

FOGLIO INFORMATIVO **FACTORING SOLA GESTIONE**

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 addizionale 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 SOLA GESTIONE

IFITALIA acquista i crediti, prevalentemente di natura commerciale ma eventualmente anche di natura finanziaria, vantati verso un Debitore o un insieme predefinito di Debitori, senza assunzione del rischio di mancato pagamento dei Debitori medesimi dovuto a loro inadempimento. IFITALIA, con questo prodotto, offre al Cedente solo il servizio di gestione e incasso dei crediti stessi.

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

Il prodotto è spesso utilizzato nei rapporti export tramite consociata. IFITALIA offre a sua volta lo stesso servizio di gestione e c incasso dei crediti nei rapporti import consociata.

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 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.

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 – 2012 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 Bancario-Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR; il Regolamento del Conciliatore Bancario-Finanziario 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.

Corrispondente Estera (consociata): il Factor estero o la banca estera di cui IFITALIA si può avvalere per l'espletamento dei suoi servizi in campo internazionale.

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.

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

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.

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