

FOGLIO INFORMATIVO AI SENSI DELLA NORMATIVA IN MATERIA DI TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E SERVIZI BANCARI

(Istruzioni di vigilanza della Banca d'Italia)

“OPERAZIONI DI REVERSE FACTORING PRO SOLUTO” (assunto da SACE Fct S.p.A.)**INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI FACTORING**

SACE Fct S.p.A. (di seguito Sace Fct)

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:

+39 02 4344991

Fax: +39 02 434499739

Sito Internet: www.sacefct.itE-mail: info@sacefct.it

Partita IVA, Cod. Fiscale e Registro delle imprese di Milano: n. 06560010966

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di SACE S.p.A.

Iscritta nell'elenco generale degli intermediari finanziari: n. 41676

INFORMAZIONI SU POSTE ITALIANE S.p.A. (COLLOCATORE)

Poste Italiane SpA, società con socio unico, Patrimonio Bancoposta (di seguito anche "Poste Italiane"), codice ABI 07601, è una società per azioni con sede legale in Viale Europa 190 00144 Roma, numero di iscrizione al Registro delle imprese di Roma n.97103880585/1996, codice fiscale 97103880585, partita IVA 01114601006 Sito Internet: www.poste.it. Poste Italiane è sottoposta alla Vigilanza della Banca d'Italia. Per ogni informazione utile il cliente può contattare il Servizio Clienti al numero verde 800.00.33.22 (servizio disponibile da lunedì a sabato, dalle 8.00 alle 20.00).

Che cos'è il Factoring

Il factoring è un contratto con il quale la società di factoring acquista e/o gestisce i crediti, 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.

Factoring Pro Soluto

Acquisto dei crediti commerciali vantati dal cedente verso tutti i debitori, ovvero verso un insieme predefinito di essi con assunzione da parte della società di factoring del rischio del mancato o parziale pagamento dovuto ad insolvenza degli stessi, nei limiti di credito concordati con il cedente per ciascun debitore.

Possibilità, per il cedente, di ottenere l'anticipazione, in tutto o in parte, del corrispettivo dei crediti stessi ovvero il rilascio di garanzie di pagamento a favore di propri creditori.

Le somme relative all'anticipazione dei crediti, dedotte degli interessi anticipati calcolati fino alla scadenza dei crediti stessi saranno accreditate sul conto corrente BancoPosta del fornitore a mezzo bonifico bancario/postagiato.

L'acquisto dei crediti è comunicato ai debitori ceduti (rapporti a notifica); il cedente e la società di factoring possono decidere di non comunicare la cessione ai debitori ceduti (rapporti senza notifica).

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.

Reverse Factoring

Pagamento garantito pro-soluto al Fornitore, in base alla data indicata nella preventiva certificazione di credito rilasciata dalla Pubblica Amministrazione 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 Sace Fct nell'ambito del quale :

- la Pubblica Amministrazione si impegna ad accettare le singole cessioni di credito ed a verificare e confermare l'esistenza ed esigibilità dei crediti (certificazione) e,
- Sace Fct 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.

Rischi a carico del cliente

Il cliente garantisce l'esistenza e la bontà dei crediti ceduti ed assume le obbligazioni previste dal contratto. L'eventuale inadempimento di tali obbligazioni comporta, in via di principio, il venir meno della garanzia di solvenza sui crediti prestata da SACE Fct e legittima quest'ultima a richiedere l'immediata restituzione delle somme anticipate quale corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati. Il rischio di revocatoria degli incassi dei debitori è a carico del cliente. Il cliente deve osservare attentamente gli obblighi previsti dal contratto di factoring. Se non si verificano queste condizioni, il cedente perde il diritto al pro soluto.

Condizioni economiche massime applicabili al servizio

Nomenclatura	VOCI	COSTI
Anticipazioni Tasso applicabile con divisore civile 365/366	Tasso nominale annuo, anticipato	Euribor di periodo maggiorato di uno spread di 5,00 b.p. (European Interbank Offered Rate: è il tasso di interesse interbancario, rilevato dal Sole 24 Ore)
	Tasso nominale, posticipato	Euribor di periodo maggiorato di uno spread di 5,00 b.p. (European Interbank Offered Rate: è il tasso di interesse interbancario, rilevato dal Sole 24 Ore)
	Tasso interessi moratori da applicare al Cliente (Cedente)	Tasso 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).
	Taeg	il tasso effettivo globale su base annua, per effetto della capitalizzazione infrannuale (trimestrale), stante la natura variabile del parametro, si può calcolare applicando la seguente formula in cui m=numero di capitalizzazioni infrannuali: $i_m = ((1 + i/m)^m - 1) \times 100$
Capitalizzazione	Periodicità	Trimestrale posticipata.(4)
Commissioni	Commissioni factoring pro-soluto per debitori: Comuni, Province e Regioni	1,00% sull'importo dei crediti ceduti per singola cessione.
	Commissioni factoring pro-soluto per debitori appartenenti al Servizio Sanitario Nazionale e/o Enti Ospedalieri	1,00% sull'importo dei crediti ceduti per singola cessione.
	Commissioni factoring pro-soluto per debitori appartenenti alla Pubblica Amministrazione Centrale	1,00% sull'importo dei crediti ceduti per singola cessione.
Altre condizioni e spese	Spese di notifica al debitore	Al costo secondo le tariffe in vigore
	Spese di notifica a mezzo Ufficiale Giudiziario	Al costo secondo le tariffe in vigore
	Spese notarili	Al costo secondo le tariffe in vigore
	Spese di tenuta conto	EURO 30,00 mensili.
	Spese di istruttoria e rinnovo fido	EURO 250,00 annuale
	Spese di revisione straordinaria	EURO 100,00 ad evento
	Certificazioni a Società di revisione o a terzi	EURO 200,00 per ogni certificazione.
	Spese per documento (handling)	Invio cartaceo: EURO 1,00 per ogni fattura e nota di credito inviata Invio telematico: Gratuito per ogni fattura e nota di credito inviata
	Spese di bollo	Secondo le tariffe di legge.
	Spese di invio delle comunicazioni alla clientela	Invio cartaceo: secondo le tariffe in vigore previste per il servizio postale utilizzato Invio telematico: Gratuito
	Spese di riproduzione di documenti	EURO 1,00 per copia
Valute	Giorni valuta applicati, per il calcolo dei corrispettivi rispetto alla scadenza dei crediti ceduti, e/o per operazioni di	5 giorni di calendario successivi alla scadenza del credito.

	anticipazione di crediti.	
--	---------------------------	--

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, si aggiunge il rimborso degli oneri sostenuti per l'assolvimento dell'imposta di bollo su documenti contabili e IVA in quanto dovuta.

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, le filiali della società di *factoring*, gli uffici postali e sui siti internet www.sacefct.it e www.poste.it.

RECESSO, CHIUSURA RAPPORTO E RECLAMI

Recesso

Il cliente ha il diritto di recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza obbligo di motivazione e senza alcun costo o penale.

Se la società di *factoring* modifica unilateralmente le condizioni contrattuali, quando contrattualmente previsto e solo in caso di giustificato motivo, deve darne comunicazione al cliente con preavviso minimo di 2 mesi rispetto alla data di applicazione della modifica. Le modifiche si intendono approvate se il cliente non recede dal contratto entro la data di decorrenza della nuova condizione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

30 giorni dal buon fine dell'ultima operazione.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami (SACE Fct S.p.A. - Ufficio Reclami - Piazza Poli 37/42, 00187 Roma) ovvero all'indirizzo di posta elettronica reclami@sacefct.it della società di *factoring*, che risponderà entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 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, in alternativa rivolgersi alle Filiali della Banca d'Italia oppure alle società di *factoring* ovvero consultare la Guida pubblicata sul sito www.sacefct.it.

LEGENDA

Società di <i>factoring</i> (o <i>factor</i>)	Oltre SACE Fct SpA, indica il Factor estero o la società (banca) corrispondente estera di cui la stessa si avvale o si avvarrà per l'espletamento dei suoi servizi in campo internazionale.
Cedente (Fornitore)	La persona fisica o giuridica, cliente del <i>factor</i> , cioè la controparte del contratto di <i>factoring</i> .
Debitore	La persona fisica o giuridica tenuta ad effettuare al Fornitore(cliente cedente) il pagamento di uno o più crediti.
Credito	<p>a) 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;</p> <p>b) quanto il fornitore ha diritto di ricevere in pagamento dal Debitore a titolo diverso.</p>
Cessione	<p>Il negozio giuridico mediante il quale il Fornitore trasferisce al <i>Factor</i> i propri crediti esistenti e/o futuri, come sopra definiti, in cambio del Corrispettivo.</p> <p>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..</p>
Certificazione	Dichiarazione della Pubblica Amministrazione che attesta la certezza, la liquidabilità ed esigibilità del credito, riconoscendosi pertanto debitore.
Corrispettivo della cessione di credito	Quanto dovuto dal <i>Factor</i> a fronte dei Crediti cedutigli dal Fornitore, al netto delle eventuali somme a qualsiasi titolo trattenute dal debitore.
Pagamento del corrispettivo	Pagamento operato dalla società di <i>factoring</i> 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 <i>factoring</i> 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 <i>factoring</i> prima della data di scadenza o di incasso dei crediti ceduti.
Assunzione del rischio del mancato pagamento da parte della società di factoring	Assunzione da parte della società di <i>factoring</i> del rischio di insolvenza del Debitore ceduto, previa determinazione del limite massimo dell'importo dei crediti per i quali la società di <i>factoring</i> intende assumersi tale rischio.
Interessi	Corrispettivo periodico dovuto dal cliente cedente o dal Debitore ceduto alla società di <i>factoring</i> in ragione, rispettivamente, del pagamento anticipato del corrispettivo della cessione di credito operata dalla società di <i>factoring</i> 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.
Commissione di plusfactoring	Commissioni calcolate sui crediti in essere scaduti da n ... giorni.
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 <i>factoring</i> , aumentarlo di un quarto aggiungerci un margine di ulteriori quattro punti percentuali e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore agli 8 punti percentuali.
Reclamo	Ogni atto con cui un cliente chiaramente identificabile contesta in forma scritta all'intermediario un suo comportamento o un'omissione.