

## SERVIZI AI DEBITORI – “DILAZIONI DI PAGAMENTO”

### INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI FACTORING

#### Factorit S.p.A.

**Gruppo di appartenenza:** Gruppo Banca Popolare di Sondrio, iscritto all'Albo dei Gruppi bancari al n. 5696.0  
**Sede legale e sede amministrativa:** Via Sile, 18 – 20139 Milano  
**Numero di telefono al quale il cliente può rivolgersi per informazioni e/o conclusione contratto:** (02) 58150.1  
**Numero di fax:** (02) 58150.205 – **E-mail:** [sviluppo.affari@factorit.it](mailto:sviluppo.affari@factorit.it) – **Sito internet:** [www.factorit.it](http://www.factorit.it)  
**Codice Fiscale, Partita IVA e n. di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano:** 04797080969  
Iscritta nell'elenco generale degli intermediari finanziari ex art. 106 al n. 36643  
Iscritta nell'elenco speciale degli intermediari finanziari ex art. 107 al n. 33042  
**Capitale Sociale** € 85.000.002,00 i.v.  
Aderente ad Assifact – Associazione Italiana per il Factoring, Aderente all'ABI – Associazione Bancaria Italiana al n. 33042  
Member of Factors Chain International

### CHE COSA SONO LE DILAZIONI DI PAGAMENTO

Concessione al debitore ceduto (di seguito cliente) di dilazioni, rispetto a quanto previsto in fattura, a titolo oneroso nel pagamento di crediti commerciali acquistati dalla società di factoring. Il contratto disciplina l'accettazione preventiva del cliente della cessione dei crediti dal cedente alla società di factoring, la durata della dilazione concessa dalla società di factoring, le modalità di pagamento e le condizioni economiche applicate dalla società di factoring.

#### Rischi a carico del cliente

Quando il cliente firma il contratto, si impegna a comunicare immediatamente alla società di factoring ogni riserva concernente i crediti ceduti. Se il cliente non comunica immediatamente alla società di factoring tali riserve, non potrà più opporle alla società di factoring in un momento successivo. Potrà però sempre farle valere nei confronti del proprio fornitore.

Il mancato puntuale pagamento può comportare la revoca della dilazione e la decadenza dal beneficio del termine ex art. 1186 c.c.

Eventuali varianti alle condizioni generali standard, anche in relazione a particolari settori merceologici o ad esigenze di personalizzazione del servizio, formano oggetto di specifici contratti.

### CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI

(divisore civile 365/366)

#### Interessi di dilazione

Tasso nominale annuo, posticipato	<b>7,50%</b>
Con capitalizzazione mensile	7,763%
Con capitalizzazione trimestrale	7,714%

#### Interessi di ritardato pagamento (mora)

Tasso di interessi moratori ex D.lgs. 231/2002 – Tasso BCE per il I semestre 2010: 1%	BCE + 7 punti
---	---------------

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, TUS, Overnight, BCE, IRS.  
Fonte di rilevazione: il Sole 24 ore, Gazzetta Ufficiale per il tasso di mora BCE.  
(Euribor 3 mesi, media mensile, 365, giugno 2010: 0,732)

#### Commissioni

<b>Commissione di dilazione</b> – Flat sul valore nominale dei Crediti dilazionati, al lordo delle note di credito	2,50%
<b>Commissione di ritardato pagamento</b> – Flat sui pagamenti effettuati oltre la scadenza originaria o dilazionata	2,50%

## Spese (Euro)

Spese di istruttoria pratica e/o consegna della copia del contratto idonea alla stipula	5.000,00	Una tantum
Spese di Rinnovo istruttoria	5.000,00	Per anno
Spese di Tenuta ed invio e/c	55,00	Mensile
Spese per emissione/incasso effetti elettronici o cartacei	16,00	Per effetto
Spese per documento domestic/rata	19,00	Per documento o per rata
Spese per fattura/rata dilazionata	20,00	Per fattura/rata
Spese di insoluto o richiamo effetti elettronici o cartacei	26,00	Ciascuno
Spese di incasso o scarico domestic	8,00	Ciascuno
Spese di incasso o scarico import/export	15,00	Ciascuno
Spese per documento domiciliato in banca	45,00	Ciascuno
Spese per gestione certificato di conformità veicoli, domiciliazione, richiamo o svincolo	45,00	Ciascuno
Spese di notifica a debitore	19,00	Ciascuno
Spese di proroga di scadenza/piano di rientro	50,00	Per scadenza/fattura/rata
Spese per certificazioni contabili	155,00	Per dichiarazione
Spese per richieste di riconciliazione contabile	500,00	Per riconciliazione
Spese per riproduzione e duplicati documenti anche contabili	10,00	Per foglio
Spese per operazione/movimento registrata su e/c	3,00	Per operazione/movimento
Spese per avviso di scadenza	50,00	Per scadenza
Spese per sollecito/ messa in mora	100,00	Per sollecito
Spese per richiesta di copia conforme del contratto sottoscritto	250,00	Per copia
Spese per Telefax	8,00	Per invio
Canone WEB FACTORING	1.500,00	Per anno
Canone WEB FACTORING - Utenza aggiuntiva	30,00	Per anno
Spese per Invio documenti in telematico	1,50	Per documento
Spese per Servizio EDP forfaitarie	20,00	Per mese

## Valute (giorni lavorativi) oltre alla valuta riconosciuta dall'Istituto di Pagamento in applicazione di norme di legge (PSD)

Incasso a mezzo bonifico bancario e assegno	10
Incasso a mezzo cambiali/effetti/strumenti SBF, cartacei o elettronici	20
Incasso mediante conto corrente postale	20

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, si aggiunge il rimborso degli oneri sostenuti per spese bancarie, postali (incluse le spese di invio comunicazioni alla clientela), imposta di bollo ed altre imposte, IVA in quanto dovuta, ivi inclusi gli oneri relativi ad eventuali garanzie connesse, rilasciate da soggetti terzi, nonché, ai sensi del D.Lgs. 231 del 9/10/2002 quelle connesse al recupero ed alla tutela dei crediti vantati dal Factor nei confronti del debitore e di eventuali coobbligati.

Le condizioni effettivamente praticate non potranno comunque mai superare il tasso di usura di cui alla Legge 7 marzo 1996 n. 108, calcolato aumentando della metà il tasso periodicamente pubblicato nella Gazzetta Ufficiale.

Il **TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM)** previsto dall'art. 2 della predetta legge, relativo alle operazioni di factoring, può essere consultato nei locali e sul sito internet ([www.factorit.it](http://www.factorit.it)) della società di factoring.

## RECESSO, CHIUSURA DEL RAPPORTO E RECLAMI

### Recesso e chiusura del rapporto

Si può recedere dal contratto, senza penalità e senza spese di chiusura rapporto, in qualsiasi momento, se non è stato pattuito diversamente. Rimane ferma la validità dell'accettazione della Cessione di Crediti.

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 trenta giorni. Le modifiche si intendono approvate se il cliente non recede, senza spese, dal contratto entro sessanta giorni.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della società, anche a mezzo di semplice lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o e-mail, ai seguenti recapiti:

Factorit S.p.A.  
Via Sile, 18 – 20139 MILANO  
e-mail: [ufficio.reclami@factorit.it](mailto:ufficio.reclami@factorit.it)

L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo. Se il cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro i 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 alla società di factoring.  
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 della società di factoring [www.factorit.it](http://www.factorit.it).
- **Conciliatore Bancario Finanziario** (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede in Via delle Botteghe Oscure, 54 – 00186 ROMA, Tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), ove potrà ricorrere: i) alla Conciliazione, ii) all'Arbitrato iii) all'Ombudsman – Giurì Bancario. Infatti nel sito il Cliente potrà trovare gli appositi moduli ed i regolamenti che disciplinano i tre servizi di risoluzione stragiudiziale delle controversie.

Il ricorso all'Ufficio Reclami non priva il Cliente del diritto di investire della controversia, in qualunque momento l'Autorità Giudiziaria oppure, se previsto, un collegio arbitrale.

## LEGENDA delle principali nozioni cui fanno riferimento il Foglio Informativo e il contratto di factoring

Factor	Oltre a <b>FACTORIT SPA</b> indica il Factor estero o l'ente corrispondente estero di cui la stessa si avvale o si avvarrà per l'espletamento dei suoi servizi in campo internazionale
Fornitore/Cedente	L'impresa cliente del Factor, cioè la controparte del Contratto di factoring
Debitore	La persona fisica o giuridica - italiana o straniera - tenuta ad effettuare al Fornitore il pagamento di uno o più Crediti.
Credito	I crediti pecuniari sorti o che sorgeranno da contratti stipulati o da stipulare dal Fornitore nell'esercizio dell'impresa e quindi le somme che il Fornitore ha diritto di ricevere dal Debitore in pagamento di beni o servizio o a titolo diverso
Cessione	Il negozio giuridico mediante il quale il Fornitore trasferisce i propri Crediti esistenti e/o futuri; alla Cessione si applicano la legge n. 52/91 e gli artt. 1260 e seguenti del C.C
Segnalazione dei Crediti	Comunicazione al Factor dei Crediti rappresentati da fatture emesse dal Fornitore a carico del Debitore
Notifica della Cessione	La comunicazione al Debitore della intervenuta Cessione del Credito al Factor
Retrocessione dei Crediti	Il ritrasferimento al Fornitore della titolarità del Credito ceduto al Factor
Commissioni	Compensi pattuiti tra il Fornitore ed il Factor per il servizio di dilazione
Interessi di dilazione	Corrispettivo dovuto dal Debitore al Factor in ragione della dilazione concessa
Valuta	Data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi
Tasso di mora	Tasso dovuto per il ritardato pagamento di una somma di denaro
Parametro di indicizzazione	Indice di riferimento del mercato monetario al quale viene ancorata la variabilità del tasso contrattuale
Outstanding	Monte Crediti in essere ad una certa data
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

Riquadro da compilare solo nel caso di offerta fuori sede, con i dati del **SOGGETTO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE** (es.: dipendente, commerciale, promotore finanziario, agente in attività finanziaria)

### Dipendente Factorit S.p.A.:

Nome ..... Qualifica .....

Telefono ..... E-mail .....

### Altro soggetto:

Nome ..... Qualifica .....

Società .....

Telefono ..... E-mail .....

Estremi dell'iscrizione in albi o elenchi (se soggetti iscritti) .....