

FOGLIO INFORMATIVO

“OPERAZIONI DI FACTORING” PRO SOLUTO

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 Cavriana, 20 – 20134 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

Appartenente al Gruppo IVA UBI con Partita IVA 04334690163

Codice fiscale e numero iscrizione nel Registro Imprese di Milano n. 06195820151

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

Aderente all'Assifact - Associazione Italiana per il Factoring

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'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 Cliente 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.

Factoring pro soluto

Operazione di factoring con rischio della Società di factoring del mancato o parziale pagamento dei debitori ceduti unicamente dovuto ad insolvenza, nei limiti di quanto concordato con il Cliente per ciascun debitore.

L'acquisto dei crediti è comunicato ai debitori ceduti; il Cliente e la Società di factoring possono decidere di non comunicare la cessione ai debitori ceduti.

L'utilizzo di questo servizio permette al Cliente di ridurre i costi interni di gestione dei propri crediti commerciali, di ottenere dalla Società di factoring la garanzia del pagamento e di disporre di una fonte di finanziamento.

Rischi a carico del Cliente

Il Cliente garantisce l'esistenza, la certezza dei crediti ceduti, e quindi la possibilità in capo alla Società di factoring di incassare alla scadenza tali crediti. Il Cliente si fa carico di eventuali contestazioni del debitore ceduto. Il Cliente assume le obbligazioni previste dal contratto di factoring. L'eventuale inadempimento di tali obbligazioni comporta, in via di principio, il venir meno della garanzia di solvenza sui crediti prestata dalla Società di factoring e legittima quest'ultima a richiedere l'immediata restituzione delle somme anticipate quale corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati.

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.

CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI

	VOCI		COSTI
Tasso di interesse su anticipazioni fisso	C301	TASSO ANNUO NOMINALE (TAN), POSTICIPATO	6,00%
	C303	TASSO ANNUO NOMINALE (TAN), ANTICIPATO	6,00%
	C306	TASSO ANNUO NOMINALE (TAN), ANTICIPATO RAZIONALE	6,00%
Tasso di interesse su anticipazioni indicizzato il tasso di interesse viene determinato dalla somma algebrica del parametro di riferimento e dello spread stabilito contrattualmente. Qualora la somma algebrica del parametro di indicizzazione e dello Spread fosse pari ad un valore inferiore allo Spread, la misura del tasso di interesse applicato non potrà in ogni caso ridursi al di sotto di un tasso minimo contrattuale, pari allo Spread. Il tasso applicato in ogni caso non sarà mai superiore a:	C301	TASSO ANNUO NOMINALE (TAN), POSTICIPATO	6,00%
	C303	TASSO ANNUO NOMINALE (TAN), ANTICIPATO	6,00%
	C306	TASSO ANNUO NOMINALE (TAN), ANTICIPATO RAZIONALE	6,00%
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 30/06/2020	Modalità di determinazione del parametro
MEDIA EURIBOR 3 MESI	- 0,3650%	<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") 360 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	- 0,2090%	
MEDIA EURIBOR 1 ANNO	- 0,1350%	
EURIBOR 3 MESI	- 0,4030%	<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") 360 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	- 0,2830%	
EURIBOR 1 ANNO	- 0,1990%	
MEDIA LIBOR 3 MESI USD	0,3103%	<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	0,3020%	
		<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>

COMMISSIONI		
C122	COMMISSIONI DI PLUS FACTORING	0,50%
C123	COMM. PLUS FACTORING SU CREDITI SCADUTI	0,50%
C143	COMMISSIONI FLAT PRO SOLUTO NETTE	3,00%
C144	COMMISSIONI FLAT PRO SOLUTO LORDE	3,00%
C145	COMMISSIONI MESE PRO SOLUTO NETTE	0,50%
C643	COMMISSIONI PER BONIFICI INTERNAZIONALI SU EROGAZIONE	0,10%
C644	COMMISSIONI PER BONIFICI INTERNAZIONALI SU INCASSI	0,10%
C646	COMMISSIONE GIORNALIERA PRO SOLUTO	0,02%
C648	COMMISSIONI MESE PRO SOLUTO LORDE	0,50%
SPESE		
C150	SPESE HANDLING FATTURE	€ 20,00
C170	SPESA FISSA TRIMESTRALE MANUTENZIONE RAPPORTO (SPESE FORFETARIA RIFERITA ALLE SEGUENTI COMPONENTI DI ATTIVITA' DELLA SOCIETA' DI FACTORING: SPESE DI ISTRUTTORIA PRATICA, SPESE DI RINNOVO PRATICA, SPESE TENUTA CONTO; PUO' ESSERE APPLICATA SOLTANTO IN ALTERNATIVA ALL'APPLICAZIONE DELLE SINGOLE VOCI DI SPESE IN ESSA CONTENUTE)	€ 1.000,00
C171	SPESA FISSA TRIMESTRALE GEST. AMMINISTRATIVA RAPPORTO (SPESE FORFETARIA RIFERITA ALLE SEGUENTI COMPONENTI DI ATTIVITA' DELLA SOCIETA' DI FACTORING: HANDLING SU DOCUMENTI, HANDLING EFFETTI E ALTRI MEZZI DI INCASSO, SPESE PER RICHIAMO, PROROGA DI SCADENZA E INSOLUTI SU EFFETTI E ALTRI MEZZI DI INCASSO, SPESE DI VALUTAZIONE DEBITORE; PUO' ESSERE APPLICATA SOLTANTO IN ALTERNATIVA ALL'APPLICAZIONE DELLE SINGOLE VOCI DI SPESE IN ESSA CONTENUTE)	€ 1.500,00
C181	SPESE TRIMESTRALI TENUTA CONTO	€ 180,00
C189	SPESE NOTIFICA COMUNICAZIONE AL DEBITORE	€ 5,00
C202	SPESE HANDLING SDD	€ 20,00
C203	SPESE HANDLING RIBA	€ 20,00
C222	SPESE PER INSOLUTI RIBA	€ 25,00
C223	SPESE PER INSOLUTI SDD	€ 25,00
C230	SPESE PER RICHIAMO RIBA	€ 25,00
C239	SPESE PER RICHIAMO SDD	€ 25,00
C401	SPESE ISTRUTTORIA PRATICA	€ 1.000,00
C403	SPESE DI RINNOVO PRATICA	€ 1.000,00
C413	SPESE VALUTAZIONE DEBITORI	€ 300,00
C752	SPESE HANDLING NOTE CREDITO	€ 20,00
	SPESE BANCARIE, POSTALI, LEGALI E DI RECUPERO DEL CREDITO, DI ESAZIONE TRAMITE TERZI, ASSOLVIMENTO DELL'IMPOSTA DI BOLLO SU EFFETTI, DOCUMENTI CONTABILI ECC. ED IVA IN QUANTO DOVUTA, SPESE PER PERIZIE IPOCATASTALI, NONCHÉ LE SPESE NOTARILI PER IL PERFEZIONAMENTO DELLE OPERAZIONI DI FACTORING	Ripetizione al costo
	REGISTRAZIONE DEL CONTRATTO	Su richiesta del Cliente, da corrispondere direttamente a terzi.
	CANONE REMOTE FACTORING	€ 0,00
GIORNI VALUTA		
C501	VALUTE DI INCASSO ED ACCREDITO IN CONTO - BONIFICO (FISSI)	2 gg
C502	VALUTE DI INCASSO ED ACCREDITO IN CONTO - BONIFICO (LAV)	2 gg
C511	VALUTE DI INCASSO ED ACCREDITO IN CONTO A MEZZO RIBA	10 gg

	(FISSI)	
C512	VALUTE DI INCASSO ED ACCREDITO IN CONTO A MEZZO RIBA (LAV)	10 gg
C523	GIORNI FISSI SCONTO PER PAGAMENTI A RIMESSA DIRETTA	2 gg
C524	GIORNI LAV SCONTO PER PAGAMENTI A RIMESSA DIRETTA	2 gg
C525	GIORNI FISSI SCONTO PER PAGAMENTI RIBA	6 gg
C526	GIORNI LAV SCONTO PER PAGAMENTI RIBA	6 gg
C531	VALUTE APPLICATE ALLE EROGAZIONI A MEZZO BONIFICO (FISSI)	2 gg
C532	VALUTE APPLICATE ALLE EROGAZIONI A MEZZO BONIFICO (LAV)	2 gg
C543	VALUTE DI INCASSO ED ACCREDITO IN CONTO A MEZZO SDD (FISSI)	10 gg
C564	VALUTE DI INCASSO ED ACCREDITO IN CONTO A MEZZO SDD (LAV)	10 gg
C567	GIORNI FISSI SCONTO PER PAGAMENTI SDD	6 gg
C568	GIORNI LAV SCONTO PER PAGAMENTI SDD	6 gg
P135	GIORNI MAGGIORAZIONE CREDITI	365 gg

È gratuito l'invio al Cliente da parte della Società di factoring delle comunicazioni periodiche nonché di modifica unilaterale delle condizioni economiche.

Riguardo alle richieste di documentazione relative a specifiche/singole operazioni, il Cliente ha il diritto di ottenere, a proprie spese entro 90 giorni, copia della documentazione inerente operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni. Al Cliente possono essere addebitati solo i costi di produzione di tale documentazione. In Legenda del presente Foglio Informativo vengono descritte le più significative voci contenute nella tabella sopra riportata.

Criteri per la produzione e il pagamento degli interessi debitori anticipati

Gli interessi vengono calcolati in via anticipata nelle operazioni per le quali il Cliente e la Società di factoring hanno definito il pagamento del corrispettivo della cessione nella forma dello sconto o dell'attualizzazione, avuto riguardo rispettivamente della data di scadenza convenzionale del credito ovvero del termine condiviso contrattualmente per l'incasso del credito stesso, quando diverso rispetto al termine di scadenza originaria.

Calcolo degli interessi:

divisore 365/366 per operazioni in Euro;
divisore 360 per operazioni in valuta diversa dall'Euro.

Esigibilità interessi:

data operazione.

Criteri per la produzione e il pagamento degli interessi debitori posticipati

Gli interessi sono dovuti dal Cliente alla Società di factoring in ragione di anticipazioni erogate da quest'ultima, nonché sugli addebiti delle competenze, esclusi gli interessi, dovute dal Cliente alla Società di factoring, qualora non pagate a vista.

Calcolo degli interessi:

divisore 365/366 per operazioni in Euro;
divisore 360 per operazioni in valuta diversa dall'Euro.

Periodicità di conteggio degli interessi:

trimestrale e comunque al termine del rapporto per cui sono dovuti.

Esigibilità interessi:

a vista.

Gli interessi saranno contabilizzati separatamente rispetto alla sorte capitale.

Alla chiusura definitiva del rapporto di factoring, gli interessi sono immediatamente esigibili.

Il **TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO** (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge usura (L. 108/1996), pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, relativo alle operazioni di factoring, può essere consultato nei locali e sul sito internet (www.ubifactor.it) della Società di factoring.

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 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 Cavriana 20 - 20134 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 annuo nominale (TAN) posticipato	Tasso annuo, espresso in percentuale, utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del Cliente o del debitore sulle somme utilizzate.
Tasso annuo nominale (TAN) anticipato	Tasso annuo, espresso in percentuale, utilizzato per calcolare in via anticipata gli interessi a carico del Cliente, calcolato con la formula dello sconto commerciale.
Tasso annuo nominale (TAN) anticipato razionale	Tasso annuo, espresso in percentuale, utilizzato per calcolare in via anticipata gli interessi a carico del Cliente, calcolato con la formula dello sconto razionale.
Tasso di interesse su anticipazioni	Corrispettivo periodico dovuto dal Cliente alla Società di factoring, in ragione di anticipazioni erogate da quest'ultima, nonché sugli addebiti delle competenze, esclusi gli interessi, dovute dal Cliente alla Società di factoring, qualora non pagate a vista.
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.
Commissioni di plus factoring	Commissioni calcolate in % per mese o frazione di mese da applicarsi sul saldo dei crediti scaduti da un n. prestabilito di giorni o, in alternativa per mese o frazione di mese, oltre i giorni pattuiti dalla data di presa in carico del credito da parte della Società di factoring, da applicarsi sul valore nominale del credito stesso, rilevato l'ultimo giorno solare del mese.
Commissioni flat pro soluto nette	Commissioni che remunerano l'attività di garanzia della solvenza del debitore ceduto rilasciata dalla Società di factoring, calcolate sull'ammontare complessivo delle fatture cedute all'atto di ogni singola cessione di credito al netto delle note di credito segnalate da parte del Cliente a favore della Società di factoring.
Commissioni flat pro soluto lorde	Commissioni che remunerano l'attività di garanzia della solvenza del debitore ceduto rilasciata dalla Società di factoring, percepite dalla Società di factoring all'atto della cessione di credito, in un'unica soluzione, sull'ammontare complessivo delle fatture cedute oggetto di assunzione della garanzia.

Commissioni mese pro soluto nette	Commissioni che remunerano l'attività di garanzia della solvenza del debitore ceduto rilasciata dalla Società di factoring, calcolate sull'ammontare complessivo delle fatture cedute all'atto di ogni singola cessione di credito al netto delle note di credito segnalate da parte del Cliente a favore della Società di factoring, percepite per ciascun mese di prevista durata del credito a decorrere dalla data di emissione delle fatture rappresentative del credito ceduto.
Commissione giornaliera pro soluto	Commissione che remunera l'attività della Società di factoring per l'assunzione in via rotativa di garanzia di pagamento in nome e per conto del debitore ceduto (plafond), percepita dal Cliente su base giornaliera, a valere sulla durata dell'operazione e sull'ammontare del credito complessivamente già oggetto di pagamento del corrispettivo.
Commissioni mese pro soluto lorde	Commissioni che remunerano l'attività di garanzia della solvenza del debitore ceduto rilasciata dalla Società di factoring, calcolate sull'ammontare complessivo delle fatture cedute all'atto di ogni singola cessione di credito da parte del Cliente a favore della Società di factoring, percepite per ciascun mese di prevista durata del credito a decorrere dalla data di emissione delle fatture rappresentative del credito ceduto.
Spese handling	Spese di lavorazione da parte della Società di factoring di ciascun documento presentato e/o emesso dal Cliente (es. fatture, note credito ed altri mezzi di incasso).
Remote factoring	Servizio gratuito 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.
Giorni sconto per pagamenti a rimessa diretta ed altri mezzi di incasso	Giorni banca aggiuntivi rispetto alla scadenza dei crediti per l'atteso incasso
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 maggiorazione crediti	Giorni pattuiti con il Cliente di ritardo atteso rispetto alla scadenza naturale dei crediti ovvero alla data di erogazione del corrispettivo da parte della Società di factoring a favore del Cliente medesimo.