

FOGLIO INFORMATIVO CREDITO DI FIRMA – RIMBORSO IVA (FIDEIUSSIONE BANCARIA) Aggiornato al 24/10/2017

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA IFIS S.P.A.

Sede Legale: via Terraglio 63 – 30174 – Venezia Mestre

Direzione Generale: via Gatta 11 – 30174 – Venezia Mestre

www.bancaifis.it – Tel +39.041.5027511 – Fax +39.041.5027557 – email: ifis@bancaifis.it

Contatti: <http://www.bancaifis.it/Gruppo/Contatti>

Iscritta all'Albo delle Banche tenuto da Banca d'Italia al n. 5508 – cod. ABI 03205

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Venezia e Codice Fiscale 02505630109

Partita IVA 02992620274, Capitale Sociale Euro 53.811.095

Capogruppo del Gruppo bancario Banca IFIS S.p.A., iscritto all'albo dei Gruppi bancari

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, al Fondo Nazionale di Garanzia, all'ABI, all'Associazione Italiana per il Factoring, a Factors Chain International.

DATI e QUALIFICA del SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE	
Nome e cognome del soggetto che consegna il modulo al cliente	
Qualifica del soggetto che consegna il modulo al cliente (dipendente Banca IFIS Spa o altro)	
Nel caso di soggetto terzo iscritto ad albo o elenco, riportare gli estremi di detta iscrizione	

COS'È IL CREDITO DI FIRMA IVA

Il credito di firma è un contratto con cui la Banca garantisce il pagamento di un debito di un cliente nei confronti di un soggetto terzo.

Nei crediti di firma assumono rilievo le cd fideiussioni bancarie passive cioè quelle prestate dalla Banca a favore di un terzo nell'interesse di un proprio cliente.

Il credito di firma per rimborso IVA è un contratto con il quale la Banca su richiesta del cliente rilascia fideiussione, in favore dell'Amministrazione Finanziaria (beneficiario) a garanzia dell'adempimento dell'obbligo restituzione del rimborso dei crediti IVA, ai sensi dell'art. 38-bis, comma 5, del D.P.R. 26 ottobre 1972, n. 633,

Con il credito di firma la Banca si espone al rischio di dover adempiere l'obbligazione garantita per conto del cliente nell'ipotesi in cui questi sia inadempiente, a fronte della richiesta da parte dell'Amministrazione Finanziaria.

La fideiussione bancaria viene rilasciata utilizzando il modello redatto secondo le indicazioni dell'Amministrazione Finanziaria come fornito dal Cliente.

Qualora la garanzia sia rilasciata a prima richiesta, essa comporta un impegno autonomo, indipendente ed astratto rispetto al titolo da cui trae origine l'obbligazione garantita.

Per tutta la durata della garanzia il Cliente si impegna a tenere aperto un rapporto di conto corrente sul quale la Banca è autorizzata a regolare tempo per tempo le somme dovute dal Cliente in relazione al credito di firma e per le cui condizioni economiche e contrattuali si rimanda al relativo Foglio Informativo.

PRINCIPALI RISCHI DELL'OPERAZIONE

Tra i principali rischi si segnalano:

- pagamento da parte della Banca di quanto dovuto dal Cliente (debitore principale) in caso di inadempimento di quest'ultimo; - obbligo di restituzione da parte del Cliente di quanto corrisposto dalla Banca a fronte dell'escussione, previa semplice richiesta e con rinuncia a qualsiasi eccezione nei suoi riguardi circa la fondatezza della richiesta del creditore;
- rischio di escussione arbitraria da parte del beneficiario, qualora la garanzia sia incondizionata e pagabile a prima richiesta, cioè il pagamento da parte della Banca avvenga a prima e semplice richiesta, senza che sia possibile sollevare alcuna eccezione inerente al rapporto con il debitore principale e nonostante opposizione da parte di quest'ultimo;
- la riduzione dell'importo garantito o la restituzione anticipata della fideiussione bancaria non comportano la restituzione o la riduzione della commissione, salvo i casi di cui all'art. 2 delle Condizioni Generali della Garanzia tra la Società/Banca e l'Agenzia delle Entrate (modello di polizza fideiussoria o fideiussione bancaria per il rimborso dell'IVA approvato dall'Agenzia delle Entrate);
- variazione delle condizioni economiche e contrattuali, ove consentito.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni economiche sono indicate nella misura massima (se sfavorevoli al Cliente) o minima (se favorevoli).

COMMISSIONI	
commissione	0,5% mese o frazione di mese, con un minimo pari al 1,20% annuo, con liquidazione ed addebito in via anticipata al momento del rilascio della fideiussione, applicata sull'importo massimo garantito per la durata convenzionale della garanzia richiesta
SPESE	
spese di istruttoria	massimo 3% <i>una tantum</i> con addebito in via anticipata applicata sull'importo della garanzia rilasciata
imposta di bollo	nella misura prevista per legge
spese comunicazioni di trasparenza	Cartaceo: 1,50 EUR Digitale: 0,00 EUR
ALTRE CONDIZIONI	
condizioni di accesso	apertura conto corrente, salvo deroga espressa

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

E' facoltà delle parti recedere dal contratto dandone comunicazione scritta a mezzo raccomandata all'altra parte, senza obbligo di motivazione né di preavviso, fermi restando gli obblighi assunti. La restituzione o liberazione anticipata o dichiarazione di inefficacia dalla garanzia equivalgono a recesso.

Reclami e tutela stragiudiziale

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (Via Terraglio 63, 30174 Venezia – Mestre, p.e.c. reclami.pec@bancaifis.legalmail.it., e-mail reclami@bancaifis.it, Fax 041.5027555) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 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, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure chiedere a Banca IFIS S.p.A.;
- 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 in Roma, via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

LEGENDA

Garanzia a prima richiesta: la Banca in sede di escussione provvede a pagare senza eccezione alcuna ed entro il termine richiesto, con rinuncia ad opporre qualsiasi tipo di eccezione o contestazione.

Fideiussione: garanzia in forza della quale il fideiussore, obbligandosi personalmente (con tutto il suo patrimonio) garantisce l'adempimento di un'obbligazione altrui.

Spese di istruttoria: sono le spese per le indagini e l'analisi espletate dalla banca volte a determinare le capacità di indebitamento del Cliente in relazione all'obbligazione garantita e ad istruire la pratica del fido.

Commissione: importo che viene pagato alla banca quale corrispettivo per la garanzia richiesta.

Durata convenzionale della garanzia: pari a 36 mesi dal rimborso (ovvero, se inferiore, pari al periodo mancante al termine di decadenza dell'accertamento, salva sospensione del termine di decadenza di cui al secondo periodo del comma 1 dell'art. 57 del D.P.R. n. 633 del 1972 per il periodo indicato in premessa nel documento di fideiussione) maggiorata di 60 giorni, decorrenti dalla data di rilascio della garanzia, quale data presunta di effettuazione del rimborso ai fini dell'applicazione della commissione.

Venezia – Mestre, 24/10/2017