

# FOGLIO INFORMATIVO ANTICIPO DOCUMENTI

aggiornato al 5/12/2023

## Informazioni sulla Banca

Denominazione e forma giuridica: BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE Soc. Coop. per azioni  
Sede legale e amministrativa: P.le De Matthaeis 55 - Frosinone  
tel. 0775 2781 - fax 0775 875019  
Sito internet : [www.bpf.it](http://www.bpf.it) indirizzo email [bpf@bpf.it](mailto:bpf@bpf.it)  
Codice ABI: 05297.7  
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: n. 5118.5.0  
Numero di iscrizione al Registro delle imprese: Trib. FR n. 7689  
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: Aderente al FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI  
e al FONDO NAZIONALE DI GARANZIA  
Capitale sociale e Riserve al 31/12/2022 euro 98.073.203

## Caratteristiche e rischi tipici

### Struttura e funzione economica

Con il servizio Anticipo Documenti il creditore presenta alla banca fatture o documenti commerciali (contratti/certificati di conformità) che devono essere pagati dal debitore in un tempo futuro chiedendone l'anticipazione. L'operazione viene perfezionata con la cessione pro-solvendo del relativo credito a favore della banca. La banca comunica al debitore l'avvenuta cessione, invitandolo a pagare esclusivamente con accredito presso i propri sportelli.

L'anticipo documenti può riguardare anche la presentazione di portafoglio – effetti e/o Ri.Ba – di cui il cliente chiede l'anticipo. L'anticipo salvo buon fine di effetti e/o Ri.Ba è una un'apertura di credito in conto corrente subordinata alla presentazione appunto SBF di effetti e Ri.Ba di cui la Banca curerà l'incasso.

Tra i principali rischi, va tenuta presente l'eventualità di dover restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dell'anticipo non venga onorato. Inoltre la banca può rifiutare di anticipare quei documenti che a suo giudizio risultano irregolari o non sono di suo gradimento.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Oltre alle condizioni economiche previste dal contratto di conto corrente e dal servizio incassi e pagamenti si applicano le specifiche condizioni economiche di seguito riportate.

### Linea di credito S.B.F. su effetti e/o Ri.Ba

FINANZIAMENTI FINO A 50.000 €	
Tasso di interesse nominale annuo <b>variabile</b> composto da <b>Euribor+spread</b> non superiore a	13,00%
Parametro indicizzazione (in caso di valore negativo sarà assunto pari a zero e quindi lo spread rappresenterà il tasso minimo applicato)	Euribor
Spread massimo	13,00%
Commissione disponibilità fondi - su fido accordato	0,50% trimestrale
<b>TAEG</b> – tasso annuo effettivo globale non superiore a	14,00%
FINANZIAMENTI DA € 50.000 A € 200.000	
Tasso di interesse nominale annuo <b>variabile</b> composto da <b>Euribor+spread</b> non superiore a	11,00%

Anticipo documenti

Parametro indicizzazione (in caso di valore negativo sarà assunto pari a zero e quindi lo spread rappresenterà il tasso minimo applicato)	Euribor
Spread massimo	11,00%
Commissione disponibilità fondi - su fido accordato	0,50% trimestrale
<b>TAEG</b> – tasso annuo effettivo globale non superiore a	12,00%
<b>FINANZIAMENTI OLTRE € 200.000</b>	
Tasso di interesse nominale annuo <b>variabile</b> composto da <b>Euribor+spread</b> non superiore a	8,50%
Parametro indicizzazione (in caso di valore negativo sarà assunto pari a zero e quindi lo spread rappresenterà il tasso minimo applicato)	Euribor
Spread massimo	8,50%
Commissione disponibilità fondi - su fido accordato	0,50% trimestrale
<b>TAEG</b> – tasso annuo effettivo globale non superiore a	10,00%
<b>ALTRI ONERI / SPESE connesse al servizio di INCASSO</b>	
Effetti e/o Riba a documento	€ 5,50
giorni valuta portafoglio : cartaceo 15 FISSI – Ri.ba 1 lavorativo	
commissione per il ritorno di effetti protestati (oltre spese notaio) 1,80%	Minimo € 15,00
commissione per il ritorno di effetti protestati (oltre spese notaio) 1,80%	Massimo € 40,00
commissione per il ritorno di effetti insoluti	€ 15,00
commissioni per ritorno Ri.Ba insolute	€ 10,00
Tasso di interesse di mora su insoluti pari al tasso di finanziamento	
Commissione per richiamo/ritiro effetto	€ 20,00
Recupero spese richiesta esito effetti	€ 13,00
Rimborso altre spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge con modalità diverse dal telematico (per ogni singola comunicazione)	€ 1,00

### **LINEA di credito anticipo fatture / certificati conformità / contratti**

<b>FINANZIAMENTI FINO A 50.000 €</b>	
Tasso di interesse nominale annuo <b>variabile</b> composto da <b>Euribor+spread</b> non superiore a	13,00%
Parametro indicizzazione (in caso di valore negativo sarà assunto pari a zero e quindi lo spread rappresenterà il tasso minimo applicato)	Euribor
Spread massimo	13,00%
Commissione su fido accordato	0,50% trimestrale
<b>TAEG</b> – tasso annuo effettivo globale non superiore a	14,00%
<b>FINANZIAMENTI DA € 50.000 A € 200.000</b>	
Tasso di interesse nominale annuo <b>variabile</b> composto da <b>Euribor+spread</b> non superiore a	11,00%
Parametro indicizzazione (in caso di valore negativo sarà assunto pari a zero e quindi lo spread rappresenterà il tasso minimo applicato)	Euribor
Spread massimo	11,00%
Commissione su fido accordato	0,50% trimestrale
<b>TAEG</b> – tasso annuo effettivo globale non superiore a	12,00%
<b>FINANZIAMENTI OLTRE 200.000 €</b>	
Tasso di interesse nominale annuo <b>variabile</b> composto da <b>Euribor+spread</b> non superiore a	8,50%
Parametro indicizzazione (in caso di valore negativo sarà assunto pari a zero e	

Anticipo documenti

quindi lo spread rappresenterà il tasso minimo applicato)	Euribor
Spread massimo	8,50%
Commissione su fido accordato	0,50% trimestrale
<b>TAEG – tasso annuo effettivo globale non superiore a</b>	10,00%
<b>ALTRI ONERI / SPESE connesse al servizio INCASSO</b>	
Spese addebito insoluto automatico per singolo documento	€ 5,00
Recupero spese gestione proroga documento anticipato	€ 10,00
Tasso di interesse di mora su insoluti pari al tasso di finanziamento	
Per i Soci della BPF riduzione del 20%	
Anticipo massimo pari al 70% del totale fattura (iva compresa)	
Rimborso altre spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge con modalità diverse dal telematico (per ogni singola comunicazione)	€ 1,00

**La linea di credito SBF/Anticipo richiede l'apertura di un conto corrente tecnico che prevede il solo recupero dell'imposta di bollo.**

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

#### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Viene di seguito riportato un esempio con calcolo del Tasso Annuo effettivo Globale TAEG – secondo quanto previsto dalle istruzioni di vigilanza in ordine all' ipotesi :

fido di € 1.500 con durata indeterminata, utilizzato medio € 1.500,00-

**CONDIZIONI APPLICATE:** tasso debitore nominale annuo pari al 9,00%, commissione su fido pari allo 0,50% trimestrale -

- Interessi trim.li € 33,75 - Commissione trim.le su fido accordato € 7,50 –**TAEG 11,46%**

#### RECESSO E RECLAMI

**Recesso dal contratto** - Si può recedere dal contratto, in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese e previa restituzione del credito avuto.

#### **Recesso della Banca**

La Banca ha il diritto di recedere dal contratto con un preavviso di almeno 2 mesi, senza alcun onere per il Cliente. Se sussiste un giustificato motivo, la Banca può recedere dal Contratto e dalle Condizioni per l'Erogazione del Servizio di Pagamento senza preavviso e con effetto immediato, dandone pronta comunicazione al Cliente. E' considerato quale "giustificato motivo" di recesso della Banca il ricorrere di situazioni che rientrano nell'ambito di norme nazionali o del Diritto dell'Unione Europea in materia di riciclaggio di capitali, finanziamento del terrorismo, mirate al congelamento di fondi o riguardanti l'adozione di misure specifiche previste per la prevenzione di reati e le relative indagini.

**Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale:** un giorno dal recupero integrale del credito previo azzeramento del castelletto

#### **Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca – P.le De Matthaeis 55 – 03100 Frosinone, oppure tramite email all'indirizzo [ufficio.reclami@bpf.it](mailto:ufficio.reclami@bpf.it) / [reclami.bpf@legalmail.it](mailto:reclami.bpf@legalmail.it) - che risponde entro 60 giorni dal ricevimento o 15 giorni in caso siano relativi a sistemi di pagamento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF).**

Anticipo documenti

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, consultare la Guida concernente l'accesso all'Arbitro bancario Finanziario a disposizione del cliente presso la banca oppure chiedere alla banca stessa;

- **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](http://www.conciliatorebancario.it).

#### **Legenda delle principali nozioni dell'operazione**

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.
Commissione su fido accordato	Commissione calcolata sul fido ottenuto indipendentemente dal suo utilizzo
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione. Rappresenta il tasso minimo in presenza di valori negativi del parametro di riferimento.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del finanziamento 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 la commissione disponibilità fondi. E' determinato ipotizzando un utilizzo medio pari al fido accordato.
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, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei mutui, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.