



FOGLIO INFORMATIVO CREDITI DI FIRMA

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA MALATESTIANA Credito Cooperativo - Società Cooperativa

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A104549 - Iscritta all'Albo delle Banche - ABI: 7090

Aderente al Fondo di Garanzia Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Iscrizione al Registro delle Imprese di Rimini e Codice Fiscale n. 03310710409

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220

Sede: 47923 Rimini (RN) - Via XX Settembre, 63 - Tel. 0541.315811, e-mail: info@bancamalatestiana.it

CHE COS'E' IL CREDITO DI FIRMA

Il credito di firma è un'operazione fiduciaria con la quale la Banca si impegna tramite il rilascio di una garanzia bancaria, per conto del richiedente, ad assumere un impegno di pagamento o a garantire l'adempimento di un'obbligazione altrui entro un determinato importo.

La garanzia che la Banca, su richiesta del Cliente, rilascia al terzo può essere semplice o a prima richiesta.

Nel caso di garanzia *semplice*, la Banca, quando dinanzi all'inadempimento del Cliente riceverà una richiesta di pagamento da parte del terzo, potrà eccepire a quest'ultimo tutte le eccezioni che il debitore principale poteva sollevare in base al contratto da lui concluso.

Nel caso di garanzia *a prima richiesta*, la Banca, quando dinanzi all'inadempimento del Cliente riceverà una richiesta di pagamento da parte del terzo, provvederà a pagare quanto dovuto entro l'ammontare massimo pattuito, senza sollevare alcuna eccezione inerente il rapporto con il debitore principale, nonostante eventuali opposizioni da parte di quest'ultimo.

Le forme tecniche più tradizionali, attraverso le quali la Banca mette la propria firma a disposizione e a favore del Cliente, sono le fideiussioni e gli avvalli.

Con la **fideiussione**, la Banca si impegna personalmente nei confronti del creditore beneficiario, garantendo l'adempimento di un'obbligazione assunta dal proprio Cliente affidato, tramite una lettera di garanzia.

La Banca nel rilasciare la fideiussione, presta garanzia a favore di terzi (beneficiari) per conto di clienti (debitori principali), impegnandosi a pagare quanto dovuto al beneficiario in caso di inadempienza del Cliente.

Di regola il fideiussore è obbligato in solido con il debitore principale al pagamento del debito, le parti possono però convenire il beneficio della preventiva escussione.

In caso di escussione della garanzia emessa, la Banca provvederà al pagamento dietro semplice richiesta scritta del beneficiario e addebitando il Cliente nonostante l'eventuale opposizione del Cliente stesso.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Le fideiussioni si possono suddividere in:

Tipologia	Finalità di rilascio	Descrizione
Ordinaria (commerciale finanziaria)	Costruttori	<p>Contratto con il quale la Banca si impegna ad assumere o a garantire un'obbligazione di un proprio Cliente (costruttore), nell'interesse di quest'ultimo e a favore di un soggetto terzo (acquirente).</p> <p>Ai sensi degli artt. 2 e 3 del D.Lgs. 20.06.2005 n. 122 (<i>disposizioni per la tutela dei diritti patrimoniali degli acquirenti degli immobili da costruire</i>), quest'ultimo modificato dal D.Lgs. 12/01/2019 n. 14, la garanzia concessa permette all'acquirente di un immobile da costruire (soggetto terzo) di ottenere dalla Banca il rimborso degli importi da egli anticipati al Cliente/costruttore (debitore principale) al verificarsi delle situazioni di crisi specificamente individuate dal decreto o nel caso di inadempimento del Cliente/costruttore all'obbligo assicurativo di cui all'art. 4 del decreto, anch'esso modificato dal D.Lgs. 12/01/2019 n. 14, e fino alla ricezione dal Cliente/Costruttore o da altro contraente della copia dell'atto di trasferimento della proprietà o di diverso diritto reale di godimento sull'immobile o dell'atto definitivo di assegnazione contenente la menzione degli estremi identificativi della polizza assicurativa indennitaria decennale e della sua conformità alle previsioni contenute all'art. 4 del citato decreto.</p>
	Autotrasportatori	<p>Contratto con il quale la Banca si impegna ad assumere o a garantire un'obbligazione di un proprio Cliente (autotrasportatore), nell'interesse di quest'ultimo e a favore di un soggetto terzo (Albo Autotrasportatori).</p> <p>Ai sensi dell'art. 7 del Regolamento Europeo n. 1071/2009 e dell'art. 7 del Decreto del Ministero delle Infrastrutture n. 291/2011) la garanzia concessa ha la funzione di dimostrare e garantire la sussistenza del requisito di idoneità finanziaria attestata in capo alle imprese che esercitano la professione di trasportatore su strada per conto terzi e che effettuano l'iscrizione nell'Albo Autotrasportatori.</p>
	A plafond	<p>Con questo contratto la Banca mette a disposizione del Cliente, per un tempo determinato o indeterminato, una linea di credito, da utilizzare in una o più volte, per richieste di uno o più crediti di firma, fino a concorrenza del plafond di credito della somma messa a disposizione.</p> <p>Il contratto di plafond di crediti di firma è particolarmente utile quando il Cliente necessita di frequenti fideiussioni della stessa natura da ottenere in tempi estremamente ridotti.</p>
	Affitti	<p>Contratto con il quale la Banca si impegna ad assumere o a garantire un'obbligazione di un proprio Cliente (conduttore di un immobile), nell'interesse di quest'ultimo e a favore di un soggetto terzo (proprietario/locatore dello stesso immobile). Tale fideiussione sostituisce il deposito cauzionale tradizionale costituito a tutela del proprietario/locatore per il pagamento del canone e delle spese pattuite. Il servizio può essere rilasciato sia per immobili ad uso abitativo che ad uso diverso da quello abitativo.</p>
	Appalti	<p>Contratto con il quale la Banca si impegna ad assumere o a garantire un'obbligazione di un proprio Cliente (operatore commerciale che partecipa a gare di appalto), nell'interesse di quest'ultimo e a favore di un soggetto terzo (appaltatore). Tale fideiussione permette di non sottrarre denaro contante al giro d'affari aziendale, necessario altrimenti per costituire cauzioni provvisorie (a carico dei soggetti che partecipano a gare di appalto) oppure cauzioni definitive (a carico dei soggetti aggiudicatari di gare di appalto a garanzia della completa e regolare esecuzione delle commesse previste nei contratti).</p>
	Imposte	<p>Contratto con il quale la Banca si impegna ad assumere o a garantire un'obbligazione di un proprio Cliente, nell'interesse di quest'ultimo e a favore di un soggetto terzo (Agenzia delle Entrate). La fideiussione è finalizzata a garantire l'erogazione di un credito IVA o IRPEF a favore del Cliente richiedente oppure è posta a garanzia di atti di accertamenti con adesione o iscrizioni</p>

		al ruolo per mancato pagamento nei termini di imposte nei confronti dell'erario.
--	--	--

Rischi specifici legati alla tipologia di contratto

Tra i **principali rischi** del servizio si segnalano:

- in determinate ipotesi previste dal contratto (ad es. qualora il richiedente e/o gli eventuali garanti subissero protesti, procedimenti conservativi, cautelari, esecutivi o iscrizioni di ipoteche giudiziali, venissero segnalati tra i debitori in sofferenza presso il sistema bancario, traessero assegni senza autorizzazione o in mancanza di fondi, presentassero rilevanti o ripetute scoperture o sconfinamenti non autorizzati, risultassero inadempienti in relazione ad altri rapporti in essere presso la banca o patissero rilevanti peggioramenti nelle condizioni patrimoniali) il richiedente è tenuto a versare senza ritardo alla banca, a semplice richiesta, una somma pari a quella garantita a garanzia del proprio eventuale credito di rivalsa;
- il richiedente è tenuto a rimborsare senza ritardo, a semplice richiesta della banca e rinunciando a qualsiasi eccezione nei suoi riguardi circa la fondatezza della richiesta del creditore, le somme che essa abbia ritenuto di pagare, a suo insindacabile giudizio ed anche in assenza di preventivo avviso;
- nel caso in cui il creditore intimasse alla banca, anche in via stragiudiziale, il pagamento totale o parziale della garanzia, il richiedente è tenuto a versare senza ritardo alla banca una somma pari a quella intimata, a sua semplice richiesta, rinunciando a far valere nei confronti della banca eventuali eccezioni relative alla fondatezza della pretesa del creditore. La banca utilizzerà detta somma, a suo insindacabile giudizio, per pagare il creditore oppure per costituirla in pegno presso di sé a nome e per conto del richiedente, a garanzia del proprio credito di rivalsa;
- la variazione delle condizioni economiche, ove contrattualmente prevista.

RATING DI LEGALITA'

In ottemperanza all'art. 4 del Decreto del Ministero delle Finanze n.ro 57 del 20 febbraio 2014, il quale prevede che la Banca tenga in considerazione la presenza del Rating di Legalità tra le variabili che concorrono alla determinazione delle condizioni economiche di erogazione applicate all'impresa, la Banca ha stabilito di applicare una riduzione della commissione annuale del 10%, rispetto alle condizioni di listino dei prodotti standard risultanti dai Fogli Informativi, impegnandosi inoltre a fornire alle richieste di affidamento tempi di risposta non superiori ai 30 giorni di calendario in presenza di una completa documentazione fiduciaria.

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

FIDEIUSSIONI - RILASCIO D'ORDINE NS CLIENTI

Commissione di istruttoria pratica (addebito eseguito una tantum all'atto di emissione della garanzia)	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: 0,5% Minimo: € 150,00
	FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: 0,5% Minimo: € 150,00
	FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: 0,5% Minimo: € 150,00
	FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: 0,5% Minimo: € 150,00

Commissione per rilascio garanzia (calcolata sull'ammontare della garanzia emessa, in ragione d'anno, e liquidata in via anticipata)	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: 4% Minimo: € 100,00 FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: 4% Minimo: € 100,00 FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: 4% Minimo: € 100,00 FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: 4% Minimo: € 100,00
--	---

Tipo scadenza	Modalità di liquidazione commissione percepita
Breve termine (< 18 mesi)	Calcolata sull'intera durata dell'impegno. Pagamento anticipato in un'unica soluzione al rilascio.
Oltre il breve termine (> 18 mesi)	Addebito al rilascio del rateo calcolato fino al 31.12 dell'anno di riferimento. Addebito delle successive quote annuali (o frazione) ad ogni ricorrenza annuale.
A revoca	Addebito al rilascio del rateo calcolato fino al 31.12 dell'anno di riferimento. Addebito delle successive quote annuali (o frazione) ad ogni ricorrenza annuale.

Visure richieste a carico	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: € 200,00 FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: € 200,00 FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: € 200,00 FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: € 200,00 valore massimo applicabile per singola visura
Spese di autentica notarile (proporzionali all'importo della fideiussione)	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: € 500,00 FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: € 500,00 FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: € 500,00 FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: € 500,00 valore massimo applicabile
Spese stipula fuori sede	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: € 1.000,00 FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: € 1.000,00 FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: € 1.000,00 FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: € 1.000,00 valore massimo applicabile
Spese per rilascio crediti di firma a plafond	€ 100,00

ESCUSSIONI (anche PARZIALI) A CARICO NS CLIENTI

Commissione per escussione garanzia	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: 0,3% Minimo: € 50,00 FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: 0,3% Minimo: € 50,00 FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: 0,3% Minimo: € 50,00 FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: 0,3% Minimo: € 50,00
-------------------------------------	---

GIORNI

Valuta	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: In giornata FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: In giornata FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: In giornata FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: In giornata
--------	--

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Commissione predisposizione testo	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: € 0,00 FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: € 0,00 FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: € 0,00 FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: € 0,00
-----------------------------------	--

Rinuncia perfezionamento	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: 0,5% Minimo: € 150,00 FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: 0,5% Minimo: € 150,00 FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: 0,5% Minimo: € 150,00 FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: 0,5% Minimo: € 150,00 (se la delibera favorevole è conforme alla richiesta originaria)
Spese addebito rata	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: € 0,00 FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: € 0,00 FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: € 0,00 FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: € 0,00
Spese scarico rata	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: € 0,00 FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: € 0,00 FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: € 0,00 FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: € 0,00
Spese per immissione / rinnovo movimento	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: € 0,00 FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: € 0,00 FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: € 0,00 FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: € 0,00
Recupero imposta di bollo	Secondo le disposizioni di legge vigenti (qualora il rapporto abbia regolamento in conto corrente, l'imposta non è dovuta ai sensi dell'art. 13, comma 2 bis, nota 2 Tariffa parte 1°, DPR 642/1972)
Imposte e tasse presenti e future	Nella misura tempo per tempo legislativamente prevista
Consegna informativa precontrattuale	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: € 0,00 FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: € 0,00 FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: € 0,00 FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: € 0,00
Spese invio trasparenza periodica (ex art. 119 D.Lgs. 385/93)	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00 FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00 FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00 FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA: € 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.

Spese invio comunicazioni variazioni contrattuali (ex art. 118 D.Lgs. 385/93)	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00 FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00 FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00 FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00
Diritti d'urgenza per pratiche di affidamento	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: € 200,00 FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: € 200,00 FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: € 200,00 FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: € 200,00

Commissione per esercizio garanzie	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: 0,35% FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: 0,35% FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: 0,35% FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: 0,35%
Spese per variazioni garanzie	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: € 150,00 FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: € 150,00 FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: € 150,00 FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: € 150,00
Spese per costituzione titoli a pegno	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: € 50,00 FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: € 50,00 FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: € 50,00 FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: € 50,00
Spese per svincolo titoli a pegno	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: € 50,00 FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: € 50,00 FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: € 50,00 FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: € 50,00
Spese per rilascio liberatoria fideiussione	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: € 50,00 FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: € 50,00 FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: € 50,00 FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: € 50,00
Spese per variazione compagine sociale	FIDEIUSSIONE ORDINARIA COMMERCIALE: € 150,00 FIDEIUSSIONE ORDINARIA FINANZIARIA: € 150,00 FIDEIUSSIONE COSTRUTTORI: € 150,00 FIDEIUSSIONE AUTOTRASPORTATORI: € 150,00
Recupero spese vive sostenute o reclamate da terzi	Nella misura effettivamente sostenuta

RECESSO, TERMINI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente potrà chiedere alla banca che receda dalla garanzia prestata nel suo interesse a favore di un soggetto terzo nei casi e con le modalità di volta in volta concordate.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il tempo massimo di chiusura del rapporto è pari a 15 (quindici) giorni lavorativi dalla restituzione dell'originale della garanzia o dalla ricezione della lettera di svincolo da parte del beneficiario.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il Cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

Banca Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa

Ufficio Reclami

Via XX Settembre, 63 - 47923 Rimini

Fax: 0541/315990

E-mail ufficio.reclami@bancamalatestiana.it

PEC: bm@postacer.bancamalatestiana.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, 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 ;
- 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

Credito di firma/Fideiussione	Garanzia in forza della quale il fideiussore (la Banca), garantisce l'adempimento di un'obbligazione altrui.
Clausola di pagamento "a prima richiesta", "senza eccezioni" o altra analoga	Con tale clausola si intende attribuire al terzo creditore una sicurezza di rimborso sostanzialmente equivalente a quella propria del deposito cauzionale, determinando una sorta di automatismo nella soddisfazione del proprio credito. La Banca, in sede di escussione, provvede a pagare senza eccezione alcuna ed entro un congruo termine, con rinuncia a presentare qualsiasi tipo di opposizione.
Clausola di pagamento "semplice"	Con tale clausola si intende attribuire al contratto una funzione prettamente fideiussoria, ovvero di garanzia dell'esatto e puntuale adempimento dell'obbligazione indicata nel contratto stesso con facoltà per la banca di opporre tutte le eccezioni fondate sul rapporto Cliente-terzo.
Spese di istruttoria	Sono le spese per le indagini e l'analisi espletate dalla banca volte a determinare la capacità di indebitamento del cliente e ad istruire la pratica di fido.
Interesse di mora	Rappresenta il maggior tasso da applicare sulle somme pagate tardivamente.
Escussione garanzia	È l'atto giuridico con il quale il beneficiario, per ottenere il soddisfacimento del proprio credito, attiva la garanzia rilasciata, richiedendo al fideiussore il pagamento di quanto dovuto dal debitore inadempiente.