

Aggiornamento n°27 del 13/10/2009

TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI (D. Lgs n. 385/1993)

FOGLIO INFORMATIVO

a norma della Deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio del 4 marzo 2003 relativa alla disciplina delle condizioni contrattuali delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari e delle conseguenti disposizioni di attuazione, come previsto dall'articolo 13, comma 1, emanate dalla Banca d'Italia in data 25 luglio 2003.

"OPERAZIONI DI FACTORING MATURITY"

• **Informazioni sull'intermediario**

UniCredit Factoring S.p.A.

Sede Legale e Amministrativa : Via Albricci n° 10 – 20122 Milano

Indirizzo telematico: www.unicreditfactoring.it

Iscritta al n° 28148 dell'albo, presso l'Unità di Informazione Finanziaria, degli intermediari finanziari operanti nel settore finanziario previsto dall'articolo 106 e seguenti del Decreto Legislativo n° 385/93 (Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia) e al n° 19103 dell'elenco speciale detenuto dalla Banca d'Italia previsto dall'articolo 107 dello stesso Decreto Legislativo.

Gruppo Bancario UniCredit, iscritto all'albo del Gruppi Bancari cod. 3135.1

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

Codice ABI 19129.6

Capitale Sociale €.114.518.475,48.= interamente versato.

Riserve risultanti dal bilancio approvato al 31/12/2008 €.2.369.433,00 . =

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

Aderente all'ABI – Associazione Bancaria Italiana

• **Caratteristiche e rischi tipici dell'operazione o del servizio**

Acquisto dei crediti commerciali vantati verso un insieme predefinito di debitori ed assunzione del rischio di ritardato pagamento rispetto alle scadenze contrattuali, con eventuale concessione ai debitori medesimi di ulteriori dilazioni di pagamento a titolo oneroso, nel quadro di specifici contratti da stipularsi con ciascuno di essi. L'acquisto può essere operato sia con assunzione che senza assunzione del rischio di mancato pagamento dovuto ad insolvenza dei debitori, nei limiti dei plafond di credito definiti per ciascuno di essi. Il corrispettivo dei crediti ceduti viene normalmente accreditato alla loro scadenza originaria, salva la possibilità di ottenerne l'anticipazione, in tutto o in parte, del corrispettivo dei crediti stessi, ovvero il rilascio di garanzie di pagamento a favore di propri creditori.

Rischi a carico del cliente

Il cliente garantisce l'esistenza dei crediti ceduti ed assume le obbligazioni previste dal contratto. L'eventuale inadempimento di tali obbligazioni comporta, in via di principio, il venir meno della garanzia di solvenza eventualmente prestata da UNICREDIT FACTORING S.p.A. e legittima quest'ultima a richiedere l'immediata restituzione delle somme anticipate quale corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati.

• **Condizioni economiche massime applicabili al servizio o all'operazione**

| CODICE CONDIZIONE | DESCRIZIONE CONDIZIONE OPERATIVA | VALORE CONDIZIONE MASSIMA |
|-------------------|--|---------------------------|
| C101 | COMMISSIONE DI FACTORING FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEI CREDITI CEDUTI AL NETTO DELLE NOTE CREDITO | 3,5% |
| C102 | COMMISSIONE DI FACTORING FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEI CREDITI CEDUTI AL LORDO DELLE NOTE CREDITO | 4,5% |
| C103 | COMMISSIONE DI FACTORING MENSILE DA PERCEPIRE SU SALDO CONTABILE A DECORRERE DALLA DATA DI EMISSIONE DELLE FATTURE CEDUTE AL FACTOR AL LORDO DELLE NOTE DI CREDITO PER MESE O FRAZIONE DI MESE – DA APPLICARE SU RAPPORTI MATURITY | 1% |

| | | |
|------|---|---------|
| C104 | COMMISSIONE DI FACTORING FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEI CONTRATTI/ORDINI E/O DEGLI STATI AVANZAMENTO LAVORI (SAL) | 3,5% |
| C106 | COMMISSIONE DI FACTORING FLAT DA APPLICARSI PER NUMERO DI MESI INTERCORRENTI TRA LA DATA DI EMISSIONE E LA DATA DI SCADENZA DELLE FATTURE CEDUTE | 3,5% |
| C107 | COMMISSIONE DI FACTORING FLAT DA APPLICARSI PER IL NUMERO DI MESI INTERCORRENTI TRA LA DATA DI REGISTRAZIONE DA PARTE DEL FACTOR E LA DATA DI SCADENZA DELLE FATTURE CEDUTE | 3,5% |
| C110 | COMMISSIONE FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEL CORRISPETTIVO ANTICIPATO A VALERE SUI CREDITI FUTURI | 3,5% |
| C111 | COMMISSIONE DI FACTORING MENSILE DA PERCEPIRE SU SALDO CONTABILE A DECORRERE DALLA DATA DI REGISTRAZIONE DA PARTE DEL FACTOR DELLE FATTURE CEDUTE AL NETTO DELLE NOTE DI CREDITO PER MESE O FRAZIONE DI MESE + CONGUAGLIO INSOLUTI (AL SALDO CONTABILE E' SOMMATO L'IMPORTO DELL'EVENTUALE INSOLUTO PER IL NUMERO DI MESI INTERCORRENTI TRA LA DATA DI ACCREDITO SBF ED IL RIADDEBITO DELL'INSOLUTO STESSO) | 0,5% |
| C112 | COMMISSIONE DI FACTORING 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 O FRAZIONE DI MESE + CONGUAGLIO INSOLUTI (AL SALDO CONTABILE E' SOMMATO L'IMPORTO DELL'EVENTUALE INSOLUTO PER IL NUMERO DI MESI INTERCORRENTI TRA LA DATA DI ACCREDITO SBF ED IL RIADDEBITO DELL'INSOLUTO STESSO) | 0,5% |
| C113 | COMMISSIONE DI FACTORING MENSILE DA PERCEPIRE SU SALDO CONTABILE A DECORRERE DALLA DATA DI EMISSIONE DELLE FATTURE CEDUTE AL FACTOR AL NETTO DELLE NOTE DI CREDITO PER MESE O FRAZIONE DI MESE + CONGUAGLIO INSOLUTI (AL SALDO CONTABILE E' SOMMATO L'IMPORTO DELL'EVENTUALE INSOLUTO PER IL NUMERO DI MESI INTERCORRENTI TRA LA DATA DI ACCREDITO SBF ED IL RIADDEBITO DELL'INSOLUTO STESSO) | 0,5% |
| C114 | COMMISSIONE DI FACTORING MENSILE DA PERCEPIRE SU SALDO CONTABILE A DECORRERE DALLA DATA DI EMISSIONE DELLE FATTURE CEDUTE AL FACTOR AL LORDO DELLE NOTE DI CREDITO PER MESE O FRAZIONE DI MESE + CONGUAGLIO INSOLUTI (AL SALDO CONTABILE E' SOMMATO L'IMPORTO DELL'EVENTUALE INSOLUTO PER IL NUMERO DI MESI INTERCORRENTI TRA LA DATA DI ACCREDITO SBF ED IL RIADDEBITO DELL'INSOLUTO STESSO) | 0,5% |
| C115 | COMMISSIONE MENSILE SUL SALDO DEI CREDITI CEDUTI IN ESSERE A FINE MESE | 1% |
| C116 | COMMISSIONE SUL SALDO DEI CREDITI CEDUTI IN ESSERE A FINE TRIMESTRE | 2% |
| C117 | COMMISSIONE SUL SALDO DEI CREDITI CEDUTI IN ESSERE A FINE SEMESTRE | 3% |
| C118 | COMMISSIONE SUL SALDO DEI CREDITI CEDUTI IN ESSERE A FINE ANNO | 4,5% |
| C119 | COMMISSIONE DI FACTORING FISSA MENSILE | € 7.500 |
| C121 | COMMISSIONE MENSILE DI PLUSFACTORING DA APPLICARSI SUL VALORE NOMINALE DEI CREDITI CEDUTI A DECORRERE DALLA DATA DI EMISSIONE DELLE FATTURE CEDUTE | 0,5% |
| C122 | COMMISSIONE MENSILE DI PLUSFACTORING DA APPLICARSI SUL VALORE NOMINALE DEI CREDITI CEDUTI A DECORRERE DALLA DATA DI REGISTRAZIONE DA PARTE DEL FACTOR DELLE FATTURE CEDUTE | 0,5% |
| C123 | COMMISSIONI MENSILI DI PLUSFACTORING DA APPLICARSI SUL VALORE NOMINALE DEI CREDITI CEDUTI A DECORRERE DALLA DATA DI SCADENZA DELLE FATTURE CEDUTE | 0,5% |
| C130 | COMMISSIONE DI FACTORING FLAT SU CREDITI CEDUTI (PER OPERAZIONI DI SCONTO) | 4,5% |
| C134 | COMMISSIONE FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEL CORRISPETTIVO ANTICIPATO A FRONTE DEI CREDITI CEDUTI | 3,5% |
| C135 | COMMISSIONE MENSILE DA PERCEPIRE SUL SALDO CONTABILE DEI CONTI CORRENTI DI TIPO FINANZIAMENTO (FIN/DIV) E INSOLUTI (INS) | 1% |
| C137 | COMMISSIONE DI RISTRUTTURAZIONE FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEI CREDITI CEDUTI AL LORDO DELLE NOTE CREDITO | 3,5% |
| C138 | COMMISSIONE FACTORING FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEI CREDITI ACQUISTATI AL LORDO DELLE NOTE CREDITO | 4,5% |
| C140 | COMMISSIONE DI FACTORING FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEI CREDITI CEDUTI AL LORDO DELLE NOTE CREDITO - DA APPLICARE SU RAPPORTI MATURITA' | 3,5% |
| C141 | COMMISSIONE DI GARANZIA MENSILE DA PERCEPIRE SUL SALDO CONTABILE DEI CREDITI GARANTITI IN ESSERE A FINE MESE | 1% |
| C142 | COMMISSIONE DI GARANZIA MENSILE DA PERCEPIRE SUL SALDO DEI CREDITI GARANTITI IN ESSERE A FINE MESE, A DECORRERE DALLA DATA DI EMISSIONE DELLE FATTURE CEDUTE PER MESE O FRAZIONE DI MESE | 1% |
| C147 | COMMISSIONE DI FACTORING MENSILE DA PERCEPIRE SUL VALORE DEI CREDITI | 1% |

| | | |
|------|--|----------|
| | CEDUTI E GARANTIBILI A DECORRERE DALLA DATA DI EMISSIONE DELLE FATTURE CEDUTE PER MESE O FRAZIONE DI MESE + CONGUAGLIO INSOLUTI (AL SALDO CONTABILE E' SOMMATO L'IMPORTO DELL'EVENTUALE INSOLUTO PER IL NUMERO DI MESI INTERCORRENTI TRA LA DATA DI ACCREDITO SBF ED IL RIADDEBITO DELL'INSOLUTO STESSO) | |
| C150 | SPESE DI LAVORAZIONE DA PERCEPIRE PER SINGOLA FATTURA CEDUTA E DOCUMENTO SIMILARE | €51,65 |
| C151 | SPESE DI LAVORAZIONE DA PERCEPIRE PER SINGOLA RATA DI FATTURA CEDUTA E DOCUMENTI SIMILARI | €52 |
| C152 | SPESE DI LAVORAZIONE DA PERCEPIRE PER SINGOLA RATA DI FATTURA CEDUTA E/O NOTA CREDITO E DOCUMENTI SIMILARI | €52 |
| C153 | SPESE POSTALI PER NOTIFICA CESSIONE | €52 |
| C154 | SPESE DI LAVORAZIONE DA PERCEPIRE PER SINGOLA FATTURA CEDUTA E/O NOTA CREDITO E DOCUMENTI SIMILARI | €51,65 |
| C155 | SPESE PER PROROGA SCADENZA FATTURE CON PAGAMENTO A RIMESSA DIRETTA | €15 |
| C156 | SPESE PER PROROGA SCADENZA FATTURE CON PAGAMENTO A MEZZO RI.BA. | €15 |
| C157 | SPESE PER PROROGA SCADENZA FATTURE CON PAGAMENTO A MEZZO RICEVUTE BANCARIE E/O EFFETTI | €15 |
| C181 | SPESE TENUTA CONTO TRIMESTRALI | €800 |
| C182 | SPESE TENUTA CONTO MENSILI | €150 |
| C183 | SPESE PER OPERAZIONE | €10 |
| C184 | SPESE DI PREAVVISO BONIFICO A BANCA | €52 |
| C185 | SPESE PER EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI | €52 |
| C186 | SPESE DI SOLLECITO PER RACCOMANDATA | €155 |
| C187 | SPESE POSTALI | €100 |
| C188 | SPESE PER CERTIFICAZIONE A SOCIETA' DI REVISIONE/TERZI | €260 |
| C189 | SPESE A FORFAIT DI NOTIFICA CESSIONI | €52 |
| C190 | SPESE DI BONIFICO | €52 |
| C191 | SPESE LEGALI | AL COSTO |
| C192 | SPESE PER SINGOLA CONTESTAZIONE | €20 |
| C193 | SPESE PER OPERAZIONE | €6 |
| C194 | RECUPERO SPESE BOLLO SU GARANZIE | AL COSTO |
| C201 | SPESE INCASSO RICEVUTE BANCARIE E/O EFFETTI | €15 |
| C202 | SPESE INCASSO RID | €15 |
| C203 | SPESE L'EMISSIONE E L'INCASSO RI.BA. | €15 |
| C204 | SPESE PER ASSEGNO INSOLUTO/PROTESTATO OLTRE A SPESE RECLAMATE DALLA BANCA | €47 |
| C207 | SPESE INCASSO MAV | €15 |
| C212 | SPESE PER BREVITA' DEI TERMINI DI SCADENZA DI RICEVUTE BANCARIE/EFFETTI RISPETTO ALLA LORO TRASMISSIONE AL FACTOR | €30 |
| C213 | SPESE GESTIONE CERTIFICATI | €200 |
| C222 | SPESE INSOLUTO RI.BA. | €47 |
| C223 | SPESE INSOLUTP RID | €47 |
| C224 | SPESE INSOLUTO RICEVUTE BANCARIE/EFFETTI OLTRE A SPESE RECLAMATE DALLA BANCA | €47 |
| C230 | SPESE RICHIAMO RI.BA. | €20 |
| C231 | SPESE RICHIAMO RICEVUTE BANCARIE/EFFETTI | €20 |
| C235 | SPESE RICHIESTA ESITO RICEVUTE BANCARIE E/O EFFETTI | €47 |
| C240 | SPESE TENUTA CONTO ANNUALI | €1.000 |
| C301 | TASSO DI INTERESSE CON CAPITALIZZAZIONE POSTICIPATA (VALORE EFFETTIVO ANNUO COMPRENSIVO DEGLI EFFETTI DELLA CAPITALIZZAZIONE) | 6,150% |
| C303 | TASSO DI INTERESSE ANTICIPATO | 6,150% |
| C306 | TASSO DI INTERESSE ANTICIPATO (SCONTO RAZIONALE) | 6,150% |
| C307 | TASSO DI INTERESSE (COMMERCIALE) SU ACQUISTO CREDITI | 6,150% |
| C308 | TASSO DI INTERESSE (RAZIONALE) SU ACQUISTO CREDITI | 6,150% |
| C309 | TASSO DI INTERESSE (RAZIONALE COMPOSTO) SU ACQUISTO CREDITI | 6,150% |
| C310 | DIFFERENZIALE PREZZO SU ACQUISTO CREDITI | 6% |
| | TASSO DI INTERESSE DI MORA | 6,150% |
| C400 | RECUPERO SPESE DI ISTRUTTORIA PRATICA CEDENTE | €1.100 |
| C401 | SPESE ISTRUTTORIA PRATICA | €1.100 |
| C403 | SPESE RINNOVO PRATICA | €800 |
| C410 | RECUPERO SPESE PER VALUTAZIONE SINGOLO DEBITORE | €260 |
| C411 | SPESE INFORMAZIONI PER SINGOLO DEBITORE | €260 |
| C412 | SPESE PER RINNOVO INFORMAZIONI PER SINGOLO DEBITORE | €155 |
| C413 | SPESE A FORFAIT PER VALUTAZIONE DEBITORI | €260 |

| | | |
|------|---|-----------|
| C414 | SPESE PER APERTURA ANAGRAFICA PER OGNI SINGOLO DEBITORE | €.130 |
| C415 | SPESE A FORFAIT PER APERTURA ANAGRAFICA DEBITORI | €.130 |
| C416 | SPESE TELECONTROLLO PROTESTI | €.260 |
| C417 | SPESE PER REVOCA PLAFOND | €.1.100 |
| C421 | SPESE INFORMAZIONI PER SINGOLO DEBITORE AFFIDAMENTO AUTOMATICO | €.260 |
| C422 | SPESE RINNOVO INFORMAZIONI PER SINGOLO DEBITORE AFFIDAMENTO AUTOMATICO | €.155 |
| C501 | GIORNI VALUTA FISSI PER INCASSI BONIFICI | 25 giorni |
| C502 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER INCASSI BONIFICI | 15 giorni |
| C505 | GIORNI VALUTA FISSI PER INCASSI IN CONTO CORRENTE POSTALE | 25 giorni |
| C506 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER INCASSI IN CONTO CORRENTE POSTALE | 25 giorni |
| C507 | GIORNI VALUTA FISSI PER INCASSI IN CONTANTI | 25 giorni |
| C508 | GIORNI VALUTA FISSI PER EFFETTI AL DOPO INCASSO | 25 giorni |
| C509 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER EFFETTI AL DOPO INCASSO | 20 giorni |
| C511 | GIORNI VALUTA FISSI PER ACCREDITO SALVO BUON FINE (SBF) DI RI. BA. | 25 giorni |
| C512 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER ACCREDITO SALVO BUON FINE (SBF) DI RI. BA. | 25 giorni |
| C513 | GIORNI VALUTA FISSI PER ACCREDITO SALVO BUON FINE (SBF) DI RID | 25 giorni |
| C514 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER ACCREDITO SALVO BUON FINE (SBF) DI RID | 25 giorni |
| C515 | GIORNI VALUTA FISSI INCASSO MAV | 25 giorni |
| C516 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI INCASSO MAV | 25 giorni |
| C517 | GIORNI VALUTA FISSI PER ACCREDITO SALVO BUON FINE (SBF) DI RICEVUTE BANCARIE E/O EFFETTI | 25 giorni |
| C518 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER ACCREDITO SALVO BUON FINE (SBF) DI RICEVUTE BANCARIE E/O EFFETTI | 25 giorni |
| C519 | GIORNI VALUTA FISSI ACCREDITO MATURITY CREDITI CON PAGAMENTO A MEZZO EFFETTI | 30 giorni |
| C520 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI ACCREDITO MATURITY CREDITI CON PAGAMENTO A MEZZO EFFETTI | 25 giorni |
| C521 | GIORNI VALUTA FISSI ACCREDITO MATURITY CREDITI CON PAGAMENTO A MEZZO RIMESSA DIRETTA | 30 giorni |
| C522 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI ACCREDITO MATURITY CREDITI CON PAGAMENTO A MEZZO RIMESSA DIRETTA | 25 giorni |
| C523 | GIORNI VALUTA FISSI PER OPERAZIONI DI SCONTO CON PAGAMENTO A MEZZO RIMESSA DIRETTA | 30 giorni |
| C524 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER OPERAZIONI DI SCONTO CON PAGAMENTO A MEZZO RIMESSA DIRETTA | 20 giorni |
| C525 | GIORNI VALUTA FISSI PER OPERAZIONI DI SCONTO CON PAGAMENTO A MEZZO RI.BA. | 25 giorni |
| C526 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER OPERAZIONI DI SCONTO CON PAGAMENTO A MEZZO RI.BA. | 20 giorni |
| C527 | GIORNI VALUTA FISSI PER OPERAZIONI DI SCONTO CON PAGAMENTO A MEZZO RID | 25 giorni |
| C528 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER OPERAZIONI DI SCONTO CON PAGAMENTO A MEZZO RID | 20 giorni |
| C529 | GIORNI VALUTA FISSI PER OPERAZIONI DI SCONTO CON PAGAMENTO A MEZZO RICEVUTE BANCARIE E/O EFFETTI | 25 giorni |
| C530 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER OPERAZIONI DI SCONTO CON PAGAMENTO A MEZZO RICEVUTE BANCARIE E/O EFFETTI | 20 giorni |
| C531 | GIORNI VALUTA FISSI PER BONIFICI A CEDENTE SU BANCHE APPARTENENTI AL GRUPPO BANCARIO UNICREDITO ITALIANO | 25 giorni |
| C532 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER BONIFICI A CEDENTE SU BANCHE APPARTENENTI AL GRUPPO BANCARIO UNICREDITO ITALIANO | 15 giorni |
| C533 | GIORNI VALUTA FISSI PER BONIFICI A CEDENTE A MEZZO ASSEGNI | 25 giorni |
| C534 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER BONIFICI A CEDENTE A MEZZO ASSEGNI | 15 giorni |
| C537 | GIORNI VALUTA FISSI PER BONIFICI A CEDENTE SU BANCHE NON APPARTENENTI AL GRUPPO BANCARIO UNICREDITO ITALIANO | 25 giorni |
| C538 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER BONIFICI A CEDENTE SU BANCHE NON APPARTENENTI AL GRUPPO BANCARIO UNICREDITO ITALIANO | 15 giorni |
| C539 | GIORNI VALUTA FISSI ACCREDITO MATURITY CREDITI CON PAGAMENTO A MEZZO RID | 30 giorni |
| C540 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI ACCREDITO MATURITY CREDITI CON PAGAMENTO A MEZZO RID | 25 giorni |
| C541 | GIORNI VALUTA FISSI ACCREDITO MATURITY CREDITI CON PAGAMENTO A MEZZO RI.BA. | 30 giorni |
| C542 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI ACCREDITO MATURITY CREDITI CON PAGAMENTO A MEZZO RI.BA. | 25 giorni |

| | | |
|--|--|----|
| | SPREAD SU ANTICIPAZIONI IN VALUTA DIVERSA DALL'EURO RISPETTO AL TASSO DI RIFERIMENTO DEL LIBOR MASSIMO A DODICI MESI CON CAPITALIZZAZIONE MENSILE, PER ANTICIPI IN DOLLARI USA, FRANCHI SVIZZERI, YEN GIAPPONESI, CORONE DANESI E DOLLARI CANADESI | 4% |
| | SPREAD SU ANTICIPAZIONI IN VALUTA DIVERSA DALL'EURO RISPETTO AL TASSO DI RIFERIMENTO DEL LIBOR MASSIMO A DODICI MESI CON CAPITALIZZAZIONE MENSILE, PER ANTICIPI IN STERLINE INGLESI | 4% |

| TASSI ANNUI EFFETTIVI GLOBALI MEDI | | |
|---|--|--------|
| | TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO FINO AD €.50.000.= | 6,354% |
| | TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO MAGGIORE DI €.50.000.= FINO AD €.100.000.= | 6,310% |
| | TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO MAGGIORE DI €.100.000.= | 5,776% |
| | TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (LEGGE 108/96) FINO AD €.50.000.= | 5,460% |
| | TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (LEGGE 108/96) OLTRE AD €.50.000.= | 4,370% |

Commissione e spese saranno assoggettate ad I.V.A. se previsto dalla normativa vigente. Non sono previste spese di informativa pre-contrattuale.

• **Clausole contrattuali che regolano l'operazione o il servizio**

La presente sezione riporta una sintesi delle clausole contrattuali di natura non economica. Il testo integrale delle clausole che regolano il rapporto tra il Factor ed il cliente è contenuto nelle Condizioni Generali per le Future Operazioni di Factoring ed il quelle Particolari.

Principali clausole contenute nelle Condizioni Generali per le Future Operazioni di Factoring

DEFINIZIONI

Vedasi Legenda

Art. 1 - Oggetto

Il contratto ha per oggetto la disciplina delle future cessioni verso corrispettivo di crediti vantati dal Fornitore nei confronti dei propri debitori, nonché l'esecuzione da parte del Factor di una o più delle seguenti prestazioni:

- il sollecito del pagamento e l'incasso dei crediti ceduti, la registrazione sulle proprie evidenze dei crediti;
- il pagamento anticipato, in tutto o in parte, del corrispettivo;
- l'assunzione, in tutto o in parte, del rischio del mancato pagamento dei debitori;

Per l'effettuazione delle prestazioni indicate e per gli oneri e rischi relativi, il Fornitore dovrà corrispondere al Factor i compensi meglio specificati nel "Documento di Sintesi" e nei suoi aggiornamenti.

Sezione I - DISCIPLINA DELLA CESSIONE

Art. 2 - Termini e modalità di effettuazione delle cessioni di credito

Il Fornitore, salvo diversi accordi, proporrà al Factor la cessione in massa di tutti i propri crediti nei confronti di ogni Debitore. Qualora ci si accordi di procedere alla cessione di ogni singolo credito, il Fornitore dovrà proporla entro il termine di trenta giorni dalla data di spedizione delle merci o di prestazioni di servizi. Di ogni cessione accettata dal Factor sarà data comunicazione al Debitore a cura e spese del Fornitore. L'avvenuta cessione dovrà essere apposta sulle fatture relative ai crediti ceduti. Il Fornitore dovrà consegnare al Factor, entro 30 giorni dalla data di emissione, copia delle fatture unitamente all'intera documentazione probatoria ed accessoria dei crediti.

Qualora le Parti concordino di non comunicare al Debitore l'avvenuta cessione dei crediti, il rapporto sarà disciplinato in un separato accordo e, in tal caso, l'accettazione da parte del Factor delle cessioni ha luogo mediante registrazione delle stesse nel "Conto Cessioni"

I crediti si intenderanno ceduti con i privilegi, le garanzie personali e reali e con gli altri accessori. Nel caso in cui le modalità di pagamento dei crediti prevedano l'emissione di ricevute bancarie, sarà il Factor ad emettere le ricevute stesse e ad inviarle all'incasso.

Il Factor pagherà al Fornitore il corrispettivo della cessione alla data pattuita o, in mancanza, al momento dell'incasso di ciascun credito. In caso di cessione Pro soluto e di mancato pagamento da parte del Debitore, il corrispettivo sarà pagato dal Factor, nei limiti del Plafond concesso, decorsi 210 giorni dalla loro scadenza. Le parti possono convenire che il Factor ne anticipi la corresponsione.

Art. 3 - Garanzie prestate dal Fornitore in merito ai crediti ceduti

Si intende che, al momento di ogni cessione, il Fornitore garantisce:

- che i crediti ceduti sono o saranno certi, liquidi ed esigibili a scadenza;
- che l'importo dei crediti ceduti è o sarà, incontestabilmente dovuto dal Debitore quale corrispettivo di merci o beni forniti o di servizi resi;
- che ha adempiuto o adempirà esattamente e puntualmente i contratti in base ai quali i crediti sono sorti o sorgeranno;
- che è o sarà, unico legittimo ed assoluto titolare dei crediti oggetto di cessione, i quali sono o saranno legittimamente trasferibili, non soggetti a sequestro, pignoramento, né ad altri vincoli a favore di terzi;

- e) che, all'atto della cessione, i debitori non hanno crediti che possano essere imputati a compensazione, sia pure parziale, dei crediti ceduti, e che le merci, i beni o i servizi oggetto dei contratti stipulati fra il Fornitore ed il Debitore, nonché gli eventuali documenti relativi, non sono gravati da pegni o privilegi né soggetti ad altri vincoli a favore di terzi;
- f) la solvenza del Debitore, salvo il caso previsto all'art. 9 del presente contratto;
- g) che i crediti ceduti sono o saranno, originati da contratti di fornitura regolati dalla legge italiana, salvo espressa deroga del Factor;
- h) che i contratti di fornitura non contengano clausole lesive degli interessi del Factor.

Sezione II - OBBLIGHI DEL FORNITORE

Art. 4 - Informazione

Il Fornitore trasmetterà al Factor l'elenco completo della sua clientela, corredato ogni informazione utile, inerente ai suoi rapporti con ogni Debitore, specificando altresì l'esistenza di altri rapporti di factoring.

Il Fornitore si obbliga a mettere a disposizione del Factor e ad aggiornare periodicamente tutta la documentazione e le informazioni riguardanti le caratteristiche qualitative dei crediti ceduti e i rapporti commerciali dai quali sorgono, consentendo al Factor di verificare l'adempimento dei suddetti obblighi.

Art. 5 - Rapporti con i Debitori

Il Fornitore si impegna a far sì che i contratti di fornitura siano eseguiti nel rispetto delle norme fiscali, valutarie e doganali e a far sì che i pagamenti dei crediti ceduti vengano effettuati esclusivamente al Factor, astenendosi da qualsiasi attività tendente all'incasso dei crediti ceduti, versando immediatamente al Factor eventuali somme erroneamente ricevute.

Il Fornitore non potrà modificare, con i Debitori, le condizioni di vendita e / o prestazione dei servizi, non potrà accordare abbuoni, riduzioni di prezzo, né accettare dilazioni di pagamento, restituzioni di merce, né addivenire a transazioni con i Debitori, senza il consenso scritto del Factor. Il Fornitore dovrà tempestivamente informare il Factor dell'emissione di eventuali note di credito a favore dei Debitori, trasmettendole al Factor per la contabilizzazione.

Art. 6 - Collaborazione

Il Fornitore è tenuto a fornire al Factor la massima collaborazione informandolo di ogni notizia rilevante riguardante la solvibilità dei Debitori, i rapporti commerciali anche pregressi, ed eventuali controversie. A semplice richiesta del Factor, il Fornitore dovrà fornire entro 7 giorni dalla richiesta, a proprie spese, ogni documento e/o attestazione ritenuto utile dal Factor.

Sezione III - PRESTAZIONI DEL FACTOR

Art. 7 - Registrazione ed incasso dei crediti ceduti

Il Factor provvederà all'incasso nonché alla registrazione dei crediti ceduti su apposite evidenze dando periodica informazione al Fornitore delle attività svolte.

Art. 8 - Pagamento anticipato del corrispettivo

Su richiesta del Fornitore, il Factor potrà pagare in tutto o in parte i corrispettivi dovuti per i crediti ceduti, anche prima del loro incasso. Sulle somme anticipate decorreranno interessi nella misura determinata nel Documento di Sintesi e successivi aggiornamenti sino al momento dell'incasso dei crediti od alla data stabilita tra le parti.

Salvo quanto previsto al successivo art. 9, il Fornitore garantisce la solvenza del Debitore. Di conseguenza, in caso di mancato incasso alla scadenza dei crediti ceduti e su richiesta del Factor, il Fornitore dovrà restituire al Factor quanto eventualmente ricevuto a titolo di pagamento anticipato del corrispettivo, oltre gli interessi maturati sino alla data della restituzione e spese. Il Fornitore è inoltre obbligato a tale restituzione, a semplice richiesta del Factor, anche qualora vengano meno le garanzie prestate dal Fornitore, in relazione ai crediti ceduti, o qualora vengano rilevate situazioni di insolvenza del Debitore verso terzi (es. segnalazioni in CR, protesti, ecc.) o verso il Factor medesimo nell'ambito di rapporti diversi da quello in essere con il Fornitore.

Ad avvenuta restituzione dei corrispettivi anticipati e di quant'altro dovuto, la cessione si considererà risolta, salvo che il Fornitore chieda al Factor, e questo vi acconsenta, di esperire, a proprie spese, le azioni necessarie al recupero del credito.

In caso di mancata restituzione dei corrispettivi anticipati, il Factor avrà facoltà di agire nei confronti sia del Fornitore sia del Debitore per il recupero di quanto dovutogli e potrà altresì stipulare transazioni con il Debitore. Eventuali rinunce totali o parziali ai crediti ceduti, conseguenti a transazioni poste in essere dal Factor per le finalità di cui al presente comma, comporteranno identica riduzione del corrispettivo dovuto dal Factor al Fornitore, che accetta sin d'ora incondizionatamente tale riduzione.

Art. 9 - Assunzione da parte del Factor del rischio del mancato pagamento del Debitore

Il Factor, previa richiesta del Fornitore, potrà rinunciare alla garanzia della solvenza del Debitore (Pro soluto), previa determinazione di un Plafond e nel quadro delle disposizioni contenute nella sezione IV "Disciplina dell'assunzione da parte del Factor del rischio del mancato pagamento del Debitore".

Sezione IV - DISCIPLINA DELL'ASSUNZIONE DA PARTE DEL FACTOR DEL RISCHIO DEL MANCATO PAGAMENTO DEL DEBITORE

Art. 10 - Concessione, limiti ed effetti dell'assunzione di rischio del Factor

Nei limiti del Plafond ed alle condizioni accordate per iscritto il Factor si assumerà il rischio del mancato pagamento restandone esclusi:

- quant'altro dovuto dal Debitore a titolo di risarcimento, penale, interessi di ritardato pagamento;
- ogni arrotondamento, sconto, abbuono, deduzione ecc. che il Debitore effettui, ancorché non autorizzato, a decurtazione dell'importo esposto in fattura;
- i crediti relativi a forniture o prestazioni di servizi che siano state eseguite in data anteriore alla data di decorrenza del Plafond;

- i crediti con termini di pagamento superiori a quelli definiti nella comunicazione del Factor di assunzione del rischio.
- i crediti con modalità di pagamento di rischio superiore a quelle indicate nella comunicazione del Factor, tenendo conto del seguente ordine decrescente di rischio: rimessa diretta, ricevuta bancaria, mezzi elettronici di pagamento (es. Rid, RiBa), tratta semplice o autorizzata, cessione di portafoglio, tratta accettata o pagherò.

Si intendono inoltre esclusi dalla assunzione di rischio del Factor quei casi in cui il mancato pagamento sia dovuto al verificarsi di cause di forza maggiore.

L'assunzione di rischio in relazione a ciascun Debitore comporterà l'obbligo del Fornitore di cedere tutti i crediti che vanterà nei confronti dello stesso a decorrere dalla data di validità del Plafond concesso.

I crediti che all'atto della cessione siano in tutto o in parte eccedenti l'ammontare del Plafond si intenderanno accettati senza assunzione di rischio del Factor, salvo quanto previsto in merito alla rotatività del Plafond.

Art. 11 - Caratteristiche del Plafond di credito

La validità del Plafond decorrerà dalla data della comunicazione del Factor o dalla diversa data espressamente ivi indicata.

Il Plafond ha carattere di rotatività, cosicché, qualora lo stesso risulti totalmente utilizzato, ogni pagamento da parte del Debitore o di terzi relativo a crediti ceduti, in essere e garantiti, renderà disponibile per pari importo il Plafond.

Art. 12 - Revoca e riduzione del Plafond di credito

E' facoltà del Factor revocare o ridurre in qualsiasi momento, senza obbligo di motivazione, i Plafond concessi dandone comunicazione per iscritto al Fornitore con efficacia della data di ricezione della comunicazione e conseguente cessazione della "rotatività".

In caso di revoca di un Plafond di credito, il Fornitore sarà obbligato a cedere al Factor i crediti derivanti dalle forniture effettuate al Debitore successivamente alla revoca ed a non modificarne a danno del Factor i termini e le modalità di pagamento rispetto a quelli previsti per i crediti garantiti, sino a che il Debitore non abbia provveduto all'integrale pagamento dei crediti risultanti garantiti alla data della revoca.

In caso di revoca di un Plafond di credito, ai fini dei rapporti tra Fornitore e Factor, i pagamenti effettuati dal Debitore unitamente alle note di credito emesse dal Fornitore, verranno imputati in base alla data di emissione e al numero della relativa fattura, a partire dalla più vecchia. I pagamenti effettuati a titolo di riparto da procedure concorsuali cui il Debitore dovesse essere assoggettato saranno ripartiti in misura proporzionale tra crediti garantiti e non garantiti in essere alla data di efficacia della revoca del Plafond, mentre i recuperi e/o pagamenti effettuati da terzi verranno imputati prioritariamente ai crediti garantiti in essere.

In caso di riduzione di un Plafond di credito, la rotatività sarà operante nei limiti del minor importo solo dopo il pagamento dei crediti garantiti eventualmente eccedenti il nuovo limite.

Art. 13 - Riassunzione del rischio in capo al Fornitore

Il rischio assunto dal Factor potrà tornare in capo al Fornitore, limitatamente a ciascun credito, al venir meno di una delle garanzie prestate dal Fornitore indicate all'art. 3 che sarà, quindi, tenuto a riacquistare il relativo credito, corrispondendo al Factor un importo pari ai corrispettivi eventualmente già ricevuti oltre interessi e spese.

In caso di inadempimento agli obblighi di cedere tutti i crediti nei confronti di ciascun Debitore, nonché agli obblighi indicati nella Sezione "Obblighi del Fornitore", il Factor potrà diffidare il Fornitore a sanare l'inadempimento entro 15 giorni dal ricevimento della diffida.

Scaduto inutilmente detto termine, se l'inadempimento si riferisce ad un ammontare di crediti pari o superiore al 30% del complessivo ammontare di crediti ceduti, vantati, alla data dell'inadempimento, verso il medesimo Debitore, sarà revocato con efficacia retroattiva il Plafond.

Qualora l'inadempimento riguardi un ammontare di crediti di importo inferiore, il Fornitore dovrà pagare una penale pari al 3% dell'ammontare dei crediti non ceduti o comunque interessati dall'inadempimento, salvo il maggior danno.

Il Factor potrà dichiarare la decadenza della garanzia, limitatamente a quei crediti per i quali il Fornitore sia inadempiente nei confronti del Factor al pagamento delle competenze, a qualsiasi titolo dovute.

Art. 14 - Sospensione della garanzia di solvenza del Debitore

Qualora il Debitore adduca a motivo del mancato pagamento inadempienze contrattuali del Fornitore, contestazioni sulle forniture o compensazioni la garanzia relativamente ai crediti contestati si intenderà sospesa ed il Fornitore dovrà addivenire ad una composizione entro 180 giorni dalla data in cui avrà avuto conoscenza delle eccezioni del Debitore; in assenza di tale composizione il Fornitore riacquisterà il credito corrispondendo al Factor un importo pari ai corrispettivi eventualmente già ricevuti, oltre eventuali interessi e spese.

Ove il Fornitore decida di accertare giudizialmente l'esistenza e l'ammontare del credito riacquistato, resta inteso che dovrà darne immediata comunicazione al Factor facendo seguire puntuali aggiornamenti sullo stato della vertenza.

Qualora, nel termine ultimo di 3 anni dalla data in cui si è avuto conoscenza delle eccezioni del Debitore, la controversia sia definitivamente risolta a favore del Fornitore, la garanzia del Factor, nei limiti del Plafond accordato in essere al momento della notizia della contestazione e per l'importo accertato dei crediti, tornerà ad avere efficacia, a condizione che il Fornitore ceda nuovamente i citati crediti al Factor, corrisponda al Factor i compensi e quant'altro di eventuale spettanza di quest'ultimo per il periodo di mancato percepimento.

In assenza di definitiva conclusione della controversia entro tre anni, la garanzia della solvenza del Debitore in riferimento allo specifico credito ritornerà in capo al Fornitore.

Sezione IV - DISPOSIZIONI GENERALI

Art. 15 - Contabilizzazione

Tutte le partite di dare ed avere saranno annotate dal Factor in uno o più conti, eventualmente articolati in sottoconti. Il Factor invierà periodicamente al Fornitore, salvo diverse richieste di quest'ultimo, estratti conto sui quali saranno annotati l'ammontare dei corrispettivi che sarà reso disponibile successivamente al loro incasso o, in caso di mancato

pagamento ed al ricorrere delle altre condizioni contrattuali, entro il termine indicato all'art. 2, l'ammontare dei corrispettivi anticipati e degli interessi maturati.

Se entro sessanta giorni dalla loro ricezione il Fornitore non ne contesti il contenuto con lettera raccomandata a.r., gli estratti conto, le comunicazioni relative a documentazione contabile ed ogni altra informazione si intenderanno approvati, e faranno prova contro il Fornitore.

Art. 16 - Compensazione volontaria

Il Factor avrà diritto di trattenere somme e compensare propri debiti nei confronti del Fornitore con propri crediti a qualsiasi titolo vantati.

In caso di inadempimento del Fornitore ad uno qualsiasi degli obblighi di pagamento nei confronti del Factor, questi potrà considerare liquidi ed esigibili i crediti indipendentemente dalle rispettive scadenze.

Art. 17 - Norme in materia di trasparenza del rapporto

Nel rispetto delle norme di tempo in tempo vigenti, il Factor potrà modificare unilateralmente la misura dei compensi pattuiti, dandone comunicazione scritta al Fornitore nei modi e nei termini previsti dalla legge medesima, fatto salvo il diritto del Fornitore di recedere dal contratto entro i termini di legge.

Art. 18 - Durata - Recesso

Il presente contratto ha durata indeterminata; è facoltà delle parti, purché adempienti, recedere a mezzo raccomandata, senza obbligo di motivazione né di preavviso.

Art. 19 - Risoluzione

Sia il Factor che il Fornitore possono chiedere la risoluzione del contratto.

Il Factor potrà inoltre far valere la risoluzione del contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, con lettera raccomandata, in caso di violazione di uno degli obblighi previsti dagli artt. 3 (Garanzie prestate dal Fornitore in merito ai crediti ceduti), 4 (Informazione), 5 (Rapporti con i Debitori), 6 (Collaborazione), 8 (Pagamento anticipato del corrispettivo) del contratto.

Art. 20 - Effetti dello scioglimento

Lo scioglimento del contratto non pregiudicherà la validità ed efficacia delle cessioni già perfezionate. In caso di scioglimento e salvo diverso accordo, le parti procederanno alla liquidazione del rapporto entro 15 giorni dal momento in cui siano giunti a scadenza tutti i crediti già sorti, ceduti al Factor sino alla data di efficacia del recesso o della risoluzione, fatto comunque salvo quanto previsto nel secondo comma dell'art. 8 relativamente agli obblighi di restituzione in capo al Fornitore. Entro il medesimo termine il Fornitore avrà l'obbligo di restituire al Factor i corrispettivi ricevuti in via anticipata a fronte dei crediti ceduti Pro solvendo non ancora incassati, oltre agli interessi sino alla data della restituzione ed alle spese. Ad avvenuta restituzione di detti corrispettivi, le cessioni dei relativi crediti si considereranno ad ogni effetto risolte. In caso di ritardo nell'adempimento dell'obbligo di restituzione, sulle somme dovute decorreranno interessi moratori nella misura concordata.

Art. 21 - Incedibilità dei crediti vantati nei confronti del Factor

E' fatto espresso divieto al Fornitore di cedere i crediti vantati nei confronti del Factor in dipendenza del presente rapporto di factoring e/o di singole cessioni di credito.

Art. 24 - Foro convenzionale

Per qualunque controversia il Foro competente sarà esclusivamente quello di Milano.

Principali clausole contenute nelle *Condizioni Particolari per le Future Operazioni di Rapporto di Factoring*

- Il Factor potrà effettuare su richiesta del Fornitore versamenti anticipati del corrispettivo dei crediti ricevuti in cessione nella percentuale fino ad un ammontare massimo che a suo insindacabile giudizio riterrà di poter erogare.
- Il pagamento delle commissioni non comporterà di per sé l'assunzione da parte del Factor del rischio di mancato pagamento da parte dei debitori dei crediti ceduti che si intenderanno garantiti solo se in possesso di tutti i requisiti contrattualmente previsti.
- Il mancato pagamento di commissioni, interessi e spese entro il termine di *30 giorni* fissi dalla data di emissione delle fatture comporterà la decadenza delle approvazioni con la conseguenza che il rischio di insolvenza dei debitori ritornerà in capo al Fornitore.
- Il Fornitore potrà richiedere al Factor di limitare l'obbligo di cessione di tutti i crediti verso tutti i debitori. In funzione degli accordi particolari intervenuti, il Fornitore sarà comunque tenuto ad effettuare o la cessione di tutti i crediti verso tutti i debitori oppure di tutti i crediti verso debitori identificati sia nominativamente che, ad esempio, per categoria, per settori o per divisioni, a pena di decadenza del rischio di mancato pagamenti assunta dal Factor.
- Il Factor può escludere dal plafond e quindi dalla garanzia di solvenza del debitore assunta dal Factor, i crediti aventi particolare natura oppure verso particolari tipologie di debitori come ad esempio, a titolo indicativo, crediti verso persone fisiche consumatori non nell'esercizio di una attività di impresa, verso debitori appartenenti allo stesso gruppo del Fornitore, verso debitori appartenenti alla pubblica amministrazione, derivanti da interessi penali e risarcimento del danno.
- L'assunzione del rischio di mancato pagamento da parte del Factor è subordinata alla consegna da parte del Fornitore di un estratto conto storico del debitore riferito ai 18 mesi precedenti alla data della fattura più vecchia rimasta insoluta di copia delle fatture insolute e dei documenti di trasporto controfirmati dal debitore per ricezione e/o documentazione equipollente o documentazione attestante l'avvenuta esecuzione del servizio oggetto della fatturazione.

- L'importo massimo complessivo degli indennizzi, dovuto dal Factor al Fornitore per mancati pagamenti per insolvenza dei debitori ceduti non potrà superare complessivamente l'importo concordato tra le parti o il numero di volte pattuito del valore delle commissioni pagate nella medesima annualità durante la quale è stato originariamente assicurato il credito il cui mancato pagamento ha determinato l'indennizzo.
- Il Factor, nell'operazione di MATURITY – FLOORING verserà il corrispettivo delle cessioni di credito verso il debitore mediante accredito sul conto corrente liquidazione, con valuta predeterminata successiva alla data di scadenza indicate sulle fatture cedute. Il pagamento si dovrà intendere effettuato con riserva di salvo buon fine dei crediti ceduti per i quali il Factor conceda ulteriori dilazioni come di seguito regolamentate.
Il Factor potrà accordare al Debitore un'ulteriore dilazione rispetto ai termini di pagamento indicati sulle fatture cedute a decorrere dalla data di scadenza indicata in fattura, percependo dal debitore commissioni ed interessi compensativi nella misura concordata con il debitore medesimo.
In caso di mancato pagamento da parte del Debitore dei crediti ceduti e dilazionati, il Factor provvederà allo storno del relativo accredito sul conto corrente liquidazione intestato al Cedente con valuta scadenza originaria delle fatture dilazionate e insolute.
- Qualora si convenga di non notificare la cessione di credito ai debitori ceduti, il Fornitore curerà tutte le attività di incasso e gestione dei crediti per conto e nell'interesse del Factor, che avrà comunque facoltà di procedere in qualsiasi momento alla notifica delle cessioni, a spese del Fornitore. Il Fornitore sarà, inoltre, obbligato a comunicare al Factor il mancato pagamento dei crediti ceduti a mezzo lettera raccomandata entro un termine fissato, decorso il quale i crediti si intenderanno a tutti gli effetti pagati.
- All'utilizzo del plafond di cui all'art. 11 delle Condizioni Generali per le Future Operazioni di Factoring concorreranno sia gli importi accreditati maturity al Fornitore e non ancora incassati da parte del Factor, sia i crediti ceduti e non ancora accreditati maturity.
- **MINIMO GARANTITO.** Le parti possono convenire che il Fornitore sia impegnato a cedere al Factor un ammontare minimo garantito di crediti (turnover) per ciascun anno solare (1.1. – 31.12) e così di 12 mesi in 12 mesi. Il Fornitore, pertanto, è impegnato a riconoscere al Factor commissioni di factoring calcolate sulla base di tale turnover minimo. Nel caso di non raggiungimento di tale turnover minimo il Fornitore riconoscerà al Factor un conguaglio di commissioni pari alla differenza tra quelle effettivamente pagate e quelle minime dovute.

Legenda relativa alle principali nozioni cui fa riferimento il contratto di factoring

Factor oltre alla UNICREDIT FACTORING S.p.A., indica il Factor estero o la società (banca) corrispondente di cui la stessa si avvale o si avvarrà per l'espletamento dei suoi servizi in campo internazionale.

Fornitore: indica l'Impresa cliente del Factor, controparte del Contratto di Factoring.

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

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;

Cessione: indica il negozio giuridico mediante il quale il Fornitore trasferisce al Factor i propri crediti esistenti e/o futuri, come sopra definiti. Alla cessione di crediti sub a) si applica la Legge n.52/91 e successive modifiche e gli artt.1260 e seguenti del Codice Civile nel caso di crediti sub b).

Corrispettivo della cessione di credito: indica l'importo pari al valore nominale dei crediti ceduti, al netto delle somme a qualsiasi titolo trattenute dal debitore per note di credito, sconti, arrotondamenti, abbuoni, deduzioni e compensazioni.

Dilazione: indica la proroga dei termini di pagamento evidenziati nelle fatture rappresentative dei crediti ceduti che il Factor può concedere, a titolo oneroso, al Debitore.

Pagamento del corrispettivo: indica il pagamento operato dal Factor al fornitore del corrispettivo della cessione, nella misura dovuta al momento dell'effettivo incasso o della scadenza dei crediti ceduti (maturity), o, in caso di assunzione del rischio di insolvenza del Debitore, alla data pattuita con il fornitore medesimo.

Pagamento anticipato del corrispettivo: indica il pagamento operato dal Factor al fornitore per quota parte o per intero del corrispettivo della cessione di credito, effettuato su richiesta del Fornitore ed a discrezione del Factor prima della data di scadenza o di incasso dei crediti ceduti.

Rinuncia alla garanzia di solvenza da parte del Factor: indica l'assunzione da parte del Factor del rischio di insolvenza del Debitore ceduto, previa determinazione del limite massimo (plafond) dell'importo dei crediti per i quali il Factor intende assumersi tale rischio.

Compensazione volontaria: indica la facoltà contrattualmente attribuita al Factor di trattenere somme e compensare propri debiti con propri crediti a qualsiasi titolo vantati nei confronti del fornitore ancorchè non ancora liquidi od esigibili.

Compensi del Factor: indica le commissioni, ed ogni qualsivoglia ulteriore corrispettivo pattuiti tra il fornitore ed il Factor per le prestazioni rese da quest'ultimo nello svolgimento del contratto di factoring.

Interessi: corrispettivo periodico dovuto dal Fornitore o dal Debitore ceduto al Factor in ragione, rispettivamente, del pagamento anticipato del corrispettivo della cessione di crediti operata al Factor o della concessione da parte di quest'ultimo di una dilazione per il pagamento del debito.

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.

Spese di handling: indica le spese di lavorazione.

Valuta: indica la data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi attivi o passivi.

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

Parametro di indicizzazione: indice di riferimento del mercato monetario al quale viene ancorata la variabilità del tasso contrattuale.

Capitalizzazione: indica il meccanismo per cui, normalmente mensilmente o trimestralmente e comunque secondo cadenze e modalità prefissate, gli interessi producono a loro volta interessi. Il tasso effettivo applicato, rapportato su base annua tenuto conto degli effetti della capitalizzazione è calcolato con la seguente formula:

$$\left[\left(1 + \frac{\text{tasso}}{\text{periodi} \times 100} \right)^{\text{periodi}} - 1 \right] \times 100$$

(tasso = tasso di applicazione, periodo = periodi dell'anno: se capitalizzazione mensile 12, se trimestrale 4)

corrispondendo, pertanto in data odierna, al _____ annuo. Esempio: tasso applicato 6,000%

Capitalizzazione trimestrale

$$\left[\left(1 + \frac{6,000}{4 \times 100} \right)^4 - 1 \right] \times 100 = 6,13635\%$$

Al verificarsi di una variazione nel tasso di riferimento, il nuovo tasso effettivo globale annuo sarà ricavabile con l'utilizzo della suddetta formula.

Foro competente: indica il giudice competente a decidere su di una determinata causa.

Recesso: indica l'atto con il quale una delle parti di un rapporto contrattuale esercita la facoltà di sciogliere il rapporto stesso.

• **Procedure di reclamo e di composizione stragiudiziale delle controversie**

UniCredit Factoring S.p.A. aderisce all'Accordo interbancario sull'istituzione dell'Ufficio Reclami e dell'Ombudsman bancario ed alle procedure di reclamo e composizione ivi previste, il cui regolamento è a disposizione della clientela, per l'asporto, presso i locali di UniCredit Factoring S.p.A. aperti al pubblico. La procedura è gratuita per il cliente, salve le spese relative alla corrispondenza inviata all'Ufficio Reclami o all'Ombudsman - Giurì bancario. Ogni cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami della società entro due anni da quando l'operazione contestata è stata eseguita. **Il reclamo va presentato con lettera raccomandata A/R indirizzata a UniCredit Factoring S.p.A. - Ufficio Reclami - Via Albricci n° 10 20122 Milano - fax 02/36671145.** L'Ufficio Reclami evade la richiesta entro termini prestabiliti. Se la Società dà ragione al cliente, la stessa deve comunicare i tempi tecnici entro i quali si impegna a provvedere.

Il Cliente - qualora sia rimasto insoddisfatto dal ricorso all'Ufficio Reclami (perché non ha avuto risposta, perché la risposta è stata, in tutto o in parte negativa, ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dalla Società) - **può presentare ricorso all'Ombudsman - Giurì bancario**, Organo collegiale composto da 5 membri, con sede in **Via Quattro Novembre n° 114 - 00187 Roma**.

Il ricorso all'Ombudsman - Giurì bancario va presentato entro un anno dall'invio della contestazione all'Ufficio Reclami della Società, mediante richiesta scritta, con indicazione specifica del contenuto della controversia, inviata preferibilmente con lettera raccomandata A/R oppure utilizzando strumenti informatici, allegando ogni altra notizia e documenti utili. L'Ombudsman - giurì bancario può chiedere ulteriore documentazione, ritenuta necessaria per la decisione, sia alla Società che al cliente.

Le controversie per cui è competente l'Ombudsman - Giurì bancario sono quelle di valore fino a Euro 50.000. La decisione viene adottata entro termini prestabiliti.

Il ricorso all'Ufficio Reclami all'Ombudsman - Giurì bancario priva il cliente del diritto di investire della controversia, in qualunque momento, l'Autorità Giudiziaria ovvero, ove previsto, un arbitro o un collegio arbitrale.