

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari ai sensi degli articoli n. 115 e seguenti T.U.B.

FOGLIO INFORMATIVO

“OPERAZIONI DI FACTORING PRO-SOLVENDO”

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

UniCredit Factoring S.p.A.

Società con socio unico appartenente al Gruppo Bancario UniCredit, iscritto all'albo del Gruppo Bancari cod. 2008.1. Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Sede Legale e Amministrativa: Via Livio Cambi n° 5 – 20151 Milano

n. di tel. al quale il cliente può rivolgersi per informazioni e/o conclusione del contratto: 0288621

n. di fax: 0289457036

Indirizzo internet: www.unicreditfactoring.it

e-mail: info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu

Società iscritta all'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 TUB al n. 42

Codice Fiscale, Partita I.V.A. e numero di iscrizione al registro delle imprese di Milano 01462680156

Codice ABI 19129.6

Capitale Sociale € 414.348.000,00= interamente versato

Aderente all'Assifact – Associazione tra le Società di Factoring italiane

Aderente all'ABI – Associazione Bancaria Italiana

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

Nome e Cognome/Ragione Sociale

Sede

Telefono e E-mail

Iscrizione ad Albi o elenchi

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco

Qualifica

CHE COS'È IL FACTORING

Il factoring è un contratto con il quale la società di factoring acquista e/o gestisce i crediti, generalmente di natura commerciale, vantati dal cedente verso un insieme predefinito di debitori con la possibilità di ottenere l'anticipazione, in tutto o in parte, del corrispettivo dei crediti stessi, ovvero di ottenere l'assunzione del rischio del mancato pagamento dovuto ad insolvenza dei debitori.

Fra i servizi, finanziari e non, che costituiscono il factoring si annovera anche la valutazione dell'affidabilità della clientela.

Factoring pro solvendo

Operazione di factoring senza assunzione, da parte della società di factoring, del rischio di mancato o parziale pagamento dei debitori ceduti dovuto ad insolvenza degli stessi.

L'acquisto dei crediti può essere o meno comunicato ai debitori ceduti.

L'utilizzo di questo servizio permette al cedente di ridurre i costi interni di gestione dei propri crediti commerciali e di disporre di una fonte di finanziamento.

Rischi a carico del cliente

Il rischio di mancato pagamento dei debitori resta a carico del cedente, che pertanto garantisce la solvenza di ogni debitore i cui crediti sono oggetto di cessione. Il cedente garantisce altresì che tutti i crediti ceduto sono certi, liquidi ed esigibili a scadenza.

Nel caso di mancato pagamento dei singoli debitori alla scadenza la società di factoring ha diritto di richiedere al cedente la restituzione delle somme eventualmente anticipate quale pagamento anticipato del corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati, oltre al pagamento degli interessi, spese e commissioni concordate.

In caso di anticipazione in divisa diversa da quella in cui è espresso il credito oggetto di cessione, resta a carico del cliente il c.d. "rischio cambio", inteso come rischio di subire perdite per effetto di avverse oscillazioni del cambio valutario.

CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI AL SERVIZIO O ALL'OPERAZIONE

| COMMISSIONI ALLA CESSIONE | | Limite Max |
|---------------------------|--|--------------|
| C101 | COMMISSIONE FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEI CREDITI CEDUTI AL NETTO DELLE NOTE CREDITO | 3,50% |
| C102 | COMMISSIONE FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEI CREDITI CEDUTI AL LORDO DELLE NOTE CREDITO | 4,50% |
| C104 | COMMISSIONE FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEI CONTRATTI/ORDINI E/O DEGLI STATI AVANZAMENTO LAVORI (SAL) | 3,50% |
| C130 | COMMISSIONE FLAT SU CREDITI CEDUTI | 4,50% |
| COMMISSIONI PERIODICHE | | Limite Max |
| C112 | COMMISSIONE MENSILE DA PERCEPIRE SU SALDO CONTABILE A DECORRERE DALLA DATA DI REGISTRAZIONE DA PARTE DEL FACTOR DELLE FATTURE CEDUTE AL LORDO DELLE NOTE DI CREDITO PER MESE/FRAZ. SU OGNI CREDITO | 0,50% |
| C114 | COMMISSIONE MENSILE DA PERCEPIRE SU SALDO CONTABILE A DECORRERE DALLA DATA DI EMISSIONE DELLE FATTURE CEDUTE DA PARTE DEL FACTOR AL LORDO DELLE NOTE DI CREDITO PER MESE/FRAZ. SU OGNI CREDITO | 0,50% |
| C115 | COMMISSIONE MENSILE SUL SALDO CREDITI CEDUTI IN ESSERE A FINE MESE | 1,00% |
| C116 | COMMISSIONE SUL SALDO CREDITI CEDUTI IN ESSERE A FINE TRIMESTRE | 2,00% |
| C117 | COMMISSIONE SUL SALDO CREDITI CEDUTI IN ESSERE A FINE SEMESTRE | 3,00% |
| C118 | COMMISSIONE SUL SALDO CREDITI CEDUTI IN ESSERE A FINE ANNO | 4,50% |
| C119 | COMMISSIONE FISSA* | € 250.000,00 |
| C120 | COMMISSIONE MENSILE SUL SALDO CREDITI CEDUTI IN ESSERE GIORNALMENTE | 1,00 % |
| C123 | COMMISSIONE MENSILE DI PLUSFACTORING DA PERCEPIRE PER RITARDATO PAGAMENTO DEI CREDITI CEDUTI, DA APPLICARSI SUL VALORE NOMINALE DEGLI STESSI A DECORRERE DALLA DATA DI SCADENZA DELLE FATTURE CEDUTE | 0,70% |
| C134 | COMMISSIONE FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEL CORRISPETTIVO ANTICIPATO A FRONTE DEI CREDITI CEDUTI E/O CREDITI FUTURI | 4,50% |
| C135 | COMMISSIONE MENSILE DA PERCEPIRE SUL SALDO CONTABILE DEI CONTI CORRENTI DI TIPO FINANZIAMENTO (FIN/DIV) E INSOLUTI (INS) | 1,00% |
| C473 | COMMISSIONE SU UTILIZZO MEDIO MENSILE | 1,00% |
| SPESE INCASSO | | Limite Max |
| C201 | SPESE INCASSO RICEVUTE BANCARIE E/O EFFETTI | € 15,00 |
| C203 | SPESE L'EMISSIONE E L'INCASSO RI.BA. | € 15,00 |
| C220 | SPESE INCASSO SDD B2B | € 15,00 |
| C221 | SPESE INCASSO SDD CORE | € 15,00 |

| | | |
|---------------------------------|---|-------------------|
| C222 | SPESE INSOLUTO RI.BA. | € 47,00 |
| C224 | SPESE INSOLUTO RICEVUTE BANCARIE/EFFETTI OLTRE A SPESE RECL.DALLA BANCA | € 47,00 |
| C225 | SPESE INSOLUTO SDD B2B | € 47,00 |
| C226 | SPESE INSOLUTO SDD CORE | € 47,00 |
| C230 | SPESE RICHIAMO RI.BA. | € 20,00 |
| C231 | SPESE RICHIAMO RICEVUTE BANCARIE/EFFETTI | € 20,00 |
| GIORNI VALUTA INCASSO | | Limite Max |
| C502 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER INCASSI BONIFICI SUCCESSIVI ALLA VALUTA BANCA | 15 gg |
| C504 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER INCASSI ASSEGNI SUCCESSIVI ALLA VALUTA BANCA | 15 gg |
| C509 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER EFFETTI AL DOPO INCASSO SUCCESSIVI ALLA VALUTA BANCA | 20 gg |
| C512 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER ACCREDITO SALVO BUON FINE (SBF) DI RI. BA. SUCCESSIVI ALLA SCAD. CREDITO | 25 gg |
| C518 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER ACCREDITO SALVO BUON FINE (SBF) DI RICEVUTE BANCARIE E/O EFFETTI SUCCESSIVI ALLA SCAD. CREDITO | 25 gg |
| C564 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER ACCREDITO SALVO BUON FINE (SBF) DI SDD SUCCESSIVI ALLA SCAD. CREDITO | 25 gg |
| SPESE ISTRUTTORIA | | Limite Max |
| C401 | SPESE ISTRUTTORIA PRATICA | € 1.100,00 |
| C403 | SPESE RINNOVO PRATICA | € 800,00 |
| C411 | SPESE INFORMAZIONI PER SINGOLO DEBITORE | € 260,00 |
| C412 | SPESE PER RINNOVO INFORMAZIONI PER SINGOLO DEBITORE | € 155,00 |
| C434 | COSTO SERVIZIO WEB FACTORING | € 0,00 |
| C435 | COSTO DEL TOKEN | € 0,00 |
| SPESE GESTIONE DOCUMENTI | | Limite Max |
| C151 | SPESE DI LAVORAZIONE DA PERCEPIRE PER SINGOLA RATA DI SCADENZA DI FATTURA CEDUTA O DOCUMENTO SIMILARE | € 52,00 |
| C152 | SPESE DI LAVORAZIONE DA PERCEPIRE PER FATTURA CEDUTA E/O NOTA CREDITO O DOCUMENTO SIMILARE | € 52,00 |
| C153 | SPESE DI CESSIONE | € 52,00 |
| C188 | SPESE PER CERTIFICAZIONE A SOCIETA' DI REVISIONE/TERZI | € 260,00 |
| C189 | SPESE A FORFAIT DI NOTIFICA CESSIONI | € 52,00 |
| C191 | SPESE LEGALI | € 20.000,00 |
| SPESE DI CONTO | | Limite Max |
| C181 | SPESE TENUTA CONTO TRIMESTRALI | € 800,00 |
| C182 | SPESE TENUTA CONTO MENSILI | € 150,00 |
| C193 | SPESE PER OPERAZIONE | € 6,00 |
| SPESE BONIFICI | | Limite Max |
| C190 | SPESE DI BONIFICO | € 52,00 |

| GIORNI VALUTA BONIFICI | | Limite Max |
|--|---|---|
| C532 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER BONIFICI A CEDENTE SU BANCHE APPARTENENTI AL GRUPPO BANCARIO UNICREDIT | 4 gg |
| C538 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER BONIFICI A CEDENTE SU BANCHE NON APPARTENENTI AL GRUPPO BANCARIO UNICREDIT | 3 gg |
| INTERESSI A CARICO CEDENTE (IN MISURA FISSA O ANCORATI AL PARAMETRO DI INDICIZZAZIONE) | | Limite Max |
| C332 | TASSO DI INTERESSE CON CAPITALIZZAZIONE POSTICIPATA 360* | 6,6050% |
| C334 | TASSO DI INTERESSE ANTICIPATO (SCONTO RAZIONALE COMPOSTO) 360 | 6,6050% |
| GIORNI VALUTA DI SCONTO | | Limite Max |
| C523 | GIORNI VALUTA FISSI PER OPERAZIONI DI SCONTO CON SCADENZA A RIMESSA DIRETTA | 30 gg |
| C524 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER OPERAZIONI DI SCONTO CON SCADENZA A RIMESSA DIRETTA | 20 gg |
| C526 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER OPERAZIONI DI SCONTO CON SCADENZA A MEZZO RI.BA. | 20 gg |
| TASSO INTERESSI MORATORI | | Limite Max |
| | TASSO DI INTERESSE DI MORA CEDENTE (MAGGIORAZIONE RISPETTO AL TASSO IN VIGORE) | 3% |
| | TASSO DI INTERESSE DI MORA DEBITORE | Tasso di riferimento BCE + 8,000% ** |
| SPREAD SU ANTICIPAZIONI | | Limite Max |
| | SPREAD SU ANTICIPAZIONI IN VALUTA DIVERSA DALL'EURO RISPETTO AL TASSO DI RIFERIMENTO DEL LIBOR MASSIMO A DODICI MESI, PER ANTICIPI IN DOLLARI USA, FRANCHI SVIZZERI, YEN GIAPPONESI, CORONE DANESI E DOLLARI CANADESI | 4,00% |
| | SPREAD SU ANTICIPAZIONI IN VALUTA DIVERSA DALL'EURO RISPETTO AL TASSO DI RIFERIMENTO DEL LIBOR MASSIMO A DODICI MESI, PER ANTICIPI IN STERLINE INGLESI | 4,00% |

*In caso di applicazione di tasso variabile, il tasso di interesse sarà pari alla quotazione dell'Euribor360 o del sostitutivo (ad esempio [Libor USD, LIBOR GBP etc), pubblicata di norma su "Il Sole 24 Ore" e altre fonti di informazione finanziaria, quali ad es. Reuters e Bloomberg, maggiorata di uno spread.

**Come previsto dal decreto legislativo 9 ottobre 2002, n. 231 (e successive modifiche), riguardante l'integrale recepimento della direttiva 2011/7/UE relativa alla lotta contro i ritardi di pagamento nelle transazioni commerciali. Il conteggio e la contabilizzazione degli interessi, anche di mora, avvengono secondo quanto previsto dalla normativa tempo per tempo vigente (cfr. art. 120 del Decreto Legislativo 385 del 1993 e Delibera CICR di cui al Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 343 del 3.8.2016 e successive modifiche ed integrazioni).

Simulazione dell'impatto della fluttuazione del cambio sull'ammontare totale da rimborsare a scadenza

L'importo del finanziamento è stato calcolato ipotizzando un controvalore pari a € 100.000.

Simulazione di un deprezzamento del 20% contro euro della divisa di denominazione del finanziamento nel periodo tra l'accensione e l'estinzione del finanziamento stesso.

| Divisa Finanziamento | Cambio Divisa/Euro all'accensione del Finanziamento | Importo del finanziamento in divisa | Cambio Divisa/Euro all'estinzione | Controvalore in Euro all'estinzione | Differenza in Euro all'estinzione | Controvalore in divisa della differenza in Euro |
|----------------------|---|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|---|
| USD | 1,092 | 109.200 | 1,310 | 83.333 | -16.667 | -21.840 |
| GBP | 0,847 | 84.700 | 1,016 | | | -16.940 |
| CHF | 1,093 | 109.300 | 1,312 | | | -21.860 |
| JPY | 123,84 | 12.384.000 | 148,608 | | | -2.476.800 |

Simulazione di un apprezzamento del 20% contro Euro della divisa di denominazione del finanziamento nel periodo tra l'accensione e l'estinzione del finanziamento stesso.

| Divisa Finanziamento | Cambio Divisa/Euro all'accensione del Finanziamento | Importo del finanziamento in divisa | Cambio Divisa/Euro all'estinzione | Controvalore in Euro all'estinzione | Differenza in Euro all'estinzione | Controvalore in divisa della differenza in Euro |
|----------------------|---|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|---|
| USD | 1,092 | 109.200 | 0,874 | 125.000 | 25.000 | 21.840 |
| GBP | 0,847 | 84.700 | 0,678 | | | 16.940 |
| CHF | 1,093 | 109.300 | 0,874 | | | 21.860 |
| JPY | 123,84 | 12.384.000 | 99,072 | | | 2.476.800 |

Cambio rilevato al 15 maggio 2017

Le simulazioni sono state effettuate in conto capitale
Finanziamenti in altre divise sono da concordare con il Factor

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, si aggiunge il rimborso degli oneri sostenuti per spese bancarie, postali, di esazione tramite terzi, assolvimento dell'imposta di bollo su effetti, documenti contabili, ecc. ed IVA in quanto dovuta.

Non sono previste spese di informativa pre-contrattuale, spese di invio documenti di sintesi (DDS) periodici e spese per le richieste di documentazione avanzate dalla clientela.

Il **TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO** (TEGM) previsto dall'art. 2 della Legge usura (L. 108/1996), relativo alle operazioni di Factoring può essere consultato presso la Sede o le Filiali della Società di Factoring e sul sito internet www.unicreditfactoring.it.

RECESSO, CHIUSURA RAPPORTO E RECLAMI

Recesso

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

Se la società di factoring modifica unilateralmente le condizioni contrattuali, quando contrattualmente previsto e solo in caso di giustificato motivo, deve darne comunicazione al cliente con preavviso minimo di due mesi. Le modifiche si intendono approvate se il cliente non recede, senza spese, dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

15 giorni

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Fornitore e il Factor relativa all'interpretazione ed applicazione del Contratto, il Fornitore può presentare un reclamo scritto all'apposito ufficio presso la Direzione Legale del Factor al seguente indirizzo: via Livio Cambi 5 - 20151 Milano o via fax al n. + 39 02 89457023 o per posta elettronica all'indirizzo reclami.ucf@pec.unicredit.eu. Il Factor deve rispondere entro 60 giorni dal

ricevimento. Se il Fornitore non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine dei 60 giorni, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere al Factor. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Fornitore di ricorrere all'Autorità Giudiziaria Ordinaria.

Legenda relativa alle principali nozioni cui fa riferimento il foglio informativo

Società di factoring (o Factor): indica oltre alla UniCredit Factoring S.p.A., anche il Factor estero o la Società (banca) corrispondente estera di cui la stessa si avvale o si avvarrà per l'espletamento dei suoi servizi in campo internazionale;

Cedente (o Fornitore): indica l'impresa fornitore cliente del Factor, cioè la controparte del contratto di factoring;

Cessione: indica il contratto mediante il quale il Fornitore trasferisce al Factor i propri crediti esistenti e/o futuri, come sopra definiti; alla cessione dei crediti indicati sub a) si applica anche la legge n. 52/91, mentre solo gli artt. 1260 e ss. C.C. nel caso dei crediti sub b);

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 in relazione ad eventuali note di credito emesse dal Fornitore, sconti, arrotondamenti, abbuoni di prezzo, deduzioni, compensazioni e quant'altro il Debitore, ancorché non autorizzato, trattenga all'atto del pagamento;

Credito: indica:

- a) i crediti pecuniari sorti o che sorgeranno da contratti stipulati o da stipulare dal Fornitore nell'esercizio dell'impresa e quindi le somme che il Fornitore ha diritto di ricevere dal Debitore in pagamento di beni e/o servizi;
- b) quanto il Fornitore ha diritto di ricevere in pagamento dal Debitore a titolo diverso;

Debitore: indica la persona fisica o giuridica - italiana o straniera - tenuta ad effettuare al Fornitore il pagamento di uno o più crediti;

Pro solvendo: indica che per determinati Crediti ceduti il Factor non ha rinunciato alla garanzia di solvenza del Debitore prestata dal Fornitore;

Pagamento del corrispettivo: pagamento operato dalla società di factoring al cliente cedente del corrispettivo della cessione, nella misura dovuta al momento dell'effettivo incasso o della scadenza dei crediti ceduti.

Pagamento anticipato del corrispettivo: pagamento operato dalla società di factoring al cliente cedente per quota parte o per intero del corrispettivo della cessione di credito, effettuato su richiesta del cliente cedente ed a discrezione della società di factoring prima della data di scadenza o di incasso dei crediti ceduti.

Rinuncia alla garanzia di solvenza da parte della società di factoring: assunzione da parte della società di factoring del rischio di insolvenza del Debitore ceduto, previa determinazione del limite massimo dell'importo dei crediti per i quali la società di factoring intende assumersi tale rischio

Interessi: corrispettivo periodico dovuto dal cliente cedente o dal Debitore ceduto alla società di factoring in ragione, rispettivamente, del pagamento anticipato del corrispettivo della cessione di credito operata dalla società di factoring o della concessione da parte di quest'ultima di una dilazione per il pagamento del debito. Divisori applicati: divisore civile (365/365) per le operazioni in Euro; divisore commerciale (360) per le operazioni in valute extra EMU.

Valuta: data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi

Tasso di mora: tasso dovuto per il ritardato pagamento di una somma di denaro

Commissione: indica il valore percentuale che viene addebitato per la gestione dei crediti ceduti e/o per l'assunzione da parte del Factor del rischio di mancato pagamento dei Debitori Ceduti e/o per la concessione ai Debitori di proroghe di pagamento delle scadenze naturali dei crediti ceduti.

- commissione mensile: è la percentuale che viene addebitata mensilmente o sull'ammontare dei crediti ceduti, per tutta la durata dei crediti stessi, o sull'ammontare del corrispettivo anticipato;
- commissione "unica" o "flat": è la percentuale che viene addebitata normalmente all'atto della cessione dei crediti sul loro ammontare;
- commissione di plusfactoring: è la percentuale che viene addebitata mensilmente, sul valore dei crediti ceduti e non pagati alla loro scadenza naturale per tutto il periodo di ritardo nel pagamento

Parametro di indicizzazione: indice di riferimento del mercato monetario (es. euribor 1 mese, 3 mesi, ecc.) al quale viene ancorata la variabilità del tasso di interesse contrattualizzato. Nei periodi in cui il parametro dovesse assumere valori negativi verrà valorizzato "0".

Commissione di plusfactoring: commissioni calcolate sui crediti in essere scaduti da n ... giorni

Spese handling: spese di lavorazione e gestione di ciascun documento presentato e/o emesso (es. fatture, bolle, distinte, effetti).

Reclamo: ogni atto con cui un cliente chiaramente identificabile contesta in forma scritta (ad esempio lettera, fax, e-mail) all'intermediario un suo comportamento o un'omissione.