

FOGLIO INFORMATIVO

ai sensi del provvedimento della Banca d'Italia del 25.7.2003 in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi finanziari

DILAZIONI O FACILITAZIONI DI PAGAMENTO AI DEBITORI

Servizio offerto da: **FACTORIT SPA – Società di factoring delle Banche Popolari Italiane**

Sede legale: Milano, Via Tortona 7, Tel. (02) 58150.1, fax (02) 58150.205, www.factorit.it
 codice fiscale e partita IVA 04334940154, Capitale Sociale: € 37.500.000 i.v., Riserve € 11.925.772,71
 Iscritta nel registro delle imprese MI n. 04334940154
 Iscritta nell'elenco speciale Bankit degli intermediari finanziari al n. 19131, elenco generale UIC al n. 28110
 Aderente all'Assifact – Associazione tra le società di factoring italiane, Aderente all'ABI – Associazione Bancaria Italiana
 Member of Factor Chain International

Descrizione del servizio

Concessione di ulteriori dilazioni o facilitazioni a titolo oneroso nel pagamento dei crediti commerciali oggetto di cessione da parte del Fornitore a favore di FACTORIT. Il contratto disciplina l'accettazione preventiva della cessione dei crediti dal Fornitore a FACTORIT, la durata dell'ulteriore facilitazione/dilazione concessa da FACTORIT, le modalità di pagamento e le condizioni economiche applicate da FACTORIT.

Rischi a carico del cliente/ debitore ceduto

Sottoscrivendo il contratto il debitore si impegna a comunicare immediatamente a **FACTORIT SPA** ogni riserva concernente i crediti ceduti in ordine a esistenza, certezza, esigibilità e liquidabilità, fermo restando ogni diritto nei confronti del Fornitore.

Il mancato puntuale pagamento può comportare la revoca della facilitazione e la decadenza dal beneficio del termine ex art. 1186 c.c.

PRINCIPALI CONDIZIONI CONTRATTUALI DEL SERVIZIO

decadenza del beneficio del termine ex art. 1186 c.c., con conseguente facoltà di revoca della facilitazione in caso di: mancato pagamento integrale anche di uno soltanto dei crediti ceduti alla scadenza del termine di facilitazione, mancato puntuale pagamento delle fatture per competenze o altri oneri, presenza di elementi pregiudizievoli.

Facoltà di modifica in qualsiasi momento, anche in senso sfavorevole delle condizioni economiche che regolano il rapporto. Termine per il recesso dalla sola facilitazione: **quindici giorni** dalla ricezione della comunicazione, ferma restando in ogni caso la validità dell'accettazione della cessione del credito.

Onere di tempestiva segnalazione di fatti o circostanze nei rapporti con il Fornitore, che possano modificare i termini dell'operazione quali, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo: fatture non segnalate, note di credito, contestazioni, resi di merce, obbligazioni oggetto di possibile compensazione, cessazione del rapporto di fornitura.

Possibilità per entrambe le parti, di recesso dalla sola facilitazione in qualunque momento, senza preavviso, a mezzo raccomandata a.r. Foro esclusivamente e convenzionalmente competente, anche in via di deroga, per convenire in giudizio il Factor: **Milano**.

Eventuali varianti allo schema tipico potranno essere proposte a soggetti che avessero interesse ad ottenere facilitazioni aventi lo scopo di centralizzare e razionalizzare la gestione finanziaria delle proprie esposizioni nei confronti dei Fornitori di beni/servizi (servizi **"FINA"** e **"FIND"**).

CONDIZIONE ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI AL SERVIZIO DI DILAZIONE E FINANZIAMENTO PER PAGAMENTO FORNITORI

Tassi

| | | |
|------------------------|--|--------|
| Tasso di facilitazione | Annuo posticipato con capitalizzazione mensile | 8.00% |
| Tasso di finanziamento | Annuo capitalizzazione mensile | 8.00% |
| Tasso di mora | Annuo posticipato mensile | 11.00% |

commissioni

| | | |
|---|--|-------|
| Commissione di dilazione | Flat sul valore nominale dei crediti dilazionati, al lordo delle n/c | 2.50% |
| Commissione di ritardato pagamento | Flat sui pagamenti effettuati oltre la scadenza originaria o dilazionata | 2.50% |
| Commissione di finanziamento (FINA - FIND) | Flat sull'importo erogato | 5,00% |
| Commissione di massimo scoperto (FINA - FIND) | Sul saldo massimo per valuta | 0,30% |

Compensi e rimborso spese:

| | | |
|--|----------|-------------------|
| Istruttoria | 1.200,00 | una tantum |
| Rinnovo istruttoria | 1.200,00 | Anno |
| Spese di chiusura rapporto | 400,00 | |
| Spese di tenuta ed invio e/c | 55,00 | mensile |
| Spese per emissione/incasso effetti elettronici o cartacei | 16,00 | Per effetto |
| spese per documento domestic | 19,00 | Cad. |
| spese per fattura/rata dilazionata | 20,00 | Cad. |
| Insoluto o richiamo effetti elettronici o cartacei | 26,00 | cad |
| Spese per incasso domestic | 8,00 | Per incasso |
| Spese per incasso import/export | 15,00 | Per incasso |
| spese per documento domiciliato in banca | 45,00 | Cad. |
| Spese di notifica debitore | 19,00 | Cad. |
| Spese per proroga di scadenza | 16,00 | Per scadenza |
| Spese per certificazioni contabili | 155,00 | Per dichiarazione |
| Richieste conciliazione saldo | 155,00 | Per richiesta |
| spese per riproduzione e duplicati documenti anche contabili | 0.50 | A foglio |
| Spese per operazione registrata su e/c | 3,00 | Cad. |
| Comunicazioni alla clientela | 10,00 | Per invio |
| Canone WEB FACTORING | 150,00 | Per anno |
| Utenza aggiuntiva WEB FACTORING | 15,00 | Per anno |
| Spese per invio documenti in telematico | 1,50 | Per documento |
| Sp. Per documento ceduto | 18,00 | Cad. |
| Spese richiesta copia contratto idoneo alla stipula | 250,00 | Cad. |
| Spese per telefax | 8,00 | Per invio |

Ulteriori compensi e spese per finanziamento (FINA - FIND), in aggiunta a quelle sopra riportate

| | | |
|---|--------|---------------------------------|
| Spese per bonifico | 31,00 | Cad. |
| Spese preavviso bonifico via fax | 8,00 | Per invio |
| Spesa per messa a disposizione del limite | 100,00 | Mensile, con franchigia i° mese |

Valute (in giorni): L= lavorativi, C= di calendario

(riferibili alla contabilizzazione sul c/c o, in assenza, alla scadenza della relativa fattura)

| | | |
|--|----|---|
| accredito cambiali/effetti SBF, cartacei o elettronici | 25 | C |
| incasso a mezzo bonifico | 10 | L |
| incasso a mezzo assegno | 10 | L |
| incasso a mezzo c/c postale | 15 | L |
| Erogazione del finanziamento (FINA FIND) | 15 | L |

Oltre alla ripetizione di oneri sostenuti per spese bancarie, postali, di esazione tramite terzi, spese legali e comunque connesse al recupero e alla tutela del credito, assolvimento dell'imposta di bollo su effetti, documenti contabili, ecc, IVA in quanto dovuta ed ogni onere di natura fiscale, presente o futuro, quali: imposte, tasse, tributi contribuiti, connessi o derivanti dal contratto.

LEGENDA delle principali nozioni cui fanno riferimento gli accordi con i debitori ceduti

Factor: oltre alla **FACTORIT SPA** indica il Factor estero o l'ente corrispondente estero 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: 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 o servizi, **b)** quanto il Fornitore ha diritto di ricevere in pagamento dal Debitore a titolo diverso.

Cessione: il negozio giuridico mediante il quale il Fornitore trasferisce i propri crediti esistenti e/o futuri, come sopra definiti; alla cessione si applica la legge n. 52/91 nel caso di crediti indicati sub a) e gli artt. 1260 e seguenti del C. C. nel caso di crediti sub b).

Segnalazione dei crediti: comunicazione al Factor delle fatture emesse dal Fornitore a carico del Debitore ed oggetto di trasferimento al Factor per effetto della cessione di crediti futuri o di specifiche cessioni di credito.

Notifica della cessione : la comunicazione al Debitore della intervenuta cessione del credito al Factor.

Retrocessione dei crediti: il successivo trasferimento in capo al Fornitore della titolarità del credito inizialmente ceduto al Factor.

Facilitazione : possibilità del debitore di pagare il credito, previo accordo con il Factor, ad una scadenza dilazionata di durata preconcordata o ritardata a titolo oneroso e con spese a proprio carico, rispetto a quella originariamente convenuta con il Fornitore.

Compensi del Factor: commissioni, oneri, premi, compensi ed ogni qualsivoglia ulteriore corrispettivo pattuiti tra il Fornitore ed il Factor per le prestazioni rese da quest'ultimo in relazione alla facilitazione.

Competenze: corrispettivo periodico dovuto dal Debitore ceduto al Factor in ragione della concessione da parte di quest'ultimo della facilitazione per pagamento del debito.

Valuta: data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorreranno le competenze a favore del Factor. Scadenza della fattura emessa dal Factor.

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.

Outstanding: monte crediti in essere ad una certa data

Periodo di riferimento: anno solare o mobile intercorrente dalla data di stipula del contratto, considerato ai fini dei conteggi dei compensi annui o dei conguagli, ove previsti.

SEZIONE AGGIUNTIVA

Ai fogli informativi di FACTORIT SPA – Società di Factoring delle Banche Popolari Italiane

INFORMAZIONE DEL SOGGETTO CHE EFFETTUA L'OFFERTA DEI SERVIZI RESI DISPONIBILI DA

FACTORIT SPA – Società di factoring delle Banche Popolari Italiane

| | |
|---|--|
| Ragione Sociale | Cassa Di Risparmio Della Provincia Dell'Aquila |
| Forma Giuridica | SOCIETA' PER AZIONI |
| Sede Legale (indirizzo completo di CAP e N° Civico) | C.so V. Emanuele II 48 - 67100 L'AQUILA |
| Numero telefonico sede legale | 0862 649 1 |
| Numero fax sede legale | 0862 649310 |
| Indirizzo telematico | WWW.CARISPAQ.IT |
| Codice fiscale | 00098090665 |
| Partita IVA | 00098090665 |
| Numero iscrizione Tribunale dell'Aquila | 4158 |
| Città di iscrizione al Registro Imprese | L'AQUILA |
| Codice ABI | 06040 |
| Numero di iscrizione all'Albo presso BANKIT | 5168 |
| Capitale Sociale | € 26.000.000,00 |
| Riserve Iscritte (da ultimo bilancio approvato) | € 92.471.329,32 |
| EVENTUALE GRUPPO BANCARIO DI Appartenenza | |
| Denominazione | Gruppo bancario - Banca popolare dell'Emilia Romagna |
| Numero di Iscrizione all'Albo Dei Gruppi Bancari | 5387-6 |