

Foglio Informativo

CONTO CORRENTE TECNICO
Anticipazioni Bancarie
*conto destinato alle persone giuridiche***Informazioni sulla banca**

Denominazione e forma giuridica: **BANCA DEL SUD S.p.A.**
Sede legale e amministrativa: **VIA CALABRITTO, 20 80121 NAPOLI**
Recapiti (telefono e fax) **0817976411, 0817976402**
Sito internet: www.bancadelsud.com
Indirizzo telematico: info@bancadelsud.com
Codice ABI: **03353**
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: **5663**
Numero di iscrizione al Registro delle imprese: **05479261215 C.C.I.A.A. di Napoli**
Numero di Repertorio Economico Amministrativo: **769906**
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: **Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi**
Capitale sociale: **€ 18.122.000**

Che cos'è il conto corrente tecnico: caratteristiche e rischi tipici

Il conto corrente tecnico per anticipo fatture, d'ora innanzi conto corrente, è un contratto mediante il quale la banca a fronte di fatture di vendita, presentate dal cliente, anticipa a quest'ultimo l'importo totale o parziale del documento presentato; la cessione del credito alla banca, rappresentato dalla fattura, avviene in maniera "pro solvendo".

Il conto corrente tecnico anticipo salvo buon fine, è un contratto mediante il quale la banca anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi a fronte di una presentazione del cliente stesso di titoli cambiari, Ri.Ba., RID o MAV che rappresentano il suddetto credito.

Presupposto di questa operazione è la concessione di uno specifico affidamento da parte della banca. La clausola sbf (salvo buon fine) presuppone che l'importo del credito venga riaddebitato al cliente se l'operazione d'incasso non avesse buon fine.

Il rischio principale è rappresentato dal fatto che il credito oggetto dell'anticipazione da parte della banca, non venga pagato alla scadenza dal debitore, il cliente è tenuto a restituire alla banca la somma da questa anticipata.

Altro rischio è rappresentato dalle variazioni in senso sfavorevole alla clientela delle condizioni economiche (tassi d'interesse e spese) ove contrattualmente previsto nonché la revoca del fido nel caso di utilizzo non corretto dello stesso o a seguito di atti che pregiudichino la situazione finanziaria, patrimoniale, legale od economica del cliente.

Per saperne di più:

la **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della banca www.bancadelsud.com e presso tutte le filiali della banca.

CONTO CORRENTE TECNICO

Anticipazioni Bancarie
conto destinato alle persone giuridiche

Principali condizioni economiche

Presupposto di questa operazione è la concessione di uno specifico affidamento da parte della banca.

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

$$TAE G = \left(\frac{\text{Utilizzato} + \text{interessi} + \text{oneri}}{\text{utilizzato}} \right)^T - 1$$

Ipotesi	Contratto a durata indeterminata	
Accordato	1.500,00	
Tasso debitore annuo	Nominale 10,00%	Effettivo 10,381%
Commissione disponibilità accordata	0,00 %	
Commissione massimo scoperto	0,00 %	
Spese collegate all'erogazione del fido	40€	
Interessi	(1.500*3*10%)/12 = 37,50 €	
Oneri	(1.500+40)/4 = 10,00 €	
TAEG	10,381%	

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono ad un'ipotesi meramente esemplificativa. E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito www.bancadelsud.com

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un cliente medio per l'anticipazione bancaria in 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 singolo cliente.

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

		VOCI DI COSTO*	
		Spese per l'apertura del conto	0 €
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Canone annuo	0 €
		Numero operazioni incluse nel canone annuo	0 €
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	0 €
SPESE VARIABILI	Gestione Liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone	0 €
		Spese produzione/ Invio estratto conto	0,60 €

Foglio Informativo

CONTO CORRENTE TECNICO**Anticipazioni Bancarie***conto destinato alle persone giuridiche*

INTERESSI SOMME DPOSITATE	Interessi creditori	Non applicabile in considerazione della tipologia di conto corrente		Infruttifero
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Fino a 5.000,00 €	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate** Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate**	11,000% 11,462%
		Da 5.000,00 € Fino a 100.000,00 €	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate** Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate**	11,000% 11,462%
		Oltre 100.000,00 €	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate** Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate**	9,215% 9,538%
		Commissione massimo scoperto trimestrale		Assente
		Commissione disponibilità accordata trimestrale		Assente
		Spese per Istruttoria		0,00 €
		Spese Gestione fido		0,00 €
	Sconfinamenti extra-fido	Fino a 5.000,00 €	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate** Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate**	11,000% 11,462%
		Fino a 100.000,00 €	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate** Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate**	11,000% 11,462%
		Oltre 100.000,00 €	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate** Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate**	9,215% 9,538%
		Commissione di Istruttoria Veloce* (per ogni sconfinamento/scoperto):		
		<ul style="list-style-type: none"> - Fino a 200,00€ - Da 200,01€ a 1.000,00€ - Da 1.000,01€ a 3.500,00€ - Da 3.500,01€ a 5.000,00€ - Oltre 5.000,00€ 		0,00 € 25,00 € 75,00 € 100,00 € 150,00 €

CONTO CORRENTE TECNICO**Anticipazioni Bancarie***conto destinato alle persone giuridiche*

CAPITALIZ- ZAZIONE	Periodicità	Trimestrale
-------------------------------	--------------------	-------------

** riferimento anno civile (365gg)

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM) previsto dall'art.2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito della Banca del Sud (www.bancadelsud.com).

Altre condizioni economiche*

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Spese tenuta conto annuali con liquidazione trimestrale	€ 0,00
Remunerazione delle giacenze	infruttifero
Recupero Imposta di bollo nella misura di legge attualmente in vigore	
Imposta di Bollo	Come da normativa vigente
Spese produzione/invio comunicazioni previste ai sensi di legge	
- Tramite servizio postale	€ 0,60
- Tramite servizio Home Banking	gratuite
Spese produzione/invio comunicazioni obbligatorie su operazioni di pagamento	€ 0,00
Periodicità invio estratto conto	Trimestrale (salvo diversa indicazione)
Periodicità invio documento di sintesi	Pari quella dell'estratto conto (salvo diversa indicazione)
Spese produzione/invio comunicazioni ordinarie/documenti/Telegrammi/Plichi	€ 1,00 + spese di spedizione (Min €5,10 Max €80,00)
Richiesta di documentazione su singole operazioni	Min € 10,00 Max € 300,00
Certificazione di passività bancarie	€ 15,00
Segnalazioni a Società di revisione e Certificazione	€ 40,00
Rilascio documentazione relativa a competenze maturate, oneri sostenuti, ritenute fiscali, attestazioni di affidamenti e referenze bancarie	€ 50,00
Recupero Visure varie	Spese sostenute
Spese per istruttoria	€ 0,00
Spese di gestione fido su base annua	€ 0,00

CONTO CORRENTE TECNICO

Anticipazioni Bancarie

conto destinato alle persone giuridiche

Condizioni anticipo documenti	
Percentuale di anticipazione	80 % IVA compresa
Commissione su distinta	€ 0,00
Commissione di incasso per singolo documento	€ 2,00
Commissione di proroga per singolo documento	€ 10,00
Commissione di storno per singolo documento	€ 10,00

Condizioni anticipo Salvo Buon Fine	
Effetti	
Distinta di presentazione	5,16 € per distinta
Commissioni d'incasso per singolo effetto presentato:	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	4,85 € per effetto
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	4,85 € per effetto
- maggiorazione commissioni per effetti domiciliati presso Uff. Postali	A consuntivo
Giorni di brevità:	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	15 lavorativi
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	15 lavorativi
Maggiorazione commissioni di brevità:	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	3,50 €
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	3,50 €
Commissione richiami:	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	6,00 €
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	6,50 €
Commissione insoluti:	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	6,00 €
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	6,50 €
Commissione di protesto (oltre a spese reclamate):	
- minimo	9 €
-massimo	40 €
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	6,00 €
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	6,50 €
Commissione di protesto (oltre a spese reclamate):	
- minimo	9 €
-massimo	40 €
Commissione richiesta esito:	
- esito pagato	13 €
- esito ogni caso	13 €

CONTO CORRENTE TECNICO

Anticipazioni Bancarie

conto destinato alle persone giuridiche

Ri.Ba.	
Presentazione all'incasso	Entro il 15° giorno lavorativo antecedente la scadenza
Distinta di presentazione	5,16 € per distinta
Commissioni d'incasso	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	2,60 € per documento
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	3,10 € per documento
Commissione richiami:	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	3,73 €
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	3,73 €
Commissione storni:	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	3,73 €
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	3,73 €
Commissione insoluti (per disponibilità immediata):	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	7,00 €
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	7,00 €
Commissione insoluti (per valuta maturata):	
- per effetti domiciliati presso ns. filiali	3,73 €
- per effetti domiciliati presso corrispondenti	3,73 €

RID	
Presentazione all'incasso	Entro il 10° giorno lavorativo antecedente la scadenza
Commissioni d'incasso:	
- a scadenza domiciliati presso ns. filiali	2,05 €
- a scadenza domiciliati presso corrispondenti	2,50 €
Maggiorazione commissione per brevità	3,50 €
Commissione richiami:	
- domiciliati presso ns. filiali	3,50 €
- domiciliati presso corrispondenti	3,75 €
Commissione insoluti:	
- domiciliati presso ns. filiali	3,50 €
- domiciliati presso corrispondenti	3,75 €
Commissione storni:	
- domiciliati presso ns. filiali	3,50 €
- domiciliati presso corrispondenti	3,75 €
Condizioni Disponibilità Immediata Salvo Buon Fine	
Distinta di presentazione	0,50 € per distinta

CONTO CORRENTE TECNICO
Anticipazioni Bancarie
conto destinato alle persone giuridiche

VALUTE

Giorni di stacco valuta sull'anticipo	0 gg lavorativi
Giorni valuta addebito sull'anticipo	0 gg lavorativi
Giorni valuta accredito in scarico chiusura anticipo	Max 3 gg lavorativi
Giorni stacco valuta addebito in scarico chiusura anticipo	Max 3 gg lavorativi

per effetti a scadenza domiciliati presso ns. filiali	15 lavorativi
per effetti a scadenza domiciliati presso corrispondenti	21 lavorativi
per effetti a vista domiciliati presso nostre filiali	20 lavorativi
per effetti a vista domiciliati presso corrispondenti	25 lavorativi
Valuta addebito effetto insoluto/richiamato/protestato	giorno scadenza

per RiBa presso ns. filiali	giorno scadenza
Valuta addebito per RiBa insoluto/richiamato	giorno scadenza
per RiBa presso corrispondenti	giorno scadenza + 1 g lavorativo
Valuta addebito per RiBa insoluto/richiamato	giorno scadenza + 1 g lavorativo

per RID presso ns. filiali	giorno scadenza
per RID presso corrispondenti	giorno scadenza
Determinazione RID insoluti	Fino a 8 settimane dopo la scadenza
Valuta addebito per RID insoluti	
- RID Ordinari	Entro il terzo giorno lavorativo successivo alla scadenza
- RID Veloci	Entro il secondo giorno lavorativo successivo alla scadenza

*** La liquidazione delle voci di costo indicate è addebitata sul conto corrente ordinario sul quale viene messa a disposizione la somma anticipata dalla banca.**

La comunicazione periodica è effettuata mediante invio o consegna di un rendiconto e del documento di sintesi delle principali condizioni economiche. Le parti possono convenire una diversa periodicità per l'invio o la consegna del rendiconto e del documento di sintesi.

Recesso e reclami

Recesso del contratto

Il Correntista e la Banca hanno il diritto di recedere, in qualsiasi momento, dandone comunicazione scritta e con il preavviso di 1 giorno, dal contratto di conto corrente e/o dalla inerente convenzione di assegno nonché di esigere il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto. Nel caso di rapporti cointestati a firme disgiunte il recesso può essere esercitato anche su richiesta di uno solo dei cointestatari, che dovrà avvertire tempestivamente gli altri. Resta ferma la disciplina in tema apertura di credito contenuta nel contratto di conto corrente.

Il recesso dal contratto di conto corrente non comporta penalità o spese e provoca la chiusura del conto.

Se il Correntista riveste la qualifica di consumatore ai sensi di legge, la Banca può recedere dal contratto di conto corrente e/o dalla inerente convenzione di assegno in qualsiasi momento con preavviso di 7 giorni ovvero, in presenza di giustificato motivo, con preavviso di 1 giorno.

Analoga facoltà di recesso spetta alla Banca la quale, peraltro, è tenuta a darne comunicazione scritta al Titolare con un preavviso di almeno 15 giorni, salvo il caso di giusta causa nel quale il recesso ha effetto immediato. In tale ipotesi, alla Banca è comunque dovuto il corrispettivo mensile per il mese in corso al momento del recesso della Banca dal Conto Corrente.

CONTO CORRENTE TECNICO
Anticipazioni Bancarie
conto destinato alle persone giuridiche

Nessun importo, a qualunque titolo, è dovuto dalla Banca al Titolare per il recesso di cui al comma precedente.

Procedure di conciliazione per la risoluzione stragiudiziale delle controversie. Clausola di mediazione.

Ai fini della risoluzione stragiudiziale delle controversie che possano sorgere in relazione al presente prodotto e con riferimento all'obbligo di cui al decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28 di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e la Banca possono ricorrere al Conciliatore Bancario Finanziario- Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie. ADR), o previo accordo, ad un altro organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, ferma restando la possibilità per il cliente di rivolgersi all'Arbitro Bancario e Finanziario.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Titolare e la Banca relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto il Titolare - prima di adire l'autorità giudiziaria ordinaria - ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi paragrafi.

Il Titolare può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata a.r. o per via telematica a **Banca del Sud Spa** – Direzione Generale, Ufficio Reclami, Via Calabritto, 20 -80121- Napoli Telefono: +39 081 7976411 Fax: +39 081 7976402 e-mail : ufficioreclami@bancadelsud.com.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni , prima di ricorrere al giudice ordinario può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

Resta ferma la possibilità per il Titolare e per la Banca di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Se sussistono le condizioni tecniche necessarie per la chiusura del rapporto, i tempi massimi di chiusura sono pari a 10 giorni lavorativi successivi alla richiesta del Cliente, salvo casi di forza maggiore.

In caso contrario, i 10 giorni lavorativi decorreranno dal compimento di tutte le condizioni necessarie alla chiusura del rapporto stesso (ad esempio esito certo di tutti gli effetti o disposizioni presentate per l'incasso, decorrenza dei termini interbancari in caso di richieste di rimborso, rifiuto di addebiti ed operazioni non autorizzate).

Nel caso in cui la richiesta di chiusura del rapporto risultasse incompleta o irregolare, i termini sopra indicati decorreranno dal perfezionamento della richiesta stessa.

Legenda

Capitalizzazione degli interessi	Una volta e accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Commissione della disponibilità accordata	Commissione applicata sull'importo dell'affidamento concesso al cliente nel periodo di liquidazione. La commissione è onnicomprensiva, comprende cioè tutti gli oneri e spese relativi all'istruttoria, amministrazione e gestione dell'affidamento.
Commissione di massimo scoperto	Commissione applicata sul più alto saldo passivo (debitore) nel periodo di liquidazione, a condizione che al cliente sia concesso un fido e che il saldo risulti a debito per almeno 30 giorni consecutivi.
Commissione di Istruttoria veloce	Commissione di istruttoria pratica "veloce" determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto e commisurata ai costi, a fronte di ciascun sconfinamento, sia oltre il limite del fido che in assenza di fido, quale unico onere a carico del cliente, oltre al tasso d'interesse debitore sull'ammontare dello sconfinamento/scoperto.

Foglio Informativo

CONTO CORRENTE TECNICO
Anticipazioni Bancarie
conto destinato alle persone giuridiche

Effetto sbf	Effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Insoluto	Documento (effetto, RiBa, RID) per il quale la banca presentatrice ha ricevuto la comunicazione di impagato da parte della banca domiciliataria.
ISC	Indicatore Sintetico di Costo. Indicatore che permette di valutare il costo del conto corrente.
Penale utilizzo fido oltre limite concesso	Penale addebitata al cliente per le somme che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento senza avere sul conto corrente la disponibilità.
RID	<p>Il RID (rapporti interbancari diretti) è un servizio di incasso crediti basato su un'autorizzazione continuativa conferita dal debitore alla propria banca (domiciliataria) di accettare gli ordini di addebito provenienti da un creditore individuato.</p> <p>Con la procedura allineamento elettronico archivi l'azienda creditrice, tramite la banca d'allineamento, comunica alla banca domiciliataria la richiesta di domiciliazione del rid.</p> <p>Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "Rid veloce" (termini temporali di esecuzione brevi) che può essere utilizzato dal beneficiario esclusivamente nei confronti di debitori classificati come non consumatori e microimprese, inoltre è previsto esclusivamente per canale telematico; "RID ordinario" rivolto ai Clienti pagatori consumatori, non consumatori e microimprese (nei confronti di società erogatrici di acqua, luce, gas, telecomunicazioni etc. e nei confronti di esercizi commerciali per il pagamento di beni).</p>
RiBa (ricevuta bancaria)	Incasso di crediti originati da rapporti commerciali mediante invio tra banche di ricevuta bancaria emessa dal creditore. La ricevuta bancaria, viene presentato dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) che si metterà in contatto automaticamente con la banca del debitore (banca domiciliataria) per l'incasso della ri.ba..
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze), senza avere sul conto corrente la disponibilità.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese Istruttoria	Spese per l'esame di concedibilità e/o rinnovo affidamento precedentemente accordato.
Spese Gestione Fido	Spese relative alla gestione del fido su base annuale e liquidazione trimestrale.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
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 al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
TAEG	Tasso annuo effettivo globale che permette di valutare il costo del finanziamento.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso d'interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto per dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.