

## AFFIDAMENTO PER ANTICIPI SU FATTURE COMMERCIALI CON GARANZIA DEL FONDO DI GARANZIA PER LE PICCOLE E MEDIE IMPRESE

Il presente documento contiene informazioni su Banca Sistema S.p.A., indica le caratteristiche e le condizioni economiche che Banca Sistema S.p.A. riserva a tutti i Clienti, Piccole e Medie Imprese, che sottoscrivono il contratto di anticipo fatture, ovvero un affidamento in forma di apertura di credito in conto corrente a fronte della presentazione da parte del Cliente di documenti rappresentativi del credito vantato nei confronti di terzi, quali le fatture. Tale affidamento è garantito dal Fondo di Garanzia per le PMI istituito ai sensi della Legge 662/96.

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Sistema S.p.A.

Sede legale e amministrativa Corso Monforte, 20 - 20122 Milano

Numero verde 800 691 629 (attivo dal lunedì al venerdì dalle ore 8.30 alle ore 19.00)

Per chiamate dall'estero telefono: +39 02 802801

Fax: +39 02 72093979

Codice ABI: 03158.3

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5451

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Sistema - iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3158

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

E-mail [info@bancasistema.it](mailto:info@bancasistema.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 FATTURE COMMERCIALI

Con il contratto di Affidamento per Anticipi su Fatture Commerciali, la Banca anticipa al Cliente gli importi di crediti non ancora scaduti, rappresentati da fatture che lo stesso vanta nei confronti di terzi, entro il limite dell'affidamento concesso.

La modalità di utilizzo dell'erogazione dell'anticipazione prevede l'apertura di un conto corrente ordinario presso la Banca (SI conto! CORRENTE Imprese e Professionisti - per le cui condizioni economiche si veda il Foglio Informativo "Conto Corrente Imprese", pubblicato sul sito internet della Banca [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it) nella sezione Trasparenza e disponibile presso le Filiali), sul quale la stessa concede al Cliente un affidamento in forma di apertura di credito a tempo determinato (massimo 18 mesi).

L'affidamento è assistito dalla garanzia rilasciata dal Fondo di Garanzia per le PMI - Legge 662/96 e successive modifiche; per l'esatta definizione di PMI, dei settori economici e delle finalità ammesse, si rimanda al regolamento del Fondo di Garanzia per le PMI - Legge 662/96 e successive modifiche, reperibile sul sito internet dell'ente gestore del Fondo (Mediocredito Centrale - <http://www.mcc.it/>).

Le fatture vengono di regola anticipate dalla Banca al Cliente in una percentuale non superiore all'90% dell'ammontare nominale delle stesse. La Banca si riserva, in ogni caso, il diritto di esaminare ed eventualmente respingere le fatture i cui documenti giustificativi, a suo giudizio, non risultassero apparentemente regolari o di suo gradimento, senza essere tenuta a effettuare un esame di merito del documento e potendo liberamente determinare la percentuale dell'ammontare nominale della fattura da anticipare. Il contratto di anticipazione fatture deve essere utilizzato dal Cliente entro il limite di affidamento complessivamente accordato dalla Banca.

L'operazione di anticipo è Salvo Buon Fine e pertanto si conclude, alla scadenza, con il regolare pagamento della fattura da parte del debitore ovvero con la contabilizzazione dell'insoluto della fattura, il cui controvalore viene addebitato sul SI conto CORRENTE del Cliente e accreditato sul conto anticipi, chiudendo l'operazione.

#### **Decadenza dall'agevolazione**

Qualora il soggetto beneficiario non rispetti le prescrizioni e i vincoli definiti nella normativa di riferimento, su disposizione dell'ente pubblico deliberante, l'agevolazione potrebbe essere revocata.

#### **Principali Rischi**

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche ove contrattualmente previsto (tasso di interesse creditore, commissioni e spese del servizio);
- 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;
- variazione dell'affidabilità del cliente e di conseguenza, la Banca ha il diritto di pretendere la restituzione del finanziamento in qualsiasi momento.

## **PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

### QUANTO PUÒ COSTARE L'ANTICIPO FATTURE

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 11,76%.

L'esempio di calcolo del TAEG è stato effettuato a fronte di un contratto a tempo determinato con accordato di € 300.000 interamente utilizzato per una durata di 92 giorni, al tasso debitore nominale annuo del 11,22% e altre spese per € 160.

DESCRIZIONE CONDIZIONE	VALORE CONDIZIONE MASSIMA
Spese di istruttoria pratica e revisione	€ 5.000
Costo della garanzia a favore del Fondo di Garanzia MCC	Micro Impresa: 0.25% dell'importo della garanzia Piccole Imprese: 0.50% dell'importo della garanzia Medie Imprese: 1.00% dell'importo della garanzia
Spese per atti ricognitivi e/o rettificativi	€ 60 a mezzo servizio postale € 100 a mezzo ufficiale giudiziario Gratis a mezzo posta elettronica certificata (PEC)
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 prodotto 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

DESCRIZIONE CONDIZIONE	VALORE CONDIZIONE MASSIMA
Percentuale massima di anticipo	90%
Tasso di interesse debitore annuo nominale sulle somme utilizzate e prorogate	Parametro di riferimento maggiorato dello spread contrattualmente previsto
Parametro di Riferimento*	Media aritmetica mensile relativa al corrispondente mese di applicazione del tasso 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: 9,00%
Tasso di interesse debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di superamento del limite del fido garantito	Maggiorazione fino a un massimo di 5 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)
Valuta di accredito per ogni anticipazione	Massimo 5 giorni lavorativi

\* Qualora il Parametro di Riferimento utilizzato raggiunga valori negativi, tale Parametro di Riferimento si intenderà automaticamente pari a zero. Conseguentemente, il tasso d'interesse non potrà essere inferiore allo spread stabilito nel Documento di Sintesi.

I tassi legati a parametri si intendono indicizzati, ossia oggetto di variazioni, in aumento o in diminuzione in funzione dell'andamento del parametro. Il valore minimo del Parametro di Riferimento non potrà essere inferiore a zero.

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. e l'IVA in quanto dovuta. Non sono previste spese di informativa precontrattuale.

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 [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it).

## RECESSO E RECLAMI

### Diritto di recesso

La Banca e il Cliente possono recedere dal Contratto, 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 con le modalità e ai recapiti indicati nella documentazione contrattuale.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

15 giorni.

### Reclami

Il Cedente può presentare un reclamo attraverso una delle seguenti modalità:

- per posta ordinaria al seguente indirizzo: Banca Sistema S.p.A. - Ufficio Reclami - Corso Monforte, 20 - 20122 Milano;
- per posta elettronica all'indirizzo: [reclami@bancasistema.it](mailto:reclami@bancasistema.it);
- per posta certificata all'indirizzo: [bancasistema@legalmail.it](mailto:bancasistema@legalmail.it);
- per fax al numero: +39 02 72093979.

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, può rivolgersi:

- a. all'**Arbitro Bancario Finanziario**. Per maggiori indicazioni e per sapere come rivolgersi all'Arbitro, si può utilizzare la modulistica disponibile sul sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali della Banca d'Italia o rivolgersi alla Banca. È 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](http://www.bancasistema.it), nella sezione dedicata alla Trasparenza; ovvero
- 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](http://www.conciliatorebancario.it). È possibile, inoltre, consultare il "Regolamento di procedura per la mediazione" dell'Organismo di Conciliazione Bancaria disponibile sul sito web [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it), nella sezione dedicata alla Trasparenza.

Ai sensi del decreto legislativo 4 marzo 2010, n. 28, s.m.i., qualora il Cedente o la Banca intendano rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, gli stessi devono preliminarmente, quale condizione di procedibilità della domanda giudiziale:

- esperire il procedimento istituito in attuazione dell'articolo 128 bis del TUB presso l'Arbitro Bancario Finanziario sopra specificato, ovvero
- esperire, nei termini di legge, il procedimento di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario (Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR), o ancora presso un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Per ogni ulteriore informazione si prega di consultare la procedura per la gestione dei reclami disponibile sul sito internet [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it)

## LEGENDA

Cliente	Indica il cliente della Banca, cioè la controparte del contratto di affidamento per anticipi su crediti e fatture commerciali.
Crediti	Indica i crediti vantati dal Cliente nei confronti del Debitore e documentati dalle Fatture.
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 estinzione pagato	Indica il costo applicato a ogni fattura pagata, lavorata a sistema.
Commissione di Istruttoria Veloce (CIV)	Indica la commissione che la Banca può addebitare al Cliente in caso di superamento del limite di affidamento.
Commissione di presentazione	Indica il costo applicato a ogni flusso di presentazione di fatture.
Commissione di proroga scadenza	Indica il costo applicato a ogni proroga di scadenza per ogni fattura arrivata a scadenza.
Commissione di servizio	Indica il costo applicato a ogni fattura presentata, lavorata a sistema.
Commissione di storno	Indica il costo applicato a ogni fattura, che arrivata a scadenza, viene stornata.
Debitore	Indica la società tenuta a effettuare al Cliente il pagamento di uno o più Crediti.
Fatture	Sono i documenti rappresentativo dei Crediti, emesse dal Cliente al Debitore in cui sono elencate le merci/i servizi resi, con l'indicazione del prezzo, della quantità, del termine e delle relative condizioni di pagamento.
Giorno Lavorativo	Indica qualsiasi giorno in cui le banche siano aperte a Milano e Roma e nel quale sia operativo il Trans-European Automated Real-Time Gross-Settlement Express Transfer System2 (o il sistema che dovesse sostituirlo); qualora un pagamento debba essere effettuato in una data che non sia un Giorno Lavorativo, il pagamento sarà effettuato il Giorno Lavorativo immediatamente successivo.
Reclamo	Indica ogni atto con cui un Cliente chiaramente identificabile contesta in forma scritta (ad esempio lettera, fax, email) alla Banca un suo comportamento o un'omissione.
Salvo Buon Fine	Clausola in virtù della quale il Cliente ha l'obbligo di rimborsare le somme rappresentate da titoli di credito accreditate dalla Banca sul conto corrente dello stesso, nel caso in cui tali titoli risultassero impagati.

---

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 il tasso d'interesse e altre voci di spesa.

---

Tasso Effettivo Globale Medio  
(TEGM)

---

Tasso d'interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura.

---

Valuta

---

Indica la data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi.