|  |  |
| --- | --- |
| **FOGLIO INFORMATIVO**  **Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari**  **D.Lgs. del 1/09/1993, n. 385 (T.U.B.) – Provvedimento Banca d’Italia del 29/07/2009 e successive modifiche** | **“ OPERAZIONI DI *FACTORING* DEBITORI CEDUTI *MATURITY*””** |
| **Aggiornamento n.5** | **Ultimo aggiornamento: 2 Gennaio 2017** |

|  |  |
| --- | --- |
| **INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI FACTORING** | |
|  | |
| **SACE Fct S.p.A.** | **Socio unico, Direzione e Coordinamento: SACE S.p.A.** |
| Sede Legale: Via A. De Togni n. 2 – 20123 Milano | Sede Secondaria: Piazza Poli 37/42 – 00187 Roma |
| Numero di telefono al quale il cliente può rivolgersi per informazioni e/o conclusione contratto: (02) 4344991 | Numero di Fax: (02) 434499739 |
| Sito Internet: [www.sace.it](http://www.sace.it) | E-mail: [info@sacefct.it](mailto:info@sacefct.it) |
| Partita IVA, Cod. Fiscale e Registro delle imprese di Milano: 06560010966 | |
| Iscritta all’Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 TUB al n. 86 | |
| Aderente all’Assifact – Associazione tra le Società di *Factoring* italiane | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **OFFERTA FUORI SEDE:**  **DA COMPILARE CON I DATI DEL SOGGETTO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE** | | | |
|  | | | |
| Nome e Cognome |  | Ragione Sociale |  |
| Telefono |  | E-mail |  |
| Iscrizione ad Albi/Elenchi |  | Numero delibera iscrizione all’Albo/Elenco |  |
| Qualifica |  | Sede |  |

|  |
| --- |
| **INFORMAZIONI GENERALI** |
|  |
| **Che cos’è il *Factoring*** |
| Il *factoring* è un contratto con il quale la Società di *Factoring* acquista e/o gestisce i crediti già sorti e/o che sorgeranno (crediti futuri) generalmente di natura commerciale ma eventualmente anche di natura finanziaria (crediti IVA o crediti di imposta), 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 – nei limiti dei singoli *Plafond* accordati per ciascun Debitore – l’assunzione del rischio del mancato pagamento dovuto a inadempimento e/o insolvenza dei Debitori medesimi. Fra i servizi, finanziari e non, che costituiscono il *factoring* si annovera anche la valutazione dell’affidabilità della clientela. Il contratto di *factoring* è regolato dalla Legge 52/91 e dal Codice Civile. |
| ***Factoring* debitori ceduti *maturity*** |
| Si tratta di un accordo mediante il quale al Debitore cedutodi una operazione *factoring maturity* viene concessa una dilazione di pagamento rispetto ai termini previsti in fattura. Tale dilazione è a titolo oneroso ed è relativa a crediti, prevalentemente di natura commerciale, oggetto di Cessione alla Società di *Factoring*da parte del Fornitorenell’ambito del rapporto di *factoring maturity* che il medesimo ha in essere con il Factor. L’accordo disciplina l’accettazione preventiva del Debitore ceduto della cessione dei crediti da parte del Fornitore al Factor, la durata della dilazione concessa dal Factor, le modalità di pagamento e le condizioni economiche applicate dal Factor al Debitore ceduto. |
| **Rischi specifici legati alla tipologia di operazione** |
| Sottoscrivendo l’accordo, il cliente Debitore ceduto, si impegna a comunicare immediatamente al Factor ogni riserva, contestazione o quant’altro possa limitare e/o ridurre il pagamento dei Crediti ceduti, fermo restando ogni diritto nei confronti del proprio Fornitore. Nel caso di mancata immediata comunicazione al Factor di tali eventuali riserve e/o contestazioni, il cliente non potrà più opporle al Factor in un momento successivo.  In caso di operazioni in valuta diversa dall’Euro, il rischio di cambio grava sul Cliente. Il rischio di cambio rappresenta il rischio di subire perdite per effetto di avverse variazioni dei corsi delle divise estere su tutte le posizioni detenute dal Cedente indipendentemente dal portafoglio di allocazione. |

|  |  |
| --- | --- |
| **CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI** | |
| **COMMISSIONI DI DILAZIONE** | **COSTI**  **(LIMITE MAX)** |
| **ALLA CESSIONE** | |
| COMMISSIONE DEBITORE FLAT NETTO NOTE CREDITO [D101] | 3,50% |
| COMMISSIONE DEBITORE FLAT SU CREDITI DILAZIONATI [D103] | 3,50% |
| COMMISSIONE DEBITORE FLAT SU CREDITI DILAZIONATI AL LORDO NOTE CREDITO [D104] | 3,50% |
| COMMISSIONE DEBITORE FLAT SU CREDITI DILAZIONATI AL NETTO NOTE CREDITO [D105] | 3,50% |
| COMMISSIONE DI GESTIONE FLAT PER MESI DURATA DILAZIONE [D108] | 3,50% |
| COMMISSIONE DEBITORE MENSILE [D109] | 3,50% |
| COMMISSIONE PERIODICA RITARDATO PAGAMENTO [D110] | 3,50% |
| COMMISSIONE DI DILAZIONE [D119] | 3,50% |

|  |  |
| --- | --- |
| **SPESE** | **COSTI**  **(LIMITE MAX)** |
| **INCASSO** | |
| SPESE PER PROROGA SCADENZA FATTURE CON PAGAMENTO A MEZZO EFFETTI [D157] | € 15,00 |
| SPESE PER INCASSO EFFETTI [D201] | € 47,00 |
| SPESE PER EFFETTI INSOLUTI [D224] | € 47,00 |
| SPESE RICHIAMO EFFETTI [D231] | € 20,00 |
| **ISTRUTTORIA** | |
| SPESE ISTRUTTORIA PRATICA [D404] | € 750,00 |
| **GESTIONE DOCUMENTI** | |
| SPESE HANDLING PER RATA DI FATTURA DILAZIONATA O DOCUMENTI SIMILARI [D151] | € 50,00 |
| SPESE GESTIONE RAPPORTO CON ADDEBITI TRIMESTRALE [D181] | € 600,00 |
| SPESE GESTIONE RAPPORTO CON ADDEBITI MENSILI [D182] | € 150,00 |
| SPESE DI GESTIONE RAPPORTI ANNUALI [D240] | € 1.000,00 |

|  |  |
| --- | --- |
| **GIORNI VALUTA** | **COSTI**  **(LIMITE MAX)** |
| **INCASSO** | |
| GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER INCASSI A MEZZO BONIFICO BANCARIO [D502] | 15 gg |
| GIORNI VALUTA LAVORATIVI ACCREDITO S.B.F. EFFETTI [D518] | 20 gg |
| **MATURITY** | |
| GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER ANTICIPO INIZIO DILAZIONE [D505] | 25 gg |
| GIORNI VALUTA FISSI PER ANTICIPO INIZIO DILAZIONE [D506] | 20 gg |
| GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER POSTICIPI INIZIO DILAZIONE [D525] | 25 gg |
| GIORNI VALUTA FISSI PER POSTICIPI INIZIO DILAZIONE [D526] | 20 gg |

|  |  |
| --- | --- |
| **INTERESSI DEBITORE** | **COSTI**  **(LIMITE MAX)** |
| INTERESSI DI DILAZIONE CON LIQUIDAZIONE POSTICIPATA [D312] | 9,31% |
| INTERESSI RITARDATO PAGAMENTO CON LIQUIDAZIONE POSTICIPATA [D313] | 9,31% |
| INTERESSI RITARDATO PAGAMENTO (Con franchigia) CON LIQUIDAZIONE POSTICIPATA [D314] | 9,31% |
| tasso interessi moratori | 8,00% |

|  |  |
| --- | --- |
| **CAPITALIZZAZIONE** | **COSTI**  **(LIMITE MAX)** |
| Il tasso effettivo su base annua, per effetto della capitalizzazione infrannuale (trimestrale), stante lanatura variabile del parametro, si può calcolare applicando la seguente formula in cui m=numero di capitalizzazioni infrannuali: im = ((1 + i/m\*100 )m - 1) x 100 (im = tasso di applicazione, m = periodi dell'anno: se trimestrale 4, Esempio di applicazione con capitalizzazione trimestrale ((( 1+ 9,000/ (4 x 100))) )4 – 1) x 100 = 9,3083% | Trimestrale posticipata |

|  |
| --- |
| **INFORMAZIONI GENERALI CONDIZIONI ECONOMICHE** |
| **.** I tassi legati a parametri si intendono indicizzati, ossia oggetto di variazioni, in aumento o in diminuzione in funzione dell’andamento del parametro. Parametri di indicizzazione utilizzabili: EURIBOR 1, 3, 6 mesi, media mensile, LIBOR, BCE, IRS. Fonte di rilevazione: circuito Bloomberg, Gazzetta Ufficiale per il tasso di mora BCE  Le condizioni finanziarie effettivamente praticate non potranno comunque mai eccedere il tasso di usura di cui alla Legge 7 marzo 1996 n. 108, e successive modificazioni, calcolato aumentando il tasso medio rilevato di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali.  Il Tasso Effettivo Globale Medio (“TEGM”) previsto dall’art. 2 della legge usura (L. 108/1996), relativo alle operazioni di *factoring*, può essere consultato presso la sede o le filiali della Società di *Factoring* e sul sito internet ([www.sace.it](http://www.sacefct.it))  **Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, sono dovuti: il rimborso degli oneri sostenuti per spese bancarie, postali, imposta di bollo ed altre imposte, IVA se dovuta, ivi inclusi gli oneri relativi ad eventuali garanzie connesse rilasciate da soggetti terzi.**  E’ gratuito l’invio al Cedente da parte della Società di *Factoring*, di eventuali comunicazioni di modifica unilaterale delle condizioni economiche.  Riguardo alle richieste di documentazione relative a specifiche/singole operazioni, il Cedente ha il diritto di ottenere, a proprie spese entro 90 giorni, copia della documentazione inerente operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni. Al Cliente possono essere addebitati solo i costi di produzione di tale documentazione. |

|  |
| --- |
| **RECESSO, CHIUSURA RAPPORTO E RECLAMI** |
| **Recesso** |
| Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura rapporto.  Se la Società di *Factoring* modifica unilateralmente le condizioni contrattuali, quando contrattualmente previsto e solo in caso di giustificato motivo, deve darne comunicazione scritta al cliente con preavviso minimo di 2 mesi. Le modifiche si intendono approvate se il cliente non recede dal contratto entro la data prevista per la relativa applicazione. |
| **Tempi massimi di chiusura del 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 |
| **Reclami** |
| In caso di eventuali controversie il cliente può presentare un reclamo a SACE Fct, mediante l’invio di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o tramite posta elettronica, ai seguenti recapiti:  •SACE Fct S.p.A., Piazza Poli 37/42, 00187 Roma  •e-mail: **reclami@sacefct.it** pec: **reclamisacefct@pec.it.**  La Società è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.  Nell’eventualità in cui non sia soddisfatto della risposta ricevuta o in mancanza della stessa nel termine suindicato di 30 giorni, il cliente potrà comunque ricorrere all’Arbitro Bancario Finanziario (ABF), l’apposito organo per la soluzione stragiudiziale delle controversie costituito presso Banca d’Italia, in attuazione dell’art. 128 bis T.U.B.  Per maggiori informazioni sull'ABF è possibile consultare il sito internet della Società www.sacefct.it o il sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono pubblicati l’apposita Guida e la modulistica di riferimento.  La presentazione del reclamo e l’eventuale ricorso all’ABF non privano comunque il Cedente del diritto di adire l’Autorità Giudiziaria competente ovvero, se previsto, un collegio arbitrale.  A tal proposito, si evidenzia inoltre che al fine di adire l’Autorità Giudiziaria è necessario esperire preliminarmente il procedimento di mediazione di cui al D.Lgs.28/2010 e che qualora sia stato presentato ricorso all’ABF nelle modalità indicate ai punti che precedono, il procedimento di mediazione si ha per attuato. |

|  |  |
| --- | --- |
| **LEGENDA** | |
| **Società di factoring**  **(o Factor)** | SACE Fct SpA |
| **Cedente (Fornitore)** | La persona fisica o giuridica, cliente del Factor, cioè la controparte del contratto di factoring |
| **Debitore** | La persona fisica o giuridica tenuta ad effettuare al Fornitore (cedente) il pagamento di uno o più crediti |
| **Credito** | Indica   * crediti pecuniari sorti o che sorgeranno da contratti stipulati o da stipulare dal Fornitore nell'esercizio dell'impresa ed in generale ogni somma che il Fornitore abbia diritto di ricevere dal Debitore in pagamento di beni e/o servizi o per eventuale altro titolo; * quanto il fornitore ha diritto di ricevere in pagamento dal Debitore a titolo diverso. |
| **Cessione** | Il negozio giuridico mediante il quale il Fornitore trasferisce al Factor i propri crediti esistenti e/o futuri, come sopra definiti, in cambio del Corrispettivo.  Alla cessione dei crediti indicati sub a) si applica anche la legge n. 52/91, mentre nel caso dei crediti indicati sub b) si applicano gli artt. 1260 e ss. C.C. |
| **Dilazione** | La proroga dei termini di pagamento evidenziati nelle fatture rappresentative dei crediti ceduti che il Factor può concedere, a titolo oneroso, al Debitore |
| **Commissioni** | 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 mensile: è la percentuale che viene addebitata mensilmente o sull’ammontare dei crediti ceduti, per tutta la durata dei crediti stessi, o sull’ammontare del corrispettivo anticipato; * commissione “unica” o “flat”: è la percentuale che viene addebitata normalmente all’atto della cessione dei crediti sul loro ammontare; * commissione di plusfactoring: è la percentuale che viene addebitata mensilmente, sul valore dei crediti ceduti e non pagati alla loro scadenza naturale per tutto il periodo di ritardo nel pagamento |
| **Interessi** | Corrispettivo periodico dovuto dal cliente cedente o dal Debitore ceduto alla società di factoring in ragione, rispettivamente, del pagamento anticipato del corrispettivo della cessione di credito operata dalla società di factoring o della concessione da parte di quest'ultima di una dilazione per il pagamento del debito |
| **Capitalizzazione** | Indica il meccanismo per cui, normalmente mensilmente o trimestralmente e comunque secondo cadenze e modalità prefissate, gli interessi producono a loro volta interessi. |
| **Valuta** | Data di addebito di una somma di denaro o di accredito degli incassi, dalla quale decorrono gli interessi |
| **Tasso di mora** | Tasso dovuto per il ritardato pagamento di una somma di denaro, convenzionalmente determinato nella misura pari al tasso di mora previsto dall’art. 5 del D.Lgs. n. 231/2002 per il ritardo nell’adempimento delle obbligazioni di pagamento di crediti commerciali (informazione rilevabile sul sito internet [www.sacefct.it](http://www.sacefct.it)) |
| **Spese *handling*** | Spese di lavorazione e gestione di ciascun documento presentato e/o emesso (es. fatture, bolle, distinte, effetti) |
| **Tasso Effettivo Globale Medio (“TEGM”)** | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell’Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull’usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM del factoring, aumentarlo di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali, e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore agli 8 punti percentuali |
| **Parametro di indicizzazione:** | Indice di riferimento del mercato monetario (es. euribor 1 mese, 3 mesi, ecc.)  al quale viene ancorata la variabilità del tasso di interesse contrattualizzato |
| **Periodo di riferimento** | Anno solare o mobile (l’anno decorre dalla data di stipula del contratto), considerato ai fini dei conteggi dei compensi annui o dei conguagli, ove previsti |
| **Reclamo** | Ogni atto con cui un cliente chiaramente identificabile contesta in forma scritta all’intermediario un suo comportamento o un’omissione |
| **RIBA Ricevuta bancaria** | Ordine di incasso di crediti disposto dal beneficiario alla propria banca e da quest’ultima trasmesso alla banca del pagatore, che provvede all’invio di avviso |
| **RID (Rapporti Interbancari Diretti)** | Ordine di incasso di crediti che presuppone una pre-autorizzazione all’addebito in conto da parte del debitore. L’esecuzione dell’ordine prevede la trasmissione attraverso una apposita procedura interbancaria delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore a quella del debitore. È stato sostituito da SDD dal 1 febbraio 2014 |
| **SDD (SEPA Direct Debit) SDD B2B (Business to Business)** | Servizio comunitario di addebito diretto in euro in ambito ai paesi aderenti all'area SEPA (Single Euro Payments Area). In particolare il servizio SDD B2B è rivolto a soli soggetti debitori classificati come "non consumatori" e non prevede il rimborso per il debitore nel caso di operazioni autorizzate |
| **SCT (SEPA Credit Transfer)** | Dal 1 febbraio 2014 ha sostituito il bonifico bancario nei paesi aderenti all'area SEPA (Single Euro Payments Area) |

|  |
| --- |
| **OFFERTA FUORI SEDE:**  **DA COMPILARE SOLO IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE** |

Il sottoscritto attesta di aver ricevuto:

* Il presente **foglio informativo**
* Il documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (**TEGM**) previsti dalla Legge n.

108/1996 (c.d. “legge antiusura).

Data

……………………………………………

Firma per avvenuta ricezione

……………………………………………………

**NB *Si precisa che l’offerta da parte del collocatore non comporterà per il cliente alcun costo od onere aggiuntivo.***