

FOGLIO INFORMATIVO FACTORING MATURITY

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

International Factors Italia S.p.A.

Sede legale e amministrativa: Via Vittor Pisani n.15, 20124 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 MATURITY

IFITALIA acquista i crediti già sorti e/o che sorgeranno (crediti futuri) di natura commerciale vantati nei confronti di un insieme predefinito di Debitori residenti in Italia, con possibilità di concessione ai Debitori medesimi di ulteriori dilazioni di pagamento, a titolo oneroso, rispetto ai termini di pagamento previsti in fattura, nel quadro di specifici contratti da stipularsi con ciascuno di essi. L'acquisto dei crediti può essere effettuato senza assunzione del rischio di mancato e/o ritardato pagamento dei Debitori (Maturity pro-solvendo) o con assunzione del rischio, da parte di IFITALIA – nei limiti dei singoli Plafond accordati per ciascun Debitore e dell'eventuale massimale convenuto – del mancato pagamento dovuto a inadempimento e/o insolvenza dei Debitori e del ritardato pagamento rispetto alle scadenze (Maturity pro-soluto).

Il Corrispettivo dei crediti ceduti viene di norma accreditato al Cliente alla loro scadenza originaria (maturity), salva la possibilità di ottenere il pagamento anticipato, in percentuale.

Il pagamento anticipato del Corrispettivo dei crediti ceduti rispetto alla loro scadenza, può avvenire anche nelle forme dello sconto.

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).



RISCHI A CARICO DEL CLIENTE

Maturity pro-solvendo

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

Nel caso di mancato pagamento, a qualsiasi motivo dovuto, dei singoli Debitori alla scadenza, sia che si tratti della scadenza originaria prevista in fattura (maturity senza dilazione), sia che si tratti della nuova scadenza risultante dalla ulteriore dilazione, rispetto a quella eventualmente prevista in fattura, accordata al Debitore da IFITALIA (maturity con dilazione), IFITALIA ha il diritto di richiedere al Cliente la restituzione delle somme eventualmente già versate quale pagamento anticipato e/o accreditato a scadenza (maturity) del Corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati, oltre il pagamento di interessi maturati, commissioni e spese.

E' a carico del Cliente il rischio di modifica del tasso di interesse applicato agli eventuali pagamenti anticipati del corrispettivo dei crediti ceduti 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.

Maturity pro soluto

Limitatamente ai singoli crediti eventualmente non rientranti nella garanzia di IFITALIA, resta a carico del Cliente il rischio di mancato pagamento da parte dei Debitori. Il Cliente garantisce, altresì, che tutti i crediti ceduti sono certi, liquidi ed esigibili a scadenza.

Nel caso in cui venga meno una o più delle garanzie di cui sopra prestate dal Cliente e/o in caso di inadempimento alle obbligazioni contrattuali assunte dal Cliente, la garanzia di solvenza dei Debitori prestata da IFITALIA diviene inefficace "ex tunc" (cioè, come se i Plafond sui Debitori non fossero mai stati concessi) e, conseguentemente, IFITALIA ha il diritto di richiedere al Cliente la restituzione delle somme eventualmente già versate quale pagamento anticipato e/o accreditato a scadenza (maturity) del Corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati, oltre il pagamento di interessi maturati, commissioni e spese.

E' a carico del Cliente il rischio di modifica del tasso di interesse applicato agli eventuali pagamenti anticipati del corrispettivo dei crediti ceduti, 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., Via Vittor Pisani, 15 – 20124 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.

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 o, in caso di mancato pagamento del Debitore, ad una data convenzionalmente pattuita tra IFITALIA e Cliente.

Pagamento anticipato del Corrispettivo della cessione di credito: pagamento che IFITALIA può effettuare al Cliente, a sua richiesta, in percentuale massima del 100% del valore nominale dei Crediti ceduti, in via anticipata rispetto alla data di incasso dei Crediti medesimi (per l'eventuale quota non garantita – pro solvendo – dei crediti ceduti) ovvero rispetto alla data convenzionalmente pattuita (per la quota garantita – pro soluto – dei crediti ceduti). Sulle somme pagate anticipatamente da IFITALIA, decorreranno interessi a carico del Cliente nella misura contrattualmente concordata.

Accredito maturity: pagamento del Corrispettivo della cessione di credito effettuato da IFITALIA al Cliente alla scadenza del credito medesimo.

"Ex tunc": indica la retroattività dell'efficacia dell'azione, ossia la sua applicabilità fin dall'inizio.

Plafond: limite attribuito da IFITALIA ad ogni Debitore, i cui crediti sono oggetto di cessione, entro il quale IFITALIA si assume il rischio di mancato pagamento del Debitore medesimo.

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).

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.

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 K100 K101 K112 K115 K125 T100					5,000 %
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 K122					10,000 %
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 E156 K130 K131 K155 K156					1,500 %
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 E167 E168 K160 K165					0,500 %
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 K177 K178 K179					0,500 %

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	10,375 %
Tassi cedente per calcolo interessi anticipati (sotto sconto)	K901 K902 K921 K922 K931 K932	10,375 %

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	16,575 %
Tassi debitore per calcolo interessi al dopo incasso	X970 X980	16,575 %
Tassi debitore estero per calcolo interessi posticipati	Y940 Y941 Y950 Y951 Y960 Y961	16,575 %

Giorni per divisore **LIMITE MAX**

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