

Ifitalia
INTERNATIONAL FACTORS ITALIA S.P.A.

FOGLIO INFORMATIVO
REDATTO IN OSSERVANZA AL TESTO UNICO DELLE LEGGI IN MATERIA BANCARIA E CREDITIZIA

Operazioni e servizi offerti al “Debitore ceduto” (in prosieguo “Cliente”) in relazione alla dilazione o ritardato pagamento di crediti oggetto di cessione a Ifitalia.

Condizioni massime in vigore dal 26.05.2008 e valide fino a nuovo avviso

Informazioni sull’intermediario

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

Codice fiscale : 00455820589

Partiva IVA: 09509260155

Registro Imprese di Milano : 00455820589

Capitale sociale: €55.900.000,00 i.v.

Riserve risultanti dall’ultimo bilancio: €173.041.457,00

Società appartenente al gruppo bancario Banca Nazionale del Lavoro SpA

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 e codice ABI: n° 19016

Indirizzo telematico: www.ifitalia.it – info@ifitalia.it

Telefono: +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

Caratteristiche e rischi tipici delle operazioni e dei servizi

Concessione al Cliente di una dilazione a titolo oneroso o, in alternativa, determinazione convenzionale degli interessi di ritardato pagamento (senza dilazione) 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 (di norma maturity).

E’ anche possibile l’effettuazione contemporanea di entrambe le forme di operazione, ciascuna in relazione ad una distinta tipologia di crediti ceduti verso lo stesso Cliente

Il contratto disciplina l’accettazione preventiva del Cliente della cessione dei crediti dal Fornitore a IFITALIA, la durata della dilazione concessa da quest’ultima 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 dilazione o senza).

La capitalizzazione infrannuale degli interessi è prevista solo in caso di dilazione.

Gli interessi di ritardato pagamento possono essere precalcolati (**dietimi**) 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 dilazione.

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

Rischi a carico del cliente

Modifica del tasso di interesse o per decisione unilaterale di IFITALIA o per variazione del parametro di riferimento.

Principali clausole contrattuali

- il Cliente accetta preventivamente la cessione dei crediti vantati nei suoi confronti e ceduti a IFITALIA e s’impegna irrevocabilmente al pagamento;
- l’eventuale riacquisto dei crediti ceduti da parte del Fornitore/Cedente comporta l’inefficacia della dilazione e la decadenza dal beneficio del relativo termine, con obbligo di pagare i crediti stessi alle originarie scadenze al Fornitore/cedente;
- il Cliente è tenuto al pagamento di interessi convenzionali a fronte della dilazione accordata o in caso di ritardato pagamento, con facoltà di Ifitalia di variare, anche in senso sfavorevole al Cliente, qualora sussista un giustificato motivo, i tassi di interesse e ogni altro prezzo e condizione; le variazioni sono comunicate al Cliente con le modalità e il preavviso di legge e s’intendono approvate qualora il Cliente non eserciti il diritto di recesso entro 60 giorni dal ricevimento della relativa comunicazione e di ottenere la liquidazione del rapporto alle condizioni precedentemente in essere, senza penalità e spese di chiusura;
- la capitalizzazione infrannuale degli interessi è prevista solo in caso di dilazione;
- è facoltà di IFITALIA operare la compensazione volontaria di tutte le ragioni di debito e credito annotate da IFITALIA in apposito conto intestato al Cliente;
- gli estratti conto inviati periodicamente da IFITALIA al Cliente s’intendono approvati in mancanza di sua specifica contestazione entro 60 giorni dal ricevimento;
- è facoltà sia del Cliente sia di IFITALIA esercitare senza obbligo di motivazione il diritto di recesso, con obbligo di rimborso del Cliente di quanto dovuto a IFITALIA per capitale e interessi;
- il Foro di Milano è competente in via esclusiva in caso di controversie;
- le eventuali spese di registrazione degli accordi contrattuali sono a carico del Cliente.

I contratti relativi alle operazioni e servizi di cui al presente foglio informativo non sono conformi a schemi standard raccomandati da istituzioni comunitarie, concordati dalle associazioni di categoria ovvero previsti da codici di condotta.

Organi e procedure per la composizione stragiudiziale delle controversie

aderisce all’Accordo per la costituzione dell’Ufficio reclami della clientela e dell’Ombudsman Giurì Bancario, che prevede una procedura di risoluzione delle controversie alternativa rispetto al ricorso al giudice.



IFITALIA

Gruppo BNP PARIBAS

Legenda esplicativa delle principali nozioni riportate nel presente foglio informativo

Cliente: è il debitore ceduto con il quale IFITALIA concorda una dilazione a titolo oneroso o, in alternativa, la determinazione convenzionale degli interessi di ritardato pagamento (senza dilazione) per i crediti oggetto di cessione a IFITALIA da parte di terzi Fornitori/Creditori del Cliente.

Interessi: corrispettivo periodico dovuto dal Debitore ceduto al Factor in ragione della dilazione di pagamento accordata dal Factor o della pattuizione di interessi di ritardato pagamento.

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

Parametro di indicizzazione: indice di riferimento del mercato monetario al quale viene ancorata la variabilità del tasso contrattuale.

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 finanziamento effettuate da intermediari finanziari non bancari 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.

Interessi:

Tassi di interesse annui nominali **(1)** per la dilazione
- 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 **15,00%** con capitalizzazione mensile;
in valute extra EMU: Massimo **LIBOR + 4 PUNTI** con capitalizzazione
mensile;

con addebito anticipato con le modalità in uso per lo sconto:

in Euro: Massimo **15,00%** ;
in valute extra EMU: Massimo **LIBOR + 4 PUNTI**.

Tassi di interesse moratori annui nominali **(1)**
- divisore civile (365-366) per le operazioni in Euro;
divisore commerciale (360) per le operazioni in valute
extra EMU - :

in Euro: Massimo **15,00%** con capitalizzazione mensile;
in valute extra EMU: Massimo **LIBOR + 4 PUNTI** con capitalizzazione
mensile.

(1) Avvertenze: **a)** Le operazioni effettuate a tasso variabile per effetto di meccanismi di indicizzazione, comportano per il cliente i rischi conseguenti alle variazioni del valore del parametro di riferimento. **b)** Nelle operazioni in valuta sono a carico del cliente i rischi di oscillazione delle ragioni di cambio.

Commissioni e spese per la dilazione di pagamento:

Commissione:	Massimo 1,00% una-tantum sull'importo dei crediti dilazionati <u>o, in alternativa:</u> Massimo 0,25% sull'importo dei crediti dilazionati, per ogni mese o frazione di mese di dilazione.
Lavorazione documenti (handling):	Massimo Euro 10,00 per ogni fattura, nota credito/debito o documento similare.
Spese gestione rapporto	Massimo Euro 20,00 mensili.

Spese per l'incasso a mezzo effetti, documenti e/o altri mezzi, cartacei e/o elettronici:

Attivazione procedura R.I.D.:	Massimo Euro 15,00 una-tantum.
Variazione ai moduli R.I.D.:	Massimo Euro 5,00 per ogni variazione.
Incasso a mezzo RI.BA., R.I.D., MAV:	Massimo Euro 10,00 per singolo incasso.
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 RI.BA., R.I.D., pagherò, tratte, assegni, documenti:	Massimo Euro 10,00 per ogni insoluto, oltre a quanto reclamato dalle banche.
Interventi su pagherò, tratte, RI.BA., (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:

<ul style="list-style-type: none"> • per contanti: 	Stesso giorno del versamento;
<ul style="list-style-type: none"> • a mezzo assegno, bonifico bancario, vaglia postale: 	Massimo 5 giorni di calendario successivi alla valuta riconosciuta dalla banca;
<ul style="list-style-type: none"> • a mezzo R.I.D.: 	Massimo 10 giorni lavorativi successivi alla scadenza della dilazione;
<ul style="list-style-type: none"> • a mezzo RI.BA.: 	Massimo 12 giorni lavorativi successivi alla scadenza della dilazione;
<ul style="list-style-type: none"> • a mezzo pagherò, tratte, inviati al "dopo incasso": 	Massimo 5 giorni di calendario successivi alla valuta riconosciuta dalla banca;
<ul style="list-style-type: none"> • a mezzo c/c postale: 	Massimo 20 giorni di calendario successivi alla valuta riconosciuta dall'Ufficio Postale.
Ordini di pagamento:	Massimo 5 giorni lavorativi di differenza tra la valuta di addebito e la valuta di accredito al beneficiario.

Altre condizioni praticate:

Spese per certificazioni a società di revisione o a terzi:	Massimo Euro 150,00 per ogni certificazione.
Spese per ordini di pagamento:	Massimo Euro 60,00 per ogni ordine di pagamento.
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 Euro 30,00 per invio.
A mezzo telefono o telex:	Massimo Euro 10,00 per comunicazione.

I.V.A. SULLE COMPETENZE ASSOGGETTABILI.



IFITALIA

Gruppo BNP PARIBAS

**BOLLO SECONDO TARIFFE DI LEGGE A CARICO DEL CLIENTE.
REGISTRO, OVE APPLICABILE.**