

# FOGLIO INFORMATIVO PER OPERAZIONI DI ACQUISTO DI CREDITI DI IMPRESA (Factoring)

Milano, 1 ottobre 2003

Servizio offerto da:

## **CASSA DI RISPARMIO DELLA PROVINCIA DELL'AQUILA S.P.A.**

Società per Azioni, sede legale in L'Aquila, Corso Vittorio Emanuele II, 48

Codice Fiscale e Partita I.V.A. 00098090665

Capitale Sociale al 31/12/2002 : €26.000.000,00 i.v.

Riserve e fondi di riserva al 31/12/2002: €92.471.329,32

Iscrizione Tribunale dell'Aquila n. 4158

Iscrizione all'Albo delle Banche 5168

Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna - 5387.6

Aderente al Fondo Interbancario Di Tutela Dei Depositi

Aderente al Codice Di Comportamento Del Settore Bancario E Finanziario

Sito internet [www.carispaq.it](http://www.carispaq.it) - Indirizzo e-mail [info@carispaq.it](mailto:info@carispaq.it)

per conto di:

## **Abf FACTORING S.p.A.**

Codice Fiscale e partita IVA 08537250154

Sede Legale: Milano, P.zza Ercolea, 9 - Tel. (02) 854215.1, fax (02) 85421540, [www.abffactoring.it](http://www.abffactoring.it)

N. iscrizione all'elenco speciale Banca d'Italia degli intermediari finanziari ed elenco generale UIC al n. 28127

Registro delle imprese di Milano n. 08537250154

Capitale Sociale: €10.700.000

Riserve Risultanti dal bilancio dell'anno 2002: €1.270.356

### 1) Gestione e smobilizzo dei crediti pro solvendo

#### **Caratteristiche dell'operazione**

Acquisto da parte di abf FACTORING SpA dei crediti commerciali vantati dal Cliente verso un insieme predefinito di debitori, senza assunzione da parte di abf FACTORING SpA del rischio del mancato pagamento dovuto ad insolvenza degli stessi.

#### **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, così come il mancato pagamento da parte del debitore alla scadenza legittima abf FACTORING SpA a richiedere l'immediata restituzione delle somme anticipate quale corrispettivo dei crediti ceduti. In caso di mancato rimborso gli interessi potranno essere calcolati al tasso di mora. Analoga conseguenza è connessa con la possibilità di recesso attribuita ad entrambe le parti contraenti del contratto di factoring.

### 2) Gestione e smobilizzo dei crediti pro soluto

## **Caratteristiche dell'operazione**

Acquisto da parte di abf FACTORING SpA dei crediti commerciali vantati dal Cliente verso tutti i propri debitori, ovvero verso un insieme predefinito di essi, con assunzione da parte di abf FACTORING SpA del rischio del mancato pagamento dovuto ad insolvenza degli stessi, nei limiti dei plafond di credito definiti per ciascun debitore e con la possibilità di ottenere l'anticipazione, in tutto o in parte, del corrispettivo dei crediti stessi.

### **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 prestata da abf FACTORING SpA e legittima quest'ultima a richiedere l'immediata restituzione delle somme anticipate quale corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati.

In caso di mancato rimborso gli interessi potranno essere calcolati al tasso di mora. Analoga conseguenza è connessa con la possibilità di recesso attribuita ad entrambe le parti contraenti del contratto di factoring.

### **Condizioni economiche massime applicabili alle citate operazioni di factoring:**

- TASSO MASSIMO APPLICABILE PER IL COMPUTO INTERESSI:

9,50% in caso di addebito posticipato con capitalizzazione mensile pari al Tasso equivalente annuo;

9,50% in caso di addebito anticipato con le modalità in uso per lo sconto;

+ 3 punti con capitalizzazione mensile per gli interessi di mora;

0,125% commissione di massimo scoperto da corrispondere ad ogni chiusura periodica di conto.

### **Altre condizioni praticate:**

- VALUTE DI ADDEBITO

N. 2 giorni lavorativi antecedenti la data di emissione per le anticipazioni a mezzo assegno;

N. 3 giorni lavorativi antecedenti rispetto alla valuta applicataci dalla ns.banca per le erogazioni a mezzo bonifico bancario.

- VALUTE DI ACCREDITO

N. 3 giorni lavorativi per gli incassi pervenuti a mezzo bonifico bancario;

N. 2 giorni lavorativi per gli incassi pervenuti a mezzo assegni circolari o bancari su piazza;

N. 4 giorni lavorativi per gli incassi pervenuti a mezzo assegni circolari o bancari fuori piazza;

N. 20 giorni lavorativi per gli incassi effettuati a mezzo portafoglio/effetti, ricevute bancarie od altri mezzi di incasso "salvo buon fine";

N. 15 giorni di calendario successivi alla data di scadenza del credito per gli incassi relativi a crediti vantati nei confronti di debitori convenzionati.

- RIMBORSI PER SPESE AMMINISTRATIVE

Istruttoria pratica Fornitore: € 620,00 annue;

Istruttoria pratica Debitore: € 130,00 annue;

Tenuta conto: € 80,00 ad ogni invio di estratto conto;

Copia documento: € 30,00 per ogni copia di documento richiesto;

Gestione Crediti: € 4,00 per ciascun bonifico disposto;

€ 30,00 per ciascun documento indicante i crediti ceduti e/o per ciascuna scadenza del credito (handling);

€ 10,00 per l'incasso di ciascun effetto, ricevuta bancaria o altri mezzi di pagamento;

€ 10,00 per rimborso spese postali di cessione e notifica;

	€	50,00	per rimborso spese di notifica a mezzo Ufficiale Giudiziario;
	€	15,00	per rimborso spese di trasmissione assegno a mezzo corriere espresso;
Gestione documenti:	€	30,00	per ogni effetto o documento richiamato o insoluto e/o per richiesta d'esito, oltre al rimborso delle eventuali commissioni e spese vive sostenute e reclamateci in relazione ai servizi forniti;
	€	100,00	per ogni certificazione a Società di Revisione o a terzi;
	€	15,00	per ciascun telecontrollo protesti.

#### COMMISSIONI DI GESTIONE:

- **PRO - SOLVENDO:**
  - 1,80 % una tantum da corrispondere in occasione di ogni cessione;
  - 0,20 % mensili da corrispondere in occasione di ogni cessione, in relazione alla durata del credito;
  - 0,20 % mensili sull'importo del credito non interamente pagato alla scadenza da corrispondere in occasione di ogni chiusura periodica del conto.
- **PRO - SOLUTO:**
  - 3,00 % una tantum da corrispondere in occasione di ogni cessione;
  - 1,00 % mensili da corrispondere in occasione di ogni cessione, in relazione alla durata del credito;
  - 1,00 % mensili sull'importo del credito non interamente pagato alla scadenza da corrispondere in occasione di ogni chiusura periodica del conto.

**Oltre alla ripetizione 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.**

#### Condizioni contrattuali dell'operazione

L'operazione viene regolata dalle clausole contrattuali riportate nelle "Condizioni Generali per le future operazioni di factoring" sottoscritte. In particolare si evidenzia che le norme contenute nella Sezione I (Disciplina della Cessione), Sezione II (Obblighi del Fornitore), Sezione III (Prestazioni del Factor) e Sezione V (Disposizioni Generali), sono applicabili sia alle operazioni pro solvendo sia alle operazioni pro soluto mentre la Sezione IV (Disciplina dell'assunzione del rischio da parte del Factor del mancato pagamento del debitore) è applicabile esclusivamente alla tipologia di operazione di factoring pro soluto.

#### Legenda esplicativa delle principali nozioni contrattuali

**Factor:** oltre ad abf FACTORING SpA indica il Factor estero o la Società corrispondente estera di cui la stessa si avvale o si avvarrà per l'espletamento dei suoi servizi in campo internazionale;

**Fornitore/Cedente:** l'impresa Cliente del Factor, cioè la controparte del contratto di factoring;

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

**Credito:** 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 servizi od a titolo diverso;

**Cessione:** il negozio giuridico mediante il quale il fornitore trasferisce i propri crediti esistenti e/o futuri come sopra definiti;

**Notifica:** comunicazione al Debitore della intervenuta cessione del credito, tramite la quale il debitore è impegnato ad effettuare i pagamenti esclusivamente a favore del Factor;

**Corrispettivo:** valore nominale dei crediti ceduti al netto di eventuali sconti od abbuoni;

**Pagamento del corrispettivo:** pagamento operato dal Factor al Fornitore/Cedente del corrispettivo

della cessione dovuto al momento dell'effettivo incasso o alla scadenza dei crediti ceduti (maturity), o, in caso di assunzione del rischio di solvenza del debitore, alla data convenzionalmente pattuita con il Factor;

**Pagamento anticipato del corrispettivo:** pagamento operato dal Factor al Fornitore/Cedente in tutto od in parte del corrispettivo dei crediti ceduti, effettuato prima dei termini previsti per il pagamento, di cui sopra, a discrezione del Factor;

**Assunzione da parte del Factor del rischio di mancato pagamento:** assunzione da parte del Factor del rischio di solvenza del debitore ceduto, previa determinazione del relativo plafond;

**Plafond pro soluto:** limite massimo dell'importo dei crediti per i quali il Factor è disposto a garantire la solvenza del debitore;

**Compensazione volontaria:** diritto del Factor di trattenere somme e compensare i propri debiti con propri crediti a qualsiasi titolo vantati nei confronti del Fornitore/Cedente, ancorché non ancora liquidi od esigibili;

**Compensi del Factor:** commissioni ed ogni qualsivoglia ulteriore corrispettivo pattuiti tra il Fornitore/Cedente ed il Factor per le prestazioni rese dal Factor nello svolgimento del contratto di factoring;

**Interessi:** corrispettivo periodico dovuto dal Fornitore/Cedente al Factor in ragione del pagamento anticipato del corrispettivo dei crediti ceduti;

**Tasso di mora:** tasso di calcolo degli interessi dovuti al Factor in caso di ritardato pagamento di una somma di denaro da parte del Fornitore/Cedente;

**Valuta:** data di addebito o di accredito presa a riferimento per il calcolo degli interessi;

**Foro competente:** autorità giudiziaria territorialmente competente a giudicare le controversie derivanti dal contratto anche in deroga alle disposizioni sulla competenza territoriale previste dal codice di procedura civile.

**Per opportuna conoscenza si allega al presente foglio informativo schema delle “Condizioni generali per le future operazioni di factoring “.**

*N.B.: Le condizioni indicate nel presente FOGLIO INFORMATIVO non costituiscono offerta al pubblico e sono valide sino a nuovo avviso.*