

## Anticipazione su effetti e ricevute salvo buon fine (SBF) Foglio Informativo

### Sezione I: Informazioni sulla Banca

**Banca Don Rizzo Credito Cooperativo della Sicilia Occidentale Società Cooperativa.**

Sede legale e amministrativa : Via Vittorio Emanuele II 15/17, Alcamo (TP)

Codice ABI : 8946

Iscritta all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 3783.80

Registro delle imprese di Trapani n. 00071310817

Iscritta all'albo delle Cooperative al n. A160488

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Capitale sociale al 31/12/2008 : Euro 3.475.296

Riserve al 31/12/2008 : Euro 50.180.623

Telefono 0924 591111 Telefax 0924 502975

[www.bancadonrizzo.it](http://www.bancadonrizzo.it) email [direzione@donrizzo.bcc.it](mailto:direzione@donrizzo.bcc.it)

### Sezione II- Caratteristiche e rischi tipici dell'operazione

#### Struttura e funzione economica

L'operazione di anticipazione su effetti e ricevute al salvo buon fine (SBF) permette di monetizzare immediatamente un proprio credito verso un terzo, con il cui incasso la banca ottiene il rimborso delle somme anticipate al cliente stesso.

Dal punto di vista tecnico, l'operazione è attuata secondo la seguente modalità:

**-anticipazione in conto anticipi:** l'importo degli effetti presentati alla banca viene addebitato al conto anticipi, con contestuale accredito al conto ordinario. Alla scadenza degli effetti e trascorsi i giorni tecnici eventualmente convenuti, se il debitore provvede al pagamento di quanto dovuto si estingue la partita debitoria aperta al conto anticipi; laddove, invece, il terzo debitore non adempia l'obbligazione, la partita debitoria accesa al conto anticipi è ugualmente estinta, ma con addebito della posta al conto ordinario del presentatore. Le competenze via via maturate sul conto anticipi sono direttamente portate a debito sul corrispondente conto corrente ordinario.

Per le operazioni regolate in conto corrente si rimanda al relativo foglio informativo.

L'importo risultante dagli effetti e dalle ricevute presentati viene - di norma, in caso di accoglimento della richiesta - accreditato dalla banca, nella misura concordata, in un "conto anticipi". Qualora il cliente decida di utilizzare l'anticipazione, la relativa somma viene trasferita sul conto corrente ordinario<sup>1</sup>, sul quale periodicamente vengono addebitati i relativi interessi. Se, invece, il cliente non utilizza le somme, l'accREDITAMENTO sul conto corrente ordinario avviene solo in seguito all'effettivo incasso delle stesse e non vengono contabilizzati interessi a debito del cliente.

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

Obbligo da parte del cliente di rimborsare alla banca le somme da questa anticipate in caso di mancato pagamento degli effetti e delle ricevute presentati.

Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche. La possibilità per la banca di variare, in senso sfavorevole al cliente, le **condizioni economiche** applicate, ove contrattualmente previsto e nel rispetto della normativa vigente.

## Sezione III: Condizioni economiche del servizio

<b>Anticipazioni su effetti e ricevute</b>	Cod.3703
<b>Tassi</b>	
Tasso dare annuo nominale fisso	8,00%
<i>I tassi applicati non possono comunque superare il tasso di soglia di usura vigente</i>	
Tasso dare per utilizzo fuori fido	(TopRateImpr.) 7,60%
<b>Spese e Commissioni</b>	
Periodo di applicazione delle spese /commissioni	Trimestre
Commissione omnicomprensiva sul fido (FON cfr.note)	0,60%
Spese fisse per tenuta conto	€ 25,82%
Costo per operazione (singola riga di estratto conto)	€ 1,50
Costo per ogni liquidazione (compreso invio di estratto conto)	€ 10,00
Imposta di bollo su estratto conto su base annua (nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amm.ne Finanziaria)	
- Imposta annuale per persone fisiche	€ 34,20
- Imposta annuale per altri soggetti	€ 73,80
Commissione su insoluto (oltre spese reclamate)	0,50%
minimo	€ 5,00
massimo	€ 15,00
Per ogni lettera di sollecito inviata	€ 10,00
Spese per estinzione conto	€ 0
<b>Altre Condizioni</b>	
Periodicità capitalizzazione dare	Trimestrale
Riferimento calcolo interessi	Anno civile
Modalità di calcolo degli interessi	
La determinazione degli interessi creditori/debitori, eseguita con riferimento alla durata dell' <b>anno civile</b> (365 gg.), avviene secondo la seguente formula:	$\frac{\text{Capitale} \times \text{tasso} \times \text{n. giorni}}{36.500}$
La determinazione degli interessi creditori/debitori, eseguita con riferimento alla durata dell' <b>anno civile</b> , per <b>anno bisestile</b> (366 gg.), avviene secondo la seguente formula:	$\frac{\text{Capitale} \times \text{tasso} \times \text{n. giorni}}{36.600}$
Imposte e tasse presenti e future a carico del cliente	Legge vigente
Spese vive recuperate nella misura effettivamente sostenuta	
Invio documenti per trasparenza – recupero spese postali	€ 1,00
Spese di Istruttoria / revisione pratica:	sull'erogato
minimo	0,50%
massimo	€ 100,00
Spese di revisione:	sull'erogato
minimo	0,25%
massimo	€ 80,00
Spese per rinuncia dopo delibera	€ 100,00
Spese per singola procura irrevocabile all'incasso	€ 30,00

# BANCA DONRIZZO

Spese per accettazione distinta	€ 5,00
Spese per effetto con scadenza su piazza	€ 2,58
Spese per effetto con scadenza fuori piazza	€ 4,13
Spese per Ri.ba. ( su e fuori piazza)	€ 2,07
Valuta Effetti/Riba su piazza (giorni fissi di calendario)	7/8
Valuta Effetti/Riba fuori piazza (giorni fissi di calendario)	11/14
Recupero spese assicurative per anno	€ 8,00
<p>Altre spese e commissioni:</p> <p><i>A ciascun documento accolto per l'anticipazione al SBF si applicano le spese e le commissioni previste per l'incasso, per il richiamo o la proroga, per la richiesta di esito o informazioni, di brevità e per il ritorno di impagato, conformemente a quanto indicato nel foglio informativo relativo agli incassi e pagamenti al quale si rinvia.</i></p>	
<p><i>Decorrenza valute:</i></p> <p><i>L'accredito sul conto anticipi dell'importo degli effetti e dei documenti presentati avviene con valuta conteggiata aggiungendo alle scadenze degli effetti alcuni giorni fissi (cosiddetti "giorni banca"), così come indicato nel foglio informativo relativo agli incassi e pagamenti al quale si rinvia.</i></p> <p><i>La decorrenza è commisurata alla media delle scadenze dei crediti oltre n.30 giorni fissi dopo la scadenza dei crediti o, per gli appunti pagabili a vista, dopo la data di presentazione alla banca.</i></p> <p><i>L'addebito sul conto anticipi e l'accredito sul conto corrente ordinario dell'importo degli effetti e dei documenti presentati avvengono con valuta compensata (cioè la valuta di addebito è uguale alla valuta di accredito). Con eguale valuta vengono addebitati i diritti e le commissioni di incasso.</i></p>	
<p><i>Tasso Annuo Effettivo Globale Medio</i></p> <p><i>Il <b>tasso annuo effettivo globale medio</b> praticato dalle banche e dagli intermediari finanziari per operazioni della stessa natura, rilevato trimestralmente ai fini della legge sull'usura, è quello indicato nell'apposita tabella (affissa in ciascuna filiale della Banca e disponibile sul sito internet) per la categoria di operazioni "<b>Anticipi, sconti commerciali e altri finanziamenti alle imprese effettuati dalle banche</b>".</i></p>	

**Note:** Commissione omnicomprensiva sul fido

Descrizione	Formula
Importo spesa FON	$\frac{\text{Fido medio} * \text{FON} (\%) * \text{gg periodo liquidazione}}{36.500}$
Dove il Fido medio corrisponde a:	$\frac{\text{Importo fidi} * \text{gg presenza fidi}}{\text{gg periodo liquidazione}}$

## **Sezione IV – Sintesi delle clausole contrattuali che regolano l'operazione relative ai principali diritti, obblighi e limitazioni nei rapporti col cliente**

**Termini di esecuzione delle operazioni:** in caso di accoglimento della richiesta di anticipazione (che la banca si riserva di respingere a suo insindacabile giudizio), accredito delle somme entro il secondo giorno successivo alla data di presentazione dei documenti

**Recesso dal contratto, riduzione e sospensione della linea di credito:** 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 1 (un) giorno. Decorso il termine di preavviso, il Cliente è tenuto al pagamento di quanto dovuto, 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 giusta causa il preavviso non è dovuto. Analoga facoltà di recesso ha il Cliente con effetto di chiusura del rapporto mediante il pagamento di quanto dovuto e salva la definizione delle operazioni in corso.

**Termine per il rimborso da parte del cliente dell'importo insoluto dei crediti anticipati:** dalla data di scadenza per il pagamento del credito anticipato.

**Tempi di chiusura del rapporto:** entro il decimo giorno successivo alla data di ricevimento della relativa comunicazione, salva la definizione delle operazioni in corso.

Il rapporto è regolato non solo dalle norme dello specifico contratto ma anche da altre disposizioni contenute in un contratto quadro (Condizioni Generali) che ha lo scopo di disciplinare tutti i rapporti intercorrenti tra **banca e cliente**. Si richiamano alcune clausole il cui contenuto è qui di seguito sintetizzato.

**Diligenza della banca nei rapporti con la clientela** - La banca è tenuta ad osservare, nei rapporti con la clientela, la diligenza richiesta dalla natura dell'attività professionale svolta.

**Pubblicità e trasparenza delle condizioni** - La Banca osserva, nei rapporti con la clientela, le disposizioni di cui al Decreto legislativo 1 settembre 1993, n. 385 (Testo Unico delle leggi bancarie e creditizie) e sue successive integrazioni e modificazioni, nonché ogni altra disposizione di legge relativa alla trasparenza dei rapporti contrattuali.

**Esecuzione degli incarichi conferiti dalla clientela** - La banca è tenuta ad eseguire gli incarichi conferiti dal cliente nei limiti e secondo le previsioni contenute nei singoli contratti dallo stesso conclusi; tuttavia, qualora ricorra un *giustificato motivo*, essa può rifiutarsi di assumere l'incarico richiesto, dandone tempestiva comunicazione al cliente. Il cliente ha la facoltà di revocare, ai sensi dell'art. 1373 del Codice Civile, l'incarico conferito alla banca finché lo stesso non abbia avuto un principio di esecuzione, compatibile con la modalità dell'esecuzione.

**Invio della corrispondenza alla banca** - Le comunicazioni, gli ordini e qualunque altra dichiarazione del Cliente diretti alla Banca vanno fatti pervenire alla filiale presso la quale è intrattenuto il rapporto. Il cliente curerà che le comunicazioni e gli ordini redatti per iscritto nonché i documenti in genere diretti alla Banca, ivi compresi i titoli di credito, siano compilati in modo chiaro e leggibile.

**Invio della corrispondenza alla clientela** - L'invio al cliente di qualunque comunicazione si intende validamente effettuata all'indirizzo indicato all'atto della costituzione del rapporto o successivamente comunicato dal cliente per iscritto.

Se il rapporto è intestato a più persone, tali comunicazioni, salvo specifici accordi, possono essere effettuate dalla banca all'indirizzo di uno solo dei cointestatari e si considerano efficaci anche nei confronti degli altri.

**Identificazione della clientela** - All'atto della costituzione del rapporto, il Cliente è tenuto a fornire alla banca i propri dati identificativi, in conformità alla normativa vigente in materia di antiriciclaggio, che prevede l'acquisizione dei medesimi dati anche per le persone eventualmente autorizzate a rappresentare il Cliente stesso.

**Deposito di firme autorizzate e poteri di rappresentanza** - Il cliente ha l'obbligo di depositare la propria firma e quella delle persone autorizzate a rappresentarlo nei suoi rapporti d'affari con la Banca, precisando per iscritto i limiti eventuali delle facoltà loro accordate. Queste ultime possono riguardare, ad. es., l'emissione di assegni bancari, il versamento di somme o titoli, il prelievo di somme, le disposizioni a favore di terzi, le deleghe di pagamento o riscossione, ecc..

Le revoche e le modifiche delle facoltà concesse ai soggetti autorizzati, nonché le rinunce da parte di quest'ultimi, hanno effetto trascorsi 3 giorni lavorativi dalla ricezione da parte della banca e ciò anche qualora dette revoche, modifiche e rinunce siano state depositate e pubblicate ai sensi di legge.

Se il rapporto è intestato a più persone, la nomina dei soggetti autorizzati a rappresentare i cointestatari e la modifica delle loro facoltà devono essere effettuate da tutti i contestatari, mentre la revoca delle facoltà di rappresentanza può essere effettuata anche da uno solo.

Le altre cause di cessazione delle facoltà di rappresentanza non sono opponibili alla banca sino a quando essa non ne abbia avuto notizia legalmente certa e, se il rapporto è intestato a più persone, dette cause hanno effetto anche se relative soltanto ad uno dei contestatari.

**Cointestazione del rapporto** - Se il rapporto è intestato a più persone con facoltà di operare disgiuntamente, le disposizioni relative al rapporto possono essere effettuate separatamente da ciascuno degli intestatari, con possibilità altresì di estinguere il rapporto. La facoltà di operare disgiuntamente può essere revocata o modificata solo su conformi istruzioni impartite per iscritto da tutti i contestatari.

In ogni caso, i cointestatari rispondono in solido fra loro nei confronti della banca per tutte le obbligazioni che si venissero a creare, per qualsiasi ragione, anche per atto o fatto di un solo cointestatario.

**Diritto di ritenzione** - La banca ha diritto di trattenere tutti i titoli o valori del cliente comunque da questa detenuti o che le pervengano successivamente, a garanzia di un credito liquido ed esigibile derivante da qualsiasi obbligazione assunta dal medesimo cliente nei confronti della banca. In particolare, le cessioni di crediti e le garanzie pignoratizie si considerano poste a garanzia, per il loro intero valore, di qualsiasi altro credito vantato dalla banca nei confronti del cliente.

**Compensazione** - Quando esistono tra la Banca ed il Cliente più rapporti o più conti di qualsiasi genere o natura, anche di deposito, ancorché intrattenuti presso filiali diverse, la Banca ha diritto di valersi della compensazione al verificarsi di una delle condizioni previste dalla legge (di cui all'art.1186 del Codice Civile) o al prodursi di eventi che possano incidere negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria o economica del Cliente, in modo tale da porre in pericolo il recupero del credito vantato dalla Banca.

La compensazione avrà luogo in qualsiasi momento, sebbene i crediti, seppure in monete differenti, non siano liquidi ed esigibili, senza l'obbligo di preavviso anche se la banca dovrà comunque darne pronta comunicazione al cliente. Tale facoltà di compensazione è esclusa nei rapporti in cui il Cliente riveste la qualità di consumatore ai sensi dell'art.3 lett.a) del D.Lgs. n.206/2005 (Codice del Consumo), salvo diverso specifico accordo con il Cliente stesso.

Se il conto é intestato a più persone la Banca ha facoltà di valersi dei diritti di compensazione e di garanzia, sino a concorrenza dell'intero credito risultante dal saldo del conto, anche nei confronti di conti e di rapporti di pertinenza di alcuni soltanto dei cointestatari.

**Modifica delle condizioni contrattuali** - La Banca ha facoltà di modificare unilateralmente le condizioni contrattuali nel rispetto di quanto previsto dall'art.118 del Testo Unico Bancario (D.Lgs. n.385/93) così come modificato dall'art.10 D.L. n. 223 del 4/07/2006, convertito in legge con Legge n. 248 del 4/08/2006.

In conformità a quanto previsto da suddetta normativa, la Banca ha la facoltà di modificare unilateralmente, anche in senso sfavorevole al Cliente, i tassi, i prezzi e le altre condizioni dei singoli contratti di durata qualora sussista un "giustificato motivo".

La Banca comunica espressamente le variazioni, in forma scritta o altro supporto durevole preventivamente accettato dal Cliente, con un preavviso minimo di 30 giorni riportando in modo evidenziato la formula "Proposta di modifica unilaterale del contratto".

Entro 60 giorni dal ricevimento di tale comunicazione, il Cliente ha il diritto di recedere dal contratto senza penalità e senza spese di chiusura, e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate. Le variazioni delle condizioni per le quali non siano state osservate le prescrizioni del presente articolo sono inefficaci, se sfavorevoli per Cliente.

La banca si riserva altresì la facoltà di modificare il tasso, le condizioni economiche e quelle normative applicate ai singoli rapporti posti in essere con il cliente che riveste la qualità di consumatore ai sensi dell'art.3, lett. a) del D.Lgs. n. 206 del 2005 (Codice del Consumo), nel rispetto di quanto previsto all'art.33 del citato D. Lgs. n. 206 del 2005 e ferme restando le disposizioni di cui al D.Lgs. n. 385/1993.

**Reclami - Organi e procedure di composizione stragiudiziale delle controversie** - Per qualunque controversia derivante dal rapporto, il Cliente ha diritto di rivolgere istanza scritta, indirizzata all'Ufficio Reclami della Banca, entro due anni da quando è stata eseguita l'operazione contestata.

L'Ufficio Reclami ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute in un termine non superiore ai 60 giorni dalla data di ricezione delle stesse (30 giorni in caso di bonifici transfrontalieri, 90 giorni in caso di servizi di investimento).

Nel caso in cui il Cliente sia rimasto insoddisfatto del ricorso all'Ufficio reclami, per le controversie in materia bancaria, finanziaria e societaria, il Cliente potrà rivolgersi al "Conciliatore Bancario – Associazione per la risoluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR", con sede legale in Via delle Botteghe Oscure, 54 – 00186 Roma. Il Conciliatore Bancario mette a disposizione i seguenti due strumenti di tutela:

1) **Ombudsman – Giurì bancario**, organo collegiale che offre una procedura gratuita di risoluzione delle controversie alternativa rispetto al ricorso al giudice. Il danno economico di cui si chiede il risarcimento non deve essere superiore a 50.000 euro (prescindendo dall'importo dell'operazione) per ricorsi su operazioni successive al 1° gennaio 2006 e la controversia non deve essere già stata sottoposta all'esame dell'Autorità Giudiziaria, di un collegio arbitrale o di un organo conciliativo. Il ricorso all'Ombudsman - Giurì Bancario va presentato entro un anno dall'invio della contestazione all'Ufficio Reclami della Banca, mediante una richiesta scritta. L'Ombudsman è tenuto ad emettere

giudizio entro 90 giorni dalla data di ricevimento del reclamo, ovvero entro 120 giorni dalla data di ricevimento, se la documentazione è carente ed è necessario richiedere una integrazione.

Il ricorso all'Ufficio Reclami o all'Ombudsman-Giurì Bancario non priva il Cliente del diritto di investire della controversia, in qualunque momento, l'Autorità giudiziaria ovvero, ove previsto, un arbitro o un collegio arbitrale, o di proporre un tentativo di conciliazione. All'Ombudsman possono essere rivolti anche i ricorsi in materia di bonifici transfrontalieri.

2) Conciliazione, che *consiste in una* procedura che non si conclude con un giudizio, ma è volta al tentativo di raggiungere un accordo tra i soggetti coinvolti, che a tal fine sono assistiti da un conciliatore neutrale, ossia da un professionista che aiuta le parti a individuare un possibile accordo. La conciliazione può essere richiesta su qualsiasi controversia, qualunque sia il valore contestato, la natura dell'operazione, oppure il danno, nel rispetto delle norme vigenti, e deve concludersi entro 60 giorni lavorativi dalla prima riunione tra le parti. L'accordo raggiunto ha valore vincolante tra le parti, e può essere omologato dal Tribunale e divenire titolo esecutivo, salvo, altrimenti configurarsi come conciliazione atipica, valida come accordo tra le parti. Il conciliatore riceve per il suo incarico un corrispettivo pagato da entrambe le parti sulla base di tariffe approvate dal Ministero della Giustizia, rapportate al valore della controversia.

Il ricorso alla procedura di conciliazione non priva il Cliente, in caso di mancato accordo, del diritto di investire della controversia l'Autorità giudiziaria, ovvero, se ne ricorrono i presupposti, l'Ombudsman, o un arbitro (o un collegio arbitrale).

*I Regolamenti delle rispettive procedure sono a disposizione del Cliente presso tutte le filiali della Banca e sono consultabili anche sul sito internet del Conciliatore BancarioFinanziario ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)).*

## **Legge applicabile e Foro competente.**

I rapporti con la clientela sono regolati dalla legge italiana.

Per ogni controversia concernente l'applicazione e l'interpretazione del contratto, il foro competente è determinato nel contratto medesimo ed è generalmente quello nella cui giurisdizione è ubicata la sede centrale della banca o la dipendenza filiale della banca stessa presso la quale è intrattenuto il rapporto.

Laddove il cliente stipuli il contratto in qualità di consumatore il foro competente è quello previsto dalle vigenti disposizioni di legge.

## **Legenda**

**Tasso di interesse debitore:** corrispettivo riconosciuto alla banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla banca stessa

**Tasso di interesse di mora:** ammontare del risarcimento dovuto alla banca nel caso di ritardo nell'adempimento dell'obbligazione di restituzione delle somme da parte del cliente

**Numeri dare:** prodotto della formula "capitale moltiplicato giorni", dove il capitale è rappresentato dall'importo dovuto dal cliente e i giorni consistono nel numero di giorni di calendario intercorrenti tra la data dell'operazione che ha originato l'importo dovuto e la data di scadenza del credito scontato o altra successiva, come indicata innanzi con riferimento alla decorrenza delle valute

**Valuta:** data di inizio di decorrenza degli interessi

**Istruttoria:** analisi da parte della banca ai fini della decisione sulla richiesta di concessione dell'affidamento

**Revisione periodica:** analisi da parte della banca ai fini della continuazione o meno del rapporto

**Commissione di massimo scoperto:** Commissione percentuale applicata dalla banca sulla massima esposizione raggiunta dal cliente nel periodo assunto come termine per la capitalizzazione degli interessi maturati sui saldi debitori.

**Saldo contabile:** Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione

**Saldo disponibile:** Giacenza sul conto corrente che può essere effettivamente utilizzata

**Periodicità di capitalizzazione degli interessi:** Periodicità con la quale gli interessi vengono accreditati o addebitati in conto, producendo ulteriori interessi.

**Spese di liquidazione periodica:** Sono le spese per ogni determinazione ordinaria delle competenze -conteggio periodico (trimestrale) degli interessi creditori e/o debitori.

**Giustificato motivo:** non deve essere generico, ma deve riguardare gli eventi di “*comprovabile effetto sul rapporto bancario*” (ad esempio: mutamento del grado di rischio del cliente; variazioni dei tassi di mercato che determinano un aumento dei costi operativi per gli intermediari).

**Comunicazioni ex artt. 118 e 119 D.Lgs. 385/93:**

- comunicazione delle eventuali modifiche unilaterali da parte della banca delle condizioni contrattuali (art. 118);
- comunicazione scritta inviata o consegnata dalla banca al cliente alla scadenza del contratto e, comunque, almeno una volta all'anno al fine di fornire informazioni circa lo svolgimento del rapporto ed un quadro aggiornato delle condizioni applicate (art. 119).

**Giorni banca:** giorni ulteriori rispetto alla scadenza fattuale degli effetti presentati o alla data di scadenza del termine per il pagamento del credito oggetto dell'operazione, rilevanti ai fini del calcolo degli interessi.

**Numeri dare:** prodotto della formula “capitale moltiplicato giorni”, dove il capitale è rappresentato dall'importo dovuto dal cliente e i giorni sono rappresentati dal numero di giorni di calendario intercorrenti tra la data dell'operazione e la data di scadenza degli effetti e documenti aumentata dei giorni banca.

**Tasso annuo effettivo globale medio:** è la media aritmetica dei tassi effettivi globali, comprensivi di commissioni, spese e remunerazioni a qualsiasi titolo connesse col finanziamento, praticati dal complesso delle banche e degli intermediari finanziari per operazioni della stessa natura. La rilevazione viene effettuata trimestralmente dalle Autorità Creditizie per ciascuna categoria omogenea di operazioni di credito e per classi di importo. I tassi medi rilevati, corretti in relazione alla variazione del valore medio dei tassi BCE, vengono pubblicati nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana. Aumentando questi tassi della metà, si ottiene il limite oltre il quale gli interessi sono da considerarsi usurari.

La Direzione