

FOGLIO INFORMATIVO **FACTORING PRO SOLVENDO**

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

International Factors Italia S.p.A.

Sede legale e amministrativa: Corso Italia n.15, 20122 Milano

Codice fiscale e Registro Imprese di Milano: 00455820589

Partiva IVA: 09509260155

Capitale sociale: € 55.900.000,00 i.v.

Società soggetta alla direzione e coordinamento di BNP Paribas S.A. - Parigi

Autorizzazione e iscrizione nell'albo unico degli intermediari finanziari (già iscrizione nell'elenco generale degli intermediari finanziari n. 28086 e nell'elenco speciale n. 19016)

Telefono al quale il Cliente può rivolgersi per informazioni o per la conclusione del contratto: +39 02 67781

Fax: +39 02 66713190

Indirizzo internet: www.ifitalia.it

e-mail: info@ifitalia.it, ifitalia@pec-ifitalia.it

Aderente a: FCI - Factors Chain International

Aderente a: Assifact – Associazione tra le Società di factoring italiane

Aderente a: ABI - Associazione Bancaria Italiana

DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE / A DISTANZA

Nome e Cognome/Ragione Sociale

Sede

Telefono / e-mail

Iscrizione ad Albi/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 presenti e/o futuri, 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 ed il Reverse Factoring.

Il Reverse Factoring è un accordo di collaborazione tra il Factor ed una Grande Impresa (Buyer) finalizzato alla fattorizzazione dei crediti commerciali che i fornitori vantano verso il Buyer stesso.

Il Reverse Factoring rappresenta un concreto sostegno che la Grande Impresa offre ai propri fornitori, consentendo a questi il reperimento di finanza aggiuntiva a costi competitivi e l'accesso a servizi di garanzia e gestione offerti dal Factor.

Con il Reverse Factoring, il Buyer può, a sua volta, usufruire di una dilazione sui pagamenti verso i propri fornitori.

FACTORING PRO SOLVENDO

IFITALIA acquista i crediti già sorti e/o che sorgeranno (crediti futuri), prevalentemente di natura commerciale ma eventualmente anche di natura finanziaria (crediti IVA o crediti di imposta chiesti a rimborso dal Cliente), vantati verso un Debitore o un insieme predefinito di Debitori, senza assunzione del rischio di mancato pagamento dei Debitori medesimi dovuto a loro inadempimento e con possibilità di eseguire pagamenti anticipati in percentuale del Corrispettivo dei crediti stessi.

I Debitori verso cui sono vantati i crediti oggetto di cessione possono anche essere persone fisiche, Pubbliche Amministrazioni, consumatori a fronte di contratti di vendita con pagamento rateale (crediti rateali di natura commerciale).

Il pagamento anticipato del Corrispettivo può avvenire anche nelle forme dello sconto.

Le modalità operative possono prevedere o meno la comunicazione ai Debitori dell'intervenuta cessione di credito.



RISCHI A CARICO DEL CLIENTE

Il rischio di mancato pagamento dei Debitori resta a carico del Cliente, che pertanto garantisce la solvenza di ogni Debitore i cui crediti sono oggetto di cessione. Il Cliente garantisce, altresì, che tutti i crediti ceduti sono certi, liquidi ed esigibili a scadenza.

Nel caso di mancato pagamento dei singoli Debitori alla scadenza a qualsiasi motivo dovuto, IFITALIA ha il diritto di richiedere al Cliente la restituzione delle somme eventualmente già versate quale pagamento anticipato del Corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati, oltre il pagamento di interessi maturati, commissioni e spese.

Nel caso di crediti rateali vantati nei confronti di persone fisiche (consumatori) gli oneri e rischi derivanti dall'applicazione della normativa a tutela dei consumatori sono a carico del Cliente.

E' a carico del Cliente il rischio di modifica del tasso di interesse sia a seguito di variazione unilaterale di IFITALIA – fatti salvi in questo caso i diritti del Cliente previsti dalla normativa in materia di trasparenza dei servizi bancari e finanziari – sia per variazione dell'eventuale parametro di riferimento concordato per la determinazione del tasso di interesse.

Nelle operazioni in valuta estera è a carico del Cliente il c.d. "rischio cambio", cioè i rischi di oscillazione del cambio valutario.

RECESSO, CHIUSURA RAPPORTO E RECLAMI

- Salvo diversi accordi tra IFITALIA e il Cliente, la durata del contratto è indeterminata con diritto di recesso di entrambe le parti, senza penalità e senza spese di chiusura rapporto.
- Nel caso di scioglimento del contratto di factoring, la liquidazione del rapporto è da effettuarsi entro 15 giorni dalla data di efficacia dello scioglimento;

- I reclami vanno inviati per iscritto all'Ufficio Reclami a mezzo posta raccomandata con R.R. all'indirizzo di Ifitalia S.p.A., Corso Italia, 15 – 20122 Milano, c.a. Ufficio Reclami, o a mezzo posta elettronica alla casella ufficio.reclami@ifitalia.it, ifitalia@pec-ifitalia.it oppure con consegna a mano presso uno degli uffici della società reperibili sul sito www.ifitalia.it. IFITALIA deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il predetto termine di 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 o chiedere presso le Filiali della Banca. 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 www.ifitalia.it;

Ai fini della risoluzione stragiudiziale delle controversie e in relazione all'obbligo di cui al decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28 di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e IFITALIA possono anche ricorrere:

- al Conciliatore BancarioFinanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR; il Regolamento del Conciliatore BancarioFinanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto all'intermediario;

- oppure a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

LEGENDA RELATIVA ALLE PRINCIPALI NOZIONI CUI FA RIFERIMENTO IL CONTRATTO DI FACTORING

Società di factoring (o Factor): oltre alla International Factors Italia S.p.A., indica il Factor estero o la società corrispondente di cui IFITALIA 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.

Cessione: indica il negozio giuridico mediante il quale il Fornitore trasferisce al Factor i propri crediti esistenti e/o futuri in applicazione della Legge 52/91 e successive modifiche o gli articoli 1250 e ss. del codice civile.

Corrispettivo della cessione di credito: quanto IFITALIA deve pagare al Cliente a fronte della cessione di crediti e di importo pari al valore nominale dei crediti ceduti o quanto effettivamente dovuto dal Debitore. Pagamento da effettuarsi al momento dell'effettivo incasso dei Crediti.

Pagamento anticipato del Corrispettivo della cessione di credito: pagamento che IFITALIA può effettuare al Cliente, a seguito di sua richiesta, in percentuale massima del 100% del valore nominale dei Crediti ceduti, in via anticipata rispetto alla data di incasso dei Crediti medesimi. Sulle somme pagate anticipatamente da IFITALIA, decorreranno interessi a carico del Cliente nella misura contrattualmente concordata.

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 dal Factor o della concessione da parte di quest'ultimo di una dilazione per il pagamento del debito.

Il calcolo degli interessi avviene applicando il divisore civile (365/366) per le operazioni in Euro oppure applicando il divisore commerciale (360) per le operazioni in divisa extra (UEM).

Interessi moratori: interessi dovuti in caso di ritardato o mancato adempimento all'obbligo di pagamento di una somma di denaro da parte del Cliente entro la scadenza convenuta.

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 di plus-factoring: commissione periodica aggiuntiva da calcolarsi sui Crediti impagati a partire da un certo numero di giorni successivo (i) alla data di scadenza o (ii) alla data di emissione delle fatture o (iii) alla data di contabilizzazione da parte di IFITALIA sulle proprie evidenze dei Crediti stessi.

Spese di handling: indica le spese di lavorazione/gestione di ogni documento presentato.

Parametro di indicizzazione: indice di riferimento del mercato monetario (es. Euribor un mese, tre mesi, ecc.) al quale viene ancorata la variabilità del tasso di interesse contrattualizzato. Nei periodi in cui il parametro dovesse assumere valori negativi può essere valorizzato con zero (**Floor zero**). Per le principali divise extra (UEM) il parametro di indicizzazione principale è il:

Libor: London Interbank Offered Rate (tasso interbancario "lettera" su Londra). Per le divise per cui non esiste il Libor sono utilizzati anche altri parametri quali **Wibor**, **lo Stibor**, ecc.

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

Reverse Factoring: indica un progetto di partnership con grandi debitori, fidelizzante per i Fornitori e costituito da un insieme di servizi molto flessibili e convenienti.

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



CONDIZIONI ECONOMICHE

Ai fini della legge 7.3.1996 n. 108 – disposizioni in materia di usura, il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della predetta legge, relativo alle operazioni descritte in questo Foglio Informativo, è indicato nell'apposita Tabella contenente i Tassi Effettivi Globali Medi delle operazioni di factoring oggetto della rilevazione da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze, pubblicizzata mediante affissione/esposizione presso i locali aperti al pubblico in cui l'operazione è offerta nonché sul sito internet (www.ifitalia.it).

CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI

| Commissioni anticipate flat | | | | | | LIMITE MAX |
|---|------|------|------|------|------|-------------------|
| Commissioni anticipate flat acquisizione crediti | E100 | E101 | E102 | E103 | E112 | 5,000 % |
| | K100 | K101 | K104 | K112 | K113 | |
| | K115 | K118 | K125 | T100 | | |
| Commissioni anticipate flat acquisizione crediti per mese o frazione | K102 | K103 | | | | 0,500 % |
| Commissioni anticipate flat garanzia sui debitori | E110 | E111 | K110 | K111 | | 5,000 % |
| Commissioni anticipate flat acquisizione crediti e garanzia sui debitori | E120 | E121 | E122 | K120 | K121 | 10,000 % |
| | K122 | | | | | |
| Commissioni anticipate flat (operazioni sotto sconto) | S100 | S101 | S104 | | | 5,000 % |
| Commissioni omnicomprensive | S105 | S106 | S107 | | | 10,300 % |
| Commissioni integrative | FT21 | K205 | K206 | K207 | | 5,000 % |
| Commissioni flat fatturazione cumulata a fine mese | M100 | M101 | M111 | M120 | M121 | 10,000 % |
| Commissioni flat ai debitori su crediti dilazionati | X124 | X180 | X181 | X186 | X188 | 5,000 % |
| | X750 | Y098 | Y180 | | | |
| Commissioni flat ai debitori su crediti oltre dilazione | X182 | X183 | X184 | X185 | X190 | 1,000 % |
| Commissioni a carico del debitore | X096 | X097 | X098 | | | 0,150 % |
| Commissioni a carico del debitore estero | Y096 | Y097 | | | | 0,150 % |
| Commissioni periodiche (mensili, trimestrali, annuali, ecc.) | | | | | | LIMITE MAX |
| Commissioni sul fido | K013 | | | | | 1,000 % |
| Commissioni mensili acquisizione crediti | E130 | E131 | E145 | E146 | E155 | 1,500 % |
| | E156 | K130 | K131 | K155 | K156 | |
| Commissioni mensili garanzia sui debitori | E140 | K140 | K145 | K146 | | 1,000 % |
| Commissioni mensili acquisizione crediti e garanzia sui debitori | E150 | K150 | | | | 1,500 % |
| Commissioni mensili da percepire su saldo dei crediti | E160 | E161 | E162 | E165 | E166 | 0,500 % |
| | E167 | E168 | K160 | K165 | | |
| Commissioni trimestrali da percepire su saldo dei crediti | K161 | K166 | | | | 0,500 % |
| Commissioni semestrali da percepire su saldo dei crediti | K162 | K167 | | | | 0,500 % |
| Commissioni annuali da percepire su saldo dei crediti | E163 | K163 | K168 | | | 0,500 % |
| Commissioni di plus factoring, suppletive e specializzate per prodotto | | | | | | LIMITE MAX |
| Commissioni di plus factoring | E170 | E175 | E179 | K170 | K175 | 0,500 % |

Commissioni di plus factoring, suppletive e specializzate per prodotto **LIMITE MAX**

| | | |
|----------------------------------|--------------------------|---------|
| Commissioni di plus factoring | K177 K178 K179 | |
| Commissioni suppletive | BM01 E180 K180 K185 | 5,000 % |
| Commissioni finanziarie | E200 K096 K097 K098 K200 | 1,500 % |
| Commissioni per impegni di firma | K190 K191 K192 K194 | 6,000 % |

Spese generali e per prodotto **LIMITE MAX**

| | | |
|--|---|-----------------|
| Spese di istruttoria | K001 K002 | 5.000,00 EURO |
| Spese generali per soggetto cedente | K003 K004 K005 K006 K007 K008 K012 K193 | 10.000,00 EURO |
| Spese per incassi mediante rimessa diretta | E517 K517 | 10,00 EURO |
| Spese per sconto portafoglio semplice | E680 E681 E682 E683 E684 K679 K680 K681 K682 K683 K684 S679 T679 | 15,00 EURO |
| Spese per la valutazione dei debitori | E040 E041 E043 E044 E045 E046 E057 K040 K041 K043 K044 K045 K046 K084 K448 S050 S051 S052 T050 T051 T052 T061 | 150.000,00 EURO |
| Spese di handling | E060 E061 K060 K061 K083 S060 S061 T060 | 60,00 EURO |
| Spese legali | E048 E049 K047 K048 K049 K449 | 1.500,00 EURO |
| Spese per prodotto e spese di tenuta conto | E054 K042 K081 K082 K085 K135 K990 | 50.000,00 EURO |
| Spese con emissione fattura a fine mese | M595 M596 M597 | 50,00 EURO |

Spese per incassi, cessioni, segnalazioni **LIMITE MAX**

| | | |
|---|---|------------|
| Spese per incassi mediante Ri.Ba. | K535 K536 K537 K538 S535 | 15,00 EURO |
| Spese per incassi mediante SEPA | K555 K556 K557 K558 K559 M555 S555 | 15,00 EURO |
| Spese per incassi cessioni con effetti cartacei | E579 E581 E582 E583 E584 E585 K579 K581 K582 K583 K584 K585 S579 T579 | 15,00 EURO |
| Spese per Incassi mediante documenti | E595 E596 E597 E598 K595 K596 K597 K598 | 50,00 EURO |

Spese per incassi, cessioni, segnalazioni **LIMITE MAX**

| | | |
|----------------------------------|--------------------------|-------------|
| Spese di notifica e segnalazione | E050 E051 E052 E056 E070 | 250,00 EURO |
| | E073 E075 K050 K051 K052 | |
| | K054 K070 K075 K080 K991 | |
| | K992 K993 | |

| | | |
|--|--------------------------|------------|
| Spese per ordini di pagamento (bonifici) | E721 E722 E723 E724 K721 | 60,00 EURO |
| | K722 K723 K724 S721 S722 | |
| | S723 T721 T722 T723 | |

Spese a carico del debitore **LIMITE MAX**

| | | |
|-----------------------------|--------------------------|-------------|
| Spese a carico del debitore | X005 X012 X060 X061 X517 | 150,00 EURO |
| | X535 X536 X537 X538 X555 | |
| | X556 X558 X559 X579 X581 | |
| | X582 X595 X596 X597 X598 | |
| | X995 | |

| | | |
|------------------------------------|--------------------------|-------------|
| Spese a carico del debitore estero | Y005 Y012 Y060 Y061 Y517 | 150,00 EURO |
| | Y535 Y537 Y538 Y555 Y556 | |
| | Y558 Y559 Y579 Y581 Y582 | |
| | Y595 Y596 Y597 Y598 Y995 | |

Giorni valuta per operazioni di incasso **LIMITE MAX**

| | | |
|--|--------------------------|-----------|
| Giorni valuta per incassi mediante rimessa diretta | K510 K511 K512 K513 K514 | 20 GIORNI |
| | K520 S520 | |

| | | |
|---|--------------------------|-----------|
| Giorni valuta per incassi mediante Ri.Ba. | K531 K532 K533 S533 S537 | 12 GIORNI |
|---|--------------------------|-----------|

| | | |
|---|-----------|-----------|
| Giorni valuta per incassi mediante SEPA | K551 S551 | 10 GIORNI |
|---|-----------|-----------|

| | | |
|---|--------------------------|-----------|
| Giorni valuta per incassi cessioni con effetti cartacei | K571 K573 K576 K591 S573 | 25 GIORNI |
| | S576 | |

| | | |
|---|---------------------|-----------|
| Giorni valuta per sconto portafoglio semplice | K673 K676 S673 S676 | 25 GIORNI |
|---|---------------------|-----------|

| | | |
|--|------|----------|
| Giorni valuta per incassi mediante documenti | K593 | 5 GIORNI |
|--|------|----------|

| | | |
|---|------|----------|
| Giorni valuta debitore per incassi mediante documenti | X593 | 5 GIORNI |
|---|------|----------|

| | | |
|--|------|----------|
| Giorni valuta debitore estero per Incassi mediante effetti | Y591 | 5 GIORNI |
|--|------|----------|

| | | |
|--|------|----------|
| Giorni valuta debitore estero per Incassi mediante documenti | Y593 | 5 GIORNI |
|--|------|----------|

Giorni valuta per pagamenti, accrediti **LIMITE MAX**

| | | |
|--|--------------------------|----------|
| Giorni valuta per ordini di pagamento (bonifici) | K701 K702 K703 K704 K705 | 5 GIORNI |
| | K706 K711 K713 K715 | |

| | | |
|---------------------------------------|-----------|----------|
| Giorni valuta per operazioni maturity | K740 K741 | 5 GIORNI |
|---------------------------------------|-----------|----------|

Giorni valuta per operazioni di incasso da applicare al debitore **LIMITE MAX**

| Giorni valuta per operazioni di incasso da applicare al debitore | | | | | | LIMITE MAX |
|---|------|------|------|------|------|-------------------|
| Giorni valuta debitore per incassi mediante rimessa diretta | X510 | X511 | X512 | X513 | X514 | 10 GIORNI |
| Giorni valuta debitore per incassi mediante Ricevuta Bancaria Elettronica | X531 | | | | | 12 GIORNI |
| Giorni valuta debitore per incassi mediante SEPA | X551 | | | | | 10 GIORNI |
| Giorni valuta debitore per Effetti (solo al dopo incasso) | X591 | | | | | 5 GIORNI |
| Giorni valuta debitore estero per Incassi mediante rimessa diretta | Y510 | Y511 | Y512 | Y513 | Y514 | 20 GIORNI |
| Giorni valuta per pagamenti da applicare al debitore | | | | | | LIMITE MAX |
| Giorni valuta debitore per ordini di pagamento (bonifici) | X701 | X703 | Y706 | | | 5 GIORNI |
| Giorni valuta debitore estero per ordini di pagamento (bonifici) | Y715 | | | | | 5 GIORNI |
| Interessi al cedente (in misura fissa o ancorati a parametri di indicizzazione) | | | | | | LIMITE MAX |
| Tassi cedente per calcolo interessi posticipati | K650 | K801 | K900 | K910 | K920 | 10,300 % |
| | K930 | K942 | K952 | K953 | | |
| Tassi cedente per calcolo interessi anticipati (sotto sconto) | K800 | K901 | K902 | K921 | K922 | 10,300 % |
| | K931 | K932 | | | | |
| Interessi al debitore (in misura fissa o ancorati a parametri di indicizzazione) | | | | | | LIMITE MAX |
| Tassi debitore per calcolo interessi posticipati | X650 | X655 | X700 | X940 | X942 | 14,962 % |
| | X945 | X950 | X952 | X953 | X955 | |
| | X960 | X962 | X963 | | | |
| Tassi debitore per calcolo interessi al dopo incasso | X970 | X980 | | | | 14,962 % |
| Tassi debitore estero per calcolo interessi posticipati | Y940 | Y941 | Y950 | Y951 | Y960 | 14,962 % |
| | Y961 | | | | | |
| Giorni per divisore | | | | | | LIMITE MAX |
| Divisore non solare per calcolo interessi | K903 | | | | | 366 GIORNI |