

OPERAZIONI DI MATURITY FACTORING

Il presente documento contiene informazioni su Banca Sistema S.p.A., indica le condizioni economiche che Banca Sistema S.p.A. riserva a tutti i Clienti che sottoscrivono un'**Operazione di Maturity Factoring** relativa a crediti presenti e/o futuri ed evidenzia le principali caratteristiche dell'operazione.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Sistema S.p.A.

Sede legale e amministrativa Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano

Numero verde 800 691 629 (attivo dal lunedì al venerdì dalle ore 8.30 alle ore 18.00)

Per chiamate dall'estero telefono: +39 02 802801

Fax: +39 02 72093979

Codice ABI: 03158.3

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5451

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Sistema - iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3158

Codice Fiscale e Partita IVA 12870770158 - Capitale sociale € 9.650.526,24 i.v.

Sottoposta all'Attività di Vigilanza della Banca d'Italia

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Sito internet www.bancasistema.it

E-mail info@bancasistema.it

DA COMPILARE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Banco Desio e della Brianza S.p.A. con sede legale in Desio (MB) via Rovagnati n.1, iscritta alla Camera di Commercio Metropolitana di Milano, Monza e Brianza e Lodi, R.E.A. n. MB-129094, Codice Fiscale n. 01181770155, P. IVA n. 10537880964, Capitale Sociale € 70.692.590,28, i.v., Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscritta all'Albo delle Banche al cod. ABI n. 3440/5 e Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza, iscritto all'Albo dei Gruppi bancari n. 3440/5 www.bancodesio.it dirmercato@bancodesio.it tel.0362/6131 fax. 0362/488212

CHE COSA È IL FACTORING

Il *factoring* è un contratto con il quale la Banca acquista e gestisce i crediti (esistenti o futuri) di natura commerciale, vantati dal Cedente verso un insieme predefinito di Debitori; con questo contratto il Cedente ha la possibilità di ottenere l'anticipazione, in tutto o in parte, del corrispettivo dei crediti stessi, ovvero l'assunzione del rischio del mancato pagamento dovuto all'insolvenza dei debitori.

CHE COSA È IL MATURITY FACTORING

Il *Maturity Factoring* è un'operazione di *factoring* che prevede il pagamento del corrispettivo al Cedente a una data fissata di comune accordo tra il Cedente stesso e la Banca. La data può coincidere con le scadenze dei crediti ceduti, oppure può essere successiva alle stesse. La Banca concede ai Debitori ceduti dilazioni di pagamento, a titolo oneroso, rispetto alla scadenza dei crediti ceduti. Il *Maturity Factoring* può essere pro soluto (rischio di insolvenza dei Debitori in carico alla Banca), ovvero pro solvendo (rischio di insolvenza dei Debitori in carico al Cedente).

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 dalla Banca - in caso di operazione pro soluto - la garanzia del pagamento e di disporre di una fonte di finanziamento.

Principali Rischi

Il Cedente garantisce la certezza, liquidità ed esigibilità a scadenza dei Crediti e assume le obbligazioni previste dal contratto. L'eventuale inadempimento di tali obbligazioni o la violazione delle dichiarazioni e garanzie prestate nel contratto comporta, in via di principio: (i) la risoluzione della cessione, legittimando la Banca a richiedere la restituzione delle somme pagate quale corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati, maggiorati degli interessi contrattualmente previsti; (ii) l'obbligo del Cedente di indennizzare e manlevare la Banca in relazione ad ogni perdita, danno, costo o spesa, subiti dalla Banca a causa di tale inadempimento o violazione.

Nel corso del rapporto il Corrispettivo di nuovi crediti può variare in funzione della tipologia di credito, delle condizioni della controparte Cedente e del Debitore ceduto.

Nel caso di *Maturity Factoring* 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.

CONDIZIONI ECONOMICHE

DESCRIZIONE CONDIZIONE	VALORE CONDIZIONE MASSIMA
Spese di istruttoria pratica e revisione	€ 5.000
Spese di valutazione debitore (richieste, rinnovi, aumenti, riduzioni, sospensioni, revoche)	€ 200 per debitore per anno o al verificarsi dell'evento
Spese per notifica cessione, atti ricognitivi e/o rettificativi	€ 60 a mezzo servizio postale € 100 a mezzo ufficiale giudiziario gratis a mezzo posta elettronica (E-mail o PEC)
Spese per invio di comunicazioni periodiche	€ 10 a mezzo servizio postale gratis a mezzo posta elettronica (E-mail o PEC)
Spese per richiesta di copia conforme del contratto sottoscritto	€ 250 per copia
Spese per riproduzioni e duplicati di documenti contabili e contrattuali	€ 1 per foglio/copia con un minimo di € 8,00
Spese per dichiarazioni prodotto ad uso dei revisori contabili	€ 250 per ciascuna dichiarazione
Spese di Handling	€ 10 per ciascun documento contabile (es. fattura) € 50 per cessione caricata
Spese legali	€ 20.000
Tasso nominale annuo (TAN)	8,00%
Capitalizzazione	Trimestrale posticipata
Commissione di Dilazione Debitore	2% una tantum
Commissione Flat Pro Soluta	5% una tantum
Commissione Flat Pro Solvendo	2% una tantum
Giorni di maggiorazione crediti	365 giorni
Giorni di dilazione	365 giorni
Spese tenuta conto	€ 30,00
Tasso di Mora	Tasso BCE + 8,00%
Giorni Valuta Lavorativi per incassi a mezzo bonifico bancario	25 gg
Giorni Valuta Lavorativi per bonifici a cedente	15 gg

I tassi legati a parametri si intendono indicizzati, ossia oggetto di variazioni, in aumento o in diminuzione in funzione dell'andamento del parametro. Il valore minimo del parametro di indicizzazione non potrà essere inferiore a zero. Parametri di indicizzazione utilizzabili: Euribor 1, 3, 6, 12 mesi, rilevazione puntuale o media mensile, Libor, TUS, Overnight, BCE, IRS. Fonte di rilevazione: Il Sole 24 Ore; Gazzetta Ufficiale per il tasso di mora BCE.

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

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge n. 108/1996 (c.d. "legge antiusura") relativo alle operazioni di *Maturity Factoring*, può essere consultato presso gli uffici della Banca, nonché sul sito internet www.bancasistema.it. In caso di offerta fuori sede il Cliente riceve anche il documento contenente i tassi effettivi globali medi (TEGM).

RECESSO E RECLAMI

Diritto di recesso

La Banca e il Cedente possono recedere dal Contratto, anche parzialmente con riferimento a rapporti di cessione verso singoli Debitori, senza alcuna penale, senza spese di chiusura e senza specificarne le ragioni, inviando messaggio di posta elettronica certificata, un fax con rapporto di avvenuto inoltro o una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno ai recapiti indicati nella documentazione contrattuale.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

15 giorni.

Reclami

Il Cedente può presentare un reclamo attraverso una delle seguenti modalità:

- per posta ordinaria al seguente indirizzo: Banca Sistema S.p.A. - Ufficio Reclami - Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano;
- per posta elettronica all'indirizzo: reclami@bancasistema.it;
- per posta certificata all'indirizzo: bancasistema@legalmail.it;
- per fax al numero: +39 02 72093979.

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 30 (trenta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte favorevole al Cedente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, può rivolgersi:

- a. all'**Arbitro Bancario Finanziario**. Per maggiori indicazioni e per sapere come rivolgersi all'Arbitro, si può utilizzare la modulistica disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia o rivolgersi alla Banca. È possibile, inoltre, consultare la "Guida Pratica - Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile sul sito web www.bancasistema.it, nella sezione dedicata alla Trasparenza, ovvero
- b. al **Conciliatore Bancario Finanziario**, per l'attivazione di un procedimento di mediazione, che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.conciliatorebancario.it. È possibile, inoltre, consultare il "Regolamento di procedura per la mediazione" dell'Organismo di Conciliazione Bancaria disponibile sul sito web www.bancasistema.it, nella sezione dedicata alla Trasparenza.

Ai sensi del decreto legislativo 4 marzo 2010, n. 28, s.m.i., qualora il Cedente o la Banca intendano rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, gli stessi devono preliminarmente, quale condizione di procedibilità della domanda giudiziale:

- esperire il procedimento istituito in attuazione dell'articolo 128 bis del TUB presso l'Arbitro Bancario Finanziario sopra specificato, ovvero
- esperire, nei termini di legge, il procedimento di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario (Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR), o ancora presso un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Per ogni ulteriore informazione si prega di consultare la procedura per la gestione dei reclami disponibile sul sito internet www.bancasistema.it

LEGENDA

Ammontare Nominale	Indica, con riferimento a ciascun Credito, l'ammontare esigibile in linea capitale di detto Credito, riportato nel relativo documento contabile (es. fattura, atto di liquidazione o certificazione) al netto dell'IVA non pagabile dal Debitore al Cedente ai sensi di legge.
Cedente o Fornitore	Indica il fornitore Cliente della Banca, cioè la controparte del contratto di Maturity Factoring.
Commissione di Dilazione Debitore	Indica il valore percentuale rapportato all'Ammontare Nominale dei Crediti dilazionati al lordo delle note di credito che viene calcolato una tantum e addebitato al Debitore per i servizi accessori amministrativi di gestione dei Crediti.
Commissione Flat Pro Soluta	Indica il valore percentuale rapportato all'Ammontare Nominale dei Crediti ceduti al lordo delle note di credito che viene calcolato una tantum e addebitato al Cedente per i servizi accessori amministrativi di prestazione della garanzia di assunzione del rischio di solvenza del debitore, monitoraggio, gestione e incasso dei Crediti.
Commissione Flat Pro Solvendo	Indica il valore percentuale rapportato all'Ammontare Nominale dei Crediti ceduti al lordo delle note di credito che viene calcolato una tantum e addebitato al Cedente per i servizi accessori amministrativi di monitoraggio, gestione e incasso dei Crediti.
Corrispettivo	Importo pari all'Ammontare Nominale dei Crediti, al netto delle Commissioni e delle somme a qualsiasi titolo trattenute dal Debitore in relazione ad eventuali note di credito emesse dal Fornitore, sconti, arrotondamenti, abbuoni di prezzo, deduzioni, compensazioni e quant'altro il Debitore, ancorché non autorizzato, trattienga all'atto del pagamento.
Crediti	Indica: (a) i crediti pecuniari sorti o che sorgeranno da contratti stipulati o da stipularsi 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, e (b) quanto il Fornitore ha diritto di ricevere dal Debitore in relazione ai crediti sub (a) a diverso titolo, ivi inclusi interessi e accessori.
Debitore	Indica la controparte tenuta a effettuare al Cedente il pagamento originario di uno o più crediti oggetto della cessione.
Giorni di Dilazione	Indica la proroga dei termini di pagamento evidenziati nelle fatture rappresentative dei crediti ceduti che la Banca può concedere, a titolo oneroso, al Debitore.
Giorni di Maggiorazione Crediti	Indica i giorni pattuiti con il Cedente per l'accredito del Corrispettivo, da sommare alla data di scadenza delle fatture, come indicati nel Documento di Sintesi.
Giorno Lavorativo	Indica qualsiasi giorno in cui le banche siano aperte a Milano, Roma e Londra e nel quale sia operativo il Trans-European Automated Real-Time Gross-Settlement Express Transfer System2 (o il sistema che dovesse sostituirlo); qualora un pagamento debba essere effettuato in una data che non sia un Giorno Lavorativo, il pagamento sarà effettuato il Giorno Lavorativo immediatamente successivo.
Interessi	Corrispettivo periodico dovuto dal Cliente cedente o dal Debitore ceduto alla Banca in ragione, rispettivamente, del pagamento anticipato del corrispettivo della cessione del credito operata dalla Banca o della concessione da parte di quest'ultima di una dilazione per il pagamento del debito.
Pro Soluta	Indica l'assunzione da parte della Banca del rischio di insolvenza del Debitore non dipendente da fatto del Cedente o di terzi né da vizi del Credito.
Pro Solvendo	Indica l'assunzione da parte del Cliente del rischio di insolvenza del Debitore non dipendente da fatto del Cedente o di terzi né da vizi del Credito.
Reclamo	Indica ogni atto con cui un Cliente chiaramente identificabile contesta in forma scritta (ad esempio lettera, fax, email) alla Banca un suo comportamento o un'omissione.
Spese di Handling	Indica le spese di lavorazione da percepire per singola fattura ceduta e/o nota credito e documenti similari.
Tasso Annuale Nominale (TAN)	Tasso annuo, espresso in percentuale, utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del Cliente in ragione delle anticipazioni erogate dalla Banca, e a carico del Debitore per la concessione da parte della Banca di una dilazione per il pagamento del debito. Gli interessi calcolati su base annua sono capitalizzati su base trimestrale posticipata.
Tasso annuo effettivo posticipato	Indicatore espresso in percentuale, corrispondente al tasso annuo nominale corretto per effetto della capitalizzazione infrannuale con periodicità trimestrale.
Tasso BCE	Indica il tasso che la Banca Centrale Europea applica al rifinanziamento del sistema bancario dell'Unione Europea.
Tasso di Mora	Tasso al quale sono dovuti, a titolo di penale, gli interessi per il ritardato pagamento di una somma di denaro.
Valuta	Indica la data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi.