|  |  |
| --- | --- |
| **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* *PRO SOLUTO*”** |
| **Aggiornamento n. 12** | **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.sacefct.it) | E-mail: [info@sacefct.it](mailto:info@sacefct.it) |
| Partita IVA, Cod. Fiscale e Registro delle imprese di Milano: 06560010966 | |
| Iscritta al n. 41676 dell’Elenco generale e al n. 33610.7 dell’Elenco speciale degli intermediari finanziari | |
| 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* *pro soluto*** |
| Operazione di factoring con assunzione, da parte della Società di Factoring, del rischio di mancato o parziale pagamento dei Debitori ceduti dovuto ad insolvenza degli stessi, nei limiti dei *Plafond* di credito concordati con il Cedente per ciascun Debitore, con la possibilità – da parte del Cedente – di ottenere, in tutto o in parte, l’anticipazione del corrispettivo dei Crediti ceduti.  L’utilizzo di questo servizio permette al Cedente di ridurre i costi interni di gestione dei propri crediti commerciali, di ottenere dalla Società di Factoring la garanzia del pagamento e di disporre di una fonte di finanziamento. |
| **Rischi specifici legati alla tipologia di operazione** |
| Il Cedente garantisce l’esistenza e la certezza dei Crediti ceduti e quindi la possibilità in capo alla Società di *Factoring* di incassare integralmente, alla scadenza, tali Crediti, a meno che il Debitore sia insolvente. Nel caso in cui venga meno una o più delle garanzie prestate dal Cedente nell’ambito del contratto di *factoring* e/o in caso di inadempimento alle obbligazioni contrattuali assunte dal Cedente, la garanzia di solvenza dei Debitori prestata dalla Società di *Factoring* diviene inefficace “*ex tunc*” (cioè, come se i *Plafond* sui debitori non fossero mai stati concessi) e, conseguentemente, la Società di *Factoring* ha il diritto di richiedere al Cedente la restituzione delle somme eventualmente già versate quale pagamento del corrispettivo dei Crediti ceduti e non ancora incassati, oltre il pagamento di interessi maturati, commissioni e spese. Il rischio di revocatoria degli incassi dei Debitori è a carico del Cedente  In caso di operazioni in valuta diversa dall’Euro, il rischio di cambio grava sul Cedente. 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. |
| **Particolari applicazioni operative dei prodotti base *pro soluto*** |
| Le tipologie in cui si può esplicare e combinare il Factoring *pro soluto*, con i relativi rischi, sono:   * *Factoring* *pro soluto* ***Non Notification***   Il *Factoring* *pro soluto Non Notification* prevede che la Società di Factoring, oltre all’assunzione del rischio come sopra descritta, si accordi con il Cedente per non comunicare la cessione ai Debitori ceduti, fatto salvo il verificarsi di alcune situazioni espressamente previste in contratto tra Cedente e Factor.   * Factoring *pro soluto* ***Maturity***   Il *Factoring pro soluto* Maturity prevede che la Società di Factoring acquisti crediti commerciali vantati dal Cedente presso un insieme predefinito di Debitori interessati alla concessione sistematica di ulteriori dilazioni di pagamento a titolo oneroso, nel quadro di specifici contratti da stipularsi con ciascuno di essi. L’acquisto dei Crediti avverrà con assunzione del rischio da parte della Società di Factoring di mancato pagamento dovuto ad insolvenza dei Debitori. Il corrispettivo dei Crediti ceduti viene normalmente accreditato al Cedente alla loro scadenza originaria, salva la possibilità di ottenerne l’anticipazione, in tutto in parte**.** L’utilizzo di questo servizio permette al Cedente di ridurre i costi interni di gestione dei propri crediti commerciali, di programmare i flussi relativi agli incassi e di ottenere dalla Società di *Factoring* la garanzia del pagamento e di disporre di una fonte di finanziamento.   * *Factoring pro soluto* ***Reverse Factoring***   Il *Factoring*  *pro soluto**Reverse Factoring* prevede che la Società di *Factoring* procede con il pagamento garantito *pro soluto* al Cedente, alla scadenza riportata in fattura, di crediti di nuova fornitura preventivamente certificati dalla Pubblica Amministrazione – ai sensi del DM 25/6/2012 e successive modifiche - a seguito della verifica, da parte di quest’ultima, dell’effettiva e corretta esecuzione della prestazione. L’operatività *Reverse Factoring* presuppone la formalizzazione di un Accordo Quadro tra la Pubblica Amministrazione e la Società di *Factoring* nell’ambito del quale, tra l’altro, la Società di *Factoring* si impegna ad acquistare *pro soluto* i crediti dei Fornitori nel limite del *Plafond* rotativo, pagandoli ai Fornitori alle scadenze pattuite definendo con la Pubblica Amministrazione l’applicazione di interessi convenzionali in funzione del ritardato pagamento nei limiti previsti dallo stesso Accordo.   * *Factoring pro soluto***con cessioni di diritti di polizza**   *Il Factoring pro soluto* con cessioni di diritti di polizza prevede che l’operazione di Cessione sia assistita dalla copertura assicurativa messa a disposizione da SACE o da altre compagnie assicurative che copra il rischio politico del Paese del debitore e il rischio commerciale o esclusivamente il rischio commerciale.  In questi casi anche se con la cessione del credito assicurato la Società di *Factoring* diventa la diretta beneficiaria dei diritti derivanti dalla polizza, resteranno a carico del Cedente, che si impegna a provvedere tempestivamente tutti gli adempimenti o versamenti inerenti o conseguenti a detta polizza assicurativa. Se il Cedente non si tenesse in regola con la predetta polizza assicurativa, la Società di *Factoring* avrà facoltà di sostituirsi allo stesso per provvedere a quanto dovuto, fermo l’obbligo di rimborso alla stessa Società di *Factoring* di tutte le spese maggiorate degli interessi di mora. |

Le operazione in regime di *pro soluto* con strutture contrattuali Ias compliant assoggettate ai principi della revisione e con anticipazione (sottosconto) e garanzia di norma al 100 %, formano oggetto di specifici contratti o appendici alle condizioni generali standard che tengono conto delle esigenze di personalizzazione del servizio e di finanziamento. Le voci riportate nelle condizioni economiche dei suddetti contratti fanno riferimento alle voci riportate nel presente foglio informativo.

|  |
| --- |
| **CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI** |

|  |  |
| --- | --- |
| **COMMISSIONI** | **COSTI**  **(LIMITE MAX)** |
| **ALLA CESSIONE** | |
| COMMISSIONE DI GARANZIA FLAT SU CREDITI CEDUTI (SU OPERAZIONE DI SCONTO) [C131] | 4,50% |
| COMMISSIONE DI GESTIONE E GARANZIA FLAT SU CREDITI CEDUTI (SU OPERAZIONI DI SCONTO) [C132] | 4,50% |
| COMMISSIONE DI GARANZIA SU ACQUISTO CREDITI [C138] | 4,50% |
| COMMISSIONE DI GARANZIA FLAT SU CREDITI CEDUTI AL NETTO NOTE CREDITO [C143] | 4,50% |
| COMMISSIONE DI GARANZIA FLAT SU CREDITI CEDUTI AL LORDO NOTE CREDITO [C144] | 4,50% |
| COMMISSIONE DI GARANZIA FLAT PER MESI DURATA NOMINALE [C145] | 2,50% |
| COMMISSIONE DI GARANZIA FLAT PER MESI DURATA RESIDUA [C146] | 2,50% |
| COMMISSIONE DI GARANZIA SU ACQUISTO CREDITI AL NETTO DELLE NOTE CREDITO [C647] | 4,50% |
| **PERIODICHE** | |
| COMMISSIONE MENSILE SUL SALDO CONTO CESSIONE DI FINE MESE [C115] | 1,00% |
| COMMISSIONE MENSILE SUL SALDO CONTO CESSIONE DI FINE TRIMESTRE [C116] | 2,00% |
| COMMISSIONE MENSILE SUL SALDO CONTO CESSIONE DI FINE SEMESTRE [C117] | 3,00% |
| COMMISSIONE MENSILE SUL SALDO CONTO CESSIONE DI FINE ANNO [C118] | 4,50% |
| COMMISSIONE MENSILE DA PERCEPIRE SUL SALDO DEI CREDITI APPROVATI LORDI A DECORRERE DALLA DATA DI REGISTRZIONE DA PARTE DEL FACTOR DELLE FATTURE CEDUTE [C141] | 1,00% |
| COMMISSIONE MENSILE DA PERCEPIRE SUL SALDO DEI CREDITI APPROVATI LORDI A DECORRERE DALLA DATA DI EMISSIONE DELLE FATTURE CEDUTE [C142] | 1,00% |
| COMMISSIONE MENSILE DA PERCEPIRE SUL VALORE DEI CREDITI CEDUTI E APPROVABILI A DECORRERE DALLA DATA DI EMISSIONE DELLE FATTURE CEDUTE [C147] | 1,00% |
| COMMISSIONE MENSILE DA PERCEPIRE SUL SALDO LORDO DEL CONTO CESSIONE A FINE MESE [C148] | 1,00% |
| COMMISSIONE MENSILE DECORRENZA DATA CARICO A LORDO NC [C712] | 1,00% |
| **PLUS FACTORING** | |
| COMMISSIONE MENSILE PLUS – FACTORING SUI CREDITI IN ESSERE A FINE MESE A DECORRERE DALLA DATA DI EMISSIONE DELLE FATTURE CEDUTE [C121] | 0,70% |
| COMMISSIONE MENSILE PLUS – FACTORING SUI CREDITI IN ESSERE A FINE MESE A DECORRERE DALLA DATA DI REGISTRAZIONE DA PARTE DEL FACTOR DELLE FATTURE CEDUTE [C122] | 0,70% |
| COMMISSIONE MENSILE PLUS – FACTORING SUI CREDITI IN ESSERE A FINE MESE A DECORRERE DALLA DATA DI SCADENZA DELLE FATTURE CEDUTE [C123] | 0,70% |

|  |  |
| --- | --- |
| **FINANZIARIE** | |
| COMMISSIONE FLAT SU ANTICIPAZIONE [C134] | 4,50% |
| COMMISSIONE MENSILE DA PERCEPIRE SUL SALDO CONTABILE DEI CONTI CORRENTI DI TIPO DI FINANZIAMENTO [C135] | 1,00% |
| Può essere posta a carico del cedente una somma a titolo di **Commissione Minima Annua** garantita che il Cedente dovrà riconoscere nel caso in cui le commissioni effettivamente maturate in ciascun anno, risultino inferiori all’importo convenuto come minimo annuo garantito. Tale commissione è indivisibile/non frazionabile, ossia è dovuta anche se il rapporto contrattuale risulti di durata inferiore all’anno per intervenuto recesso da parte del cedente. | |

|  |  |
| --- | --- |
| **SPESE** | **COSTI**  **(LIMITE MAX)** |
| **INCASSO** | |
| SPESE PER PROROGA SCADENZA FATTURE CON PAGAMENTO A RIMESSA DIRETTA [C155] | € 15,00 |
| SPESE PER PROROGA SCADENZA FATTURE CON PAGAMENTO A MEZZO EFFETTI [C157] | € 15,00 |
| SPESE PER INCASSO RICEVUTE EFFETTI [C201] | € 47,00 |
| SPESE PER BREVITA’ SU EFFETTI [C212] | € 30,00 |
| SPESE INCASSO SDD [C220] | € 15,00 |
| SPESE PER EFFETTI INSOLUTI [C224] | € 47,00 |
| SPESE RICHIAMO EFFETTI [C231] | € 20,00 |
| SPESE PER RICHIESTA D’ESITO EFFETTI [C235] | € 47,00 |
| **ISTRUTTORIA** | |
| SPESE ISTRUTTORIA PRATICA [C401] | € 750,00 |
| SPESE DI RINNOVO PRATICA CEDENTE [C403] | € 700,00 |

|  |  |
| --- | --- |
| **ISTRUTTORIA** | |
| RECUPERO SPESE DI VALUTAZIONE PER DEBITORE [C410] | € 260,00 |
| SPESE INFORMAZIONI PER DEBITORE [C411] | € 260,00 |
| SPESE RINNOVO INFORMAZIONI DEBITORE [C412] | € 150,00 |
| SPESE A FORFAIT DI VALUTAZIONE DEBITORE [C413] | € 260,00 |
| **GESTIONE DOCUMENTI** | |
| SPESE HANDLING PER RATA DI FATTURA NOTE CREDITO O DOCUMENTI SIMILARI [C152] | € 50,00 |
| SPESE HANDLING PER MODULO DI CESSIONE [C153] | € 50,00 |
| SPESE HANDLING PER FATTURA NOTE CREDITO O DOCUMENTI SIMILARI [C154] | € 50,00 |
| SPESE TRIMESTRALI DI AMMINISTRAZIONE RAPPORTO [C171] |  |
| SPESE SOLLECITI DI PAGAMENTO A MEZZO RACCOMANDATA [C186] | € 150,00 |
| SPESE PER CERTIFICAZIONE A SOCIETA’ DI REVISIONE/ A TERZI [C188] | € 250,00 |
| SPESE POSTALI NOTIFICA DELLA CESSIONE DEL CREDITO AI DEBITORI [C189] | € 50,00 |
| SPESE LEGALI [C191] | al costo |
| SPESE RECUPERO BOLLI[C200] | € 100,00 |
| **SPESE TENUTA CONTO** | |
| SPESE TENUTA CONTO TRIMESTRALE [C181] | € 600,00 |
| SPESE TENUTA CONTO MENSILE [C182] | € 150,00 |
| SPESE TENUTA CONTO ANNUALI [C240] | € 1.000,00 |

|  |  |
| --- | --- |
| **SPESE BONIFICI** | |
| SPESE DI PREAVVISO ALLA BANCA DI ORDINI DI PAGAMENTO [C184] | € 50,00 |
| SPESA DI RICHIESTA/EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI [C185] | € 50,00 |
| SPESE PER EMISSIONE ORDINI DI PAGAMENTO [C190] | € 50,00 |
| SPESE PER EMISSIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO URGENTI [C199] | € 100,00 |

|  |  |
| --- | --- |
| **GIORNI VALUTA** | **COSTI**  **(LIMITE MAX)** |
| **INCASSO** | |
| GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER INCASSI A MEZZO BONIFICO BANCARIO [C502] | 15 gg |
| GIORNI VALUTA LAVORATIVI ACCREDITO S.B.F. RI.BA [C512] | 25 gg |
| GIORNI VALUTA LAVORATIVI ACCREDITO S.B.F. EFFETTI [C518] | 25 gg |
| **BONIFICI** | |
| GIORNI VALUTA LAVORATIVI BONIFICI SU STESSA BANCA FACTOR [C532] | 4 gg |
| GIORNI VALUTA LAVORATIVI BONIFICI SU ALTRA BANCA [C538] | 5 gg |
| **DI SCONTO** | |
| GIORNI VALUTA FISSI SCONTO CREDITI CON PAGAMENTO A MEZZO RD [C523] | 30 gg |
| GIORNI VALUTA LAVORATIVI SCONTO CREDITI CON PAGAMENTO A MEZZO RD [C524] | 20 gg |
| GIORNI VALUTA FISSI SCONTO CREDITI CON PAGAMENTO A MEZZO EFFETTI [C529] | 25 gg |
| GIORNI VALUTA LAVORATIVI SCONTO CREDITI CON PAGAMENTO A MEZZO EFFETTI [C530] | 20 gg |

|  |  |
| --- | --- |
| **ANTICIPAZIONI** | **COSTI**  **(LIMITE MAX)** |
| **TASSO APPLICABILE CON DIVISORE CIVILE 365/366** | |
| INTERESSI CON LIQUIDAZIONE ANTICIPATA [C303] | 7,75% |
| INTERESSI CON LIQUIDAZIONE POSTICIPATA [C301] | 7,75% |
| TASSO DI ACQUISTO CON INTERESSE COMMERCIALE [C307] | 7,75% |
| TASSO DI ACQUISTO CON INTERESSE RAZIONALE [C308] | 7,75% |
| tasso interessi moratori | 8% |

|  |  |
| --- | --- |
| **CAPITALIZZAZIONE** |  |
| 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 |

|  |  |
| --- | --- |
| **SPREAD SU ANTICIPAZIONI** | **COSTI**  **(LIMITE MAX)** |
| *SPREAD SU ANTICIPAZIONI IN EURO RISPETTO AL TASSO DI RIFERIMENTO EURIBOR* | 8% |
| *SPREAD SU ANTICIPAZIONI IN VALUTA DIVERSA DALL’EURO RISPETTO AL TASSO DI RIFERIMENTO DEL LIBOR 3 MESI CON PERIODICITA’ DI LIQUIDAZIONE INTERESSI* | 8% |

|  |
| --- |
| **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 Cedente 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 Cedente con preavviso minimo di 2 mesi. Le modifiche si intendono approvate se il Cedente 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 Cedente 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 Cedente 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** | La persona fisica o giuridica, cliente della Società di *Factoring*, cioè la controparte del contratto di *factoring* |
| **Debitore** | La persona fisica o giuridica tenuta ad effettuare al Cedente il pagamento di uno o più crediti |
| **Credito** | Indica   * crediti pecuniari sorti o che sorgeranno da contratti stipulati o da stipulare dal Cedente nell'esercizio dell'impresa ed in generale ogni somma che il Cedente abbia diritto di ricevere dal Debitore in pagamento di beni e/o servizi o per eventuale altro titolo; * quanto il Cedente ha diritto di ricevere in pagamento dal Debitore a titolo diverso. |
| **Cessione** | Il negozio giuridico mediante il quale il Cedente trasferisce alla Società di *Factoring* 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. |
| **Cessione *pro-soluto*** | Il Cedente cede i Crediti alla Società di *Factoring* trasferendo in capo a quest ultima tutti i rischi connessi ivi incluso il rischio di mancato incasso dei Crediti alla scadenza da parte del Debitore. |
| **Cessione *pro-solvendo*** | Il Cedente garantisce il pagamento del Credito ceduto, con la conseguenza che il Cedente stesso è liberato solo se il Debitore ha eseguito il pagamento. |
| **Notifica della Cessione** | La comunicazione al Debitore della intervenuta Cessione del Credito alla Società di *Factoring* |
| **Corrispettivo della cessione di credito** | Importo pari al valore nominale dei Crediti ceduti, al netto delle somme a qualsiasi titolo trattenute dal Debitore per note di credito, sconti, arrotondamenti, abbuoni, deduzioni e compensazioni |
| **Pagamento del corrispettivo** | Pagamento operato dalla Società di *factoring* al cliente cedente del corrispettivo della cessione, nella misura dovuta al momento dell'effettivo incasso o della scadenza dei crediti ceduti, o, in caso di assunzione del rischio di insolvenza del Debitore, alla data pattuita con il cliente cedente medesimo |
| **Pagamento anticipato del corrispettivo** | Pagamento operato dalla società di *factoring* al cliente cedente per quota parte o per intero del corrispettivo della cessione di credito, effettuato su richiesta del cliente cedente ed a discrezione della società di *factoring* prima della data di scadenza o di incasso dei crediti ceduti |
| ***Plafond*** | Indica il limite quantitativo all’assunzione di rischio da parte della Società di *Factoring* del mancato pagamento del Debitore |
| **Protesto** | Atto formale con il quale viene constatato il mancato pagamento della cambiale (vaglia cambiario, *promissory note*) o il rifiuto dell’accettazione della cambiale tratta (*bill of exchange*). |
| **Assunzione del rischio del mancato pagamento da parte della Società di *factoring*** | Assunzione da parte della Società di *factoring* del rischio di insolvenza del Debitore ceduto, previa determinazione del limite massimo dell'importo dei crediti per i quali la Società di *factoring* intende assumersi tale rischio |
| **Titoli di Credito** | Titoli di credito all’ordine che contengono un ordine o una promessa di pagamento. Nel primo caso si ha la cambiale in senso proprio o tratta (*bill of exchange* secondo la terminologia in lingua inglese). Nel secondo caso si ha il vaglia cambiario o pagherò cambiario (*promissory note* secondo la terminologia in lingua inglese). |
| **SACE** | E’ la società di assicurazione che affianca all’offerta tipica di un’agenzia di *export credit*, l’offerta di cauzioni necessarie per operare all’estero e il rilascio di garanzie per facilitare l’erogazione di finanziamenti per sostenere lo sviluppo internazionale delle aziende italiane e la realizzazione di progetti di rilievo strategico per l’economia italiana |
| ***Spread*** | Maggiorazione applicata ai parametri di indicizzazione |
| **Commissioni** | Indica il valore percentuale che viene addebitato per la gestione dei crediti ceduti e/o per l’assunzione da parte della società di *Factoring* 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 |
| **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.sace.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 |
| **Capitalizzazione** | Indica il meccanismo per cui, normalmente mensilmente o trimestralmente e comunque secondo cadenze e modalità prefissate, gli interessi producono a loro volta interessi. |
| **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.***