

Foglio Informativo

Anticipazioni ordini e flussi commerciali

Informazioni sulla banca

Banca Reale S.p.A.

Sede: corso Giuseppe Siccardi, 13 - 10122 Torino; capitale sociale: Euro 30.000.000,00 interamente versato

Numero Verde: 803.808; Sito Internet: www.bancareale.it; Indirizzo mail: info@bancareale.it

Iscritta all'Albo delle Banche al n.5426; codice A.B.I.: 3138

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni

Partita IVA 11998320011 - C.F./N. d'iscrizione del Registro delle Imprese di Torino 07760860010

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

SOGGETTO CHE CURA L'OFFERTA FUORI SEDE

(da compilare a cura del soggetto che entra in relazione con il cliente per effettuare attività di promozione e collocamento del prodotto in luogo diverso da filiali della banca)

<i>Nome e Cognome / Ragione Sociale</i>	<i>Sede (Indirizzo)</i>	<i>Telefono e E-mail</i>
<i>Iscrizione ad Albi o Elenchi</i>	<i>Numero Delibera Iscrizione all'Albo / Elenco</i>	<i>Qualifica</i>

Caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

Le anticipazioni ordini e flussi commerciali sono operazioni di finanziamento attivate per integrare la liquidità aziendale a fronte di flussi commerciali preesistenti senza il ricorso allo smobilizzo di effetti, titoli di credito, e contratti di cessione dei crediti ex art. 1260 c.c..

Per questa forma di finanziamento, è necessaria la preventiva concessione di un fido, che prende il nome di castelletto.

L'esecuzione avviene in un'unica soluzione e normalmente ha una durata massima di 4 mesi.

Le modalità di concessione della linea di credito consistono nell'accreditamento in conto corrente dell'importo degli ordini e dei flussi e contestuale addebito su di un conto anticipi di apposita apertura. Sul conto anticipi vengono poi accreditati i pagamenti dei flussi anticipati e l'operazione si conclude mediante giro al conto ordinario della differenza fra l'importo accreditato e quello anticipato.

L'anticipazione può essere concessa:

- a revoca (tempo indeterminato), fatta salva la facoltà di recesso del Cliente e della Banca;
- a tempo determinato, con durata pattuita al momento della sottoscrizione del contratto.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, va tenuto presente:

- la Banca non ha alcun obbligo di anticipare i documenti presentati dal Cliente;
- qualora il credito oggetto dell'anticipo non venga onorato – rischio insolvenza – la Banca addebiterà al presentatore del credito la somma anticipata;
- variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche.

Principali Condizioni Economiche

Quanto può costare l'anticipo

Esempio: fido accordato 1.500,00 euro, a durata indeterminata, con utilizzo pieno per l'intero periodo

Accordato	1.500,00 euro
Tasso debitore nominale annuo (Media mensile Euribor 3 mesi/360 + 6,00%)*	6,00%
TAEG =	15,374%

*Il tasso di interesse applicato non potrà comunque essere inferiore allo spread contrattualmente previsto.

I costi riportati nelle tabelle sono orientativi e si riferiscono all'ipotesi di operatività indicata dalla Banca d'Italia.

In particolare, si è ipotizzato un affidamento utilizzato per intero di durata pari a tre mesi.

Il TAEG è aggiornato al 06.03.2019.

Dettaglio condizioni economiche

Finalit�	anticipazione flussi commerciali
Importo massimo finanziabile	Minimo: apertura di credito di € 200.000,00 Massimo: non previsto
Percentuale massima di anticipo	100% dell'importo facciale del credito
Durata	determinata o indeterminata
Divisa	euro

Tassi

Tasso debitore di interesse nominale annuo entro fido per anticipo flussi

il tasso di interesse nominale annuo (T.a.n.)   composto dal parametro di indicizzazione Media mensile Euribor 3 mesi/360 + spread.
Il tasso di interesse applicato non potr  comunque essere inferiore allo spread contrattualmente previsto.

Media Euribor 3 mesi/360	Spread	T.a.n.
- 0,308%	6,000%	6,000%

Il tasso effettivamente applicato potr  essere diverso, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula trattandosi di prodotto a tasso variabile

Tasso debitore di interesse nominale annuo oltre fido per anticipo flussi

il tasso di interesse nominale annuo (T.a.n.) oltre fido   composto dal parametro di indicizzazione Media mensile Euribor 3 mesi/360 + spread.
Il tasso di interesse applicato non potr  essere inferiore allo spread contrattualmente previsto.

Media Euribor 3 mesi/360	Spread	Tasso extra fido
- 0,308%	7,000%	7,000%

Il tasso effettivamente applicato potr  essere diverso, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula trattandosi di prodotto a tasso variabile

Parametro di indicizzazione	Media aritmetica mensile del tasso Euribor 3 mesi/360 rilevato il mese precedente l'apertura di credito e successivamente aggiornato ogni mese
Spread	entro fido + 6,000% extra fido + 7,000%

Gli interessi creditori e debitori sono conteggiati con identica periodicit  annuale il 31 dicembre di ogni anno e, comunque, al termine del rapporto per cui sono dovuti.

Gli interessi debitori conteggiati al 31 dicembre di ogni anno divengono esigibili il 1  marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati.

Tasso di mora	10,50%
Gli interessi di mora si applicano anche agli interessi debitori divenuti esigibili e non pagati.	
Divisore calcolo degli interessi	anno civile (365 giorni)
Periodicit� liquidazione spese e commissioni	trimestrale

Spese

Spese per la gestione del rapporto

Diritti accessori	Ai documenti accolti si applicano spese e commissioni come da foglio informativo: "Servizio incassi"
-------------------	--

Condizioni operative

Condizioni operative

Durata massima singola anticipazione	120 giorni
Insoluto automatico impagati	20 giorni

Valute

Decorrenze per valuta accreditato anticipazione

valuta di addebito conto anticipi e valuta di accreditato conto corrente stesso giorno.

Invio comunicazioni

Invio comunicazioni previste dalla legge cartaceo solo su richiesta

gratuito

Invio comunicazioni previste dalla legge online

gratuito

Ultime rilevazioni del parametro di indicizzazione

Data rilevazione	Parametro	Valore
31/12/2018	Media aritmetica mensile Euribor 3 mesi/360	- 0,313%
31/01/2019	Media aritmetica mensile Euribor 3 mesi/360	- 0,308%
28/02/2019	Media aritmetica mensile Euribor 3 mesi/360	- 0,308%

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo alla apposita categoria di operazioni può essere consultato in filiale e sul sito Internet (www.bancareale.it)

Condizioni economiche conto anticipi

Spese tenuta conto

gratuito

Spese per invio estratto conto trimestrale cartaceo solo su richiesta

0,90 euro

Spese per invio estratto conto trimestrale online

gratuito

Periodicit  liquidazione spese e commissioni

trimestrale

Metodo di calcolo degli interessi

Anno civile (365 giorni)

Spese liquidazione spese e commissioni

gratuite

Spese invio comunicazioni previste dalla legge

gratuite

Altre spese da sostenere

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo di 34,20 euro se persone fisiche e 100,00 euro se altri soggetti, obbligatoria per legge.

Recesso e Reclami

Recesso dal contratto

La Banca ha la facolt  di recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'apertura di credito, ancorch  a tempo determinato, nonch  di ridurla o di sospenderla; per il pagamento di quanto dovuto sar  dato al Cliente, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a 2 (due) giorni. Nel caso di apertura di credito a tempo determinato la Banca ha la facolt  di recedere, di ridurre o di sospendere con effetto immediato l'affidamento al ricorrere di una giusta causa. In entrambe le ipotesi, per il pagamento di quanto dovuto sar  dato al Cliente, con lettera raccomandata, un termine di 2 (due) giorni.

Analoga facolt  di recesso ha il Cliente con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto.

In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso.

Le eventuali disposizioni allo scoperto che la Banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso non comportano il ripristino dell'apertura di credito neppure per l'importo delle disposizioni eseguite. L'eventuale sconfinamento consentito oltre il limite dell'apertura di credito non comporta l'aumento di tale limite

Portabilit  del finanziamento

Nel caso in cui, per rimborsare il finanziamento, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, il Cliente non deve sostenere, nei casi previsti dalla legge, neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La Banca provvede a concludere gli adempimenti riguardanti la richiesta del Cliente entro 30 giorni dalla data di integrale pagamento di quanto dovute in caso di recesso

Reclami

I reclami vanno inviati a mezzo lettera, spedita con raccomandata a.r. indirizzata a Banca Reale S.p.A. - Ufficio Reclami - Corso Giuseppe Siccardi 13, 10122 Torino oppure via fax al numero 0115165550, o per via telematica all'indirizzo e-mail info.reclami@bancareale.it oppure a mezzo posta certificata all'indirizzo sedecentrale@pec.bancareale.it, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, informarsi presso le Filiali della Banca d'Italia o la propria Banca.

- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la Banca, il Cliente può attivare una procedura di conciliazione 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 (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54, tel.06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

Qualora intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, il Cliente è tenuto, pena l'improcedibilità della relativa domanda, ad esperire preliminarmente il procedimento presso l'Arbitro Bancario Finanziario oppure il procedimento di mediazione ai sensi delle leggi applicabili presso l'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it). Resta salva la possibilità, per le parti, di concordare, anche successivamente alla conclusione dei contratti, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario, purché iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia ai sensi delle leggi applicabili.

Legenda

Euribor	È il tasso interbancario di riferimento utilizzato nei Paesi dell'Ue, al quale avvengono gli scambi dei depositi a breve termine tra banche primarie. Viene calcolato giornalmente ed è rilevabile sui principali quotidiani; è il parametro al quale sono agganciati i contratti di finanziamento a tasso variabile (dove il tasso del mutuo è appunto l'Euribor più una maggiorazione detta spread). Si calcola facendo la media ponderata dei tassi di interesse ai quali le banche operanti nell'Ue cedono i depositi in prestito.
Interessi di mora	Interessi per il periodo di ritardato rimborso.
Istruttoria	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Spese d'istruttoria	Spese sostenute dalla Banca per l'analisi di concedibilità e/o revisione di un fido.
Spread	È la differenza espressa in punti o frazione di punti rispetto al tasso di riferimento.
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 di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, ad esempio quelle notarili.
Tasso debitore entro il limite di fido	Tasso applicato ai saldi debitori del conto corrente in presenza affidamento.
Tasso debitore oltre il limite di fido	Tasso applicato ai saldi debitori del conto corrente che superano l'affidamento.
Tasso di interesse nominale annuo	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
Tasso di mora	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel rimborso del finanziamento.
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. Per verificare se un tasso d'interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tasso variabile	Il tasso di interesse che varia in relazione all'andamento di uno o più parametri di indicizzazione specificamente indicati nel Contratto di finanziamento.