

**FOGLIO INFORMATIVO
CONTO CORRENTE VINCOLATO**

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Farmafactoring S.p.A.

Sede legale e direzione generale: Via Domenichino, n° 5 – 20149 Milano

Numero di telefono al quale il cliente può rivolgersi per informazioni: 02 49905224 - 02 49905294 Numero di fax: +39 02 49905252

Email e sito internet: uocontabilitaclienti@bancafarmafactoring.it,
www.bancafarmafactoring.it

Codice Fiscale e numero di iscrizione nel registro delle imprese: 07960110158

Numero iscrizione all'Albo Banche 5751 – Codice ABI 3435.5

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Capogruppo del gruppo bancario "Banca Farmafactoring S.p.A." – iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Capitale Sociale: Euro 130.982.698.

DATI IDENTIFICATIVI DEL SOGGETTO INCARICATO (PER OFFERTA FUORI SEDE)

Da compilare solo in caso di offerta fuori sede, indicando i dati (nome, indirizzo, telefono, email), la qualifica (ad esempio, dipendente, promotore finanziario, agente in attività finanziaria) ed eventuali iscrizioni in Albi o elenchi del soggetto che entra in contatto con il cliente.

Nome e Cognome/Ragione Sociale:
Indirizzo/Telefono/Email:
Qualifica:
Iscrizione ad Albi o Elenchi/Numero:

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE VINCOLATO

Il **Conto Corrente Vincolato** è un contratto in forza del quale la Banca svolge, per conto del Cliente, un servizio di custodia e gestione del denaro, strumentale alla gestione dei flussi di cassa derivanti dalle attività disciplinate dal Contratto di Factoring stipulato tra la Banca e il Cliente.

Sul Conto Corrente Vincolato sono, in particolare, regolati gli incassi dei crediti ceduti dal Cliente alla Banca e le spese connesse alla relativa gestione, secondo quanto previsto dal Contratto di Factoring.

Le somme accreditate sul Conto Corrente Vincolato sono vincolate in favore della Banca e solo parzialmente disponibili per il Cliente, in conformità a quanto disciplinato dal Contratto.

La valuta di denominazione del Conto Corrente Vincolato è l'euro.

Sulle somme tempo per tempo depositate la Banca riconosce al Cliente i tassi di interesse indicati nella tabella di seguito riportata.

Il denaro può essere accreditato sul Conto Corrente Vincolato esclusivamente mediante bonifico bancario. Non sono, pertanto, consentite ulteriori modalità di alimentazione del Conto Corrente (es. versamenti per cassa o di assegni).

Il prelevamento da parte del Cliente può avvenire esclusivamente, anche se impartito per il tramite di un prestatore del servizio di disposizione di ordine di pagamento (c.d. PISP), a mezzo bonifico bancario accreditato sul Conto Predefinito, in relazione al trasferimento di eventuali incassi accreditati sul Conto Corrente Vincolato e relativi a crediti non ceduti alla Banca ai sensi del Contratto di Factoring.

Il Cliente potrà inoltre accedere indirettamente al Conto Corrente Vincolato per il tramite di un prestatore del servizio di informazione sui conti (c.d. AISP), il quale, su incarico del medesimo Cliente, potrà fornirgli informazioni consolidate relativamente a uno o più conti di pagamento detenuti dal Cliente presso un prestatore di servizi di pagamento o presso più prestatori di servizi di pagamento.

Le operazioni di pagamento sono effettuate nella valuta di denominazione del Conto Corrente Vincolato.

L'apertura del Conto Corrente Vincolato è riservata alle persone giuridiche, diverse da quelle classificate come Microimprese, che abbiano in essere un Contratto di Factoring con la Banca alla data di sottoscrizione del Modulo di Apertura.

L'eventuale cessazione del Contratto di Factoring non comporterà l'estinzione del rapporto relativo al Conto Corrente Vincolato sino all'integrale incasso degli importi relativi ai crediti ceduti.

Rischi a carico del Cliente

Il Conto Corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la Banca non sia in grado di rimborsare al Cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la Banca aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun Cliente una copertura fino a 100.000 euro.

L'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza implica il rischio di perdita e smarrimento dei codici di sicurezza rilasciati dalla Banca che consentono al Cliente di accedere al Conto Corrente. Inoltre, vi è il rischio che terzi possano utilizzare fraudolentemente i Codici di Accesso del Cliente. Tali rischi possono essere ridotti se il Cliente osserva le comuni regole di prudenza e attenzione. Infine, vi è il rischio di interruzione o sospensione del servizio per motivi tecnici o di forza maggiore o, comunque, non imputabili alla Banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un Cliente medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del Cliente.

Prima di firmare il Contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"**.

		VOCI DI COSTO	
		Spese per l'apertura del conto	Euro 100,00
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Canone annuo	Gratuito
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	0
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Non previste
	Servizi di pagamento	Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale circuiti Bancomat/PagoBancomat, Cirrus/Maestro e FastPay	Per questo tipo di Conto non è previsto il rilascio di carte di debito e carte di credito
		Canone annuo carta di credito	
		Canone annuo carta multifunzione	
	Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	Euro 0
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone	Euro 0,50
		Invio estratto conto on line	Euro 0
		Invio estratto conto per posta per ogni invio	Euro 0
	Servizi di pagamento	Bonifico verso Italia e Area SEPA con addebito in c/c (le medesime condizioni economiche sono applicate in caso di bonifici richiesti tramite PISP)	Euro 0
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0%
FIDE SCONFINAME NTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Il Conto non può essere affidato
		Commissione onnicomprensiva	Il Conto non può essere affidato

	Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Il Conto non può essere affidato
		Commissione di istruttoria veloce	Il Conto non può essere affidato
	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	0%
		Commissione di istruttoria veloce	0%
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Bonifico in entrata		Data valuta di accredito

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della Legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo alle operazioni di "Scoperto senza affidamento", può essere consultato nelle dipendenze della Banca aperte al pubblico, nonché sul suo sito *internet* www.bancafarmafactoring.it.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	
Costo emissione comunicazioni di legge on line	Euro o
Costo emissione comunicazioni di legge cartacea	Euro o
Periodicità di invio estratto conto	Trimestrale

Invio Documento di Sintesi	Al variare delle condizioni economiche
Costo per invio informazioni non previste nelle Condizioni Generali di Contratto e per l'invio con strumenti o frequenza non indicati	Euro 0
Imposta di bollo annuale	Secondo la normativa pro tempore vigente
Spese produzione ed invio contabile o documento (per ogni contabile o documento)	Euro 0
Ritenuta fiscale sugli interessi creditori	Secondo la normativa pro tempore vigente.
Spese per la chiusura del conto	Euro 0

SERVIZI DI PAGAMENTO

Bonifici	
Costo bonifico ordinario/ordine bonifico ricorrente	Euro 0 (le medesime condizioni economiche sono applicate in caso di bonifici richiesti tramite PISP)

VALUTE

Bonifico in uscita	Valuta di addebito pari alla data di esecuzione. La valuta di accredito sul Conto Predefinito dipende dalle condizioni applicate dalla banca che riceve la somma.
Tempi di esecuzione bonifici in uscita	Entro la Giornata Operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

ALTRE CONDIZIONI

Termine della Giornata Operativa	Ore 16:30 Gli ordini di pagamento e le richieste di revoca pervenuti dopo le ore 16:30 si intendono ricevuti nella Giornata Operativa successiva.
----------------------------------	--

RECESSO E RECLAMI

Diritto di recesso e tempi massimi di chiusura del rapporto

In considerazione della connessione funzionale con il Contratto di Factoring, a nessuna delle parti è consentito recedere dal Contratto.

In caso di estinzione del Contratto di Factoring, il Conto Corrente Vincolato si intenderà automaticamente chiuso ai soli fini della capitalizzazione. A tali fini, la Banca provvederà alla determinazione della chiusura contabile del Conto Corrente Vincolato con riferimento alla data della prima chiusura periodica successiva alla cessazione del Contratto di Factoring. Il

saldo risultante produrrà interessi nella misura indicata nel Documento di Sintesi, senza alcuna capitalizzazione periodica. In tale ipotesi, il Conto Corrente Vincolato continuerà a regolare le movimentazioni contabili relative ai crediti ceduti anteriormente all'estinzione del Contratto di Factoring, sino all'integrale incasso dei relativi importi. Al completamento delle anzidette attività di gestione e incasso dei crediti, il Contratto cesserà di produrre ogni effetto.

Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca, rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca, Via Domenichino 5, 20149 Milano, fax: +39. 02 49905.303, posta elettronica: reclami@bffgroup.com, posta elettronica certificata: reclami@pec.bancafarmafactoring.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 soddisfacente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

In relazione ai servizi di pagamento la Banca fornisce una risposta entro il termine di 15 giorni. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento), oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la "*Guida Pratica – Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti*", disponibile presso i locali della Banca aperti al pubblico e sul sito *internet* della Banca.

LEGENDA

"Arbitro Bancario Finanziario", il sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra clienti e banche ed altri intermediari finanziari;

"AISP", un prestatore di servizi di pagamento autorizzato ai sensi della normativa vigente e espressamente incaricato dal medesimo Cliente, che fornisce informazioni consolidate relativamente a uno o più conti di pagamento detenuti dal Cliente presso un prestatore di servizi di pagamento o presso più prestatori di servizi di pagamento;

“Autenticazione forte del cliente”: un’autenticazione basata sull’uso di due o più elementi, classificati nelle categorie della conoscenza (qualcosa che solo l’utente conosce), del possesso (qualcosa che solo l’utente possiede) e dell’inerenza (qualcosa che caratterizza l’utente), che sono indipendenti, in quanto la violazione di uno non compromette l’affidabilità degli altri, e che è concepita in modo tale da tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione;

"Cliente", il soggetto che sottoscrive il contratto con la Banca;

"Conto Predefinito", il conto corrente bancario intestato al Cliente e indicato alla Banca nell'ambito del Contratto di Factoring, aperto presso banche autorizzate a svolgere l'attività bancaria in Italia, verso il quale può essere trasferito denaro dal Conto Corrente Vincolato;

"Contratto di Factoring", il contratto stipulato tra la Banca e il Cliente avente per oggetto l'acquisto, l'amministrazione, il recupero e l'incasso dei crediti derivanti dalle vendite e/o prestazioni di servizi effettuate dal Cliente verso enti del Sistema Sanitario Nazionale e/o della Pubblica Amministrazione;

"Data valuta", data dalla quale decorre il calcolo degli interessi sia per operazioni di addebito che di accredito;

"Giornata Operativa", il giorno in cui la Banca è operativa in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione di pagamento. Si considerano Giornate Operative i giorni feriali ad esclusione del sabato;

"PISP", un prestatore di servizi di pagamento autorizzato ai sensi della normativa vigente e espressamente incaricato dal Cliente, che dispone l'ordine di pagamento su richiesta del medesimo Cliente relativamente a un conto di pagamento detenuto presso un prestatore di servizi di pagamento;

“Servizio di disposizione di ordine di pagamento”, un servizio che dispone l’ordine di pagamento su richiesta del Cliente relativamente a un conto di pagamento detenuto presso un altro prestatore di servizi di pagamento;

“Servizio di informazione sui conti”, un servizio online che fornisce informazioni consolidate relativamente a uno o più conti di pagamento detenuti dal Cliente presso un altro prestatore di servizi di pagamento o presso più prestatori di servizi di pagamento;

"Tasso creditore annuo nominale", tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali;

"Tasso debitore annuo nominale", tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del Cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto;

"Termine della Giornata Operativa", limite orario entro il quale le disposizioni ricevute dal Cliente si considerano ricevute nella stessa Giornata Operativa;

"Valuta", indica il giorno a partire dal quale incominciano a maturare gli interessi attivi e passivi di un'operazione bancaria.