

FOGLIO INFORMATIVO **OPERAZIONI DI DILAZIONE O RITARDATO PAGAMENTO**

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.

OPERAZIONI DI DILAZIONE O RITARDATO PAGAMENTO

Concessione al Cliente (Debitore Ceduto) di una ulteriore dilazione di pagamento, a titolo oneroso, rispetto ai termini di pagamento previsti in fattura, e/o determinazione convenzionale degli interessi di ritardato pagamento (sia nel caso in cui la dilazione venga accordata sia nel caso in cui la dilazione non venga accordata), per i crediti, prevalentemente di natura commerciale, oggetto di cessione a IFITALIA da parte di terzi Fornitori/Creditori del Cliente, nell'ambito di rapporti di factoring che i medesimi hanno in essere con IFITALIA. E' anche possibile l'effettuazione contemporanea di entrambe le forme di operazione (con o senza dilazione), ciascuna in relazione ad una distinta tipologia di crediti ceduti verso lo stesso Cliente, tale per cui relativamente ad una certa tipologia di crediti il Cliente potrà beneficiare di una ulteriore dilazione di pagamento rispetto ai termini di pagamento previsti in fattura mentre relativamente ad una diversa tipologia di crediti la dilazione potrebbe non essere prevista.

Il contratto disciplina l'accettazione preventiva del Cliente della cessione dei crediti dal Fornitore a IFITALIA, la durata della dilazione concessa da quest'ultima e/o gli impegni del Cliente in caso di ritardo nel pagamento, le modalità di pagamento e le condizioni economiche applicate al "Cliente" per ogni tipo di operazione (con o senza dilazione).

Gli interessi di ritardato pagamento possono essere esposti sotto forma di Dietimi – anche pre-calcolati – e sono da corrispondere in sede di pagamento dei crediti contro rilascio di documenti. La dilazione ed il beneficio del termine sono subordinati al rispetto da parte del Cliente delle condizioni contrattuali e dei termini accordati per il pagamento.

Il Cliente non può invocare il beneficio del termine nei casi in cui non sia espressamente concessa una ulteriore dilazione da parte di IFITALIA.

Il Cliente è comunque tenuto a comunicare immediatamente a IFITALIA ogni riserva concernente i crediti ceduti a IFITALIA medesima, fermo restando ogni suo diritto nei confronti del Fornitore.

RISCHI 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.

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, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia. 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.

Dilazione: proroga della scadenza di pagamento prevista in fattura concessa da IFITALIA al Cliente che ne faccia richiesta, contro pagamento da parte del Cliente di un interesse di dilazione e di ritardato pagamento.

Beneficio del termine: divieto per IFITALIA di richiedere al Cliente, ove quest'ultimo non si sia reso inadempiente al Contratto, l'immediato rimborso del debito in capo al Cliente stesso.

Dietimi: interessi di ritardato pagamento – anche pre-calcolati – senza capitalizzazione periodica.

Interessi di dilazione: corrispettivo periodico dovuto dal Cliente a IFITALIA a fronte della dilazione di pagamento accordata da IFITALIA rispetto ai termini previsti in fattura.

Interessi di ritardato pagamento: corrispettivo dovuto dal Cliente a IFITALIA a fronte del ritardato pagamento delle fatture rispetto alla scadenza prevista in fattura e/o rispetto alla nuova scadenza riveniente dalla ulteriore Dilazione di pagamento concessa da IFITALIA al Cliente.

Commissione: Indica il valore percentuale che viene addebitato al cliente per la gestione dei crediti.

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

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.

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.

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 K112 K115 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 S105 | | | | | 5,000 % |
| Commissioni omnicomprensive | K251 | | | | | 5,000 % |
| 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 | X180 X181 X750 Y098 Y180 | | | | | 5,000 % |
| Commissioni flat ai debitori su crediti oltre dilazione | X182 | | | | | 0,250 % |
| 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 % |
| | K177 K178 K179 | | | | | |

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

| | | |
|----------------------------------|--------------------------|---------|
| Commissioni suppletive | BM01 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 | 5.000,000 EURO |
| Spese generali per soggetto cedente | K003 K004 K005 K006 K007 K008 K012 K193 | 10.000,000 EURO |
| Spese per incassi mediante rimessa diretta | E517 K517 | 10,000 EURO |
| Spese per sconto portafoglio semplice | E680 E681 E682 E683 E684 K679 K680 K681 K682 K683 K684 S679 T679 | 15,000 EURO |
| Spese per la valutazione dei debitori | E040 E041 E043 E044 E045 E046 E057 K040 K041 K043 K044 K045 K046 K084 S050 S051 S052 T050 T051 T052 T061 | 150.000,000 EURO |
| Spese di handling | E060 E061 K060 K061 K083 S060 S061 T060 | 60,000 EURO |
| Spese legali | E048 E049 K047 K048 K049 | 1.500,000 EURO |
| Spese per prodotto e spese di tenuta conto | E054 K042 K081 K082 K085 K990 | 2.000,000 EURO |
| Spese con emissione fattura a fine mese | M595 M596 M597 | 50,000 EURO |

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

| | | |
|---|--|--------------|
| Spese per incassi mediante Ri.Ba. | K535 K536 K537 K538 S535 | 15,000 EURO |
| Spese per incassi mediante SEPA | K555 K556 K558 K559 M555 S555 | 15,000 EURO |
| Spese per incassi cessioni con effetti cartacei | E579 E581 E582 E583 E584 E585 K579 K581 K582 K583 K584 K585 S579 T579 | 15,000 EURO |
| Spese per Incassi mediante documenti | E595 E596 E597 E598 K595 K596 K597 K598 | 50,000 EURO |
| Spese di notifica e segnalazione | E050 E051 E052 E056 E070 E073 E075 K050 K051 K052 K054 K070 K075 K080 K991 | 250,000 EURO |

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

| | | |
|--|---|-------------|
| Spese di notifica e segnalazione | K992 K993 | |
| Spese per ordini di pagamento (bonifici) | E721 E722 E723 E724 K721 K722 K723 K724 S721 S722 S723 T721 T722 T723 | 60,000 EURO |

Spese a carico del debitore **LIMITE MAX**

| | | |
|------------------------------------|--|--------------|
| Spese a carico del debitore | X005 X012 X060 X061 X517 X535 X536 X537 X538 X555 X556 X558 X559 X579 X581 X582 X595 X596 X597 X598 X995 | 150,000 EURO |
| Spese a carico del debitore estero | Y005 Y012 Y060 Y061 Y517 Y535 Y537 Y538 Y555 Y556 Y558 Y559 Y579 Y581 Y582 Y595 Y596 Y597 Y598 Y995 | 150,000 EURO |

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

| | | |
|--|---------------------------------------|---------------|
| Giorni valuta per incassi mediante rimessa diretta | K510 K511 K512 K513 K514 K520 S520 | 20,000 GIORNI |
| Giorni valuta per incassi mediante Ri.Ba. | K531 K532 K533 S533 S537 | 12,000 GIORNI |
| Giorni valuta per incassi mediante SEPA | K551 S551 | 10,000 GIORNI |
| Giorni valuta per incassi cessioni con effetti cartacei | K571 K573 K576 K591 S573 S576 | 25,000 GIORNI |
| Giorni valuta per sconto portafoglio semplice | K673 K676 S673 S676 | 25,000 GIORNI |
| Giorni valuta per incassi mediante documenti | K593 | 5,000 GIORNI |
| Giorni valuta debitore per incassi mediante documenti | X593 | 5,000 GIORNI |
| Giorni valuta debitore estero per Incassi mediante effetti | Y591 | 5,000 GIORNI |
| Giorni valuta debitore estero per Incassi mediante documenti | Y593 | 5,000 GIORNI |

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

| | | |
|--|---|--------------|
| Giorni valuta per ordini di pagamento (bonifici) | K701 K702 K703 K704 K705 K706 K711 K713 K715 | 5,000 GIORNI |
| Giorni valuta per operazioni maturity | K740 K741 | 5,000 GIORNI |

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 | 10,000 GIORNI |
|---|--------------------------|---------------|

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

| | | |
|--|--------------------------|---------------|
| Giorni valuta debitore per incassi mediante rimessa diretta | X531 | 12,000 GIORNI |
| Giorni valuta debitore per incassi mediante SEPA | X551 | 10,000 GIORNI |
| Giorni valuta debitore per Effetti (solo al dopo incasso) | X591 | 5,000 GIORNI |
| Giorni valuta debitore estero per Incassi mediante rimessa diretta | Y510 Y511 Y512 Y513 Y514 | 20,000 GIORNI |

Giorni valuta per pagamenti da applicare al debitore **LIMITE MAX**

| | | |
|--|----------------|--------------|
| Giorni valuta debitore per ordini di pagamento (bonifici) | X701 X703 Y706 | 5,000 GIORNI |
| Giorni valuta debitore estero per ordini di pagamento (bonifici) | Y715 | 5,000 GIORNI |

Interessi al cedente (in misura fissa o ancorati a parametri di indicizzazione) **LIMITE MAX**

| | | |
|---|---------------------------------------|----------|
| Tassi cedente per calcolo interessi posticipati | K900 K910 K920 K930 K942 K952 K953 | 10,263 % |
| Tassi cedente per calcolo interessi anticipati (sotto sconto) | K901 K902 K921 K922 K931 K932 | 10,263 % |

Interessi al debitore (in misura fissa o ancorati a parametri di indicizzazione) **LIMITE MAX**

| | | |
|---|--|----------|
| Tassi debitore per calcolo interessi posticipati | X650 X700 X940 X942 X945 X950 X952 X955 X960 X962 X963 | 14,738 % |
| Tassi debitore per calcolo interessi al dopo incasso | X970 X980 | 14,738 % |
| Tassi debitore estero per calcolo interessi posticipati | Y940 Y941 Y950 Y951 Y960 Y961 | 14,738 % |

Giorni per divisore **LIMITE MAX**

| | | |
|---|------|----------------|
| Divisore non solare per calcolo interessi | K903 | 366,000 GIORNI |
|---|------|----------------|