

FOGLIO INFORMATIVO

OPERAZIONI DI CONFERMA (“CONFIRMING”)

INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI FACTORING

UBI FACTOR S.P.A.

Società con Socio Unico UBI BANCA S.P.A. alla cui attività di direzione e coordinamento è assoggettata.

Sede legale

Via Fratelli Gabba, 1 – 20121 MILANO

Numero di telefono al quale il Cliente può rivolgersi per informazioni e/o conclusione contratto: 02.77.66.1

Numero di fax: 02.760000.09

E-mail: pianificazione.marketing@ubifactor.it

Sito internet: www.ubifactor.it

Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione nel registro delle imprese di Milano al n. 06195820151

Iscritta all’Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 TUB al n. 66

Aderente all’Assifact - Associazione Italiana per il Factoring

Aderente all’ABI - Associazione Bancaria Italiana - cod. 19048

Aderente alla Factors Chain International

Capitale Sociale € 36.115.820= i.v.

Offerta **fuori sede** - Dati del **SOGGETTO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE**

Personale UBI Factor S.p.A.

Cognome e Nome _____

Telefono _____ E-mail _____

Data _____ Firma _____

CHE COS’E’ IL CONTRATTO DI CONFERMA (CONFIRMING)

Il Confirming è un contratto mediante il quale la Società di factoring fornisce al Cliente – titolare di obbligazioni di pagamento verso proprie Società fornitrici nascenti da contratti di fornitura – servizi amministrativi e finanziari. In particolare, la Società di factoring gestisce, amministra e paga alla scadenza, per conto del Cliente, alle Società fornitrici, i crediti preventivamente accettati dal Cliente. Il Cliente può richiedere alla Società di factoring una dilazione, a titolo oneroso, del pagamento dei crediti, corrisposto alla scadenza dalla Società di factoring alle Società fornitrici.

Le Società fornitrici possono comunicare alla Società di factoring la volontà di procedere alla cessione dei crediti accettati dal Cliente.

Rischi a carico del Cliente

Il Cliente, con la sottoscrizione del contratto di Confirming, riconosce incondizionatamente il proprio debito e conferisce alla Società di factoring mandato irrevocabile di pagamento alla scadenza del credito.

Il Cliente non può opporre alla Società di factoring riserve sui crediti preventivamente accettati.

Il Cliente garantisce l’esistenza dei crediti ed assume le obbligazioni previste in contratto.

Tra i principali rischi vanno tenuti presente:

- la possibilità di variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche come contrattualmente previsto;
- l'incremento dell'entità del tasso di interesse in relazione all'andamento del parametro di riferimento, quando l'operazione è a tasso variabile;
- la presenza in contratto di un valore di tasso minimo fisso (c.d. *floor*), per cui se la somma algebrica del parametro di indicizzazione e dello *spread* risulta inferiore a tale minimo, la misura del tasso di interesse non potrà in ogni caso ridursi al di sotto del minimo;
- l'applicazione del tasso *over maturity* in caso di ritardato pagamento.

| CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI | | | |
|--|---|--|----------------------------------|
| Tasso di interesse su dilazioni fisso | D312 | TASSO D'INTERESSE DI DILAZIONE | 6,00% |
| | D313 | TASSO D'INTERESSE PER RITARDATO PAGAMENTO (OVERMATURITY) | 4,00% |
| Tasso di interesse su dilazioni indicizzato Il tasso di interesse viene determinato dalla somma algebrica del parametro di riferimento e dello <i>spread</i> stabilito contrattualmente. Qualora la somma algebrica del parametro di indicizzazione e dello <i>spread</i> fosse pari ad un valore inferiore allo <i>spread</i> , la misura del tasso di interesse applicato non potrà in ogni caso ridursi al di sotto di un tasso minimo contrattuale, pari allo <i>spread</i> . Il tasso applicato in ogni caso non sarà mai superiore a: | D312 | TASSO D'INTERESSE DI DILAZIONE | 6,00% |
| | D313 | TASSO D'INTERESSE PER RITARDATO PAGAMENTO (OVERMATURITY) | 4,00% |
| Mora | Tasso interessi moratori (art. 5 D.Lgs. 231/02 come modificato dalla lettera e) del comma 1) dell'art. 1 del D.Lgs. 192/2012) | | Tasso di riferimento BCE +8,000% |

| Descrizione principali parametri di riferimento/indicizzazione | Valore assunto dal parametro al 30/09/2018 | Modalità di determinazione del parametro |
|--|--|---|
| MEDIA EURIBOR 3 MESI | - 0,323% | <p>Criterio di indicizzazione: Il parametro di indicizzazione è rappresentato dalla media delle rilevazioni per valuta dell'Euribor (Euro InterBank Offered Rate, in breve "Tasso Euribor") 365 giorni a 3 mesi / 6 mesi / 1 anno riferita al mese, applicato con decorrenza il primo giorno del mese. A tal fine si considera la media semplice delle quotazioni del Tasso Euribor rilevate da "Il Sole 24 Ore" (o, in mancanza, da altra stampa specializzata).</p> <p>Periodicità di revisione: Il tasso è oggetto di revisione ogni mese. Le modificazioni del valore del tasso di interesse trovano applicazione con decorrenza il primo giorno del mese oggetto di rilevazione.</p> |
| MEDIA EURIBOR 6 MESI | - 0,272% | |
| MEDIA EURIBOR 1 ANNO | - 0,169% | |
| EURIBOR 3 MESI | - 0,323% | <p>Criterio di indicizzazione: Il parametro di indicizzazione è rappresentato dalla rilevazione giornaliera per valuta dell'Euribor (Euro InterBank Offered Rate, in breve "Tasso Euribor") 365 giorni a 3 mesi / 6 mesi / 1 anno, applicato con decorrenza il giorno di rilevazione. A tal fine si considera la quotazione giornaliera del Tasso Euribor rilevata da "Il Sole 24 Ore" (o, in mancanza, da altra stampa specializzata).</p> <p>Periodicità di revisione: Il tasso è oggetto di revisione quotidiana con decorrenza il giorno stesso.</p> |
| EURIBOR 6 MESI | - 0,271% | |
| EURIBOR 1 ANNO | - 0,166% | |
| MEDIA LIBOR 3 MESI USD | 2,3494% | <p>Criterio di indicizzazione: Il parametro di indicizzazione è rappresentato dalla media delle rilevazioni per valuta del Libor (London InterBank Offered Rate, in breve "Tasso Libor") 360 giorni a 3 mesi riferita al mese, applicato con decorrenza il primo giorno del mese. A tal fine si considera la media semplice delle quotazioni giornaliere del Tasso Libor rilevate da "Il Sole 24 Ore" (o, in mancanza, da altra stampa specializzata).</p> <p>Periodicità di revisione: Il tasso è oggetto di revisione ogni mese. Le modificazioni del valore del tasso di interesse trovano applicazione con decorrenza il primo giorno del mese oggetto di rilevazione.</p> |
| LIBOR 3 MESI USD | 2,3984% | <p>Criterio di indicizzazione: Il parametro di indicizzazione è rappresentato dalla rilevazione giornaliera per valuta del Libor (London InterBank Offered Rate, in breve "Tasso Libor") 360 giorni a 3 mesi, applicato con decorrenza il giorno di rilevazione. A tal fine si considera la quotazione giornaliera del Tasso Libor rilevata da "Il Sole 24 Ore" (o, in mancanza, da altra stampa specializzata).</p> <p>Periodicità di revisione: Il tasso è oggetto di revisione quotidiana con decorrenza il giorno stesso.</p> |

RECESSO, CHIUSURA RAPPORTO, RECLAMI E PROCEDURE DI RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Recesso

Il Cliente e la Società di factoring possono 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 almeno 2 mesi. La modifica si intende approvata se il Cliente non recede dal contratto, senza spese, entro la data di decorrenza della modifica unilaterale proposta.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

15 giorni.

Tale termine decorre dalla data di estinzione della posizione debitoria del Cliente.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

I reclami vanno inviati:

- con lettera semplice, da consegnare personalmente presso la sede della Società di factoring;
- per lettera raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo della Società di factoring (UBI Factor S.p.A. - Ufficio Reclami - Via F.lli Gabba 1 - 20121 Milano);
- per posta elettronica ordinaria all'indirizzo: reclami@ubifactor.it;
- per posta elettronica certificata all'indirizzo: reclami.ubifactor@pecgruppoubi.it.

La Società di factoring deve riscontrare il reclamo entro 30 giorni dal suo 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, 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 o dal sito della Società di factoring www.ubifactor.it.

Il Cliente e la Società di factoring, in relazione all'obbligo di cui al Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28 e successive modifiche di esperire, ai fini della soluzione stragiudiziale delle controversie, il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, possono ricorrere:

- al Conciliatore BancarioFinanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR; organismo di conciliazione bancaria, con sede in Via delle Botteghe Oscure, 54 - 00186 Roma;
- oppure ad un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

L'obbligo di esperire il tentativo di conciliazione si intende assolto dal Cliente anche in caso di ricorso del Cliente all'ABF, previa presentazione di reclamo alla Società di factoring.

Resta ferma la possibilità di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria qualora la conciliazione dovesse concludersi senza il raggiungimento di un accordo.

Per sapere come rivolgersi al Conciliatore BancarioFinanziario, il Cliente può consultare il sito www.conciliatorebancario.it. Il Regolamento del Conciliatore BancarioFinanziario è inoltre a disposizione presso la Società di factoring e sul sito internet www.ubifactor.it. Al Conciliatore BancarioFinanziario il Cliente può rivolgersi anche in assenza di preventivo reclamo.

| LEGENDA | |
|---|---|
| Tasso di interesse di dilazione | Tasso annuo, espresso in percentuale, utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del Cliente. Gli interessi sono dovuti dal Cliente alla Società di factoring in ragione della concessione da parte di quest'ultima di una dilazione per il pagamento del debito. Gli interessi, calcolati su base annua, vengono calcolati in via trimestrale posticipata. |
| Tasso di interesse per ritardato pagamento (over maturity) | Punti % di maggiorazione rispetto al tasso di dilazione applicati sulla quota di credito risultante scaduta o incassata oltre i giorni di franchigia over maturity. |
| Tasso di interesse su anticipazioni indicizzato | Tasso ancorato a un indice di riferimento del mercato monetario (es. Euribor, LIBOR, rilevabili dal Sole 24 Ore, nonché dalla Banca Nazionale della divisa di riferimento) dal quale dipende la variabilità del tasso di interesse. |
| Parametro di riferimento o di indicizzazione | Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse. |
| Spread | Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione. |
| Mora | Tasso dovuto per il ritardato pagamento di una somma di denaro rispetto alla scadenza. |
| Commissione giornaliera su dilazione | Commissione di natura finanziaria che remunera la concessione della dilazione da parte della Società di factoring a favore del Cliente, rispetto all'originaria scadenza dei crediti il cui pagamento è stato confermato dalla Società di factoring al fornitore, nel rispetto del termine previsto in fattura, calcolata sull'importo nominale delle fatture oggetto di dilazione su base giornaliera. |
| Commissione flat confirming | Commissione di natura amministrativa che remunera il servizio svolto da parte della Società di factoring per conto del Cliente, calcolata in un'unica soluzione sull'importo nominale delle fatture all'atto della contabilizzazione. |
| Remote Factoring | Servizio a disposizione della Clientela, previa attribuzione di credenziali di accesso, per operazioni di consultazione e di ricezione gratuita della documentazione contabile/legale tramite accesso al sito internet www.ubifactor.it . |
| Valute | Data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi. |
| SDD (SEPA Direct Debit) SDD B2B (Business to Business) | Servizio comunitario di addebito diretto in euro che sostituisce il RID, in ambito ai paesi aderenti all'area SEPA (Single Euro Payments Area). In particolare il servizio SDD B2B è rivolto a soli soggetti debitori classificati come "non consumatori" e non prevede il rimborso per il debitore nel caso di operazioni autorizzate. |
| Giorni franchigia over maturity | Giorni successivi alla scadenza della dilazione entro i quali non maturano interessi per ritardato pagamento (over maturity). |
| Giorni valuta lavorativi di postergazione inizio dilazione | Giorni pattuiti con il cliente rispetto alla naturale scadenza dei crediti per i quali non viene applicato il tasso di interesse di dilazione. |