

Foglio Informativo Conto Corrente Impresa

INFORMAZIONI SULLA BANCA E SUL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

MEDIOCREDITO CENTRALE S.p.A. (di seguito anche "Banca"), Società con socio unico Invitalia S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima, codice ABI 10680.7, società per azioni con sede legale in Roma, viale America n. 351, numero di iscrizione all'Albo delle Banche 74762.60, capitale sociale Euro 204.508.690,00 interamente versato, numero di iscrizione al Registro delle imprese di Roma e codice fiscale 00594040586, partita IVA 00915101000, numero REA RM175628, aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia di cui all'art. 62, comma 1 del D.lgs. n. 23 luglio 1996, n.415, sito internet: www.mcc.it

Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere alcun costo od onere al soggetto incaricato dell'offerta fuori sede

Nome e cognome/Ragionesociale _____

Qualifica _____

Sede (indirizzo) _____ telefono _____

Email _____ Iscrizione ad Albo/Elenco _____

Numero delibera Iscrizione _____

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la Banca svolge un servizio di cassa per conto del cliente, custodendone il denaro e mantenendolo nella disponibilità dello stesso.

Il conto corrente di Mediocredito Centrale è riservato a clientela "impresa", ovvero non consumatori e che al momento dell'apertura svolgeranno un numero limitato di operazioni, ed è in via generale funzionale alla gestione di finanziamenti a breve o medio-lungo termine erogati alla clientela.

Il conto prevede operatività solo in Euro. Il cliente può effettuare e ricevere bonifici SEPA, singoli o ricorrenti, e giroconti. Al conto corrente può essere collegato il servizio di home banking.

L'operatività del conto non comprende la convenzione di assegno né l'emissione di strumenti di pagamento diversi da quanto sopra citato, operatività in contanti né, più in generale, operatività diversa da quanto sopra citato, salvo differenti pattuizioni successive tra le Parti.

Al momento dell'apertura del conto, questo dovrà presentare un saldo minimo pari ad almeno euro mille per eventuali coperture delle spese.

Tra i principali **rischi**, vanno tenuti presenti:

rischio di controparte. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, 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 correntista una copertura fino a euro 100.000,00;

variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse; commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;

smarrimento di dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione;

estinzione del rapporto e destinazione delle somme dello stesso al Fondo di cui all'art. 1 comma 343 legge 266/2008 in caso in cui il conto non venga movimentato dal/i titolare/i o da terzi da questo delegati, escluso l'intermediario non specificatamente delegato in forma scritta, per almeno 10 anni consecutivi - cd. "Conto dormiente" - (D.P.R. n.116 del 22/06/2007).

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un cliente impresa 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 singolo cliente.

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

SPESE FISSE

Voci di Costo	Importo
Spese per apertura del conto	€ 0,00
Canone annuo	€ 0,00

Numero di operazioni incluse nel canone annuo	0
Spese annue per il conteggio interessi e competenze	€ 240,00 (€ 60,00 trimestrali)
Invio estratto conto	€ 0,00 formato cartaceo € 0,00 formato elettronico
Periodicità invio estratto conto	Mensile/trimestrale/annuale
Rendicontazione a norma "PSD" (solo per microimprese)	€ 0,00 formato cartaceo € 0,00 formato elettronico
Invio documento di sintesi (nei casi previsti dalla normativa di trasparenza)	€ 0,00 formato cartaceo € 0,00 formato elettronico
Imposta di bollo	Nella misura prevista dalla Legge, attualmente: per persone giuridiche € 100,00 annuale

SPESE VARIABILI

	Voci di Costo	
Gestione Liquidità	Spese unitarie per ogni scrittura relativa a operazioni automatiche e tramite canali telematici (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 0,50
	Spese unitarie per ogni scrittura relativa a operazioni cartacea (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 0,50
Spese di registrazione applicate a tutte le operazioni che generano righe di e/c	0 €	

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,01% al lordo delle imposte vigenti
Capitalizzazione	Periodicità liquidazione interessi creditori	Annuale
	Criterio di capitalizzazione	In base all'anno civile
Ritenuta fiscale		A carico del cliente nella misura pro tempore vigente

SCONFINAMENTI IN ASSENZA DI FIDO

Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate fino a € 1.500,00	21,80%
	oltre € 1.500,00	20,50%
	Commissione di istruttoria veloce	€ 0

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo allo scoperto senza affidamento, può essere consultato sul sito internet della banca (www.mcc.it) e negli appositi prospetti affissi nei locali aperti al pubblico della Banca.

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Spese tenuta conto

Spese per duplicato di ogni estratto conto e/c scalare relativo all'anno in corso e ai due precedenti	€ 3,10
relativo ad anni precedenti gli ultimi tre	€ 7,50
Spese per rilascio certificazioni, dichiarazioni, duplicati e ricerche (costo unitario):	
Attestati per certificazione di bilancio	€ 150,00

Capacità finanziaria	€ 60,00
Capacità finanziaria per Estero	€ 60,00
Lettere liberatorie	€ 30,00
Certificazione rapporti e garanzie	€ 30,00
Competenze liquidate anni precedenti	€ 20,00
Duplicati Copie fotostatiche di documenti	€ 6,50
Informazioni ed accesso dei Clienti a documentazioni, indagini, rilevamenti, constatazioni, ecc.	€ 30,00 per ogni ora occupata dall'impiegato addetto (min. € 15,00)

Servizi di pagamento

BONIFICI IN PARTENZA con addebito in c/c				
Tipologia di bonifico	Conferito su supporto cartaceo		Conferito tramite Home/internet banking	
	Spese fisse	Spese variabili	Spese fisse	Spese variabili
A Bonifico SCT	€ 4,50		€ 1,50	
B ricorrente a banche	€ 2,00		€ 1,00	
C periodico a banche	€ 1,30		€ 0,50	
D stipendi a banche	€ 1,50		€ 1,30	
Bonifico transfrontaliero	€ 4,50	0,25% min. € 2,20 0,25% min. € 2,20	€ 1,50	0,25% min. € 2,20 0,25% min. € 2,20
ALTRE SPESE/COMMISSIONI APPLICATE AI BONIFICI IN PARTENZA				
Disposizioni urgenti (valuta accredito al beneficiario stesso giorno data esecuzione)			€ 15,49	
Disposizioni impartite via fax da eseguire stesso giorno, previa pre- autorizzazione della Banca.			€ 25,82	
Comunicazione di conferma esecuzione - verso controparte in Italia			€ 4,50	
Annullamento del pagamento dopo l'esecuzione, ma prima della spedizione			€ 10,00	
Maggiorazione per bonifici indirizzati a banche non aderenti al circuito SWIFT			€ 10,00	

Sconfinamenti.

Tipologia di bonifico	Termini massimi di esecuzione per operazioni disposte entro gli orari di cut off	
	Con addebito in c/c	Home/Internet banking
1. Bonifico SCT		
A banche	1 gg lavorativi	1 gg lavorativi
Ricorrente a banche	1 gg lavorativi	1 gg lavorativi
Periodico a banche	1 gg lavorativi	1 gg lavorativi
Stipendi a banche	1 gg lavorativi	1 gg lavorativi
Valuta di addebito sul c/c ordinante	Data esecuzione bonifico	

TABELLE DI CUT-OFF			
	OP. SINGOLA SCT	OP. MULTIPLA SCT	HOME BANKING
Giornata operativa	non oltre le 14,00	13,00	13,00
Prefestivi o semi-festivi	non oltre le 10,00	10:00	11,00

Gli ordini disposti dopo i termini temporali previsti dall'Istituto saranno recepiti con data di esecuzione posticipata al primo giorno lavorativo successivo.

Servizi di pagamento

BONIFICI IN ARRIVO (con accredito in C/C)			
Tipologia di bonifico	Spese fisse	Spese variabili	Valuta di accredito
Bonifico SCT	€ 0,00	€ 0,00	Stessa valuta di regolamento

Bonifico transfrontaliero in euro qualsiasi importo	€ 0,00	0,25% minimo € 2,20	2 gg lavorativi successivi alia valuta di regolamento
--	--------	------------------------	---

SERVIZI DI PAGAMENTO	
Spese per comunicazione del rifiuto di un ordine di pagamento giustificato	€ 2,00 + eventuali spese richieste dal prestatore del servizio di pagamento della controparte
Spese per la revoca di un ordine (con mutuo consenso) decorso il termine di irrevocabilità	
Spese per il recupero dei fondi in caso di identificativo unico inesatto	

INTERNET BANKING	
SPESE FISSE	
Canone mensile	€ 10,00
Periodicità addebito canone	Mensile posticipata
SPESE VARIABILI	
Dispositivo Token	€ 5,00
Costo unitario per ogni SMS ricevuto	Gratuito
Spese produzione /invio documento di sintesi (nei casi previsti dalla normativa di trasparenza)	€ 0,00 invio elettronico € 0,00 invio cartaceo

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura

Si informa il Cliente che l'estinzione di rapporto di conto corrente avverrà entro i tempi massimi di seguito riportati, decorrenti dalla data in cui la richiesta è completa, e valgono soltanto nel caso in cui il saldo da liquidare sia positivo. Di seguito le tempistiche:

- 15 giorni lavorativi dalla data di presentazione della richiesta di estinzione completa da parte del Cliente.

Il perfezionamento della richiesta sarà sospeso qualora, dopo la presentazione della stessa, sopravvengano degli elementi ostativi alla chiusura del conto corrente quali pignoramenti, sequestri, successioni, saldo negativo, etc. In tali ipotesi la Banca provvederà a fornire idonea comunicazione scritta al cliente

Reclami

Nel caso in cui il Cliente intenda presentare un reclamo in relazione all'interpretazione, applicazione ed esecuzione del Contratto ovvero alle attività preliminari o connesse effettuate, il Cliente possono presentarlo alla Banca, – all'Ufficio Reclami, viale America, 351 00144 Roma, fax +39 06 4791 2784, email sectionlegalebanca@mcc.it , pec reclami@postacertificata.mcc.it La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo stesso.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il suddetto termine, può rivolgersi all'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 alla Banca. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria; in tal caso il Cliente non sarà tenuto ad esperire il procedimento di mediazione di cui al successivo capoverso.

Sempre ai fini della risoluzione delle controversie che possano sorgere e in relazione all'obbligo previsto dal decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28, così come modificato dal D.L 21 giugno 2013, n. 69, convertito in Legge n.98 del 9 agosto 2013, di esperire il procedimento di mediazione, in quanto condizione di procedibilità, prima di presentare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e la Banca possono ricorrere 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.

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione determinata in misura fissa e commisurata ai costi sostenuti per la valutazione creditizia (istruttoria veloce) necessaria ad autorizzare l'operazione. Viene applicata in caso di addebiti che determinano, rispetto al saldo disponibile di fine giornata, uno sconfinamento o accrescono uno sconfinamento già esistente. La commissione non è dovuta quando lo sconfinamento ha luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca, o se la Banca non ha autorizzato lo sconfinamento.
Disponibilità somme accreditate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme accreditate.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido	Somma che la banca ha accettato di pagare in caso di addebito sul conto corrente di somme senza che vi sia la disponibilità.
Spese unitarie per ogni scrittura	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
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 allo sconfinamento.
Valute sui bonifici addebitati	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del bonifico addebitato e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del bonifico addebitato.
Valute sui bonifici accreditati	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del bonifico e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.