

NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI  
(D.LGS 385 DEL 01/09/1993 e successivi aggiornamenti)

## FOGLIO INFORMATIVO DELLE GARANZIE RICEVUTE

### FIDEIUSSIONE, PEGNO E IPOTECA

Le condizioni pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico a norma dell'art. 1336 del Codice Civile

#### INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

**Sifin S.r.l.** – SOCIETA' DI INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA

**Sede Legale e Operativa:** via Emilia, 196 – 40026 Imola (Bo)

**Indirizzo e-mail:** info@sifinitalia.it

**Telefono:** 0542.655411 - **Fax:** 0542.32928

**Posta Elettronica Certificata (PEC):** sifinsifin@legalmail.it

**Numero iscrizione all'Ufficio Registro Imprese di Bologna e Codice Fiscale:** 03498760374

**Partita IVA Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna:** 02620360392

**Codice Destinatario (SDI):** IOPVBGU

**R.E.A. di BO:** n. 295130

**Numero iscrizione all'Albo degli intermediari finanziari (Albo Unico) ex art. 106 d.lgs. 01.09.1993 n.385:** 142

**Società sottoposta a direzione e coordinamento della Capogruppo La Cassa di Ravenna S.p.A.**

#### INFORMAZIONI IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE A CURA DI:

Intermediario/Banca che effettua l'offerta fuori sede	Banca Cambiano 1884 Società per Azioni Sede Legale e Direzione Generale: Viale Antonio Gramsci, 34 – 50132 Firenze (FI) Sede Amministrativa: Piazza Giovanni XXIII, 6 – 50051 Castelfiorentino (FI) Capitale sociale € 232.800.000 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: <a href="http://www.bancacambiano.it">www.bancacambiano.it</a> Indirizzo di Posta elettronica certificata: pec@pec.bancacambiano.it Tel. 05716891 Fax 0571022002
Nome e cognome dipendente dell'Intermediario/Banca che effettua offerta fuori sede	
Nome Cliente	
Dati del soggetto cui il modulo è stato consegnato	

**Il Cliente attesta di aver ricevuto da Sifin il presente "Foglio Informativo", la guida per l'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario e il documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge n. 108/96 (c.d. legge antiusura)**

Luogo e Data \_\_\_\_\_

#### CARATTERISTICHE DELL'OPERAZIONE

**Descrizione:**

SIFIN, a garanzia delle operazioni, potrebbe chiedere che il Cliente e/o un terzo prestino:

Fideiussione (garanzia personale): fideiussore è colui che, obbligandosi personalmente verso il creditore, garantisce l'adempimento di un'obbligazione altrui.

Pegno (garanzia reale): costituito a garanzia dell'obbligazione dal debitore o da un terzo per il debitore ed ha ad oggetto beni mobili, universalità di mobili, i crediti e gli altri diritti aventi per oggetto beni mobili. Trattandosi di garanzia reale, il pegno si costituisce solo mediante consegna della cosa o del documento, ovvero, se il pegno viene costituito su crediti, mediante stipulazione di atto scritto e sua notifica al debitore del credito dato in pegno o accettazione da parte di questo con scrittura avente data certa.

Ipoteca (garanzia reale): costituita sopra beni immobili o mobili registrati ed attribuisce al creditore ipotecario il diritto di espropriare, anche in confronto del terzo acquirente, i beni vincolati a garanzia del suo credito e di essere soddisfatto con preferenza sul prezzo ricavato dall'espropriazione.

**Rischi a carico del Cliente:**

Tra i principali rischi devono annoverarsi:

- Quanto alla fideiussione: in caso di inadempimento, obbligo di pagare, nei limiti dell'importo massimo assicurato, SIFIN a semplice richiesta e senza possibilità di sollevare eccezioni relative al rapporto garantito; rinuncia ai termini ex art. 1957 cod. civ.; rinuncia responsabilità sussidiaria ex art. 190 cod. civ.; rinuncia beneficio di escussione ex art. 1944 cod. civ.; rinuncia eccezioni opponibili ex art. 1945 cod. civ.; foro esclusivo SIFIN; estensione fideiussione eventuali rinnovi o proroghe totali o parziali del rapporto garantito; fatta salva, ove applicabile, la normativa del consumatore.
- Quanto al pegno: in caso di inadempimento, rischio di vendita del bene pignato, ovvero – rispetto al pegno di crediti/saldo conto corrente – che il creditore trattenga quanto basta per il soddisfacimento delle sue ragioni di credito, restituendo la differenza al costituente.
- Quanto all'ipoteca: in caso di inadempimento, rischio di vendita del bene ipotecato.
- Spese vive per costituzione pegno / ipoteca

**Condizioni economiche massime applicabili:**

- 1) Spese (compenso notaio, tasse ipotecarie e bolli): **al costo a carico del garante**
- 2) Rilascio lettera liberatoria: **massimo € 20,00**

**Recesso / Estinzione anticipata – tempi massimi di chiusura:**

L'estinzione della garanzia potrà avvenire ai sensi del codice civile.

**Mezzi di tutela stragiudiziale:**

Sifin aderisce all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). I reclami vanno inviati a mezzo raccomandata a/r a Sifin - Ufficio Reclami – Via F.lli Cairoli 9, 40121 Bologna, ovvero in via telematica a [reclami@sifinitalia.it](mailto:reclami@sifinitalia.it), 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 all'ABF. Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito [www.sifinitalia.it](http://www.sifinitalia.it), dove si possono attingere le informazioni del caso.

**Codice etico:**

La Società, nella conduzione dei propri affari e nella gestione dei propri rapporti si riferisce ai principi contenuti nel proprio Codice Etico, pubblicato sul sito internet [www.sifinitalia.it](http://www.sifinitalia.it). La violazione delle prescrizioni ivi contenute potrà comportare, a seconda della gravità dell'infrazione, anche la risoluzione del contratto in danno di Sifin.

## Legenda

**Abf (arbitro bancario finanziario):** è un sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra i Clienti da un lato e le banche e gli altri intermediari finanziari dall'altro.

**Accordato (o Plafond o Fido):** linea di credito accordata da Sifin per l'operazione scelta.

**Ammortamento / restituzione del finanziamento:** indica il piano rateale di rimborso, del capitale e del pagamento degli interessi dovuti, a scadenze prefissate.

**Beneficio del termine:** espressione che designa il principio per il quale, se per l'adempimento delle obbligazioni è fissato un termine, questo è a favore del debitore e il creditore non può esigere la prestazione prima della scadenza prefissata, fatta salva la ricorrenza di ipotesi di decadenza (cfr. decadenza dal beneficio del termine).

**Canone Home Factoring (spese di):** canone annuale per home factoring.

**Cessione:** indica il contratto in virtù del quale il Cliente trasferisce a Sifin i propri crediti esistenti e/o futuri.

**Cliente:** indica il soggetto, diverso dal Consumatore, che stipula un qualsivoglia contratto con Sifin. Coincide con il Cedente nelle operazioni che prevedono la cessione a Sifin dei crediti.

**Commissione (factoring/flat/incasso/di dilazione):** indica la commissione che viene addebitata al Cliente per lo smobilizzo del credito e/o per il pagamento dell'anticipazione del prezzo (comm. factoring e flat), e/o per l'incasso (comm. incasso) e/o per la dilazione concessa (comm. di dilazione).

**Commissione plus factoring:** indica la commissione applicata flat (ossia, una tantum) e/o mensilmente / trimestralmente / semestralmente / annualmente in caso di ritardato incasso dei crediti nei termini previsti.

**Corrispettivo della cessione di credito:** indica un importo pari al valore nominale dei crediti ceduti al netto delle somme a qualsiasi titolo trattenute dal debitore anche in relazione ad eventuali note di credito emesse dal Cliente.

**Credito:** indica l'oggetto della Cessione, risultante dalle fatture ovvero d.c.r. (cfr. dcr) emesse dal Cliente nei confronti del proprio Debitore Ceduto.

**D.c.r.:** distinta contabile riepilogativa dei crediti vantati dal farmacista nei confronti del s.s.n..

**Debitore Ceduto:** indica la persona fisica o giuridica tenuta ad effettuare il pagamento del credito ceduto.

**Decadenza dal beneficio del termine:** facoltà che ha Sifin di esigere immediatamente il debito residuo qualora il debitore sia divenuto inadempiente o abbia diminuito le garanzie concesse per fatto proprio (cfr. beneficio del termine).

**DSO (Date of Sales Outstanding):** indica il tempo medio di incasso dei crediti, ossia il periodo medio intercorrente fra la data di emissione della fattura alla data di effettivo incasso.

**Euribor (euro interbank offered rate):** tasso interbancario di offerta in Euro, indica il tasso di interesse medio (a 3 o 6 mesi media mese precedente) delle transazioni finanziarie in Euro fra le principali banche europee. Il tasso sarà rilevato mensilmente sulla base di quello pubblicato ogni fine mese su "Il Sole 24 Ore" o, in sua mancanza, sui maggiori quotidiani economici del Paese.

**Factoring internazionale:** factoring in cui il Cliente (import factoring) o il debitore ceduto (export factoring) sono esteri.

**Fideiussione:** cfr garanzia personale.

**Fondo di garanzia:** garanzia pubblica a fronte di finanziamenti concessi.

**Foro competente:** autorità giudiziaria territorialmente competente a giudicare le controversie.

**Foro esclusivo:** foro competente in via esclusiva a decidere le controversie fra Sifin ed il Cliente.

**Garanzia personale:** indica un soggetto diverso dal Cliente garantisce con il proprio patrimonio l'adempimento delle obbligazioni da parte del Cliente. Esempio di garanzia personale: la fideiussione.

**Handling (spese di):** spese per carico /lavorazione.

**Interessi:** indica un corrispettivo periodico dovuto dal Cliente o dal Debitore Ceduto a Sifin per la messa a disposizione di una somma di denaro ovvero in caso di mancato pagamento alla scadenza di somme dovute a Sifin.

**Interessi di preammortamento:** interessi che maturano tra il giorno della stipula del contratto e la data di pagamento della prima rata.

**Istruttoria:** pratiche e formalità necessarie per l'accettazione della proposta di stipulazione di Contratto.

**Liquidazione interessi:** indica il calcolo periodico per la quantificazione degli interessi.

**Pagamento del corrispettivo:** indica la data di pagamento del prezzo concordato per la cessione del credito. Salva ipotesi di anticipazione, coincide con la data in cui Sifin riceve da parte del Debitore Ceduto il pagamento del credito.

**Parametro di indicizzazione:** indice di riferimento del mercato monetario al quale viene ancorata la variabilità del tasso contrattuale (cfr. Euribor).

**Pegno:** diritto reale di garanzia costituito dal Cliente, o dal Debitore Ceduto o da un terzo, su un determinato bene mobile per assicurare al creditore il soddisfacimento di un determinato credito con preferenza rispetto ad altri creditori.

**Pro soluto:** il Cliente garantisce l'esistenza, liquidità ed esigibilità del credito ceduto.

**Pro solvendo:** il Cliente garantisce sia l'esistenza, liquidità ed esigibilità del credito ceduto, sia la solvenza del Debitore Ceduto.

**Recesso – Estinzione Anticipata:** indica la facoltà delle parti di chiudere il rapporto contrattuale. In caso di finanziamento/piano di rientro, la chiusura avverrà mediante restituzione degli importi a quella data ancora dovuti.

**Reclamo:** ogni atto con cui un Cliente contesta in forma scritta (ad esempio lettera, fax, e-mail) a Sifin un suo comportamento o un'omissione.

**Spread:** margine annuo da sommare al tasso Euribor con divisore 365 o 366.

**Stress time:** indica il numero di giorni concordati con il cliente per ridurre il rischio di ritardo nel pagamento dei crediti da parte del Debitore Ceduto.

**TAEg:** (tasso annuale effettivo globale): indica il costo totale del prodotto, espresso in termini percentuali, su base annua. Per il relativo calcolo si rinvia al decreto ministero del Tesoro 8.7.1992, su Gazzetta Ufficiale del 20.7.1992, n. 169.

**TAN (tasso annuo nominale)/tasso effettivo/annuo posticipato/tasso applicato/tasso convenzionale** indica il tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato sull'importo lordo del "prestito", nel cui computo non vengono presi in considerazione gli oneri accessori.

**Tasso cap e tasso floor (soglia massima e soglia minima):** nel caso di fluttuazione del tasso Euribor sopra, ovvero sotto una certa soglia (tasso, rispettivamente, cap e floor), il tasso Euribor applicato non supererà, ovvero non scenderà al di sotto di detta soglia.

**TEGM:** tasso effettivo globale medio ai sensi dell'art.2 legge 108/96 (legge "antiusura"), consultabile sul sito [www.sifinitalia.it](http://www.sifinitalia.it)

NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI  
 (D.LGS 385 DEL 01/09/1993 e successivi aggiornamenti)

## FOGLIO INFORMATIVO DELLE GARANZIE RICEVUTE

### FIDEIUSSIONE, PEGNO E IPOTECA

Le condizioni pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico a norma dell'art. 1336 del Codice Civile

#### INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

**Sifin S.r.l.** – SOCIETA' DI INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA  
**Sede Legale e Operativa:** via Emilia, 196 – 40026 Imola (Bo)  
**Indirizzo e-mail:** info@sifinitalia.it  
**Telefono:** 0542.655411 - **Fax:** 0542.32928  
**Posta Elettronica Certificata (PEC):** sifinsifin@legalmail.it  
**Numero iscrizione all'Ufficio Registro Imprese di Bologna e Codice Fiscale:** 03498760374  
**Partita IVA Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna:** 02620360392  
**Codice Destinatario (SDI):** IOPVBGU  
**R.E.A. di BO:** n. 295130  
**Numero iscrizione all'Albo degli intermediari finanziari (Albo Unico) ex art. 106 d.lgs. 01.09.1993 n.385:** 142  
  
**Società sottoposta a direzione e coordinamento della Capogruppo La Cassa di Ravenna S.p.A.**

#### INFORMAZIONI IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE A CURA DI:

Intermediario/Banca che effettua l'offerta fuori sede	Banca Cambiano 1884 Società per Azioni Sede Legale e Direzione Generale: Viale Antonio Gramsci, 34 – 50132 Firenze (FI) Sede Amministrativa: Piazza Giovanni XXIII, 6 – 50051 Castelfiorentino (FI) Capitale sociale € 232.800.000 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: <a href="http://www.bancacambiano.it">www.bancacambiano.it</a> Indirizzo di Posta elettronica certificata: pec@pec.bancacambiano.it Tel. 05716891 Fax 0571022002
Nome e cognome dipendente dell'Intermediario/Banca che effettua offerta fuori sede	
Nome Cliente	
Dati del soggetto cui il modulo è stato consegnato	
<b>Il Cliente attesta di aver ricevuto da Sifin il presente "Foglio Informativo", la guida per l'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario e il documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge n. 108/96 (c.d. legge antiusura)</b>	
Luogo e Data _____	

Timbro struttura e firma del soggetto incaricato