

FOGLIO INFORMATIVO

CONTO DEPOSITO IMPRESE

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 499051
Numero di fax: 02 4818157
E-mail e sito Internet: info-contofacto@bffgroup.com, 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: € 130.982.698

CHE COS'È IL CONTO DEPOSITO

Il Conto Deposito è un Contratto di deposito in forza del quale la Banca acquista la proprietà delle somme depositate dal Cliente e si obbliga a restituirle alla scadenza del termine convenuto, riconoscendo su tali somme una remunerazione corrispondente agli interessi pattuiti e maturati. La valuta di denominazione del Conto Deposito è l'euro.

Al momento del deposito delle somme sul Conto Deposito il Cliente è tenuto ad individuare il periodo di tempo per il quale si impegna a mantenere le somme depositate sul Conto, scegliendo tra un minimo di 3 mesi e un massimo di 36 mesi (c.d. "vincolo"). Non è consentito al Cliente modificare la durata di un vincolo pattuito né richiedere anticipatamente la restituzione delle somme assoggettate a vincolo. L'importo delle somme per le quali viene richiesta la costituzione del vincolo non può essere inferiore all'importo indicato nel Foglio Informativo tempo per tempo vigente.

La Banca potrà accettare nuovi versamenti, previa richiesta del Cliente di assoggettare le relative somme ad un nuovo vincolo - nel rispetto dell'importo minimo indicato nel Foglio Informativo tempo per tempo vigente - che inizierà a decorrere dalla data valuta riconosciuta all'accredito.

La Banca si riserva la facoltà di non accettare versamenti successivi al versamento iniziale, dandone tempestiva comunicazione al Cliente.

Sulle somme vincolate il Cliente gode di un Tasso Migliorativo, variabile in funzione della durata del vincolo prescelta. Gli interessi sulle somme vincolate maturano al termine del periodo pattuito.

Alla scadenza dei periodi di vincolo pattuiti, il Cliente potrà lasciare depositate le somme svincolate sul Conto Deposito, usufruendo del Tasso Base.

La Banca si riserva la facoltà di non accettare richieste di costituzione di vincolo successive a quella iniziale, dandone tempestiva comunicazione al Cliente.

Le uniche operazioni consentite sul Conto Deposito sono: bonifici bancari in ingresso dal Conto Predefinito, prelevamenti con bonifici in uscita solo verso il Conto Predefinito e accensione di vincoli sulle somme depositate. A condizione che il Conto Predefinito sia accessibile online, il Cliente potrà effettuare versamenti anche avvalendosi del "servizio di disposizione di ordine di pagamento", cioè un servizio fornito da un prestatore di servizi di

pagamento autorizzato ai sensi della normativa vigente (c.d. PISP) e espressamente incaricato dal Cliente, che dispone l'ordine di pagamento su richiesta del Cliente relativamente a un conto di pagamento detenuto presso un prestatore di servizi di pagamento.

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

L'apertura del Conto Deposito è riservata alle persone giuridiche che siano residenti in Italia ai fini fiscali e che abbiano più di dieci dipendenti e un fatturato o totale di bilancio annuo superiore a 2 milioni di euro.

Rischi a carico del Cliente

Il Conto Deposito 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.

Con la costituzione del vincolo le somme rimarranno indisponibili per tutto il periodo di tempo pattuito senza la possibilità per il Cliente di richiederne anticipatamente la restituzione alla Banca.

CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI

SPESE	Apertura conto	Zero
	Chiusura conto	Zero
	Canone annuo	Zero
	Imposta di bollo	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente A carico del Cliente per le somme non soggette a vincolo A carico della Banca per le somme soggette a vincolo
	Ritenuta fiscale vigente sugli interessi maturati	Secondo la normativa tempo per tempo vigente
	Prelievo tramite bonifico	Zero
	Versamento tramite bonifico (le medesime condizioni economiche sono applicate in caso di bonifici richiesti tramite PISP)	Zero
	Stampa e invio rendiconto e contabili per singolo invio	Posta ordinaria: Zero Online: Zero
	Stampa e invio documenti di sintesi per singolo invio	Posta ordinaria: Zero Online: Zero
	Stampa e invio di copia di altre comunicazioni per singolo invio	Posta ordinaria: Zero Online: Zero
	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Zero

TASSI CREDITORI LORDI⁽¹⁾	Tasso Base	0,25%
	Tasso Migliorativo su somme vincolate da 3 Mesi a 4 Mesi meno 1 giorno	0,25%
	Tasso Migliorativo su somme vincolate da 4 Mesi a 5 Mesi meno 1 giorno	0,25%
	Tasso Migliorativo su somme vincolate da 5 Mesi a 6 Mesi meno 1 giorno	0,30%
	Tasso Migliorativo su somme vincolate da 6 Mesi a 7 Mesi meno 1 giorno	0,35%
	Tasso Migliorativo su somme vincolate da 7 Mesi a 8 Mesi meno 1 giorno	0,40%
	Tasso Migliorativo su somme vincolate da 8 Mesi a 9 Mesi meno 1 giorno	0,40%
	Tasso Migliorativo su somme vincolate da 9 Mesi a 10 Mesi meno 1 giorno	0,40%
	Tasso Migliorativo su somme vincolate da 10 Mesi a 11 Mesi meno 1 giorno	0,45%
	Tasso Migliorativo su somme vincolate da 11 Mesi a 12 Mesi meno 1 giorno	0,45%
	Tasso Migliorativo su somme vincolate da 12 Mesi a 15 Mesi meno 1 giorno	0,60%
	Tasso Migliorativo su somme vincolate da 15 Mesi a 18 Mesi meno 1 giorno	0,60%
	Tasso Migliorativo su somme vincolate da 18 Mesi a 21 Mesi meno 1 giorno	0,65%
	Tasso Migliorativo su somme vincolate da 21 Mesi a 24 Mesi meno 1 giorno	0,65%
	Tasso Migliorativo su somme vincolate da 24 Mesi a 27 Mesi meno 1 giorno	0,70%
	Tasso Migliorativo su somme vincolate da 27 Mesi a 30 Mesi meno 1 giorno	0,70%
	Tasso Migliorativo su somme vincolate da 30 Mesi a 33 Mesi meno 1 giorno	0,70%
	Tasso Migliorativo su somme vincolate da 33 Mesi a 36 Mesi meno 1 giorno	0,70%
	Tasso Migliorativo su somme vincolate a 36 Mesi	0,75%

⁽¹⁾ In caso di assoggettamento delle somme depositate a vincolo, il Tasso Migliorativo corrispondente all'intervallo temporale di vincolo prescelto si applica per l'intero periodo di vincolo.

Ai fini dell'individuazione dello scaglione di riferimento, la data di scadenza dei termini computati in mesi è individuata nel giorno (del mese di scadenza) corrispondente al giorno in cui il vincolo è stato acceso (es. in caso di vincolo con durata 3 mesi acceso il 15 gennaio, il termine si compie il 15 aprile successivo). Se nel mese di scadenza manca tale giorno, il termine si compie con l'ultimo giorno di tale mese (es. in caso di vincolo con durata 3 mesi acceso il 31 gennaio, il termine si compie il 30 aprile successivo). Il calcolo degli interessi è comunque effettuato sulla base del numero effettivo di giorni di durata del vincolo.

CAPITALIZZ. DEGLI INTERESSI	Tasso Base	Annuale al 31/12
	Tasso Migliorativo a 3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,15,18,21,24,27,30,33,36 mesi	A scadenza del vincolo, con accredito sul Conto Deposito
	Base di calcolo	Divisore annuo civile

ALTRE CONDIZIONE ECONOMICHE

DISPONIBILITÀ E VALUTE	Bonifico in entrata	Disponibilità e valuta di accredito pari allo stesso giorno lavorativo di ricezione dei fondi
	Bonifico in uscita	Valuta di addebito pari alla data di esecuzione, entro il limite del saldo liquido e disponibile, a valere sulle somme non soggette a vincolo. 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
	Accensione vincolo	Efficacia dalla data di ricezione della richiesta per le somme già depositate ovvero dalla data valuta riconosciuta al pagamento per i nuovi versamenti
	Accredito degli interessi	Alla scadenza del vincolo con valuta pari alla data di scadenza
	Restituzione importi primo bonifico per mancata identificazione, mancata ricezione contrattualistica o cessazione della raccolta	Entro il termine di 30 (trenta) giorni dalla ricezione del bonifico. La valuta di accredito dipende dalle condizioni applicate dalla Banca che riceve la somma

ALTRE CONDIZIONI	Importo versamento minimo iniziale	€ 0,01
	Importo minimo per ogni versamento successivo	€ 0,01
	Importo minimo vincolabile	€ 5.000
	Limite massimo di giacenza complessiva	€ 10.000.000
	Termine 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
	Periodicità invio estratto conto	Annuale
	Periodicità invio documento di sintesi	Annuale

RECESSO E RECLAMI

Diritto di recesso e tempi massimi di chiusura del rapporto

Il Cliente ha il diritto di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza alcun preavviso e senza l'applicazione di penalità o di spese di chiusura, inviando una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno a: Banca Farmafactoring S.p.A., Via Domenichino, n° 5 – 20149 Milano.

Il recesso ha effetto dalla data di scadenza dei vincoli eventualmente pendenti ovvero, in assenza di vincoli, dal momento in cui la Banca riceve la comunicazione.

La Banca si riserva la facoltà di recedere in qualunque momento dal Contratto dandone comunicazione scritta al Cliente in formato cartaceo o altro supporto durevole, con un preavviso minimo di 2 (due) mesi, salvo in caso di giustificato motivo in cui il recesso ha invece effetto immediato. Nel caso in cui sul Conto fossero presenti somme vincolate, il recesso ha effetto dalla data di scadenza dei vincoli.

La Banca rende disponibili le somme sul Conto Predefinito entro 15 (quindici) giorni dal momento in cui ha effetto l'esercizio del diritto di recesso, fatto salvo l'adempimento di tutti gli obblighi contrattuali a carico del Cliente medesimo.

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 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;

"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, aperto presso banche autorizzate a svolgere l'attività bancaria in Italia, dal quale e verso il quale può essere trasferito denaro sul Conto Deposito;

"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;

"Tasso Base", tasso di interesse riconosciuto dalla Banca sulle somme non soggette a vincolo;

"Tasso Migliorativo", tasso di interesse riconosciuto dalla Banca sulle somme soggette a vincolo, variabile in funzione della durata del vincolo;

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