

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 FACTORING MATURITY"**  
**(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 Livio Cambi n° 5 – 20151 Milano

n. di tel. al quale il cliente può rivolgersi per informazioni e/o conclusione del contratto: 0288621

n. di fax: 0289457036

Indirizzo internet : [www.unicreditfactoring.it](http://www.unicreditfactoring.it)

e-mail: [info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu](mailto:info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu)

Società iscritta nell'Elenco generale ex art. 106 TUB al n° 28148 e al n° 1000005239 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 €. 414.348.000,00.= interamente versato.

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

Aderente all'ABI – Associazione Bancaria Italiana

**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/<br>Elenco | Qualifica |

**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.

**Maturity factoring**

Operazione di factoring che prevede il pagamento del corrispettivo ad una data fissata di comune accordo tra il cedente e la società di factoring. La data può coincidere con le scadenze dei crediti ceduti oppure essere successiva.

La società di factoring può concedere ai debitori ceduti dilazioni di pagamento, a titolo oneroso, rispetto alla scadenza dei crediti ceduti.

Il maturità factoring può essere pro soluto o pro solvendo.

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, di ottenere – in caso di pro soluto - dalla società di factoring la garanzia del pagamento e di disporre di una fonte di finanziamento

#### Rischi a carico del cliente

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

In caso di pro solvendo il rischio di mancato pagamento dei debitori resta a carico del cedente, che pertanto garantisce la solvenza di ogni debitore oggetto di cessione..

Nel caso di mancato pagamento dei singoli debitori alla scadenza - sia che si tratti della scadenza originaria prevista in fattura (maturity senza dilazione) sia che si tratti della nuova scadenza risultante dalla ulteriore dilazione, rispetto a quella prevista in fattura, accordata al debitore dalla società di factoring (maturity con dilazione) - la società di factoring ha diritto di richiedere al cedente la restituzione delle somme eventualmente già versate quale pagamento anticipato del corrispettivo oltre al pagamento di interessi, commissioni e spese concordate.

#### 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%      |
| 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%      |
| C140                      | COMMISSIONE FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEI CREDITI CEDUTI AL LORDO DELLE NOTE CREDITO - DA APPLICARE SU RAPPORTI MATURITY  | 3,50%      |
| COMMISSIONI PERIODICHE    |   | Limite Max |
| C103                      | COMMISSIONE MENSILE DA PERCEPIRE SU SALDO CONTABILE A DECORRERE DALLA DATA DI EMISSIONE DELLE FATTURE CEDUTE AL FACTOR AL LORDO DELLE NOTE DI CREDITO PER MESE O FRAZIONE DI MESE - DA APPLICARE SU RAPPORTI MATURITY | 1,00%      |
| 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%             |
| C164                 | COMMISSIONE MENSILE DI PLUSFACTORING DA PERCEPIRE PER RITARDATO PAGAMENTO DEI CREDITI CEDUTI, DA APPLICARSI SUL VALORE NOMINALE DEGLI STESSI A DECORRERE DALLA DATA DI CERTIFICAZIONE DELLE FATTURE CEDUTE                       | 0,70%             |
| C404                 | COMMISSIONE FISSA DA APPLICARSI SUL VALORE DEI CREDITI CEDUTI AL NETTO DELLE NOTE DI CREDITO, AL MOMENTO DI EVENTUALI SEGNALAZIONI DI MANCATO PAGAMENTO  | 3,50%             |
| <b>SPESE INCASSO</b> |  | <b>Limite Max</b> |

|                              |   |                   |
|------------------------------|---|-------------------|
| 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           |
| 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 BREVITA' DEI TERMINI DI SCADENZA DI RICEVUTE BANCARIE/EFFETTI RISPETTO ALLA LORO TRASMISSIONE AL FACTOR           | € 30,00           |
| C220                         | SPESE INCASSO SDD B2B   | € 15,00           |
| C221                         | SPESE INCASSO SDD CORE  | € 15,00           |
| C222                         | SPESE INSOLUTO RI.BA.   | € 47,00           |
| C224                         | SPESE INSOLUTO RICEVUTE BANCARIE/EFFETTI OLTRE A SPESE RECL.DALLA BANCA   | € 47,00           |
| C225                         | SPESE INSOLUTO SDD B2B  | € 47,00           |
| C226                         | SPESE INSOLUTO SDD CORE   | € 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           |
| <b>GIORNI VALUTA INCASSO</b> |   | <b>Limite Max</b> |
| 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             |
| 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             |
| C564                         | GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER ACCREDITO SALVO BUON FINE (SBF) DI SDD SUCCESSIVI ALLA SCAD. CREDITO                           | 25 gg             |
| <b>SPESE ISTRUTTORIA</b>     |   | <b>Limite Max</b> |
| 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          |
| <b>SPESE GESTIONE DOCUMENTI</b> |   | <b>Limite Max</b> |
| 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          |
| C253                            | SPESE INVIO RENDICONTO PERIODICO/DOCUMENTO DI SINTESI IN FORMATO CARTACEO (ONLINE GRATUITO)           | € 100,00          |
| <b>SPESE DI CONTO</b>           |   | <b>Limite Max</b> |
| 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        |

| <b>SPESE BONIFICI</b>             |   | <b>Limite Max</b> |
|-----------------------------------|---|-------------------|
| C184                              | SPESE DI PREAVVISO BONIFICO A BANCA   | € 52,00           |
| C185                              | SPESE PER EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI   | € 52,00           |
| C190                              | SPESE DI BONIFICO   | € 52,00           |
| <b>GIORNI VALUTA BONIFICI</b>     |   | <b>Limite Max</b> |
| 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              |
| <b>GIORNI VALUTA MATURITY</b>     |   | <b>Limite Max</b> |
| C520                              | GIORNI VALUTA LAVORATIVI ACCREDITO MATURITY EFFETTI   | 25 gg             |
| C521                              | GIORNI VALUTA FISSI ACCREDITO MATURITY A RIMESSA DIRETTA  | 30 gg             |
| C522                              | GIORNI VALUTA LAVORATIVI ACCREDITO MATURITY A RIMESSA DIRETTA   | 25 gg             |
| C541                              | GIORNI VALUTA FISSI ACCREDITO MATURITY CREDITI CON PAGAMENTO A MEZZO RICEVUTA BANCARIA                  | 30 gg             |
| C542                              | GIORNI VALUTA LAVORATIVI ACCREDITO MATURITY CREDITI CON PAGAMENTO A MEZZO RICEVUTA BANCARIA             | 25 gg             |
| C569                              | GIORNI VALUTA LAVORATIVI ACCREDITO MATURITY CREDITI CON PAGAMENTO A MEZZO SDD                           | 25 gg             |
| <b>INTERESSI A CARICO CEDENTE</b> |   | <b>Limite Max</b> |
| C301                              | TASSO DI INTERESSE CON CAPITALIZZAZIONE POSTICIPATA   | 9,00%             |
| C303                              | TASSO DI INTERESSE ANTICIPATO (SCONTO COMMERCIALE)  | 9,00%             |
| C306                              | TASSO DI INTERESSE ANTICIPATO (SCONTO RAZIONALE COMPOSTO)   | 9,00%             |
| <b>GIORNI VALUTA DI SCONTO</b>    |   | <b>Limite Max</b> |
| 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             |
| 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             |
| C567                              | GG VALUTA FISSI SCONTO CREDITI CON PAGAMENTO A MEZZO SDD  | 25 gg             |
| C568                              | GG VALUTA LAVOR. SCONTO CREDITI CON PAGAMENTO A MEZZO SDD   | 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 INGLESI  | 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 di Factoring può essere consultato presso la Sede o le Filiali della Società di Factoring e sul sito internet [www.unicreditfactoring.it](http://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, 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 Livio Cambi 5 - 20151 Milano o via fax al n. + 39 02 89457013 o per posta elettronica all'indirizzo [reclami.ucf@pec.unicredit.eu](mailto: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](http://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 contratto di factoring**

**Società di factoring (o Factor)** oltre alla UniCredit Factoring S.p.A., indica il Factor estero o la società (banca) corrispondente di cui la stessa si avvale o si avvarrà per l'espletamento dei suoi servizi in campo internazionale.

**Cedente (o Fornitore):** indica l'Impresa cliente del Factor, controparte del Contratto di Factoring.

**Debitore:** indica la persona fisica o giuridica - italiana o straniera - tenuta ad effettuare al Fornitore il pagamento di uno o più crediti;

**Crediti** indica:

a) 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 e/o servizi;

b) quanto il Fornitore ha diritto di ricevere in pagamento dal Debitore a titolo diverso;

**Cessione:** indica il negozio giuridico mediante il quale il Fornitore trasferisce al Factor i propri crediti esistenti e/o futuri, come sopra definiti. Alla cessione di crediti sub a) si applica la Legge n.52/91 e successive modifiche e gli artt.1260 e seguenti del Codice Civile nel caso di crediti sub b).

**Corrispettivo della cessione di crediti:** indica l'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.

**Dilazione:** indica la proroga dei termini di pagamento evidenziati nelle fatture rappresentative dei crediti ceduti che il Factor può concedere, a titolo oneroso, al Debitore.

**Pagamento del corrispettivo:** indica il pagamento operato dal Factor al fornitore del corrispettivo della cessione, nella misura dovuta al momento dell'effettivo incasso o della scadenza dei crediti ceduti (maturity), o, in caso di assunzione del rischio di insolvenza del Debitore, alla data pattuita con il fornitore medesimo.

**Pagamento anticipato del corrispettivo:** indica il pagamento operato dal Factor al fornitore per quota parte o per intero del corrispettivo della cessione di crediti, effettuato su richiesta del Fornitore ed a discrezione del Factor prima della data di scadenza o di incasso dei crediti ceduti.

**Rinuncia alla garanzia di solvenza da parte del Factor:** indica l'assunzione da parte del Factor del rischio di insolvenza del Debitore ceduto, previa determinazione del limite massimo (plafond) dell'importo dei crediti per i quali il Factor intende assumersi tale rischio.

**Compensazione volontaria:** indica la facoltà contrattualmente attribuita al Factor di trattenere somme e compensare propri debiti con propri crediti a qualsiasi titolo vantati nei confronti del fornitore ancorchè non ancora liquidi od esigibili.

**Compensi del Factor:** indica le commissioni, ed ogni qualsivoglia ulteriore corrispettivo pattuiti tra il fornitore ed il Factor per le prestazioni rese da quest'ultimo nello svolgimento del contratto di factoring.

**Interessi:** corrispettivo periodico dovuto dal Fornitore o dal Debitore ceduto al Factor in ragione, rispettivamente, del pagamento anticipato del corrispettivo della cessione di crediti operata al Factor o della concessione da parte di quest'ultimo di una dilazione per il pagamento del debito. 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 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.

**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.

**Tasso di mora:** tasso dovuto per il ritardato pagamento di una somma di denaro.

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

( 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.