

**FOGLIO INFORMATIVO
N. AF/ST/001**

ANTICIPO SU FATTURE

Data: 01.04.2010

INFORMAZIONI SULLA BANCA

SediciBanca
Via Zucchelli, 16 - 00187 Roma
Tel.: 06 47488.1 - Fax: 06 47488223
info@sediciBanca.it / www.sedicibanca.it
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5605 - Abi 03283
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Roma: 00399700582
Ammontare del Capitale Sociale: € 30.000.000,00 i.v.
Società sottoposta a direzione e coordinamento di Delta SpA
Appartenente al Gruppo Bancario Delta

CHE COS'È

Struttura e funzione economica

La Banca anticipa al Cliente, mediante accredito salvo buon fine su un apposito conto, un importo correlato all'ammontare di fatture relative a crediti di natura commerciale esigibili a scadenza futura emesse, previa deduzione delle commissioni, delle spese e delle imposte eventualmente dovute. Trattandosi di un'operazione garantita da una cessione pro-solvendo dei crediti, nel caso in cui non dovesse realizzare i crediti rappresentati dalle fatture, la Banca addebiterà il conto del Cliente degli importi corrispondenti alle fatture rimaste insolute. Per quant'altro si applicano le norme che disciplinano il rapporto di conto corrente ordinario.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- rischi di mancato pagamento della fattura da parte del debitore principale: la possibilità di restituzione delle somme anticipate dalla Banca, qualora il credito oggetto dell'anticipo non venga onorato.
- rischi di variazione di tassi di interesse determinate da fluttuazioni del mercato.

CONDIZIONI ECONOMICHE

ANTICIPO SU FATTURE	
Modalità di Gestione	A due conti: Conto Ordinario/Conto Anticipi
FATTURE	
Percentuale massima dell'anticipo	100% del valore facciale del credito
Commissioni di incasso	(.....) Max € 4,00 per singola fattura
Spese per presentazione distinta	(.....) Max 0,30% sull'importo complessivo della distinta
DURATA MASSIMA	A scadenza/ a revoca
MODALITA' DI RIMBORSO	Restituzione del capitale all'incasso delle fatture cedute pro-solvendo alla banca, anche nel caso in cui le fatture stesse risultino insolute.
ANTICIPO SPESE ISTRUTTORIA BANCA	(.....) Max 20% delle spese di istruttoria sotto specificate
SPESE ISTRUTTORIA BANCA	(.....) Max 0,50% dell'importo concesso con un min di € 300,00
CORRISPETTIVO SULL' ACCORDATO	0,50% trimestrale
TASSO D' INTERESSE DEBITORE NOMINALE ANNUO	Variabile, calcolato facendo riferimento all' Euribor divisore 365 - 3 mesi pubblicato su "Il Sole 24 Ore" rilevato il secondo giorno lavorativo antecedente l'inizio del trimestre + spread massimo del 5% e comunque in misura complessivamente non superiore al tasso soglia pro-tempore vigente. L'Euribor divisore 365 - 3 mesi alla data di pubblicazione del presente foglio è 0,644
Capitalizzazione interessi	Trimestrale
Calcolo degli interessi	Eseguito con riferimento alla durata dell'anno civile (365)
Interessi di mora	Tasso tempo per tempo stabilito dalla legge quale limite per non incorrere nel reato di usura
CONDIZIONI ECONOMICHE GESTIONE CONTO ANTICIPI	
Periodicità invio estratto conto	Trimestrale
Spese per l'invio dell'estratto conto	€ 2,50
Spese per la gestione del conto	€ 15,00
Rimborso stipula contratto fuori sede	(.....) Max € 500,00 + spese vive
Rimborso spese per rinuncia richiesta	Pari al massimo alle spese di istruttoria e perizia previste
Bolli annui, addebitati trimestralmente persone fisiche	€ 34,20 annui, pari ad € 2,85 mensili
Bolli annui, addebitati trimestralmente persone giuridiche	€ 73,80 annui, pari ad € 6,15 mensili
Spese per copia documenti e contratti	€ 6,00 per pagina, oltre rimborso spese postali
Spese di liquidazione degli interessi	€ 15,00
Valute per imputazione liquidazione interessi	Stesso giorno di liquidazione
Valuta d'accredito bonifici in entrata	1 giorno lavorativo
CONDIZIONI ECONOMICHE GESTIONE CONTO ORDINARIO	Per le condizioni economiche, si rimanda al foglio informativo Conto Corrente di riferimento
ALTRE SPESE	
Per dichiarazioni rilasciate ai fini della revisione e certificazione di bilancio	Fino ad un massimo di € 140,00
Per certificazioni (di estinzione del debito, degli interessi, delle posizioni debitorie e creditorie, etc)	(.....) Max € 70,00 escluse eventuali spese notarili

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di mutuo, può essere consultato in filiale e sul sito internet www.sediciBanca.it.

PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

Di seguito sono riportate, in sintesi, le più significative clausole contrattuali recanti i principali diritti, obblighi e limitazioni nei rapporti con il Cliente. Resta fermo il diritto del Cliente di ottenere dalla Banca copia completa del testo contrattuale idonea per la stipula.

Revoca e riduzione del fido

La Banca potrà in qualsiasi momento revocare, sospendere o ridurre il fido, ancorché concesso a tempo determinato; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al Cliente un preavviso non inferiore ad un giorno.

Cessione di credito a garanzia e mandato irrevocabile

A garanzia del complessivo credito vantato dalla Banca per capitale, interessi ed altri accessori, comunque derivante dalle anticipazioni di cui trattasi nonché d'ogni altro credito, presente e futuro, il Cliente cede pro solvendo alla Banca tutti i crediti derivanti dalle fatture sulle quali è concessa un'anticipazione. Le somme incassate in dipendenza delle "fatture recanti la clausola di pagamento tramite la nostra banca" rimesse alla banca stessa per l'incasso potranno, per tutto o parte dell'intero importo, essere utilizzate per l'estinzione o la decurtazione d'ogni ragione di credito vantata dalla Banca per capitale, interessi e spese (anche in dipendenza di rinnovi o proroghe o diminuzioni del credito stesso), in dipendenza sia delle obbligazioni sopra individuate sia d'ogni credito già in essere o che dovesse sorgere a favore della Banca medesima, anche se non liquido ed esigibile ed anche se assistito da altre garanzie, salvo naturalmente ogni altro diritto della Banca per il recupero delle eventuali differenze. Il mandato ad incassare i crediti di cui alle fatture conferito dal Cliente alla Banca è irrevocabile essendo stato conferito anche nell'interesse della mandataria ed i crediti in relazione ai quali sono state emesse le fatture rimesse per l'incasso sono ceduti pro-solvendo alla Banca in garanzia dei crediti della stessa per le anticipazioni eventualmente concesse.

Autorizzazione della richiesta di regolarità delle fatture da anticipare

Il Cliente autorizza la Banca, in modo irrevocabile e senza eccezione alcuna, a richiedere ai nominativi a carico dei quali risultano emesse le fatture oggetto di richiesta d'anticipazione, il benessere e la regolarità dell'emissione delle fatture medesime nonché a notificare loro l'intervenuta cessione del relativo credito.

Elezione di domicilio

Tutte le spese d'eventuale registrazione del contratto ed ogni altra ad essa inerente e conseguente sono ad esclusivo carico del Cliente, che agli effetti dell'atto stesso e d'ogni altro rapporto con la Banca elegge speciale domicilio, anche per i loro successori o aventi causa a qualsiasi titolo, all'indirizzo indicato in atto.

Facoltà della Banca di variare delle norme e delle condizioni economiche del rapporto

La Banca si riserva la facoltà di modificare, qualora sussista un giustificato motivo, le condizioni economiche e/o contrattuali applicate ai singoli rapporti posti in essere con il Cliente, ed in particolare di variare tasso di interesse, le spese e ogni altra condizione praticata, dandone comunicazione al cliente con un preavviso minimo di 30 (trenta) giorni e con le modalità previste dagli artt. 118 e 161, co. 2 TUB. Entro 60 (sessanta) giorni il Cliente, ai sensi dell'art. 118 co. 2, TUB ha diritto di recedere dal rapporto senza penalità e senza spese di chiusura e di ottenere, in sede di liquidazione dello stesso, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate.

Rinvio alle norme di conto corrente

Per quanto non espressamente previsto nei precedenti articoli si applicano le norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi che il cliente dichiara espressamente di conoscere e conferma di accettare integralmente.

Legge applicabile e Foro competente

L'atto è regolato dalla Legge italiana. Per qualunque controversia è competente esclusivamente il Foro di Roma.

Ufficio reclami.

I reclami che riguardano operazioni e servizi bancari:

- fino ad € 100.000,00 se il cliente chiede una somma di danaro;
- senza limiti di importo in tutti gli altri casi;

vanno inviati a SediciBanca SpA, Via Zucchelli n. 16, 00187 Roma, indirizzo di posta elettronica info@sediciBanca.it.

SediciBanca SpA risponderà entro 30 giorni dalla ricezione del reclamo.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro 30 giorni dalla ricezione del reclamo può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere a SediciBanca SpA.

LEGENDA

Cessione di credito	Contratto con il quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).
Cessione pro-solvendo	Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.
Tasso debitore -per utilizzi entro i limiti di fido -per utilizzi oltre i limiti di fido	Tasso nominale annuo con la capitalizzazione trimestrale. Il tasso effettivo tiene conto della periodicità delle capitalizzazioni.
Spese di liquidazione interessi debitori	Sono le spese per ogni determinazione ordinaria delle competenze derivanti dal conteggio trimestrale degli interessi debitori.
Corrispettivo sull'accordato	E' il corrispettivo per la messa a disposizione delle somme calcolato in misura proporzionale all'importo e alla durata dell'affidamento tempo per tempo (indipendentemente dall'utilizzo nel corso del periodo di riferimento). Viene addebitato in via trimestrale posticipata.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interesse.
Euribor	E' il tasso medio a cui avvengono le transazioni finanziarie in Euro tra le grandi banche europee. Si tratta, quindi, di una indicazione molto affidabile del costo del denaro. I tassi Euribor si riferiscono a durate diverse: da 1 a 3 settimane e da 1 mese a 12 mesi e a divisori diversi (360 o 365, rispettivamente riferiti all'anno commerciale o all'anno solare). La differenza tra durate diverse dipende dal fatto che tassi diversi sono applicabili a depositi di diverso periodo. Se una banca presta il denaro con scadenza di rimborso ad un mese concederà un tasso diverso rispetto ad un analogo prestito con durata un anno. Quando si prevedono rialzi dei tassi, gli Euribor a maggiore durata sono più elevati e viceversa. Le quotazioni dell'Euribor si trovano sulla Reuters alle pagine 248-249, sui quotidiani di informazione economica e in alcuni siti Internet specializzati come quello de "Il Sole-24 Ore.

FOGLIO INFORMATIVO N. AF/ST/001 – ANTICIPO SU FATTURE

Società che procede all'offerta

SediciBanca SpA

Luogo e data di ricezione

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, ai sensi del D.lgs 385 del 1/9/1993 delibera CICR del 4/3/2003, copia del presente Foglio Informativo e dell'Avviso contenente "Le principali norme di trasparenza" nella versione attualmente in uso presso la Banca.

Firma/e

NOME:

COGNOME:

FIRMA/E

Dati identificativi del soggetto terzo che consegna il foglio
(da compilare solo per l'offerta fuori sede)

TIMBRO