

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo - Società Cooperativa  
Sede legale e amministrativa in Brescia (Bs), Via Sostegno n.58, tel. 030.94691, fax 030.9469301,  
e-mail: [info@btlbanca.it](mailto:info@btlbanca.it), sito internet: [www.bancadelterritoriolombardo.it](http://www.bancadelterritoriolombardo.it),  
Indirizzo PEC: [segreteria@pec.btl.bcc.it](mailto:segreteria@pec.btl.bcc.it)  
Iscrizione al Registro delle Imprese di Brescia e Codice Fiscale n. 00436650170  
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220  
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2438.00 - ABI: 08735  
Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158955  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito  
Cooperativo Italiano SpA  
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari  
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo Cooperativo e al Fondo di  
Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

## CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

### Struttura e funzione economica

L'operazione di anticipazione su crediti, fatture, contratti e certificati di conformità permette al cliente di trasformare immediatamente in denaro un proprio credito verso un terzo, con il cui incasso la banca ottiene il rimborso delle somme anticipate o messe a disposizione.

Per la gestione del rapporto è aperto un **conto anticipi**. L'importo delle fatture o altri documenti presentati alla banca viene addebitato sul conto anticipi con contestuale accredito sul conto ordinario. Alla scadenza delle fatture, contratti o altri documenti, se il debitore del cliente paga, l'operazione si chiude. Se invece il debitore del cliente non paga, la relativa somma viene addebitata sul conto ordinario. In entrambi i casi la partita debitoria sul conto anticipi si chiude. Sulle somme anticipate maturano interessi passivi a prescindere dal loro effettivo utilizzo. Gli interessi maturano il 31 dicembre di ciascun anno e diventano esigibili il 1° marzo successivo alla loro maturazione. In caso di chiusura definitiva del rapporto gli interessi sono immediatamente esigibili. Le competenze che maturano sul conto anticipi sono direttamente addebitate sul corrispondente conto ordinario.

Tra i **principali rischi** vanno considerati:

- l'obbligo da parte del cliente di rimborsare alla banca le somme da questa anticipate o messe a disposizione in caso di mancato pagamento delle fatture o documenti presentati
- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse, se l'affidamento è concesso a tempo indeterminato o a tempo determinato a favore di soggetti diversi da consumatori e micro imprese, ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto e comunque in presenza di un giustificato motivo.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

### SPESE

ACCETTAZIONE DISTINTA / ALTRI DOCUMENTI	Cert.origine con mand.incasso: € 0,00 Certificati di Conformità auto: € 0,00
INCASSO S/P / ALTRI DOCUMENTI	Cert.origine con mand.incasso: € 0,00 Certificati di Conformità auto: € 0,00
PROROGA S/P / ALTRI DOCUMENTI	Cert.origine con mand.incasso: € 0,00 Certificati di Conformità auto: € 0,00
SCARICO FATTURE CON ACCREDITO / ALTRI DOCUMENTI	Cert.origine con mand.incasso: € 0,00 Certificati di Conformità auto: € 0,00

SCARICO FATTURE MAN. NO ACCRED / ALTRI DOCUMENTI	Cert.origine con mand.incasso: € 0,00 Certificati di Conformità auto: € 0,00
SCARICO FATTURE AUT. NO ACCRED / ALTRI DOCUMENTI	Cert.origine con mand.incasso: € 0,00 Certificati di Conformità auto: € 0,00
STAMPA ELENCO CONDIZIONI	Cert.origine con mand.incasso: € 0,00 Certificati di Conformità auto: € 0,00
TRASP. INFO PRECONTRATTUALE	Cert.origine con mand.incasso: € 0,00 Certificati di Conformità auto: € 0,00
TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA	Cert.origine con mand.incasso: TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA: € 0,00 In forma cartacea: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00 Certificati di Conformità auto: TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA: € 0,00 In forma cartacea: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI	Cert.origine con mand.incasso: € 0,00 Certificati di Conformità auto: € 0,00
-------------------------------	---

## GIORNI

ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / ALTRI DOCUMENTI	Cert.origine con mand.incasso: In giornata Certificati di Conformità auto: In giornata
ANTICIPO FATTURE - C/ANTICIPI / ALTRI DOCUMENTI	Cert.origine con mand.incasso: In giornata Certificati di Conformità auto: In giornata
ANTICIPO FATTURE - C/ORDINARIO / ALTRI DOCUMENTI	Cert.origine con mand.incasso: In giornata Certificati di Conformità auto: In giornata
RIENTRO ANTICIPO FATTURE-C/ANT / ALTRI DOCUMENTI	Cert.origine con mand.incasso: In giornata Certificati di Conformità auto: In giornata
RIENTRO ANTICIPO FATTURE-C/ORD / ALTRI DOCUMENTI	Cert.origine con mand.incasso: In giornata Certificati di Conformità auto: In giornata

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Trattandosi di rapporto a tempo indeterminato, la Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dal contratto, nonché di ridurre o di sospendere la linea di credito, con preavviso di quindici giorni.

Decorso il termine di preavviso, il Cliente è tenuto al pagamento di quanto dovuto per capitale e interessi maturati, con facoltà della Banca di esigere l'immediato pagamento degli effetti presentati, anche se a scadere o scaduti e dei quali non si conosce l'esito.

In presenza di giustificato motivo il preavviso non è dovuto.

Analoga facoltà di recesso ha il Cliente, con effetto di chiusura del rapporto senza oneri o penalità, mediante il pagamento di quanto dovuto per capitale e interessi maturati e salva la definizione delle operazioni in corso.

### Tempi massimi per la chiusura del rapporto

In caso di recesso del Cliente, la Banca è tenuta a chiudere il rapporto entro 1 giorno decorrente dalla data di pagamento di quanto dovuto dal Cliente stesso per capitale e interessi maturati e per la definizione delle operazioni in

corso.

## **Reclami**

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a

**BTL – Banca del Territorio Lombardo Cred.Coop. – soc.coop.**

Ufficio Reclami

**Via Sostegno, 58 – 25124 Brescia (Bs)**

Fax: **030/9469305**

e-mail [btl.reclami@btlbanca.it](mailto:btl.reclami@btlbanca.it)

pec: [segreteria@pec.btl.bcc.it](mailto:segreteria@pec.btl.bcc.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- 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)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## **LEGENDA**