfinamento e tasso di mora	maggiorazione al tasso debitore annuo nominale (TAN) per utilizzi oltre i limiti del fido o maggiorazione al tasso debitore annuo nominale (TAN) applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
Tasso minimo	Limite minimo predeterminato sotto il quale il tasso d'interesse del finanziamento non potrà mai scendere, indipendentemente dall'andamento dell'indice di riferimento.
Tasso effettivo globale (TEG)	Il tasso effettivo globale (TEG) è un valore espresso in percentuale il quale contiene tutti gli oneri bancari che il cliente sostiene per godere di una determinata somma di denaro di esclusiva proprietà della banca.
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 tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.