

# FOGLIO INFORMATIVO

## Sconto di portafoglio

Aggiornato al 1/01/2025

### 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

### Informazioni sul mediatore creditizio

#### Denominazione e forma giuridica:

Sede legale e amministrativa: P.iva  
Indirizzo  
Numero di iscrizione Albo Mediatori Creditizi :  
Numero di iscrizione al Registro delle imprese:

### Caratteristiche e rischi tipici

#### **Struttura e funzione economica**

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.

#### **Principali rischi (generici e specifici)**

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.

### CONDIZIONE ECONOMICHE

Valori in Euro

| CONDIZIONE ECONOMICHE   |                |
|---|----------------|
|   | Valori in Euro |
| <b>Commissioni servizio INCASSO</b>                                   |                |
| Commissione di incasso per ogni effetto                               | 5,50           |
| Commissione per effetti impagati – insoluti                           | 15,00          |
| Tasso di interesse di mora su insoluti pari al tasso di finanziamento |                |
| Commissione per effetti protestati 1,80% con min. di € 15,00 e max    |                |

sconto portafoglio

|   |                    |
|---|--------------------|
| di € 40,00 oltre spese  |                    |
| Commissione per effetto richiamato  | 20,00              |
| Commissione per richiesta esito effetto   | 20,00              |
| <b>Valute sugli effetti presentati allo sconto</b> giorni di valuta   | Max 15 gg fissi    |
| <b>Tassi delle operazioni di sconto</b>   |                    |
| <b>Finanziamenti fino a € 50.000</b>  |                    |
| Tasso di interesse nominale annuo <b>variabile</b> composto da <b>Euribor</b> + <b>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%             |
| <b>TAEG</b> – tasso annuo effettivo globale non superiore al  | 13,00%             |
| <b>Finanziamenti da € 50.000 a € 200.000</b>  |                    |
| Tasso di interesse nominale annuo <b>variabile</b> composto da <b>Euribor</b> + <b>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%             |
| <b>TAEG</b> – tasso annuo effettivo globale non superiore al  | 12,00%             |
| <b>Finanziamenti superiori a € 200.000</b>  |                    |
| Tasso di interesse nominale annuo <b>variabile</b> composto da <b>Euribor</b> + <b>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%              |
| <b>TAEG</b> – tasso annuo effettivo globale non superiore al  | 10,00%             |
| Calcolo degli interessi riferito all'anno civile  |                    |
| <b>spese istruttoria e/o rinnovo pratica 1% - per i soci BPF 0,50%</b>  | Min.150 –max 1.500 |
| 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 Sconto 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), può essere consultato in filiale e sul sito internet [www.bpf.it](http://www.bpf.it)

### RECESSO E RECLAMI

#### **Recesso dal contratto**

Si può recedere dal contratto, in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese.

I tempi di chiusura del rapporto sono pari ad un giorno lavorativo dal rientro integrale del credito concesso. sconto portafoglio

## 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.

## Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca – P.le De Matthaeis 55 – 03100 Frosinone – [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).**

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**

|   |  |
|---|--|
| <b>Cessione di credito</b>                  | Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto)  |
| <b>Cessione pro solvendo</b>                | 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.  |
| <b>Nota di pegno</b>                        | E' un documento rilasciato dai magazzini generali al depositante che attesta il possesso delle merci ed il diritto a ritirarle.  |
| <b>Spread</b>                               | Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione. Rappresenta il tasso minimo in presenza di valori negativi del parametro di riferimento   |
| <b>Tasso annuo effettivo medio (TAEG)</b>   | Indica il costo totale del mutuo 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.  |
| <b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b> | 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. |