

**Ifitalia**  
INTERNATIONAL FACTORS ITALIA S.P.A.

**FOGLIO INFORMATIVO**

**FACTORING MATURITY**  
(sia pro-solvendo che pro-soluto)

Condizioni in vigore dal 01.07.2010 e valide fino a nuovo avviso

**Informazioni sull'intermediario**

*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 appartenente al gruppo bancario Banca Nazionale del Lavoro S.p.A.

iscritto all'albo del Gruppi bancari presso la Banca d'Italia

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento di BNP Paribas S.A. – Parigi –

*Iscrizione nell'elenco generale degli intermediari finanziari:* n° 28086

*Iscrizione nell'elenco speciale degli intermediari finanziari:* n° 19016

*Telefono al quale il Cliente può rivolgersi per informazioni o per la conclusione del contratto:*

+39 (0)2 6778.1

*Fax:* +39 (0)2 66713190

*Aderente a:* IFGroup – International Factors Group, Factors Chain International, Assifact – Associazione tra le Società di factoring italiane, ABI - Associazione Bancaria Italiana

*Indirizzo telematico:* [www.ifitalia.it](http://www.ifitalia.it) – [info@ifitalia.it](mailto:info@ifitalia.it)

**Caratteristiche tipiche dell'operazione e dei relativi servizi**

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 ottenerne il pagamento anticipato, in percentuale.

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

## **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 preavviso né obbligo di motivazione;
- 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](mailto:ufficio.reclami@ifitalia.it), oppure con consegna a mano presso uno degli uffici della società reperibili sul sito [www.ifitalia.it](http://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 a: Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'Ufficio reclami di Ifitalia al numero di telefono sopra riportato. 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o dal sito [www.ifitalia.it](http://www.ifitalia.it).

### **Legenda esplicativa delle principali nozioni riportate nel presente foglio informativo**

**Capitalizzazione:** liquidazione dei conti (interessi e spese) che avviene con cadenza periodica in corso d'anno.

**Dilazione:** proroga della scadenza di pagamento prevista in fattura concessa da IFITALIA ai Debitori che ne facciano richiesta, contro pagamento da parte degli stessi di un interesse di dilazione e/o di ritardato pagamento.

**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.

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

**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 scadenza dei Crediti medesimi. Sulle somme pagate anticipatamente da IFITALIA, decorreranno interessi a carico del Cliente nella misura contrattualmente concordata.

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

**R.I.D., R.I.BA. MAV:** mezzi elettronici di pagamento.

**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 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.

**Libor:** London Interbank Offered Rate (tasso interbancario “lettera” su Londra).

**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 in vigore, 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.

## CONDIZIONI PRATICATE

Spese di istruttoria:	Massimo <b>Euro 2.500,00</b>
Spese di rinnovo istruttoria:	Massimo <b>Euro 2.000,00</b>
Spese di tenuta conto:	Massimo <b>Euro 50,00</b> mensili.
Spese per produzione ed invio non standardizzato di documenti (lettere contabili, riepiloghi, comunicazioni, copie, fotocopie):	Massimo <b>Euro 1,00</b> per ogni foglio.
Spese per certificazioni a società di revisione o a terzi:	Massimo <b>Euro 150,00</b> per ogni certificazione.
Spese per certificazione prefettizia ai fini delle normative antiriciclaggio:	Massimo <b>Euro 100,00</b> per ogni certificazione.
Spese per apertura anagrafica dei Debitori:	Massimo <b>Euro 40,00</b> per ogni Debitore.
Spese legali contrattualmente a carico del cliente per il recupero dei crediti:	Massimo <b>Euro 1.500,00</b> per ogni azione legale, oltre a tariffe forensi, imposte, tasse e onorari professionali.
Spese per richiesta emissione assegni circolari:	Massimo <b>Euro 12,00</b> per ogni assegno.
Spese per ordini di pagamento:	Massimo <b>Euro 60,00</b> per ogni ordine di pagamento.
Spese di preavviso alla banca di ordine di pagamento:	Massimo <b>Euro 10,00</b> per ogni preavviso.
Commissione di intervento:	Massimo <b>0,15%</b> su: <ul style="list-style-type: none"> <li>- operazioni valutarie trasferimento di valute estere e/o di Euro e compensazioni,</li> <li>- operazioni in cambi trasformazione di una valuta, compreso l'Euro, in altra.</li> </ul>
Negoziazione divise:	Cambio applicato dalla Banca per la negoziazione.

## SPESE DI INVIO DELLE COMUNICAZIONI ALLA CLIENTELA

A mezzo posta:	Massimo "tariffe postali".
A mezzo corriere:	Massimo <b>Euro 30,00</b> per invio.
A mezzo telefono o telex:	Massimo <b>Euro 10,00</b> per comunicazione.

## ACQUISIZIONE IN CESSIONE DEI CREDITI

### Commissioni e spese:

Commissione:	a) Massimo <b>5,00%</b> una-tantum sull'importo dei crediti <u>o, in alternativa:</u> b) Massimo <b>0,50%</b> sull'importo dei singoli crediti, per ogni mese o frazione di mese.
Lavorazione documenti (handling):	Massimo <b>Euro 10,00</b> per ogni fattura, nota credito/debito o documento simile.
Notifica al Debitore:	Massimo <b>Euro 20,00</b> per ogni notifica a mezzo posta; Massimo <b>Euro 50,00</b> per ogni notifica a mezzo Pubblico Ufficiale. Massimo <b>Euro 250,00</b> una-tantum all'atto del passaggio di un Debitore da procedura "senza notifica" a procedura "con notifica".
Sollecito dei pagamenti:	Massimo <b>Euro 15,00</b> per ogni sollecito a mezzo raccomandata.
Valutazione dei Debitori:	Massimo <b>Euro 150,00</b> per ogni Debitore oggetto di valutazione.

Massimo **Euro 100,00** per ogni rinnovo di valutazione di un Debitore.

Telecontrollo protesti:

Massimo **Euro 10,00** per ogni telecontrollo protesti.

## ASSUNZIONE DEL RISCHIO DI INSOLVENZA DEI DEBITORI

### Commissioni e spese:

Commissione:

Massimo **5,00%** una-tantum sull'importo di tutti i crediti acquisiti  
o, in alternativa:

Massimo **1,00%** sull'importo di tutti i singoli crediti acquisiti, per ogni mese o frazione di mese.

Eventuali commissioni suppletive da applicare in funzione dell'andamento dei rischi sono oggetto di specifica contrattazione circa misura e parametri di riferimento. Le variazioni relative dovranno essere oggetto di specifico e preventivo accordo scritto tra il Cliente e Ifitalia.

## INCASSO A MEZZO EFFETTI, DOCUMENTI E/O ALTRI MEZZI, CARTACEI E/O ELETTRONICI, DEI CREDITI ACQUISITI

### Spese:

Attivazione procedura R.I.D.:

Massimo **Euro 15,00** una-tantum per ogni Debitore.

Variazione ai moduli R.I.D.:

Massimo **Euro 5,00** per ogni variazione.

Incasso a mezzo R.I.BA., R.I.D., MAV:

Massimo **Euro 10,00** per singolo incasso.

Incasso a mezzo effetti elettronici:

Massimo **Euro 15,00** per singolo incasso, oltre a quanto reclamato dalle banche.

Incasso a mezzo pagherò, tratte:

Massimo **Euro 15,00** per singolo incasso, oltre a quanto reclamato dalle banche.

Incasso a mezzo documenti:

Massimo **Euro 40,00** per ogni documento, oltre a quanto reclamato dalle banche.

Ritorno di insoluti a fronte di R.I.BA., R.I.D., effetti elettronici, pagherò, tratte, assegni, documenti:

Massimo **Euro 10,00** per ogni insoluto, oltre a quanto reclamato dalle banche.

Interventi su pagherò, tratte, R.I.BA., effetti elettronici (escluso l'incasso di documenti): avvisi di incasso, richiami, richieste d'esito, proroghe, variazioni:

Massimo **Euro 15,00** per ogni intervento, oltre a quanto reclamato dalle banche.

Interventi su documenti (proroghe, richiami, ritorno documenti per ricollocamento su altra banca):

Massimo **Euro 50,00** per ogni documento oggetto di intervento, oltre a quanto reclamato dalle banche.

## VALUTE

Valute di accredito degli incassi effettuati:

- per contanti:
- a mezzo assegno, bonifico bancario, vaglia postale:
- a mezzo R.I.D.:
- a mezzo R.I.BA. anticipate con le modalità in uso per lo sconto o accreditate salvo buon fine:
- a mezzo pagherò, tratte, effetti elettronici anticipati con le modalità in uso per lo sconto

Stesso giorno del versamento;

Massimo **5 giorni** di calendario successivi alla valuta riconosciuta dalla banca;

Massimo **10 giorni** lavorativi successivi alla scadenza del credito;

Massimo **12 giorni** lavorativi successivi alla scadenza del credito;

Massimo **15 giorni (\*)** lavorativi successivi alla scadenza del credito

**IFITALIA**

Gruppo BNP PARIBAS

o accreditati salvo buon fine:

(\*) Nel caso di pagherò, tratte, presentati a meno di 21 giorni dalla scadenza: Massimo **ulteriori 25 giorni** lavorativi successivi alla scadenza del credito.

- a mezzo pagherò, tratte, effetti elettronici inviati al "dopo incasso":
- a mezzo c/c postale:

Massimo **5 giorni** di calendario successivi alla valuta riconosciuta dalla banca;Massimo **20 giorni** di calendario successivi alla valuta riconosciuta dall'Ufficio Postale.

Giorni valuta su anticipazioni del corrispettivo di cessioni (o su operazioni di finanziamento) di crediti con pagamento a mezzo rimessa diretta, con addebito anticipato degli interessi con le modalità in uso per lo sconto:

Massimo **15 giorni** di calendario successivi alla scadenza del credito.

Giorni valuta per accrediti "maturity":

Massimo **5 giorni** lavorativi successivi alla data dell'accredito maturity a scadenza.

Il numero dei giorni in casi particolari può essere maggiore di quello massimo, purché oggetto di specifica approvazione scritta da parte del cliente. Le variazioni relative dovranno essere oggetto di specifico e preventivo accordo scritto tra il cliente e Ifitalia.

Ordini di pagamento:

Massimo **5 giorni** lavorativi di differenza tra la valuta di addebito e la valuta di accredito al beneficiario.**ANTICIPAZIONI DEL CORRISPETTIVO DELLE CESSIONI DI CREDITO**

Tassi di interesse annui nominali

- divisore civile (365-366) per le operazioni in Euro;  
divisore commerciale (360) per le operazioni in valute extra EMU:con addebito posticipato:in Euro: Massimo **7,50%** con capitalizzazione mensile <sup>1</sup> ;  
in valute extra EMU: Massimo **LIBOR + 4 PUNTI** con capitalizzazione mensile <sup>2</sup> ;con addebito anticipato con le modalità in uso per lo sconto:in Euro: Massimo **7,50%** ;  
in valute extra EMU: Massimo **LIBOR + 4 PUNTI**.**INTERESSI MORATORI**

Tassi di interesse annui nominali

- divisore civile (365-366) per le operazioni in Euro;  
- divisore commerciale (360) per le operazioni in valute extra EMU:in Euro: Massimo **7,50%** con capitalizzazione mensile <sup>1</sup> ;  
in valute extra EMU: Massimo **LIBOR + 4 PUNTI** con capitalizzazione mensile <sup>2</sup> .<sup>1</sup> Il tasso effettivo su base annua, per effetto della capitalizzazione infrannuale (mensile) prevista, è: **7,763%**<sup>2</sup> Il valore effettivo su base annua del tasso, per effetto della capitalizzazione infrannuale (mensile) prevista, stante la natura variabile del parametro, risulta dall'applicazione della seguente formula, in cui m= numero di capitalizzazioni infrannuali:

$$i_m = ((1 + i/m)^m - 1) \times 100$$

**I.V.A. SULLE COMPETENZE ASSOGGETTABILI.****ASSOLVIMENTO IMPOSTA DI BOLLO SECONDO TARIFFE DI LEGGE.****IMPOSTA DI REGISTRO E ONORARI NOTARILI SU CESSIONI STIPULATE PER ATTO PUBBLICO O SCRITTURA PRIVATA AUTENTICATA**