

AFFIDAMENTO PER ANTICIPI CREDITI E FATTURE COMMERCIALI

Il presente documento contiene informazioni su Banca Sistema S.p.A., indica le condizioni economiche che Banca Sistema S.p.A. riserva a tutti i Clienti che sottoscrivono il contratto di affidamento in conto corrente garantito da cessione di crediti commerciali vantati nei confronti di pubbliche amministrazioni italiane ed evidenzia le principali caratteristiche dell'operazione.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Sistema S.p.A.

Sede legale e amministrativa Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano
Telefono +39 02 802801 - Fax +39 02 72093979

Codice ABI: 03158.3

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Sistema - n. 3158 Albo dei Gruppi

Codice Fiscale e Partita IVA 12870770158 - Capitale sociale € 9.650.526,24 i.v.

Sottoposta all'Attività di Vigilanza della Banca d'Italia

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Sito internet: www.bancasistema.it

E-mail: info@bancasistema.it

PEC: bancasistema@legalmail.it

DA COMPILARE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE:

Nome e Cognome/Ragione Sociale:

Indirizzo/Tel/E-mail:

Qualifica:

Iscrizione ad Albi o Elenchi/Numero:

CHE COSA È IL SERVIZIO DI AFFIDAMENTO PER ANTICIPI SU CREDITI E FATTURE COMMERCIALI

Gli anticipi su crediti e fatture commerciali sono operazioni di finanziamento poste in essere a sostegno delle esigenze di smobilizzo crediti della Clientela. L'attivazione delle stesse necessita di un'apposita linea di credito (il "Fido") concessa dalla Banca previa istruttoria del merito creditizio del Cliente, è inoltre richiesto il collegamento obbligatorio con un conto corrente di appoggio. Per le relative condizioni consultare il Foglio Informativo "SI conto! CORRENTE".

Con tali operazioni il Cliente presenta alla Banca le fatture e/o i documenti commerciali rappresentativi del credito vantato verso la propria Clientela, con pagamento previsto in un tempo futuro, e ne chiede l'anticipazione.

L'operazione si perfeziona attraverso la concessione di un fido di conto corrente garantito attraverso la cessione pro solvendo del relativo credito a favore della Banca e, di norma con la notifica al debitore ceduto dell'avvenuta cessione. L'erogazione dell'anticipo è effettuata in un'unica soluzione, accreditando il conto corrente ordinario e addebitando contestualmente il conto anticipo ad esso collegato (anticipo immediato con conto anticipi) oppure venendo reso disponibile sul conto corrente (conto unico), con durata in linea con la scadenza prevista sulle fatture e/o sui documenti e per un importo pari al valore nominale dei crediti dedotto uno scarto prudenziale. Alla scadenza dei termini di pagamento dei crediti e trascorsi i giorni tecnici eventualmente convenuti, se il debitore ceduto esegue la prestazione dovuta si estingue la partita debitoria aperta con contestuale accreditamento del residuo (scarto) sul conto corrente del Cliente; in caso di mancato introito la Banca è autorizzata a recuperare gli importi delle anticipazioni effettuate con addebito sul conto corrente del Cliente.

Principali Rischi

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- a. variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche ove contrattualmente previsto (tasso di interesse creditore, commissioni e spese del servizio);
- b. possibilità di restituire le somme anticipate dalla Banca a richiesta della stessa o qualora il credito ceduto in garanzia non venga pagato dal debitore o presenti dei vizi.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) : 12,23%

L'esempio di calcolo del TAEG è stato effettuato a fronte di un contratto a tempo indeterminato con accordato di € 5.000 interamente utilizzato per una durata di 90 giorni, al tasso debitore nominale annuo del 11,22% e altre spese per € 24. Si ipotizza inoltre una periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale.

VOCI DI COSTO

DESCRIZIONE CONDIZIONE	VALORE CONDIZIONE MASSIMA
Spese di istruttoria pratica e revisione	€ 5.000
Spese per notifica cessione, atti ricognitivi e/o rettificativi	€ 60 a mezzo servizio postale € 100 a mezzo ufficiale giudiziario
Spese per invio di comunicazioni periodiche	€ 10 a mezzo servizio postale - gratis a mezzo posta elettronica
Spese per richiesta di copia conforme del contratto sottoscritto	€ 250 per copia
Spese per riproduzioni e duplicati di documenti contabili e contrattuali	€ 1 per foglio/copia con un minimo di € 8,00
Spese per dichiarazioni prodotte ad uso dei revisori contabili	€ 250 per ciascuna dichiarazione
Commissione di presentazione	€ 12 per ogni presentazione di fatture
Commissione di servizio	€ 6 per ogni fattura presentata
Commissione di estinzione pagato	€ 6 per ogni fattura incassata
Commissione di storno	€ 6,50 per ogni fattura che giunta a scadenza viene stornata
Commissione di proroga scadenza	€ 6 per ogni fattura che giunta a scadenza viene prorogata
Percentuale massima di anticipo	80%
Tasso di interesse debitore annuo nominale sulle somme utilizzate e prorogate	Il tasso è pari alla media aritmetica mensile relativa al corrispondente mese di applicazione del tasso Euribor a 3 mesi (divisore 365), maggiorato dello spread contrattualmente previsto
Parametro di indicizzazione	Media mensile Euribor a 3 mesi
Spread	Per affidamenti fino a € 5.000 : 11% Per affidamenti oltre € 5.000 e fino a € 100.000 : 10,50% Per affidamenti oltre € 100.000 : 9,90%
Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di superamento del limite del Fido Garantito	Maggiorazione fino a un massimo di 3 punti percentuale su base annua
Commissione di messa a disposizione fondi (CDF)	0,50% a trimestre della somma messa a disposizione del Cliente
Commissione di Istruttoria Veloce (CIV)	Non prevista
Liquidazione interessi	Trimestrale o a scadenza proroga
Calcolo interessi	Anno civile (base 365 - 366 se bimestrale)

I tassi legati a parametri si intendono indicizzati, ossia oggetto di variazioni, in aumento o in diminuzione in funzione dell'andamento del parametro. Parametri di indicizzazione utilizzabili: Euribor 1, 3, 6, 12 mesi, rilevazione puntuale o media mensile, Libor, TUS, Overnight, BCE, IRS. Fonte di rilevazione: il Sole 24 ore, Gazzetta Ufficiale per il tasso di mora BCE.

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, si aggiunge il rimborso degli oneri sostenuti per spese bancarie, notarili, postali, di esazione tramite terzi, assolvimento di imposta di bollo su effetti, documenti contabili, ecc. ed IVA in quanto dovuta. Non sono previste spese di informativa pre-contrattuale.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge n. 108/1996 (c.d. "legge antiusura"), relativo alle operazioni di anticipo su crediti e fatture commerciali può essere consultato presso gli uffici della Banca nonché sul sito internet della Banca www.bancasistema.it.

RECESSO E RECLAMI

Diritto di recesso

La Banca e il Cliente possono recedere dal Contratto, anche parzialmente con riferimento a rapporti di cessione verso singoli Debitori, senza alcuna penale, senza spese di chiusura e senza specificarne le ragioni, inviando messaggio di posta elettronica certificata, un fax con rapporto di avvenuto inoltro o una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno ai recapiti indicati nella documentazione contrattuale.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

15 giorni.

Reclami

Il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami della Banca a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno a:

Banca Sistema S.p.A., Uff. Reclami
Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13, 20122 Milano
fax +39 02 72093979
posta elettronica: reclami@bancasistema.it

in conformità alla procedura per la gestione dei reclami disponibile sul sito internet www.bancasistema.it.

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 30 (trenta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte favorevole al Cedente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cedente, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi:

- a. se la controversia non supera il valore di 100.000 Euro, all'**Arbitro Bancario Finanziario**, che offre un'alternativa stragiudiziale al ricorso al giudice. Per maggiori indicazioni e per sapere come rivolgersi all'Arbitro, si può utilizzare la modulistica disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia o rivolgersi alla Banca. E' possibile, inoltre, consultare la "Guida Pratica - Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile sul sito web www.bancasistema.it, nella sezione dedicata alla Trasparenza.
- b. al **Conciliatore Bancario Finanziario**, per l'attivazione di un procedimento di mediazione, 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, utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.conciliatorebancario.it.

LEGENDA

Cliente o Fornitore	Indica il fornitore cliente della Banca, cioè la controparte del contratto di affidamento per anticipi su crediti e fatture commerciali.
Cessione Pro Solvendo	La cessione di credito consiste in un accordo bilaterale mediante il quale la parte creditrice trasferisce ad un terzo (cessionario) il proprio credito vantato verso la parte debitrice (debitore ceduto). Con la clausola pro solvendo, il cedente garantisce anche la solvibilità del debitore ceduto con la conseguenza che il cedente è liberato solo se il debitore ceduto ha eseguito il pagamento.
Crediti	Indica: (a) i crediti pecuniari sorti da contratti stipulati dal Fornitore nell'esercizio dell'impresa e quindi le somme che il Fornitore ha diritto di ricevere dal Debitore in pagamento di beni e/o servizi, e (b) quanto il Fornitore ha diritto di ricevere dal Debitore in relazione ai crediti sub (a) a diverso titolo, ivi inclusi interessi ed accessori.
Commissione di Disponibilità Fondi (CDF)	Indica la commissione che la Banca può addebitare al Cliente per la messa a disposizione dei fondi (Fido); è calcolata in maniera proporzionale rispetto alla durata e all'ammontare di affidamento.
Commissione di Istruttoria Veloce (CIV)	Indica la commissione che la Banca può addebitare al Cliente in caso di superamento del limite del Fido Garantito.
Debitore	Indica la pubblica amministrazione italiana tenuta ad effettuare al Cedente il pagamento di uno o più Crediti.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende i tasso di interesse e altre voci di spesa.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura.