

## FOGLIO INFORMATIVO

### **"OPERAZIONI DI FACTORING" MATURITY FACTORING**

#### **INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI FACTORING**

##### **UBI FACTOR S.P.A.**

Società con Socio Unico Intesa Sanpaolo S.p.A.

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Intesa Sanpaolo S.p.A. ed appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

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](mailto:pianificazione.marketing@ubifactor.it)

Sito internet: [www.ubifactor.it](http://www.ubifactor.it)

Partecipante al Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo" con Partita IVA 11991500015

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.

##### **Maturity Factoring**

Operazione di factoring che prevede il pagamento del corrispettivo a una data fissata di comune accordo tra il Cliente 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 maturity factoring può essere pro soluto o pro solvendo.

L'utilizzo di questo servizio permette al Cliente 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 Cliente garantisce l'esistenza dei crediti ceduti, e la possibilità in capo alla Società di factoring di incassare tali crediti, e si fa carico di eventuali contestazioni del debitore ceduto. Il Cliente assume le obbligazioni previste dal contratto di factoring.

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;
- in caso di pro solvendo, se i debitori ceduti non pagano, la restituzione alla Società di factoring delle somme da quest'ultima anticipate quale corrispettivo dei crediti ceduti, oltre agli oneri di dilazione.

### CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI LATO CEDENTE

| VOCI   |   | COSTI  |                                  |
|--|---|--|----------------------------------|
| <b>Tasso di interesse su anticipazioni fisso</b>   | 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%                            |
| <b>Tasso di interesse su anticipazioni indicizzato</b><br>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.<br>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%                            |
| <b>Mora</b>  | 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 31/03/2021 | Modalità di determinazione del parametro   |
|--|--|--|
| MEDIA EURIBOR 3 MESI   | - 0,5390%                                  | <b>Criterio di indicizzazione:</b><br>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). |
| MEDIA EURIBOR 6 MESI   | - 0,5160%                                  |  |
| MEDIA EURIBOR 1 ANNO   | - 0,4870%                                  |  |
| EURIBOR 3 MESI   | - 0,5360%                                  | <b>Periodicità di revisione:</b><br>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.   |
| EURIBOR 6 MESI   | - 0,5130%                                  |  |
| EURIBOR 1 ANNO   | - 0,4880%                                  |  |
| MEDIA LIBOR 3 MESI USD   | 0,1899%                                    | <b>Criterio di indicizzazione</b><br>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).         |
| LIBOR 3 MESI USD   | 0,1943%                                    |  |
|  |  | <b>Periodicità di revisione:</b><br>Il tasso è oggetto di revisione quotidiana con decorrenza il giorno stesso.  |
|  |  | <b>Criterio di indicizzazione</b><br>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).   |
|  |  | <b>Periodicità di revisione:</b><br>Il tasso è oggetto di revisione quotidiana con decorrenza il giorno stesso.  |

| <b>COMMISSIONI</b>   |   |   |
|----------------------|---|---|
| C101                 | COMMISSIONI FLAT PRO SOLVENDO NETTE   | 1,50%   |
| C102                 | COMMISSIONI FLAT PRO SOLVENDO LORDE   | 1,50%   |
| C107                 | COMMISSIONI MESE PRO SOLVENDO NETTE   | 0,30%   |
| C122                 | COMMISSIONI DI PLUS FACTORING   | 0,50%   |
| C123                 | COMMISSIONI DI 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%   |
| C641                 | COMMISSIONI MESE PRO SOLVENDO LORDE   | 0,30%   |
| C643                 | COMMISSIONI PER BONIFICI INTERNAZIONALI SU EROGAZIONE   | 0,10%   |
| C644                 | COMMISSIONI PER BONIFICI INTERNAZIONALI SU INCASSI  | 0,10%   |
| C648                 | COMMISSIONI MESE PRO SOLUTO LORDE   | 0,50%   |
| <b>SPESE</b>         |   |   |
| C150                 | SPESE HANDLING FATTURE  | € 20,00   |
| C170                 | SPESA FISSA TRIMESTRALE MANUTENZIONE RAPPORTO (SPESA 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 SPESA IN ESSA CONTENUTE)   | € 1.000,00  |
| C171                 | SPESA FISSA TRIMESTRALE GEST. AMMINISTRATIVA RAPPORTO (SPESA FORFETARIA RIFERITA ALLE SEGUENTI COMPONENTI DI ATTIVITA' AMMINISTRATIVA 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 SPESA 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 E 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  |
| <b>GIORNI VALUTA</b> |   |   |
| 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 (FISSI) | 10 gg |
| C512 | VALUTE DI INCASSO ED ACCREDITO IN CONTO A MEZZO RIBA (LAV)   | 10 gg |
| C521 | GG VAL. FISSI ACCR. MATURITY CREDITI CON PAG. A MEZZO RD     | 2 gg  |
| C522 | GG VAL. LAVOR. ACCR. MATURITY CREDITI CON PAG. A MEZZO RD    | 2 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  |
| C541 | GG VAL. FISSI ACCR. MATURITY CREDITI CON PAG. A MEZZO RIBA   | 6 gg  |
| C542 | GG VAL. LAVOR. ACCR. MATURITY CREDITI CON PAG. A MEZZO RIBA  | 6 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  |
| C569 | GG VAL. LAVOR. ACCR. MATURITY CREDITI CON PAG. A MEZZO SDD   | 6 gg  |
| C570 | GG VALUTA FISSI ACCR. MATURITY SDD                           | 6 gg  |

| CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI LATO DEBITORE  |   |  |                                  |
|--|---|--|----------------------------------|
| <b>Tasso di interesse su dilazioni fisso</b>   | D312  | TASSO D'INTERESSE DI DILAZIONE                           | 6,00%                            |
|  | D313  | TASSO D'INTERESSE PER RITARDATO PAGAMENTO (OVERMATURITY) | 3,00%                            |
| <b>Tasso di interesse su dilazioni indicizzato</b><br>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> .<br>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) | 3,00%                            |
| <b>Mora</b>  | 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%                                  | <b>Criterio di indicizzazione:</b><br>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).   |
| MEDIA EURIBOR 6 MESI   | - 0,2090%                                  |  |
| MEDIA EURIBOR 1 ANNO   | - 0,1350%                                  | <b>Periodicità di revisione:</b><br>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.   |
| EURIBOR 3 MESI   | - 0,4030%                                  | <b>Criterio di indicizzazione</b><br>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).  |
| EURIBOR 6 MESI   | - 0,2830%                                  |  |
| EURIBOR 1 ANNO   | - 0,1990%                                  | <b>Periodicità di revisione:</b><br>Il tasso è oggetto di revisione quotidiana con decorrenza il giorno stesso.  |
| MEDIA LIBOR 3 MESI USD   | 0,3103%                                    | <b>Criterio di indicizzazione</b><br>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).<br><br><b>Periodicità di revisione:</b><br>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. |
| LIBOR 3 MESI USD   | 0,3020%                                    | <b>Criterio di indicizzazione</b><br>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.<br>A tal fine si considera la quotazione giornaliera del Tasso Libor rilevata da "Il Sole 24 Ore" (o, in mancanza, da altra stampa specializzata).<br><br><b>Periodicità di revisione:</b>  |



|  |  |   |
|--|--|---|
|  |  | Il tasso è oggetto di revisione quotidiana con decorrenza il giorno stesso. |
|--|--|---|

| COMMISSIONI   |  |  |
|---------------|--|--|
| D101          | COMMISSIONI FLAT NETTE DEBITORE                        | 1,50%  |
| D103          | COMMISSIONI FLAT LORDE DEBITORE                        | 1,50%  |
| D113          | COMMISSIONE GIORNALIERA SU DILAZIONE                   | 0,0164%  |
| SPESE         |  |  |
| D202          | SPESE INCASSO SDD                                      | € 20,00  |
| D203          | SPESE INCASSO RIBA                                     | € 20,00  |
| D222          | SPESE INSOLUTI RIBA                                    | € 25,00  |
| D223          | SPESE INSOLUTI SDD                                     | € 25,00  |
| D230          | SPESE RICHIAMI RIBA                                    | € 25,00  |
| D239          | SPESE RICHIAMI SDD                                     | € 25,00  |
| D404          | SPESE ISTRUTTORIA PRATICA                              | € 1000,00  |
|               | SPESE BANCARIE E POSTALI                               | Ripetizione al costo   |
|               | REGISTRAZIONE DEL CONTRATTO                            | Su richiesta del Debitore, da corrispondere direttamente a terzi |
|               | CANONE REMOTE FACTORING                                | € 0,00   |
| GIORNI VALUTA |  |  |
| D317          | GIORNI FRANCHIGIA OVER MATURITY                        | 0 gg   |
| D501          | GG VALUTA FISSI PER INCASSI A MEZZO BONIFICO BANCARIO  | 2 gg   |
| D502          | GG VALUTA LAVOR. PER INCASSI A MEZZO BONIFICO BANCARIO | 2 gg   |
| D511          | GG VALUTA FISSI PER INCASSI A MEZZO RIBA               | 6 gg   |
| D512          | GG VALUTA LAVORATIVI PER INCASSI A MEZZO RIBA          | 6 gg   |
| D525          | GG VAL LAVORATIVI DI POSTERGAZIONE INIZIO DILAZIONE    | 0 gg   |
| D526          | GG VAL FISSI DI POSTERGAZIONE INIZIO DILAZIONE         | 0 gg   |
| D543          | GG VALUTA FISSI PER INCASSI A MEZZO SDD                | 6 gg   |
| D564          | GG VALUTA LAVORATIVI PER INCASSI A MEZZO SDD           | 6 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.

#### **Criteria 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.

### **Criteria per la produzione e il pagamento degli interessi debitori posticipati**

Gli interessi sono dovuti dal Cliente o dal debitore 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, o della concessione da parte di quest'ultima di una dilazione per il pagamento del debito.

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](http://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 due 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](mailto:reclami@ubifactor.it)
- per posta elettronica certificata all'indirizzo: [reclami.ubifactor@pec.intesasanpaolo.com](mailto:reclami.ubifactor@pec.intesasanpaolo.com).

La Società di factoring deve riscontrare il reclamo entro 60 giorni dal suo ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 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](http://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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o dal sito della Società di factoring [www.ubifactor.it](http://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](http://www.conciliatorebancario.it). Il Regolamento del Conciliatore BancarioFinanziario è inoltre a disposizione presso la Società di factoring e sul sito internet [www.ubifactor.it](http://www.ubifactor.it). Al Conciliatore BancarioFinanziario il Cliente può rivolgersi anche in assenza di preventivo reclamo.

| <b>LEGENDA CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICABILI LATO CEDENTE</b> |   |
|---|---|
| <b>Tasso annuo nominale (TAN) posticipato</b>                 | Tasso annuo, espresso in percentuale, utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del Cliente o del debitore sulle somme utilizzate.   |
| <b>Tasso annuo nominale (TAN) anticipato</b>                  | Tasso annuo, espresso in percentuale, utilizzato per calcolare in via anticipata gli interessi a carico del Cliente, calcolato con la formula dello sconto commerciale.   |
| <b>Tasso annuo nominale (TAN) anticipato razionale</b>        | Tasso annuo, espresso in percentuale, utilizzato per calcolare in via anticipata gli interessi a carico del Cliente, calcolato con la formula dello sconto razionale.   |
| <b>Tasso di interesse su anticipazioni</b>                    | Corrispettivo periodico dovuto dal Cliente alla Società di factoring, in ragione di anticipazioni erogate da quest'ultima, nonché sugli addebiti delle competenze dovute, esclusi gli interessi, dal Cliente alla Società di factoring, qualora non pagate a vista.   |
| <b>Tasso di interesse su anticipazioni indicizzato</b>        | 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.   |
| <b>Parametro di riferimento o di indicizzazione</b>           | Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.   |
| <b>Spread</b>   | Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.  |
| <b>Mora</b>   | Tasso dovuto per il ritardato pagamento di una somma di denaro rispetto alla scadenza.  |
| <b>Commissioni flat pro solvendo nette</b>                    | Commissioni che remunerano l'attività della Società di factoring a seguito dell'acquisto, da parte della medesima, di crediti, il loro finanziamento a favore del Cliente, la loro gestione amministrativa e il loro incasso, calcolate, all'atto di ogni singola cessione di credito da parte del Cliente a favore della Società di factoring, sull'ammontare complessivo delle fatture cedute al netto delle note di credito segnalate. |

|  |  |
|--|--|
| <b>Commissioni flat pro solvendo lorde</b> | <p>Commissioni che remunerano l'attività della Società di factoring a seguito dell'acquisto, da parte della medesima, di crediti, il loro finanziamento a favore del Cliente, la loro gestione amministrativa e il loro incasso, calcolate, all'atto di ogni singola cessione di credito da parte del Cliente a favore della Società di factoring, sull'ammontare complessivo delle fatture cedute.</p>  |
| <b>Commissioni mese pro solvendo nette</b> | <p>Commissioni che remunerano l'attività della Società di factoring a seguito dell'acquisto, da parte della medesima, di crediti, il loro finanziamento a favore del Cliente, la loro gestione amministrativa e il loro incasso, 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, al netto delle note di credito segnalate contestualmente alla cessione dei crediti, conteggiate per ciascun mese di prevista durata del credito a decorrere dalla data di presa in carico da parte della Società di factoring.</p> |
| <b>Commissioni di plus factoring</b>       | <p>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.</p>  |
| <b>Commissioni flat pro soluto nette</b>   | <p>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.</p>   |
| <b>Commissioni flat pro soluto lorde</b>   | <p>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.</p>   |
| <b>Commissioni mese pro soluto nette</b>   | <p>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.</p>   |

|  |   |
|--|---|
| <b>Commissioni mese pro solvendo lorde</b>                                     | Commissioni che remunerano l'attività della Società di factoring a seguito dell'acquisto, da parte della medesima, di crediti, il loro finanziamento a favore del Cliente, la loro gestione amministrativa e il loro incasso, 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, conteggiate per ciascun mese di prevista durata del credito a decorrere dalla data di presa in carico da parte della Società di factoring. |
| <b>Commissioni mese pro soluto lorde</b>                                       | 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.  |
| <b>Spese handling</b>  | 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).  |
| <b>Remote factoring</b>  | 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 <a href="http://www.ubifactor.it">www.ubifactor.it</a>  |
| <b>Valute</b>  | Data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi.   |
| <b>Giorni sconto per pagamenti a rimessa diretta ed altri mezzi di incasso</b> | Giorni banca aggiuntivi rispetto alla scadenza dei crediti per l'atteso incasso.  |
| <b>SDD (SEPA Direct Debit)<br/>SDD B2B (Business to Business)</b>              | Servizio comunitario di addebito diretto in euro che sostituisce il RID, in ambito ai paesi aderenti all'area SEPA ( <i>Single Euro Payments Area</i> ). 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.  |

## LEGENDA CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICABILI LATO DEBITORE

|   |  |
|---|--|
| <b>Tasso d'interesse di dilazione</b>                             | Tasso annuo, espresso in percentuale, utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del Debitore. Gli interessi sono dovuti dal Debitore 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 contabilizzati in via trimestrale posticipata. |
| <b>Tasso di interesse per ritardato pagamento (over maturity)</b> | Punti % di maggiorazione rispetto al tasso di dilazione applicati sulla quota di credito risultante scaduta oltre i giorni di franchigia over maturity   |
| <b>Tasso di interesse indicizzato</b>                             | 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.  |
| <b>Parametro di riferimento o di indicizzazione</b>               | Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.  |
| <b>Spread</b>   | Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione  |
| <b>Mora</b>   | Tasso dovuto per il ritardato pagamento di una somma di denaro rispetto alla scadenza.   |
| <b>Commissione flat debitore</b>                                  | Commissione di natura amministrativa che remunera l'attività di gestione dei crediti ceduti da parte della Società di factoring, calcolata in un'unica soluzione sull'importo nominale delle fatture all'atto della contabilizzazione delle stesse   |
| <b>Commissione giornaliera su dilazione</b>                       | Commissione di natura finanziaria che remunera la concessione della dilazione da parte della Società di factoring a favore del Debitore, rispetto all'originaria scadenza dei crediti calcolata sull'importo nominale delle fatture oggetto di dilazione su base giornaliera.  |
| <b>Remote factoring</b>   | 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 <a href="http://www.ubifactor.it">www.ubifactor.it</a>   |
| <b>Valute</b>   | Data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi.  |
| <b>SDD (SEPA Direct Debit)<br/>SDD B2B (Business to Business)</b> | 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.  |
| <b>Giorni franchigia over maturity</b>                            | Giorni post naturale scadenza dalla dilazione entro i quali non maturano interessi per ritardato pagamento (over maturity)   |
| <b>Giorni valuta lavorativi di postergazione inizio dilazione</b> | Giorni pattuiti col cliente rispetto alla naturale scadenza dei crediti per i quali non viene applicato il tasso di interesse di dilazione   |