

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

Denominazione	<b>BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A.</b>
Sede legale:	P.za Ferrari 15 – 47921 Rimini
Nr. di iscriz. Albo delle banche	5175.5.0
Codice ABI	06285
Gruppo bancario di appartenenza	Gruppo Creditizio BANCA CARIM - Cassa di Risparmio di Rimini SpA
Nr. di telefono	0541-701.111
Nr. Fax	0541-701.337
Sito Internet	www.bancacarim.it
Indirizzo di posta elettronica:	carim@bancacarim.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 \_\_\_\_\_

**COS'E' 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

Di seguito vengono riepilogate suddivise in sezioni le condizioni economiche applicate al servizio. Coerentemente con quanto previsto dalla vigente normativa in materia di trasparenza, le condizioni sono indicate nella misura massima se a favore della Banca e minima se a favore del Cliente.

#### FIDI E SCONFINAMENTI

<b>Fidi</b>	<b>Tasso debitore annuo</b> nominale sulle somme utilizzate	
	- con affidamenti fino a 5.000,00 €	9,50% (pari a 9,844% tenendo conto degli effetti della capitalizzazione)
	- con affidamenti superiori a 5.000,00 € e fino a 100.000,00 €)	7,60% (pari a 7,819% tenendo conto degli effetti della capitalizzazione)
	- con affidamenti superiori a 100.000,00 €	5,00% (pari a 5,095% tenendo conto degli effetti della capitalizzazione)
	<b>Commissione messa a disposizione fondi</b>	
	Valore	0,25% dell'accordato (*)
	Modalità di applicazione	Calcolata a livello di singola linea di credito in dietimi giornalieri
	Modalità di addebito	Addebito cumulativo trimestrale
	<b>Commissione per revisione fidi</b>	
	Valore in funzione del totale degli affidamenti accordati (**)	
- accordato fino a € 25.000,00	€ 15,00	
- accordato compreso tra € 25.000,01 e € 50.000,00	€ 50,00	
- accordato oltre € 50.000,00	€ 100,00	
Modalità di applicazione	Punta massima registrata nel trimestre di riferimento	
Modalità di addebito	Addebito unico trimestrale	
<b>Spese di istruttoria</b> per singola linea di credito	€ 15,00	
<b>Sconfinamenti extra-fido</b>	<b>Tasso debitore annuo</b> nominale sulle somme utilizzate	
	- con affidamenti fino a 5.000,00 €	14,20% (pari al 14,974% tenendo conto degli effetti della capitalizzazione)
	- con affidamenti superiori a 5.000,00 €	11,00% (pari al 11,462% tenendo conto degli effetti della capitalizzazione)
Commissione per sconfinamento su conto affidato	€ 15,00	

Data release <b>05 / 07 / 2010</b>	N° release <b>0018</b>	Pagina <b>3</b> di <b>7</b>
<b>AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO CREDITI</b>		

	Modalità di applicazione	Utilizzo oltre l'importo degli affidamenti disponibili con franchigia di 9.200 numeri Dare
	Modalità di addebito	Addebito unico trimestrale

**ALTRE SPESE**

<b>Commissioni e spese su conti affidati</b>	
Commissioni per recupero spese sostenute per <b>accertamenti ipo-catastali</b> - fino a 5 unità immobiliari - su ogni unità immobiliare oltre le prime 5	€ 20,00 per ciascuna misura incremento di € 5,00 con un massimo pari alle spese sostenute per un importo di note superiore a 15
Commissione per recupero spese sostenute per <b>richieste di informazioni creditizie</b> (Visure camerali e dossier informativi)	€ 15,00 per le persone fisiche € 30,00 per gli altri soggetti

**CAPITALIZZAZIONE**

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

(\*) pari all'importo dei fidi accordati quali apertura di credito in conto corrente e smobilizzo crediti (nell'importo sono ricompresi gli eventuali aumenti temporanei concessi).  
 Esempio di calcolo Commissione messa a disposizione fondi

<b>COMMISSIONE DI MESSA A DISPOSIZIONE FONDI</b>			
<i>Esempi di determinazione dell'importo, calcolato su un trimestre di 90 gg in base all'anno civile</i>			
<b>Applicazione su affidamento d'importo costante nel trimestre</b>			
IMPORTO LINEA DI CREDITO	ALIQUOTA	DURATA	IMPORTO DIF
€ 10.000,00	0,25%	90 gg	€ 24,66
<b>Applicazione su affidamenti d'importo variabile nel trimestre</b>			
IMPORTO LINEA DI CREDITO	ALIQUOTA	DURATA	IMPORTO DIF
€ 10.000,00	0,25%	30 gg	€ 8,22
€ 15.000,00	0,25%	25 gg	€ 10,27
€ 10.000,00	0,25%	35 gg	€ 9,59
<b>TOTALE</b>		<b>90 gg</b>	<b>€ 28,08</b>

(\*\*) pari all'importo massimo rilevato nel trimestre di riferimento per quanto riguarda gli affidamenti relativi ad apertura di credito in conto corrente, smobilizzo crediti, affidamenti per estero finanziario e commerciale e per rilascio di crediti di firma Italia (nell'importo sono ricompresi gli eventuali aumenti temporanei concessi).

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.bancacarim.it](http://www.bancacarim.it).

**ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**
**Spese tenuta conto**

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

## AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO CREDITI

### ANTICIPAZIONE SU CARTA COMMERCIALE S.B.F.

**COMMISSIONI DI INCASSO SU DOCUMENTI CARTACEI RELATIVE A**

Ogni effetto trattabile pagabile su Istituto	€ 5,82
Ogni effetto trattabile pagabile su altre Banche	€ 6,85
Ogni effetto non trattabile pag. su altre Banche	€ 8,40
Effetti da incassare a mezzo uffici postali (piazze non bancabili)	0,75% dell'importo min € 11,37, max € 19,11

<b>Commissioni per proroghe</b>	€ 12,91 (***)
<b>Commissioni per richieste d'esito</b>	€ 7,75 (***)
<b>Commissioni per il ritorno di effetti sull'Italia impagati</b>	
- effetti protestati	1,50% min € 8,78 max € 25,82 (***)
- effetti insoluti e richiamati	€ 8,78 (***)
<b>Diritti di brevità</b>	€ 6,50
su carta commerciale con scadenza inferiore a <b>25 giorni</b> dalla data di presentazione	
Avviso di incasso su e fuori piazza (cartolina d'esito)	€ 5,16
Comunicazione di esito pagato	€ 5,16

(\*\*\*) oltre spese reclamate da corrispondenti e telefoniche e postali sostenute

Presentate tramite canale	COMMISSIONI DI INCASSO SU		
	RIBA RETEINCASSI	MAV	RID
Cartaceo su filiali	€ 4,70	€ 4,15	€ 3,90
Cartaceo su banche	€ 5,00	€ 4,15	€ 4,20
Elettronico su filiali	€ 4,10	€ 3,40	€ 3,40
Elettronico su banche	€ 4,40	€ 3,40	€ 3,70
Magnetico su filiali	€ 4,10	€ 3,40	€ 3,40
Magnetico su banche	€ 4,40	€ 3,40	€ 3,70

**VALUTA DI ACCREDITO DOCUMENTI CARTACEI**

A scadenza fissa	Su istituto	15 gg fissi dopo la scadenza
	Su altre banche	25 gg fissi dopo la scadenza
A scadenza a vista	Su istituto	20 gg fissi data assunzione
	Su altre banche	25 gg fissi data assunzione

**VALUTA DI ACCREDITO DOCUMENTI ELETTRONICI**

RI.BA./CONFERME D'ORDINE	Su istituto	0 gg lavorativi dopo la scadenza
	Su altre banche	1 gg lavorativi dopo la scadenza
R.I.D.	Su istituto	0 gg lavorativi dopo la scadenza
	Su altre banche	0 gg lavorativi dopo la scadenza
M.AV. Pagato su filiali	0 gg lavorativi dopo il pagamento del debitore	
M.AV. Pagato su Banche	Data regolamento interbancario	

**VALUTA DI ADDEBITO EFFETTI RITORNATI INSOLUTI, PROTESTATI E RICHIAMATI**

RI.BA./CONFERME D'ORDINE	Su istituto	0 gg lavorativi dopo la scadenza
	Su altre banche	Data regolamento interbancario
R.I.D.	Su istituto	Data storno
	Su altre banche	Data regolamento interbancario
DOCUMENTI CARTACEI	A scadenza fissa	Valuta scadenza
	A scadenza a vista	10 gg fissi successivi alla data di assunzione

**AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO  
CREDITI****ANTICIPO SU CREDITI**

<b>Spesa gestione partite</b> (commissioni per rimborso spese di gestione applicata ad ogni fattura od altro documento presentato)	<b>€ 2,60</b>
<b>Commissioni per proroghe</b> (oltre spese reclamate da corrispondenti e telefoniche e postali sostenute)	<b>€ 12,91</b>
<b>Giorni di calendario</b> dalla presentazione dei documenti, trascorsi i quali gli importi vengono resi disponibili ai fini del calcolo degli interessi	<b>Max 9 gg</b>
<b>Giorni di calendario</b> dalla scadenza dei documenti anticipati, trascorsi i quali gli importi vengono automaticamente abbattuti ai fini del calcolo degli interessi	<b>Min 0 gg</b>

**FINANZIAMENTO SU FORNITURE**

<b>Spesa gestione partite</b> (commissioni per rimborso spese di gestione applicata ad ogni fattura od altro documento presentato)	<b>€ 2,60</b>
<b>Commissioni per proroghe</b> (oltre spese reclamate da corrispondenti e telefoniche e postali sostenute)	<b>€ 12,91</b>
<b>Giorni di calendario</b> dalla presentazione dei documenti, trascorsi i quali gli importi vengono resi disponibili ai fini del calcolo degli interessi	<b>Max 9 gg</b>
<b>Giorni di calendario</b> dalla scadenza dei documenti anticipati, trascorsi i quali gli importi vengono automaticamente abbattuti ai fini del calcolo degli interessi	<b>Min 0 gg</b>

**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.

**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.

**AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO  
CREDITI****Reclami**

- Il Cliente può presentare reclamo alla Banca:
  - a mezzo posta ordinaria o raccomandata, all'indirizzo:  
*BANCA CARIM Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A.*  
*SEDE CENTRALE Servizio Segreteria*  
*Oggetto "Reclamo"*  
*P.za Ferrari 15 – 47921 Rimini RN*
  - a mezzo fax al numero: 0541-701.337
  - tramite posta elettronica all'indirizzo: [carim@bancacarim.it](mailto:carim@bancacarim.it);
  - tramite posta elettronica certificata all'indirizzo:  
[segreteria.pec@pec.bancacarim.it](mailto:segreteria.pec@pec.bancacarim.it);
  - tramite consegna presso gli sportelli delle Filiali 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](http://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 – Giurì 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](http://www.conciliatorebancario.it) oppure chiedere alla Banca.

**LEGENDA**

<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>Commissione per la messa a disposizione dei fondi (DIF)</b>	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.
<b>Commissione per sconfinamento su conto affidato</b>	Corrispettivo a fronte di utilizzi a debito (per saldo liquido) oltre il limite del fido concesso. La commissione è applicata con periodicità trimestrale
<b>Commissione per revisione fidi</b>	Commissione per la verifica periodica circa la permanenza delle condizioni di merito di credito applicata trimestralmente in misura fissa per scaglioni di importo considerando il totale degli affidamenti in essere.

## AFFIDAMENTO IN FORMA DI SMOBILIZZO CREDITI

<b>Compensazione</b>	Rappresenta l'estinzione, tra due soggetti, di due debiti reciproci: è legale se si tratta di debiti ugualmente determinati nel loro ammontare ed esigibili. E' volontaria nel caso in cui le parti concordano di procedere alla compensazione dei debiti reciproci anche se non ricorrono le condizioni della compensazione legale.
<b>Giustificato motivo</b>	Evento di ordine generale che comporta per la Banca la necessità di modificare determinate clausole contrattuali e/o condizioni economiche applicate.
<b>Informativa Precontrattuale</b>	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.
<b>Insoluti</b>	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).
<b>MAV</b>	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale utilizzando un apposito modulo inviato dalla banca al creditore.
<b>Recesso</b>	Atto con il quale una delle parti di un rapporto contrattuale esercita la facoltà di sciogliere il rapporto stesso.
<b>RIBA</b>	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta elettronica emessa dal creditore.
<b>RID</b>	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito conferito dal debitore.
<b>Salvo buon fine</b>	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.
<b>Spese di liquidazione interessi debitori</b>	Comprende le spese collegate al conteggio trimestrale degli interessi debitori n.b. non cumulano con eventuali spese per il conteggio di interessi creditori
<b>Spese di Istruttoria</b>	Esame di concedibilità e/o di revisione di un fido
<b>Visura camerale</b>	Documento che fornisce informazioni su qualunque impresa italiana, individuale o collettiva, iscritta al <u>Registro delle Imprese</u> tenuto presso le Camere di Commercio Italiane (una per ogni provincia).
<b>Visura ipotecaria e visura catastale</b>	La visura catastale è un <u>documento</u> , rilasciato dall'Agenzia del Territorio ( <u>Catasto</u> ), che identifica un <u>bene immobile</u> o un <u>terreno</u> sito sul territorio nazionale. La visura identifica la posizione di un immobile sul territorio di uno specifico <u>Comune</u> , e ne definisce <u>categoria</u> ( <u>abitazione</u> o <u>ufficio</u> , <u>negozio</u> , ecc.), classe e consistenza ( <u>superficie netta</u> e la <u>superficie lorda</u> ). La visura ipotecaria consente di accertare la titolarità di un <u>immobile</u> e la presenza di <u>ipoteche</u> , <u>pignoramenti</u> e altri tipi di gravami sull'immobile stesso. È possibile verificare: i contratti di vendita e di acquisto (ricerca nominativa o per dati catastali dell'immobile), l'accensione di mutui o di ipoteche a carico di determinati beni immobili e i passaggi di proprietà avvenuti attraverso dichiarazione di successione.