

Foglio informativo Anticipi su crediti commerciali Italia ed Estero

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Cambiano 1884 Società per Azioni

Sede Legale e Direzione Generale: Viale Antonio Gramsci, 34 – 50132 Firenze (FI)

Sede Operativa: Via Piave, 14 – 50051 Castelfiorentino (FI)

Capitale sociale € 252.799.999,60

Codice fiscale, Partita IVA e Numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Firenze n. 02599341209

Numero di iscrizione all'Albo delle banche della Banca d'Italia n. 5667

Codice ABI 08425

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, al Fondo Nazionale di Garanzia, al Conciliatore Bancario Finanziario, all'Arbitro Bancario Finanziario

Sito Internet: www.bancacambiano.it Indirizzo di Posta elettronica certificata: pec@pec.bancacambiano.it Tel. 05716891 Fax 0571022002

Da compilare in caso di offerta fuori sede

NOME E COGNOME DEL SOGGETTO CHE CONSEGNA IL MODULO AL CLIENTE

QUALIFICA DEL SOGGETTO CHE CONSEGNA IL MODULO AL CLIENTE

Dipendente della Banca Cambiano 1884 S.p.A.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL PRODOTTO

Sconto commerciale

È un'operazione di smobilizzo di crediti mediante la quale la Banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito rappresentato esclusivamente da titoli cambiari emessi a fronte di operazioni commerciali/finanziarie. Se il debitore principale è insolvente, la Banca provvede all'addebito del credito insoluto e delle conseguenti spese e commissioni al cliente.

Anticipi su portafoglio al Salvo Buon Fine

La Banca mette a disposizione del cliente, mediante accredito in conto corrente, un finanziamento destinato ad anticipare, prima dell'effettiva scadenza, crediti rappresentati da cambiali, tratte, Ri.Ba., Rid, Mav e ADUE, messi all'incasso presso la stessa Banca. Il rientro del finanziamento avviene con l'incasso dei crediti alla scadenza. Se il terzo, debitore principale, è insolvente la Banca provvede all'addebito del credito insoluto e delle conseguenti spese e commissioni al cliente.

Anticipi su fatture Italia

Tali operazioni sono forme di finanziamento che consentono ai clienti di cedere alla Banca i crediti, con scadenza futura, vantati verso aziende e comprovati da opportuna documentazione (ad esempio: fatture, stato avanzamento lavori) ottenendone in anticipo l'importo salvo buon fine (normalmente all'80% dell'importo dell'operazione sottostante). Anche per questa forma di finanziamento, è necessaria la preventiva concessione di un fido, che prende il nome di castelletto anticipi su fatture. Gli anticipi su fatture possono essere condizionati alla cessione del credito con la clausola pro solvendo a favore della banca finanziatrice. L'anticipazione viene concessa a fronte della presentazione alla Banca delle fatture per le quali il cliente intende chiederne l'anticipo. La presentazione delle fatture può avvenire in forma cartacea o telematica.

Anticipi export in euro e/o in valuta estera

Il finanziamento all'Export è una forma di finanziamento che, a fronte, della documentazione comprovante l'operazione sottostante (fattura, documenti di trasporto) consente di anticipare (normalmente all'80% dell'importo dell'operazione sottostante) i crediti connessi all'esportazione di merci e servizi. I finanziamenti possono essere espressi anche in divise diverse dall'euro, sia della Comunità Europea, che non. Alla scadenza dell'operazione il cliente affidato è tenuto a rimborsare, nella divisa oggetto del contratto, quanto dovuto alla banca per capitale, interessi, spese e accessori salvo se non diversamente pattuito. A garanzia dei finanziamenti richiesti il cliente cede "pro-solvendo" alla banca, senza condizioni e riserve, tutti i propri crediti presenti e futuri riconducibili alle esportazioni poste a base dei finanziamenti erogati. Nel caso in cui vi siano misure della Pubblica Autorità che pongano vincoli alla scadenza dei finanziamenti, il cliente si impegna a costituire in pegno, su richiesta della banca, le somme necessarie a garantire i finanziamenti stessi. Per accedere a questo tipo di finanziamento è necessario presentare apposita domanda di affidamento alla banca. Il cliente affidato si impegna inoltre a non richiedere ed ottenere altri finanziamenti da altre banche sulle esportazioni/prestazioni già oggetto di finanziamento presso la banca.

Servizi collegati e accessori

E' richiesto il collegamento obbligatorio con un conto corrente di appoggio delle operazioni. Per le relative condizioni consultare il Foglio Informativo "Conto Corrente di Corrispondenza Ordinario"

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi delle tipologie di finanziamento sopra indicate vanno tenuti presenti:

- impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso qualora il finanziamento sia regolato a tasso fisso;
- qualora l'operazione sia regolata a tassi legati a parametri di indicizzazione (variabile), il cliente può essere soggetto al rischio di variazioni di tasso sfavorevoli conseguenti all'andamento dei mercati finanziari;
- qualora il debitore rendesse insoluto il credito sarà addebitato al cliente presentatore l'ammontare del credito stesso maggiorato delle spese e commissioni di insoluto;
- per i Finanziamenti espressi in divisa diversa dall'euro, il cliente può essere soggetto al rischio di cambio, che consiste nel rischio di subire perdite per effetto di avverse variazioni dei corsi delle divise estere.

Le condizioni economiche indicate nel seguito rappresentano i valori massimi previsti dalla banca. Al momento della stipula del contratto, una o più delle singole voci di costo potranno essere convenute in misura inferiore a quella pubblicizzata, nel rispetto dei limiti previsti dalla Legge 108/96.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

SCONTO COMMERCIALE

VOCE	VALORE
Le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima (a favore del cliente) o massima (a carico del cliente). Sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi, imposte o quant'altro dovuto per legge che non sia immediatamente quantificabile. Tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.	
Tasso di sconto annuo nominale massimo (T.A.N.)	8,00000%
Tasso debitore annuo nominale massimo oltre i limiti di fido (T.A.N.)	8,00000%
Tasso di mora	0%
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	8,45560%
Commissioni di presentazione per effetto (su nostri sportelli)	€ 5,00
Commissioni di presentazione per effetto (su altre banche)	€ 5,00
Diritti di brevità su piazza - per ogni effetto presentato con scadenza inferiore ai 20 giorni dalla data di presentazione pagabile presso nostri sportelli	€ 2,00
Diritti di brevità fuori piazza - per ogni effetto presentato con scadenza inferiore ai 20 giorni dalla data di presentazione pagabile presso altri istituti	€ 2,00
Giorni banca per ogni effetto pagabile a vista su nostri sportelli	15 gg. fissi
Giorni banca per ogni effetto pagabile a vista su altre banche	15 gg. fissi
Giorni banca per ogni effetto pagabile a scadenza su nostri sportelli	10 gg. fissi
Giorni banca per ogni effetto pagabile a scadenza su altre banche	10 gg. fissi
Commissioni su effetti protestati	1,50% dell'effetto con minimo di € 5,00 e con un massimo di € 10,00, più spese reclamate, più spese postali € 3,50 per singolo effetto
Commissioni su insoluti richiamati	€ 5,00
Valuta addebito insoluto	Data scadenza effetto
Commissioni per richiamo effetti	€ 10,00 per singolo effetto più spese reclamate
Commissioni per richieste d'esito	€ 3,00

ANALISI SU PORTAFOGLIO AL SALVO BUON FINE

VOCE	VALORE
Le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima (a favore del cliente) o massima (a carico del cliente). Sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi, imposte o quant'altro dovuto per legge che non sia immediatamente quantificabile. Tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.	
Tasso annuo nominale massimo (T.A.N.)	8,00000%
Tasso debitore annuo nominale massimo oltre i limiti di fido (T.A.N.)	8,00000%
Tasso di mora	0,00%
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	9,03060%
Per affidamenti relativi ad aperture di credito in conto corrente con "Tasso parametrato":	
• Parametro di riferimento "euribor/360 a 3 mesi rilevato il penultimo giorno lavorativo del mese antecedente quello di inizio di maturazione della rata di applicazione ed avente valuta il primo giorno lavorativo del mese successivo"	2,317 % (valore del 29 giugno 2026)
• Frequenza revisione tasso parametrato	Trimestrale
• Spread massimo per affidamenti relativi ad aperture di credito in conto corrente	8,00 punti percentuali
Commissione su fido:	

• Percentuale commissione	0,500% dell'importo del fido medio trimestrale
• Frequenza addebito	Trimestrale
Condizioni portafoglio cartaceo:	
Commissione di presentazione per effetto (su nostri sportelli)	€ 6,00
Commissione di presentazione per effetto (su altre banche)	€ 6,00
Commissione di brevità (su nostri sportelli)	€ 2,00
Commissione di brevità (su altre banche)	€ 2,00
Spesa distinta borderò	€ 3,00 a distinta
Giorni banca per ogni effetto pagabile a vista su nostri sportelli	20 gg. fissi
Giorni banca per ogni effetto pagabile a vista su altre banche	20 gg. fissi
Giorni banca per ogni effetto pagabile a scadenza su nostri sportelli	15 gg. fissi
Giorni banca per ogni effetto pagabile a scadenza su altre banche	15 gg. fissi
Commissioni su effetti protestati	€ 5,00, più spese reclamate, più spese postali € 3,50 per singolo effetto
Commissioni su insoluti richiamati	€ 5,00
Valuta addebito insoluto	Data scadenza effetto
Condizioni portafoglio elettronico:	
Commissione di presentazione (su nostri sportelli)	€ 6,00
Commissione di presentazione (su altre banche)	€ 6,00
Diritti di brevità su piazza	€ 0,00
Diritti di brevità fuori piazza	€ 0,00
Spesa distinta borderò	€ 3,00 a distinta
Giorni banca per ogni effetto pagabile a scadenza su nostri sportelli	0 gg. fissi
Giorni banca per ogni effetto pagabile a scadenza su altre banche	1 gg. fissi
Commissioni su insoluti richiamati	€ 5,00
Valuta addebito insoluto	Data scadenza effetto

ANTICIPI SU FATTURE ITALIA

VOCE	VALORE
Le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima (a favore del cliente) o massima (a carico del cliente). Sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi, imposte o quant'altro dovuto per legge che non sia immediatamente quantificabile. Tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.	
Tasso annuo nominale massimo (T.A.N.)	8,00000%
Tasso debitore annuo nominale massimo oltre i limiti di fido (T.A.N.)	8,00000%
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	8,77480%
Commissione su fido:	
• Percentuale commissione	0,500% dell'importo del fido medio trimestrale
• Frequenza addebito	Trimestrale
Per affidamenti relativi ad aperture di credito in conto corrente con "Tasso parametrato":	
• Parametro di riferimento "euribor/360 a 3 mesi rilevato il penultimo giorno lavorativo del mese antecedente quello di inizio di maturazione della rata di applicazione ed avente valuta il primo giorno lavorativo del mese successivo"	2,317 % (valore del 29 giugno 2026)
• Frequenza revisione tasso parametrato	Trimestrale
• Spread massimo per affidamenti relativi ad aperture di credito in conto corrente	8,00 punti percentuali
Giorni per insoluto automatico	30 gg. fissi
Notifica al debitore ceduto	Si

ANTICIPI EXPORT IN EURO

VOCE	VALORE
Le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima (a favore del cliente) o massima (a carico del cliente). Sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi, imposte o quant'altro dovuto per legge che non sia immediatamente quantificabile. Tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.	
Commissioni di accensione	€ 10,00
Commissioni di estinzione	€ 10,00
Commissioni di proroga	€ 10,00
Commissione su finanziamento	0,15% con un minimo di € 10,00
Recupero spese postali	€ 15,00
Tasso di interesse	Tasso Euribor maggiorato dello spread di 8,00 punti % con un massimo del 8,00%
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	9,0947%

Tasso di cambio applicato	quotazione del durante ridotta/maggiorata dello 1,00%
Calcolo interessi	Calcolo degli interessi in base ai giorni di durata effettiva del finanziamento, con divisore 360
Valuta di erogazione del finanziamento	In Euro: valuta di addebito conto finanziamento e valuta di accredito conto corrente stesso giorno. In divisa: valuta di addebito conto finanziamento data di erogazione, valuta di accredito conto corrente più 2 gg. lavorativi

ANTICIPI EXPORT IN DIVISA ESTERA

VOCE	VALORE
Le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima (a favore del cliente) o massima (a carico del cliente). Sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi, imposte o quant'altro dovuto per legge che non sia immediatamente quantificabile. Tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.	
Commissioni di accensione	€ 10,00
Commissioni di estinzione	€ 10,00
Commissioni di proroga	€ 10,00
Commissione su finanziamento	0,15% con un minimo di € 10,00
Recupero spese postali	€ 15,00
Tasso di interesse	Tasso Euribor maggiorato dello spread di 8,00 punti % con un massimo del 8,00%
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	9,0947%
Tasso di cambio applicato	quotazione del durante ridotta/maggiorata dello 1,00%
Calcolo interessi	Calcolo degli interessi in base ai giorni di durata effettiva del finanziamento, con divisore 360
Valuta di erogazione del finanziamento	In Euro: valuta di addebito conto finanziamento e valuta di accredito conto corrente stesso giorno. In divisa: valuta di addebito conto finanziamento data di erogazione, valuta di accredito conto corrente più 2 gg. lavorativi

IMPATTO DELLA FLUTTUAZIONE DEL CAMBIO SULL'AMMONTARE DA RIMBORSARE A SCADENZA (in caso di operazioni in valuta estera)

L'importo del finanziamento è stato calcolato ipotizzando un **controvalore all'erogazione** in conto corrente **pari a € 50.000**.

Si riporta di seguito una simulazione (i valori di cambio sono al 30/12/2019) dell'impatto sull'ammontare totale da rimborsare a scadenza derivante da un apprezzamento/deprezzamento della valuta in cui è espresso il finanziamento pari al 20% rispetto alla data di stipula:

Divisa Finanziamento	Cambio Divisa/euro in accensione	Importo del finanziamento in divisa	Cambio Divisa/euro deprezzato del 20% all'estinzione	Importo del finanziamento in divisa all'estinzione	Cambio Divisa/euro apprezzato del 20% all'estinzione	Importo del finanziamento in divisa all'estinzione
USD	1,12	55.945,00	0,90	44.756,00	1,34	67.134,00
GBP	0,85	42.605,00	0,68	34.084,00	1,02	51.126,00
CHF	1,09	54.355,00	0,87	43.484,00	1,30	65.226,00
DKK	7,47	373.485,00	5,98	298.788,00	8,96	448.182,00
NOK	9,85	492.300,00	7,88	393.840,00	11,82	590.760,00
SEK	10,44	522.000,00	8,35	417.600,00	12,53	626.400,00
CAD	1,46	73.105,00	1,17	58.484,00	1,75	87.726,00
JPY	122,19	6.109.500,00	97,75	4.887.600,00	146,63	7.331.400,00
AUD	1,60	79.960,00	1,28	63.968,00	1,92	95.952,00
CNY	7,82	390.875,00	6,25	312.700,00	9,38	469.050,00

Il cliente potrà consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'articolo 2 della legge n. 108/96 (c.d.

Valori per il trimestre luglio – settembre 2026:

Categoria di operazioni	Tassi medi	Tassi usurari
Anticipi e sconti commerciali (fino ad € 50.000)	8,12%	14,1500%
Anticipi e sconti commerciali (da € 5.000 ad € 200.000)	6,53%	12,1625%

Anticipi e sconti commerciali (oltre € 200.000)	5,02%	10,2750%
---	-------	----------

RECESSO E RECLAMI

Diritto di recesso spettanti al Cliente ed alla Banca

1. La banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'apertura di credito, ancorché concessa a tempo determinato, nonché di ridurla o di sospenderla; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a 1 giorno.
2. Qualora il cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi del D.Lgs. 6 settembre 2005, n. 206, la banca ha la facoltà di recedere dall'apertura di credito a tempo indeterminato, di ridurla o di sospenderla con effetto immediato al ricorrere di un giustificato motivo, ovvero con un preavviso di 5 giorni. Nel caso di apertura di credito a tempo determinato la banca ha la facoltà 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 sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un termine di 5 giorni.
3. Analoga facoltà di recesso ha il cliente con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto.
4. In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso.
5. 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 scoperto consentito oltre il limite dell'apertura di credito non comporta l'aumento di tale limite.
6. Le disposizioni del presente articolo, fatta eccezione per il comma 5, si applicano ad ogni altro credito o sovvenzione contrattualmente prevista, comunque e sotto qualsiasi forma concessi dalla banca al cliente.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto

Il giorno della richiesta del cliente

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Ufficio Reclami - Viale Antonio Gramsci, 34 - 50132 Firenze - ufficioreclami@bancacambiano.it – PEC: ufficioreclami@pec.bancacambiano.it).

La Banca risponderà al reclamo:

- entro 60 giorni se relativo a operazioni e servizi bancari e finanziari;
- entro 15 giorni lavorativi se relativo ai servizi di pagamento. In situazioni eccezionali, se il prestatore di servizi di pagamento non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuto a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative; è fatto salvo il termine di 10 giorni previsto dall'articolo 14, comma 2 del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11.
- entro 60 giorni se si tratta di servizi di investimento;
- entro 45 giorni se relativo a prodotti assicurativi per quanto riguarda la violazione degli obblighi di comportamento a cui gli intermediari distributori sono tenuti nei confronti dei contraenti polizze assicurative; se il reclamo riguarda gli aspetti di trasparenza e correttezza nel collocamento dei prodotti assicurativi di investimento sottoscritti dopo il 1.7.2007 la Banca risponde entro il termine di 60 giorni; per quanto riguarda gli aspetti legati al prodotto assicurativo (per es. gestione del rapporto contrattuale, liquidazione del danno, rendicontazione ecc.) il reclamo può essere inviato alle Imprese di assicurazione con le modalità e presso gli indirizzi indicati nella documentazione precontrattuale e contrattuale sottoscritta.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini sopra indicati può presentare ricorso a:

- a) per i reclami inerenti operazioni e servizi bancari e finanziari, compresi i servizi di pagamento:
 - all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza consultare il sito arbitrobancariofinanziario.it oppure richiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia o della Banca.
 - al Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie, iscritto al n. 3 del Registro tenuto dal Ministero della Giustizia; il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito conciliatorebancario.it o richiesto alla Banca;
 - ad altro organismo specializzato iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito giustizia.it.
- b) Per i reclami inerenti servizi e attività d'investimento:
 - all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, per controversie riguardanti gli obblighi diligenza, informazione, correttezza e trasparenza previsti nei rapporti contrattuali con gli investitori. Le informazioni riguardanti l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) sono disponibili sul sito acf.consob.it oppure possono essere richiesti alla Banca;
 - ad altro organismo specializzato iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito giustizia.it.
- c) Per i reclami inerenti l'intermediazione assicurativa:
 - all'IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni; le informazioni relative alle modalità di presentazione di un reclamo all'IVASS e la relativa modulistica sono disponibili sul sito ivass.it. Restano esclusi dalla competenza dell'IVASS le controversie riguardanti la distribuzione di prodotti assicurativi di investimento emessi da imprese di assicurazione per le quali vale la competenza dell'Arbitro per le controversie finanziarie di cui al punto 2 ed al quale si rimanda;

- ad altro organismo specializzato iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito giustizia.it.

LEGENDA

Commissione su fido	L'importo dovuto è calcolato al termine di ogni trimestre solare, applicando la percentuale indicata alla media dell'ammontare complessivo delle linee di credito concesse al Cliente in essere durante il trimestre stesso, anche solo per parte di questo periodo e anche qualora tale ammontare complessivo sia stato utilizzato, in tutto o in parte.
Fido	Importo massimo di credito che una banca si impegna ad erogare, nelle varie forme tecniche, ad un cliente che ne ha fatto richiesta, dopo averne accertato le condizioni patrimoniali finanziarie e reddituali.
Parametro di indicizzazione	Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di indicizzazione.
Tasso debitore nominale annuo (TAN)	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
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, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.