

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari ai sensi degli articoli n. 115 e seguenti T.U.B.

FOGLIO INFORMATIVO
“OPERAZIONI DI CESSIONI DI CREDITI DI IMPOSTA
(sia pro solvendo che pro-soluto)”

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

UniCredit Factoring S.p.A.

Società con socio unico appartenente al Gruppo Bancario UniCredit, iscritto all'albo del Gruppi Bancari cod. 2008.1. Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Sede Legale e Amministrativa : Via Albricci n° 10 – 20122 Milano

n. di tel. al quale il cliente può rivolgersi per informazioni e/o conclusione del contratto: 0236671181

n. di fax: 0236671143

Indirizzo internet : www.unicreditfactoring.it

e-mail: info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu

Società iscritta nell'Elenco generale ex art. 106 TUB al n° 28148 e al n° 100005239 dell'Elenco speciale ex art. 107 TUB.

Codice Fiscale, Partita I.V.A. e numero di iscrizione al registro delle imprese di Milano 01462680156

Codice ABI 19129.6

Capitale Sociale €. 114.518.475,48.= interamente versato.

Aderente all'Assifact – Associazione tra le Società di Factoring italiane

Aderente all'ABI – Associazione Bancaria Italiana

CHE COS'E' LA CESSIONE DI CREDITI D'IMPOSTA PRO SOLUTO

E' un'operazione di acquisto dei crediti d'imposta (IVA/IRPEG/ILOR) vantati verso l'Amministrazione Finanziaria, con assunzione da parte del cessionario – in caso di cessione pro soluto - del rischio di mancato pagamento dovuto ad insolvenza del debitore e con la possibilità di erogare l'anticipazione, in tutto o in parte, del corrispettivo dei crediti stessi.

Rischi a carico del cliente

Il cedente garantisce che tutti i crediti ceduti sono certi, liquidi ed esigibili a scadenza e si fa carico di eventuali contestazioni del debitore ceduto.

L'inadempimento degli obblighi di garanzia, da parte del cedente, e più in generale delle obbligazioni del contratto di cessione, comporta il venir meno della eventuale garanzia di solvenza prestata della cessionaria e conseguentemente l'obbligo da parte del cedente di rimborsare alla cessionaria le eventuali somme da questa anticipate, oltre agli interessi e spese.

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

Nome /Ragione Sociale

Telefono

Sede

Cognome

E-mail

Iscrizione ad Albi o elenchi

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/
Elenco

Qualifica

CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI

| COMMISSIONI ALLA CESSIONE | | Limite Max |
|----------------------------------|--|-------------------|
| C101 | COMMISSIONE FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEI CREDITI CEDUTI AL NETTO DELLE NOTE CREDITO | 3,50% |
| C102 | COMMISSIONE FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEI CREDITI CEDUTI AL LORDO DELLE NOTE CREDITO | 4,50% |
| C104 | COMMISSIONE FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEI CONTRATTI/ORDINI E/O DEGLI STATI AVANZAMENTO LAVORI (SAL) | 3,50% |
| C106 | COMMISSIONE FLAT DA APPLICARSI PER NUMERO DI MESI INTERCORRENTI TRA LA DATA DI EMISSIONE E LA DATA DI SCADENZA DELLE FATTURE CEDUTE | 3,50% |
| C107 | COMMISSIONE FLAT DA APPLICARSI PER NUMERO DI MESI INTERCORRENTI TRA LA DATA DI REGISTRAZIONE DA PARTE DEL FACTOR E LA DATA DI SCADENZA DELLE FATTURE CEDUTE | 3,50% |
| C110 | COMMISSIONE FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEL CORRISPETTIVO ANTICIPATO A VALERE SUI CREDITI FUTURI | 3,50% |
| C130 | COMMISSIONE FLAT SU CREDITI CEDUTI | 4,50% |
| C137 | COMMISSIONE DI RISTRUTTURAZIONE FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEI CREDITI CEDUTI AL LORDO DELLE NOTE CREDITO | 3,50% |
| C138 | COMMISSIONE FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEI CREDITI ACQUISTATI AL LORDO DELLE NOTE CREDITO | 4,50% |
| COMMISSIONI PERIODICHE | | Limite Max |
| C111 | COMMISSIONE MENSILE DA PERCEPIRE SU SALDO CONTABILE A DECORRERE DALLA DATA DI REGISTRAZIONE DA PARTE DEL FACTOR DELLE FATTURE CEDUTE AL NETTO DELLE NOTE DI CREDITO PER MESE/FRAZ. SU OGNI CREDITO | 0,50% |
| C112 | COMMISSIONE MENSILE DA PERCEPIRE SU SALDO CONTABILE A DECORRERE DALLA DATA DI REGISTRAZIONE DA PARTE DEL FACTOR DELLE FATTURE CEDUTE AL LORDO DELLE NOTE DI CREDITO PER MESE/FRAZ. SU OGNI CREDITO | 0,50% |
| C113 | COMMISSIONE MENSILE DA PERCEPIRE SU SALDO CONTABILE A DECORRERE DALLA DATA DI EMISSIONE DELLE FATTURE CEDUTE DA PARTE DEL FACTOR AL NETTO DELLE NOTE DI CREDITO PER MESE/FRAZ. SU OGNI CREDITO | 0,50% |
| C114 | COMMISSIONE MENSILE DA PERCEPIRE SU SALDO CONTABILE A DECORRERE DALLA DATA DI EMISSIONE DELLE FATTURE CEDUTE DA PARTE DEL FACTOR AL LORDO DELLE NOTE DI CREDITO PER MESE/FRAZ. SU OGNI CREDITO | 0,50% |
| C115 | COMMISSIONE MENSILE SUL SALDO CREDITI CEDUTI IN ESSERE A FINE MESE | 1,00% |
| C116 | COMMISSIONE SUL SALDO CREDITI CEDUTI IN ESSERE A FINE TRIMESTRE | 2,00% |
| C117 | COMMISSIONE SUL SALDO CREDITI CEDUTI IN ESSERE A FINE SEMESTRE | 3,00% |
| C118 | COMMISSIONE SUL SALDO CREDITI CEDUTI IN ESSERE A FINE ANNO | 4,50% |
| C119 | COMMISSIONE FISSA | € 7.500,00 |
| C120 | COMMISSIONE MENSILE SUL SALDO CREDITI CEDUTI IN ESSERE GIORNALMENTE | 1,00% |
| C121 | COMMISSIONE MENSILE DI PLUSFACTORING DA PERCEPIRE PER IL RITARDATO PAGAMENTO DEI CREDITI CEDUTI IN ESSERE A FINE MESE, DA APPLICARSI SUL VALORE NOMINALE DEGLI STESSI A DECORRERE DALLA DATA DI EMISSIONE DELLE FATTURE CEDUTE | 0,70% |

| | | |
|------------------------------|--|-------------------|
| C122 | COMMISSIONE MENSILE DI PLUSFACTORING DA PERCEPIRE PER IL RITARDATO PAGAMENTO DEI CREDITI CEDUTI, DA APPLICARSI SUL VALORE NOMINALE DEGLI STESSI A DECORRERE DALLA DATA DI REGISTRAZIONE DA PARTE DEL FACTOR DELLE FATTURE CEDUTE | 0,70% |
| C123 | COMMISSIONE MENSILE DI PLUSFACTORING DA PERCEPIRE PER RITARDATO PAGAMENTO DEI CREDITI CEDUTI, DA APPLICARSI SUL VALORE NOMINALE DEGLI STESSI A DECORRERE DALLA DATA DI SCADENZA DELLE FATTURE CEDUTE | 0,70% |
| C124 | COMMISSIONE ANNUALE SUL SALDO DEI CREDITI CEDUTI IN ESSERE A FINE PERIODO | 4,50% |
| C134 | COMMISSIONE FLAT SU ANTICIPAZIONE | 4,50% |
| C135 | COMMISSIONE MENSILE DA PERCEPIRE SUL SALDO CONTABILE DEI CONTI CORRENTI DI TIPO FINANZIAMENTO (FIN/DIV) E INSOLUTI (INS) | 1,00% |
| C141 | COMMISSIONE MENSILE DA PERCEPIRE SUL SALDO DEI CREDITI GARANTITI LORDI A DECORRERE DALLA DATA DI REGISTRAZIONE DA PARTE DEL FACTOR DELLE FATTURE CEDUTE PER MESE/FRAZ. SU OGNI CREDITO | 1,00% |
| C142 | COMMISSIONE MENSILE DA PERCEPIRE SUL SALDO DEI CREDITI GARANTITI LORDI A DECORRERE DALLA DATA DI EMISSIONE DELLE FATTURE CEDUTE PER MESE/FRAZ. SU OGNI CREDITO | 1,00% |
| C147 | COMMISSIONE MENSILE DA PERCEPIRE SUL VALORE DEI CREDITI CEDUTI E GARANTIBILI A DECORRERE DALLA DATA DI EMISSIONE DELLE FATTURE CEDUTE PER MESE/FRAZ. SU OGNI CREDITO | 1,00% |
| SPESE INCASSO | | Limite Max |
| C155 | SPESE PER PROROGA SCADENZA FATTURE CON PAGAMENTO A RIMESSA DIRETTA | € 15,00 |
| C156 | SPESE PER PROROGA SCADENZA FATTURE CON PAGAMENTO A MEZZO RI.BA. | € 15,00 |
| C157 | SPESE PER PROROGA SCADENZA FATTURE CON PAGAMENTO A MEZZO RICEVUTE BANCARIE E/O EFFETTI | € 15,00 |
| C201 | SPESE INCASSO RICEVUTE BANCARIE E/O EFFETTI | € 15,00 |
| C202 | SPESE INCASSO RID | € 15,00 |
| C203 | SPESE L'EMISSIONE E L'INCASSO RI.BA. | € 15,00 |
| C204 | SPESE PER ASSEGNO INSOLUTO/PROTESTATO OLTRE A SPESE RECL.DALLA BANCA | € 47,00 |
| C207 | SPESE INCASSO MAV | € 15,00 |
| C212 | SPESE PER BREVIITA' DEI TERMINI DI SCADENZA DI RICEVUTE BANCARIE/EFFETTI RISPETTO ALLA LORO TRASMISSIONE AL FACTOR | € 30,00 |
| C222 | SPESE INSOLUTO RI.BA. | € 47,00 |
| C223 | SPESE INSOLUTO RID | € 47,00 |
| C224 | SPESE INSOLUTO RICEVUTE BANCARIE/EFFETTI OLTRE A SPESE RECL.DALLA BANCA | € 47,00 |
| C230 | SPESE RICHIAMO RI.BA. | € 20,00 |
| C231 | SPESE RICHIAMO RICEVUTE BANCARIE/EFFETTI | € 20,00 |
| C235 | SPESE RICHIESTA ESITO RICEVUTE BANCARIE E/O EFFETTI | € 47,00 |
| GIORNI VALUTA INCASSO | | Limite Max |
| C501 | GIORNI VALUTA FISSI PER INCASSI BONIFICI SUCCESSIVI ALLA VALUTA BANCA | 25 gg |
| C502 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER INCASSI BONIFICI SUCCESSIVI ALLA VALUTA BANCA | 15 gg |
| C504 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER INCASSI ASSEGNI SUCCESSIVI ALLA VALUTA BANCA | 15 gg |
| C506 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER INCASSI IN CONTO CORRENTE POSTALE SUCCESS. A VALUTA UFF. POSTALE | 25 gg |
| C509 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER EFFETTI AL DOPO INCASSO SUCCESSIVI ALLA VALUTA BANCA | 20 gg |

| | | |
|---------------------------------|---|-------------------|
| C511 | GIORNI VALUTA FISSI PER ACCREDITO SALVO BUON FINE (SBF) DI RI. BA. SUCCESSIVI ALLA SCAD. CREDITO | 25 gg |
| C512 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER ACCREDITO SALVO BUON FINE (SBF) DI RI. BA. SUCCESSIVI ALLA SCAD. CREDITO | 25 gg |
| C513 | GIORNI VALUTA FISSI PER ACCREDITO SALVO BUON FINE (SBF) DI RID SUCCESSIVI ALLA SCAD. CREDITO | 25 gg |
| C514 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER ACCREDITO SALVO BUON FINE (SBF) DI RID SUCCESSIVI ALLA SCAD. CREDITO | 25 gg |
| C516 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI INCASSO MAV SUCCESSIVI ALLA VALUTA BANCA | 25 gg |
| C517 | GIORNI VALUTA FISSI PER ACCREDITO SALVO BUON FINE (SBF) DI RICEVUTE BANCARIE E/O EFFETTI SUCCESSIVI ALLA SCAD. CREDITO | 25 gg |
| C518 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER ACCREDITO SALVO BUON FINE (SBF) DI RICEVUTE BANCARIE E/O EFFETTI SUCCESSIVI ALLA SCAD. CREDITO | 25 gg |
| SPESE ISTRUTTORIA | | Limite Max |
| C400 | RECUPERO SPESE DI ISTRUTTORIA PRATICA CEDENTE | € 1.100,00 |
| C401 | SPESE ISTRUTTORIA PRATICA | € 1.100,00 |
| C403 | SPESE RINNOVO PRATICA | € 800,00 |
| C410 | RECUPERO SPESE PER VALUTAZIONE SINGOLO DEBITORE | € 260,00 |
| C411 | SPESE INFORMAZIONI PER SINGOLO DEBITORE | € 260,00 |
| C412 | SPESE PER RINNOVO INFORMAZIONI PER SINGOLO DEBITORE | € 155,00 |
| C413 | SPESE A FORFAIT PER VALUTAZIONE DEBITORI | € 260,00 |
| C414 | SPESE PER APERTURA ANAGRAFICA PER OGNI SINGOLO DEBITORE | € 130,00 |
| C415 | SPESE A FORFAIT PER APERTURA ANAGRAFICA DEBITORI | € 130,00 |
| C416 | SPESE TELECONTROLLO PROTESTI | € 260,00 |
| C417 | SPESE PER REVOCA PLAFOND | € 1.100,00 |
| C421 | SPESE INFORMAZIONI PER SINGOLO DEBITORE AFFIDAMENTO AUTOMATICO | € 260,00 |
| C422 | SPESE RINNOVO INFORMAZIONI PER SINGOLO DEBITORE AFFIDAMENTO AUTOMATICO | € 155,00 |
| SPESE GESTIONE DOCUMENTI | | Limite Max |
| C150 | SPESE DI LAVORAZIONE DA PERCEPIRE PER SINGOLA FATTURA CEDUTA E DOCUMENTO SIMILARE | € 51,65 |
| C151 | SPESE DI LAVORAZIONE DA PERCEPIRE PER SINGOLA RATA DI SCADENZA DI FATTURA CEDUTA O DOCUMENTO SIMILARE | € 52,00 |
| C152 | SPESE DI LAVORAZIONE DA PERCEPIRE PER FATTURA CEDUTA E/O NOTA CREDITO O DOCUMENTO SIMILARE | € 52,00 |
| C153 | SPESE POSTALI PER NOTIFICA CESSIONE | € 52,00 |
| C154 | SPESE DI LAVORAZIONE DA PERCEPIRE PER SINGOLA FATTURA CEDUTA E/O NOTA CREDITO E DOCUMENTI SIMILARI | € 51,65 |
| C186 | SPESE DI SOLLECITO PER RACCOMANDATA | € 155,00 |
| C187 | SPESE POSTALI | € 100,00 |
| C188 | SPESE PER CERTIFICAZIONE A SOCIETA' DI REVISIONE/TERZI | € 260,00 |
| C189 | SPESE A FORFAIT DI NOTIFICA CESSIONI | € 52,00 |
| C191 | SPESE LEGALI | € 20.000,00 |
| C192 | SPESE PER SINGOLA CONTESTAZIONE | € 20,00 |
| C194 | RECUPERO SPESE DI BOLLO SU GARANZIE | AL COSTO |
| C213 | SPESE GESTIONE CERTIFICATI | € 200,00 |
| SPESE DI CONTO | | Limite Max |
| C181 | SPESE TENUTA CONTO TRIMESTRALI | € 800,00 |

| | | |
|-----------------------------------|--|-------------------|
| C182 | SPESE TENUTA CONTO MENSILI | € 150,00 |
| C183 | SPESE PER OPERAZIONE SCAGLIONATA | € 10,00 |
| C193 | SPESE PER OPERAZIONE | € 6,00 |
| C240 | SPESE TENUTA CONTO ANNUALI | € 1.000,00 |
| SPESE BONIFICI | | Limite Max |
| C184 | SPESE DI PREAVVISO BONIFICO A BANCA | € 52,00 |
| C185 | SPESE PER EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI | € 52,00 |
| C190 | SPESE DI BONIFICO | € 52,00 |
| GIORNI VALUTA BONIFICI | | Limite Max |
| C532 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER BONIFICI A CEDENTE SU BANCHE APPARTENENTI AL GRUPPO BANCARIO UNICREDIT | 4 gg |
| C534 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER BONIFICI A CEDENTE A MEZZO ASSEGNI ANTECED.LA DATA EMISS.ASSEGNO | 15 gg |
| C538 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER BONIFICI A CEDENTE SU BANCHE NON APPARTENENTI AL GRUPPO BANCARIO UNICREDIT | 3 gg |
| INTERESSI A CARICO CEDENTE | | Limite Max |
| C301 | TASSO DI INTERESSE CON CAPITALIZZAZIONE POSTICIPATA | 8,865% |
| C303 | TASSO DI INTERESSE ANTICIPATO (SCONTO COMMERCIALE) | 8,865% |
| C306 | TASSO DI INTERESSE ANTICIPATO (SCONTO RAZIONALE COMPOSTO) | 8,865% |
| C307 | TASSO DI INTERESSE SU ACQUISTO CREDITI (SCONTO COMMERCIALE) | 8,865% |
| C308 | TASSO DI INTERESSE SU ACQUISTO CREDITI (SCONTO RAZIONALE SEMPLICE) | 8,865% |
| C309 | TASSO DI INTERESSE SU ACQUISTO CREDITI (SCONTO RAZIONALE COMPOSTO) | 8,865% |
| C310 | DIFFERENZIALE PREZZO SU ACQUISTO CREDITI | 8,865% |
| GIORNI VALUTA DI SCONTO | | Limite Max |
| C523 | GIORNI VALUTA FISSI PER OPERAZIONI DI SCONTO CON SCADENZA A RIMESSA DIRETTA | 30 gg |
| C524 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER OPERAZIONI DI SCONTO CON SCADENZA A RIMESSA DIRETTA | 20 gg |
| C525 | GIORNI VALUTA FISSI PER OPERAZIONI DI SCONTO CON SCADENZA A MEZZO RI.BA. | 25 gg |
| C526 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER OPERAZIONI DI SCONTO CON SCADENZA A MEZZO RI.BA. | 20 gg |
| C527 | GIORNI VALUTA FISSI PER OPERAZIONI DI SCONTO CON SCADENZA A MEZZO RID | 25 gg |
| C528 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER OPERAZIONI DI SCONTO CON SCADENZA A MEZZO RID | 20 gg |
| C529 | GIORNI VALUTA FISSI PER OPERAZIONI DI SCONTO CON SCADENZA A MEZZO RICEVUTE BANCARIE E/O EFFETTI | 25 gg |
| C530 | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER OPERAZIONI DI SCONTO CON SCADENZA A MEZZO RICEVUTE BANCARIE E/O EFFETTI | 20 gg |
| TASSO INTERESSI MORATORI | | Limite Max |
| | TASSO DI INTERESSE DI MORA | 8,00% |
| SPREAD SU ANTICIPAZIONI | | Limite Max |
| | SPREAD SU ANTICIPAZIONI IN VALUTA DIVERSA DALL'EURO RISPETTO AL TASSO DI RIFERIMENTO DEL LIBOR MASSIMO A DODICI MESI CON CAPITALIZZAZIONE MENSILE, PER ANTICIPI IN DOLLARI USA, FRANCHI SVIZZERI, YEN GIAPPONESI, CORONE DANESI E DOLLARI CANADESI | 4,00% |

| | |
|---|-------|
| SPREAD SU ANTICIPAZIONI IN VALUTA DIVERSA DALL'EURO RISPETTO AL TASSO DI RIFERIMENTO DEL LIBOR MASSIMO A DODICI MESI CON CAPITALIZZAZIONE MENSILE, PER ANTICIPI IN STERLINE INGLESÌ | 4,00% |
|---|-------|

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, si aggiunge il rimborso degli oneri sostenuti per spese bancarie, postali, di esazione tramite terzi, assolvimento dell'imposta di bollo su effetti, documenti contabili, ecc. ed IVA in quanto dovuta. Non sono previste spese di informativa pre-contrattuale.

Il **TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO** (TEGM) previsto dall'art. 2 della Legge usura (L. 108/1996), relativo alle operazioni descritte in questo foglio può essere consultato presso la Sede o le Filiali della Società di Factoring e sul sito internet www.unicreditfactoring.it.

RECESSO, CHIUSURA RAPPORTO E RECLAMI

Recesso

Si 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 al cliente con preavviso minimo di due mesi. Le modifiche si intendono approvate se il cliente non recede, senza spese, dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

15 giorni

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Fornitore e il Factor relativa all'interpretazione ed applicazione del Contratto, il Fornitore può presentare un reclamo all'Ufficio "Reclami, Customer Satisfaction & Support" del Factor per iscritto al seguente indirizzo: via Albricci 10 20122 Milano o via fax al n. + 39 02 89457013 o per posta elettronica all'indirizzo reclami.ucf@pec.unicredit.eu. Il Factor deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento. Se il Fornitore non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine dei 30 giorni, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere al Factor. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Fornitore di ricorrere all'Autorità Giudiziaria Ordinaria.

Legenda relativa alle principali nozioni cui fa riferimento il foglio informativo

Cessionario: indica oltre alla UniCredit Factoring S.p.A.

Cedente (o Fornitore): indica l'impresa cliente del Cessionario, cioè la controparte del contratto di cessione

Debitore: indica l'Amministrazione Finanziaria o la persona giuridica tenuta ad effettuare al Cedente il pagamento di uno o più crediti;

Credito: indica l'ammontare dovuto dal Debitore al Cedente a titolo di rimborso relativo a Imposta sul Valore Aggiunto e quanto il Cedente ha diritto di ricevere in pagamento dal Debitore a titolo diverso, come ad esempio interessi;

Cessione: indica il negozio giuridico mediante il quale il Cedente trasferisce al Cessionario un o più crediti IVA, come sopra definiti. Alla cessione di crediti sub a) si applicano gli artt.1260 e seguenti del Codice Civile nel caso di crediti sub b).

Corrispettivo della cessione di credito: indica l'importo pari al valore nominale dei crediti ceduti e degli interessi maturati fino alla data di cessione o fino alla data concordemente determinata, al netto delle

somme a qualsiasi titolo trattenute dal debitore per note di credito, sconti, arrotondamenti, abbuoni, deduzioni e compensazioni.

Pagamento del corrispettivo: indica il pagamento operato dal Cessionario al Cedente del corrispettivo della cessione, nella misura dovuta al momento dell'effettivo incasso, o, in caso di assunzione del rischio di insolvenza del Debitore, alla data pattuita con il Cedente medesimo.

Pagamento anticipato del corrispettivo: indica il pagamento operato dal Cessionario al Cedente per quota parte o per intero del corrispettivo della cessione di credito, effettuato prima della data di scadenza o di incasso dei crediti ceduti.

Garanzia di solvenza dal debitore da parte del Cedente: indica l'assunzione da parte del Cedente del rischio di insolvenza del Debitore ceduto.

Interessi: corrispettivo periodico dovuto dal Cedente o dal Debitore ceduto al Cessionario in ragione, rispettivamente, del pagamento anticipato del corrispettivo della cessione di crediti operata al Cessionario o per il ritardo nel pagamento del credito ceduto. Divisori applicati: divisore civile (365/365) per le operazioni in Euro; divisore commerciale (360) per le operazioni in valute extra EMU

Commissione: indica il valore percentuale che viene addebitato per la gestione dei crediti ceduti e/o per l'assunzione da parte del Cessionario del rischio di mancato pagamento del Debitore:

- 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.

Spese di handling: indica le spese di lavorazione

Valuta: indica la data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi attivi o passivi.

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. Il tasso effettivo applicato, rapportato su base annua tenuto conto degli effetti della capitalizzazione è calcolato con la seguente formula:

$$(((1 + t/(m \cdot 100))^m) - 1) \times 100$$

(t = tasso di applicazione, m = periodi dell'anno: se capitalizzazione mensile 12, se trimestrale 4, se semestrale 2, se annuale 1)

corrispondendo, pertanto in data odierna, al _____ annuo. Esempio: tasso applicato 6,000%

Capitalizzazione trimestrale

$$(((1 + 6,000 / (4 \times 100))^4) - 1) \times 100 = 6,13635\%$$

Al verificarsi di una variazione nel tasso di riferimento, il nuovo tasso effettivo globale annuo sarà ricavabile con l'utilizzo della suddetta formula.

Reclamo: ogni atto con cui un cliente chiaramente identificabile contesta in forma scritta (ad esempio lettera, fax, e-mail) all'intermediario un suo comportamento o un'omissione.