

CESSIONE PRO SOLUTO CREDITI ERARIALI**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione e Forma Giuridica: Tyche Bank S.p.A.
Sede Legale e Direzione Generale: Via Luigi Carlo Farini, 6 – 40124 Bologna (BO)
Tel. 090 6012022 - Fax 090 6409739
Capitale sociale: Euro 30.000.000,00 (i.v.)
Codice Fiscale, Partita IVA e Iscrizione al Registro Imprese di Bologna: 03104290832
Sito Internet: www.tychebank.it
E-mail: info@tychebank.it - Pec: tychebank@pec.tychebank.it
Codice ABI 03426.4 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5740
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

Nel caso di OFFERTA FUORI SEDE da compilare a cura del soggetto incaricato prima della consegna al cliente**DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE**

Denominazione/Nome e Cognome	
Codice Fiscale/Partita IVA	
Sede Legale	
Telefono/Indirizzo email	
Numero Iscrizione ad Albi o Elenchi	
Qualifica	

CHE COS'E' IL CONTRATTO DI CESSIONE PRO SOLUTO DEI CREDITI ERARIALI

La Cessione *pro soluto* dei Crediti Erariali (IVA, IRES, IRAP) è il contratto a titolo oneroso con il quale Tyche Bank S.p.A. (Cessionario) acquista i crediti di natura fiscale vantati dal Cedente nei confronti dell'Amministrazione Finanziaria (Debitore) con l'assunzione da parte del Cessionario del rischio del mancato pagamento dovuto a inadempienza del Debitore.

La Cessione prevede che il Corrispettivo venga erogato prima della data di incasso del Credito, con applicazione di uno Sconto Commerciale sulla base delle aspettative di incasso del credito.

Il prodotto Cessione *pro soluto* è rivolto esclusivamente alle imprese che vantano crediti fiscali e sono residenti nel territorio italiano.

Il credito ceduto verrà acquistato da Tyche Bank S.p.A. con stipula di atto notarile e successiva notifica dell'avvenuta cessione al Debitore.

I Crediti Erariali si intenderanno ceduti liberi da vincoli, con i privilegi, le garanzie personali, le garanzie reali e con gli altri accessori, ivi compresi eventuali frutti scaduti, a qualsiasi titolo dovuti.

Rischi legati alla tipologia del contratto

Il Cedente garantisce l'esistenza dei crediti ceduti e assume le obbligazioni previste dal contratto e si fa carico di eventuali contestazioni del Debitore.

La violazione delle garanzie e l'inadempimento delle obbligazioni previste nel contratto di cessione obbliga il Cedente ad indennizzare e manlevare il Cessionario in relazione ad ogni perdita, danno, costo o spesa subiti dalla Banca a causa di tale inadempimento o violazione.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

PROSPETTO DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI			
SPESE FISSE	ISTRUTTORIA	Spese Istruttoria Pratica e Registrazione Contratto	Euro 0
	INTERESSI A CARICO DEL CEDENTE IN VALUTA EURO	Tasso di interesse anticipato su acquisto crediti (sconto commerciale)	Tasso fisso annuo in misura massima pari al: - 14,1500% per operazioni fino a € 50.000; - 12,1625% per operazioni da € 50.000 a € 200.000; - 10,2750% per operazioni oltre € 200.000; con liquidazione ed addebito anticipato alla data di pagamento corrispettivo
	SPESE GESTIONE DOCUMENTI	Imposta di bollo	Nella misura prevista dalla legge, a carico del Cedente.

Il Corrispettivo della Cessione di Crediti sarà pari al valore nominale (esigibile) dei Crediti al netto dello Sconto Commerciale.

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, si aggiunge che sono a carico del Cedente le spese del Notaio per la stipula della scrittura privata autenticata/atto pubblico, il rimborso degli oneri sostenuti per spese bancarie, di e per l'esazione tramite terzi, l'assolvimento dell'imposta di bollo su effetti, documenti contabili ecc.

L'applicazione degli oneri economici avverrà nei limiti del c.d. tasso soglia rilevato ai fini usura.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996) può essere consultato sul sito internet www.tychebank.it nella sezione "Trasparenza" e negli appositi prospetti affissi nei locali aperti al pubblico della Banca.

RECESSO, TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA E RECLAMI
Recesso dal contratto

Trattandosi di contratto a esecuzione immediata, ovverosia di un contratto che non produce effetti nel tempo, ma solo quando viene eseguito, non è previsto il diritto di recesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Non applicabile.

Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca, rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca tramite una richiesta scritta inviata:

- con raccomandata all'indirizzo: Tyche Bank S.p.A. Ufficio Reclami Via Luigi Carlo Farini 6, 40124 Bologna;
- per posta elettronica: reclami@tychebank.it;
- per posta elettronica certificata: reclami@pec.tychebank.it.

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 60 (sessanta) 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.

Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento la Banca è tenuta a fornire 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 D. Lgs. n. 28/2010, 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 relativa all'accesso all'Arbitro Bancario e Finanziario, disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.

GLOSSARIO

Amministrazione Finanziaria	Indica qualsiasi competente autorità fiscale italiana, ufficio, dipartimento o amministrazione finanziaria inclusa qualsiasi Agenzia delle Entrate e qualsiasi Agente della Riscossione.
Cedente	Indica l'impresa Cliente della Banca, cioè la controparte del contratto di Cessione.
Cessionaria	Indica Tyche Bank S.p.A.
Cessione	Indica il Contratto mediante il quale il Cedente trasferisce al Cessionario i Crediti Erariali.
Sconto Commerciale per l'acquisto pro soluto di Crediti Erariali	L'ammontare, espresso in percentuale, definito in funzione dell'intervallo temporale nel quale si prevede di incassare la totalità dei crediti, comunque nel rispetto del Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) rilevato da Banca d'Italia nel periodo di riferimento.
Corrispettivo della Cessione di Crediti Erariali	Differenza, espressa in Euro, tra il valore nominale (esigibile) dei Crediti e lo Sconto Commerciale per l'acquisto pro soluto dei Crediti Erariali.
Crediti Erariali	Indica i crediti IVA, IRES, IRAP di cui il Cedente ha chiesto (o chiederà) il rimborso nei confronti dell'Agenzia delle Entrate secondo le modalità previste dalla normativa vigente.
Debitore	Indica la Repubblica Italiana e in particolare ciascuna Amministrazione Finanziaria tenuta ad effettuare i pagamenti al Cedente in relazione ai Crediti Tributarî acquistati dal Cessionario.
Pro Soluta	Indica l'assunzione da parte della Banca del rischio di insolvenza del Debitore non dipendente da fatto del Cedente o di terzi né da vizi del Credito.
Tasso di mora	Tasso, definito nella misura del tasso legale maggiorato di due punti percentuali, dovuto per il ritardato pagamento di una somma di denaro, qualora questo non avvenga nei termini stabiliti dal Contratto.
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 di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.