

aggiornamento n. 29 del 18 maggio 2010

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 MATURITY”

INFORMAZIONI SULL’INTERMEDIARIO

UniCredit Factoring S.p.A.

Società con socio unico appartenente al Gruppo Bancario UniCredit, iscritto all’albo del Gruppi Bancari cod. 3135.1 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

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

Sito internet: www.unicreditfactoring.it

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

N. di tel. al quale il cliente può rivolgersi per informazioni e/o conclusione del contratto: 0236671181

N. di fax: 0236671143

Società iscritta nell’Elenco generale ex art. 106 TUB al n° 28148 e al n° 100005239 dell’Elenco speciale ex art. 107 TUB.

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.

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 /Ragione Sociale

Telefono

Sede

Cognome

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.

Maturity factoring

Operazione di factoring che prevede il pagamento del corrispettivo dei crediti ceduti a una data fissata di comune accordo tra il cedente e la società di factoring. La data può coincidere con le scadenze dei crediti ceduti oppure essere successiva

La società di factoring può concedere ai debitori ceduti dilazioni di pagamento, a titolo oneroso, rispetto alla scadenza dei crediti ceduti.

Il maturity factoring può essere pro soluto o pro solvendo.

L'utilizzo di questo servizio permette al cedente di ridurre i costi interni di gestione dei propri crediti commerciali, di programmare i flussi relativi agli incassi, di ottenere – in caso di pro soluto - dalla società di factoring la garanzia del pagamento e di disporre di una fonte di finanziamento

Rischi a carico del cliente

Il cliente garantisce l'esistenza dei crediti ceduti e la possibilità in capo alla società di factoring di incassare tali crediti, e si fa carico di eventuali contestazioni del debitore ceduto. In caso di pro solvendo, se i debitori ceduti non pagano, il cedente deve restituire alla società di factoring le somme anticipate quale corrispettivo dei crediti ceduti, oltre agli interessi, spese e commissioni concordate

CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI

| | VOCI | COSTI |
|------|---|--------------|
| 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 | 0,5% |

| | | |
|------|---|--------|
| | IL NUMERO DI MESI INTERCORRENTI TRA LA DATA DI ACCREDITO SBF ED IL RIADDEBITO DELL'INSOLUTO STESSO) | |
| 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 MATURITY | 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 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) | 1% |
| 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 | €52 |

| | | |
|------|---|----------|
| | FATTURA CEDUTA E DOCUMENTI SIMILARI | |
| 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) | 5,220% |
| C303 | TASSO DI INTERESSE ANTICIPATO | 5,220% |
| C306 | TASSO DI INTERESSE ANTICIPATO (SCONTO RAZIONALE) | 5,220% |
| C307 | TASSO DI INTERESSE (COMMERCIALE) SU ACQUISTO CREDITI | 5,220% |
| C308 | TASSO DI INTERESSE (RAZIONALE) SU ACQUISTO CREDITI | 5,220% |
| C309 | TASSO DI INTERESSE (RAZIONALE COMPOSTO) SU ACQUISTO CREDITI | 5,220% |
| C310 | DIFFERENZIALE PREZZO SU ACQUISTO CREDITI | 6% |
| | TASSO DI INTERESSE DI MORA | 5,220% |
| 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 | 20 giorni |

| | | |
|------|--|-----------|
| | PAGAMENTO A MEZZO RID | |
| 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 UNICREDIT | 25 giorni |
| C532 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER BONIFICI A CEDENTE SU BANCHE APPARTENENTI AL GRUPPO BANCARIO UNICREDIT | 4 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 UNICREDIT | 25 giorni |
| C538 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER BONIFICI A CEDENTE SU BANCHE NON APPARTENENTI AL GRUPPO BANCARIO UNICREDIT | 3 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 INGLES | 4% |

| | | |
|--|---|--------|
| | TASSI ANNUI EFFETTIVI GLOBALI MEDI RELATIVI ALLE OPERAZIONI DI FACTORING | |
| | TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO FINO AD €50.000.= | 5,53% |
| | TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO MAGGIORE DI €50.000.= | 3,730% |

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

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 trenta giorni. Le modifiche si intendono approvate se il cliente non recede, senza spese, dal contratto entro sessanta giorni.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

15 giorni

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia tra il cliente e la società di factoring relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto il cliente - prima di adire l'autorità giudiziaria ordinaria - ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi paragrafi.

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della società di factoring al seguente indirizzo: via Albricci 10 – 20122 Milano – n. di fax 0236671145, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può:

- rivolgersi all' Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla società di factoring. Resta ferma la possibilità per il cliente e per la società di factoring di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria. La Guida pratica che riassume le informazioni sull'Arbitro Bancario Finanziario e il modulo per ricorrere all'Arbitro sono scaricabili dal sito www.arbitrobancariofinanziario.it o dal sito della società di factoring www.unicreditfactoring.it
- attivare -singolarmente o in forma congiunta con la società di factoring una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. Questo tentativo sarà eseguito dall'Organismo di Conciliazione costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it). Resta ferma la possibilità di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo

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

Società di factoring (o 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.

Cedente (o 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;

Crediti 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 crediti: 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 crediti, 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. **(da eliminare visto che non trova riscontro nel foglio informativo)**

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:

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

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

corrispondendo, pertanto in data odierna, al _____ anno. 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.

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.