

**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO ALLE OPERAZIONI DI “FACTORING”**

Il seguente prospetto non costituisce offerta al pubblico a norma dell'art. 1336 del codice civile.

**INFORMAZIONI SULL' INTERMEDIARIO**

Denominazione e forma giuridica	Fercredit Servizi Finanziari Spa Società appartenente al Gruppo Ferrovie dello Stato
Sede legale e amministrativa	Via Nomentana, 4 – 00161 Roma
Recapito telefonico	Tel 06-44101 / Fax 06-44107082
Indirizzo telematico	info@fercredit.it
Numero di iscrizione nell'albo della Banca d'Italia degli Intermediari Finanziari	19178
Numero di iscrizione nel registro delle imprese/Codice Fiscale	04419411006

**CHE COS'E' IL FACTORING ? QUALI SONO LE PRINCIPALI TIPOLOGIE ?**

Il factoring è un contratto con il quale l'intermediario 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.

Di seguito si descrivono le principali tipologie di factoring.

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 cedente per ciascun debitore.

L'acquisto dei crediti è comunicato ai debitori ceduti; il cedente e la società di factoring possono decidere di non comunicare la cessione ai debitori ceduti. L'utilizzo di questo servizio permette al cedente 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.

Factoring pro solvendo

Operazione di factoring con rischio del cedente di mancato o parziale pagamento dei debitori ceduti.

L'acquisto dei crediti è comunicato ai debitori ceduti; il cedente e la società di factoring possono decidere di non comunicare la cessione ai debitori ceduti. L'utilizzo di questo servizio permette al cedente di ridurre i costi interni di gestione dei propri crediti commerciali e di disporre di una fonte di finanziamento.

Maturity Factoring

Operazione di factoring che prevede il pagamento del corrispettivo a 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 maturity 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.

**QUALI SONO I RISCHI PER IL CLIENTE ?**

In rapporto alla suindicata forma di cessione variano i rischi per la clientela.

Operazioni di Factoring “pro solvendo”: il cliente (Fornitore) garantisce l'esistenza dei crediti ceduti ed assume le obbligazioni previste dal contratto. L'eventuale inadempimento di tali obbligazioni legittima Fercredit a richiedere l'immediata restituzione delle somme anticipate quale corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati.

Operazioni di Factoring “pro soluto”: il cliente garantisce l'esistenza dei crediti ceduti ed assume le obbligazioni previste dal contratto. L'eventuale inadempimento di tali obbligazioni comporta, in via di principio, il venir meno della garanzia di solvenza prestata da Fercredit e legittima quest'ultima a richiedere l'immediata restituzione delle somme anticipate quale corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati.

Operazioni “Maturity”: il cliente garantisce l'esistenza dei crediti ceduti ed assume le obbligazioni previste dal contratto. L'eventuale inadempimento di tali obbligazioni comporta, in via di principio, il venir meno della garanzia di solvenza eventualmente prestata da Fercredit e legittima quest'ultima a richiedere l'immediata restituzione delle somme anticipate quale corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati.

**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO ALLE OPERAZIONI DI “FACTORING”**

Il seguente prospetto non costituisce offerta al pubblico a norma dell'art. 1336 del codice civile.

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**
**DETTAGLIO CONDIZIONI. Condizioni massime applicabili dal 01/10/2011.**

 Tassi di interesse sui corrispettivi anticipati e sulle somme dovute **8,50 %** per anno che sarà liquidato in occasione di ogni chiusura di conto con capitalizzazione mensile o trimestrale  
**8,50 %** in via anticipata

Tipo tasso del c/c Fisso – Variabile

 Tasso variabile –  
 Parametri di indicizzazione: modalità e frequenza di rilevazione

Parametri di indicizzazione	Modi e frequenza di rilevazione
Media Euribor a 1 mese	Rilevato l'ultimo giorno lavorativo bancario del mese e pubblicato su "Il Sole 24 Ore" il giorno successivo
Media Euribor a 3 mesi	Rilevato l'ultimo giorno lavorativo bancario del mese e pubblicato su "Il Sole 24 Ore" il giorno successivo
Media trimestrale Euribor a 3 mesi	Media aritmetica del tasso Euribor a 3 mesi rilevato per i tre mesi precedenti

Le variazioni del parametro d'indicizzazione possono determinare costi diversi da quelli iniziali a rischio esclusivo del cliente. Si richiama l'attenzione della clientela sui tassi Euribor che oscillano secondo l'andamento del mercato finanziario e creditizio. I valori per il calcolo delle medie sono rilevati dal Sole 24 ore ove vengono pubblicati quotidianamente.

Durata affidamento 1 anno (rinnovabile)

 Modalità di calcolo degli interessi Posticipati, ovvero Anticipati  
 Gli interessi posticipati saranno imputati in ogni occasione di chiusura del conto con capitalizzazione mensile o trimestrale e calcolati sulla base dei giorni effettivi rispetto all'anno solare (365/365).  
 Gli interessi anticipati (sconto) saranno liquidati secondo le modalità dello sconto e calcolati sulla base dei giorni effettivi rispetto all'anno solare (365/365).

 Valuta incassi N. 3 giorni lavorativi antecedenti la data di emissione dell'assegno;  
 N. 3 giorni lavorativi antecedenti a quella applicativi dalla Banca.

 Valuta accrediti N. 3 giorni lavorativi, successivi a quelli riconosciuti dalla Banca, per gli incassi pervenuti a mezzo bonifico bancario;  
 N. 3 giorni lavorativi, successivi a quelli riconosciuti dalla Banca, per gli incassi pervenuti a mezzo assegni circolari o bancari su piazza;  
 N. 5 giorni lavorativi, successivi a quelli riconosciuti dalla Banca, per gli incassi pervenuti a mezzo assegni circolari o bancari fuori piazza;  
 N. 3 giorni fissi data scadenza per gli incassi effettuati a mezzo portafoglio/effetti, ricevute bancarie od altri mezzi di incasso "salvo buon fine", se su piazza;  
 N. 5 giorni fissi data scadenza per gli incassi effettuati a mezzo portafoglio/effetti, ricevute bancarie od altri mezzi di incasso "salvo buon fine", se fuori piazza.

Accredito Maturity (per operazioni maturity) Fino a 60 giorni.

Spese di tenuta conto 50,00 Euro ad ogni invio di estratto conto.

 Spese di istruttoria Istruttoria pratica Fornitore: 500,00 Euro una tantum per la concessione dell'affidamento;  
 Rinnovo affidamento Fornitore: 300,00 Euro annui (dopo il primo anno);  
 Revisione affidamento Fornitore: 300,00 Euro per qualsiasi revisione si rendesse necessaria in corso di rapporto;  
 Istruttoria pratica Debitore: 300,00 Euro una tantum per la concessione dell'affidamento;  
 Rinnovo affidamento Debitore: 150,00 Euro annui (dopo il primo anno).

 Commissioni di gestione (In alternativa)  
 1,50 % una tantum calcolata sull'ammontare dei crediti ceduti, da corrispondere in occasione di ogni cessione;  
 0,50 % mensile calcolata sull'ammontare dei crediti ceduti, da corrispondere in occasione di ogni cessione;  
 0,30 % mensile sull'importo del credito non interamente pagato alla scadenza, da corrispondere in occasione di ogni chiusura periodica di conto.

 Altre commissioni (in alternativa)  
 Cessione crediti: 10,00 Euro per ciascun documento indicante i crediti ceduti;  
 Cessione crediti: 60,00 Euro per ciascun modulo di cessione riepilogativo dei crediti ceduti;  
 Cessione crediti: 150,00 Euro per ciascuna presentazione, indipendentemente dal numero dei moduli di cessione riepilogativi dei crediti ceduti.

Gestione Documenti 10,00 Euro per ciascun effetto o documento richiamato e/o insoluto e/o per richieste d'esito, oltre al rimborso delle commissioni e spese vive sostenute e reclamateci in relazione ai servizi forniti

**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO ALLE OPERAZIONI DI “FACTORING”**

**Il seguente prospetto non costituisce offerta al pubblico a norma dell’art. 1336 del codice civile.**

Invio Bonifici	<b>10,00</b> Euro per ciascun bonifico disposto con modalità ordinaria; <b>10,00</b> Euro per ciascun bonifico disposto con linea urgente; <b>10,00</b> Euro per ciascuna copia disposizione bonifico.
Invio copie documenti	<b>5,00</b> Euro per ciascuna copia inviata.
Altre commissioni applicabili	
Commissioni di “Capofila Pool”	Massimo <b>0,30</b> %
Commissioni di “Plusfactoring”	Massimo <b>0,20</b> %

I tassi del presente foglio informativo sono indicati su base 365/365 ai sensi della normativa sulla trasparenza per la predisposizione del foglio informativo

Il tasso effettivo Globale medio (TEGM) previsto dall’art. 2 della legge sull’usura (L. 108/96) può essere consultato in sede e sul sito internet [www.fercredit.com](http://www.fercredit.com)

Se Fercredit modifica unilateralmente le condizioni, quando contrattualmente previsto e solo in caso di giustificato motivo, deve darne comunicazione al cliente con preavviso minimo di trenta giorni . Le modifiche si intendono approvate se il cliente non recede, senza spese, dal contratto entro sessanta giorni.

**RECESSO, CHIUSURA RAPPORTO E RECLAMI**

**Recesso**

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e spese di chiusura del rapporto.

**Tempi massimi di chiusura del rapporto**

In caso di estinzione anticipata i tempi della chiusura del rapporto coincidono con il primo estratto conto utile, salvo pagamento di somme residue.

**Reclami**

I reclami vanno inviati per posta a:

Fercredit – Servizi Finanziari spa – via Nomentana 4, 00161 Roma

ovvero inviati via email a :

[ufficioreclami@fercredit.com](mailto:ufficioreclami@fercredit.com)

Fercredit deve rispondere entro 30 giorni.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro 30 giorni, può presentare ricorso a :

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all’Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) , chiedere alle filiali della Banca d’Italia oppure ottenere informazioni da Fercredit. La Guida pratica che riassume 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 di Fercredit.

**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO ALLE OPERAZIONI DI “FACTORING”**

**Il seguente prospetto non costituisce offerta al pubblico a norma dell'art. 1336 del codice civile.**

**LEGENDA**

<b>Factor</b>	Fercredit, Intermediario Finanziario esercente l'attività di acquisto dei crediti d'impresa (factoring), disciplinata sia nella normativa del codice civile, sia dalla legge 21 febbraio 1991 n. 52 e successive modificazioni, sia dal Testo Unico del credito di cui al DLgs 1 settembre 1993, n. 385
<b>Fornitore</b>	l'impresa controparte (cedente) di Fercredit nel contratto di Factoring
<b>Credito</b>	a) le somme che il debitore deve pagare al fornitore in esecuzione di contratti già perfezionati o da perfezionare nell'esercizio dell'attività d'impresa o b) anche a diverso titolo
<b>Cessione</b>	il contratto che consente al Fornitore di trasferire al Factor i propri crediti esistenti e/o futuri secondo le norme degli art. 1260 e ss del codice civile e, per quanto attiene ai crediti sub a) della precedente definizione, anche la legge 21 febbraio 1991 n. 52 e successive modificazioni
<b>Corrispettivo della cessione di credito</b>	importo pari al valore nominale dei crediti ceduti e, se futuri, venuti ad esistenza e fatturati, al netto delle somme a qualsiasi titolo trattenute del debitore per note di credito, sconti, arrotondamenti, abbuoni deduzioni e compensazioni
<b>Pagamento del corrispettivo</b>	pagamento operato dal Factor al Fornitore del corrispettivo della cessione nella misura dovuta al momento dell'effettivo incasso o alla scadenza dei crediti ceduti (maturity), o, in caso di assunzione del rischio di insolvenza del debitore, alla data pattuita con il fornitore medesimo
<b>Pagamento anticipato del corrispettivo</b>	pagamento operato dal Factor al Fornitore del corrispettivo della cessione, per quota parte o per intero della cessione del credito, effettuato su richiesta del Fornitore e a discrezione del Factor prima della data di scadenza o di incasso dei crediti ceduti
<b>Assunzione del rischio di mancato pagamento da parte del Factor</b>	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 il rischio
<b>Compensazione</b>	facoltà contrattualmente attribuita al Factor di trattenere somme e compensare i propri debiti con propri crediti a qualsiasi titolo vantati nei confronti del Fornitore ancorché non ancora liquidi od esigibili
<b>Compensi del Factor</b>	commissioni, premi, 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
<b>Interessi</b>	corrispettivo periodico dovuto dal Fornitore o dal Debitore ceduto al Factor, in ragione, rispettivamente, del pagamento anticipato del corrispettivo della cessione di credito operata al Factor o della concessione da parte di quest'ultimo di una dilazione per il pagamento del debito.
<b>Valuta</b>	data di addebito o di accredito di una somma in denaro dalla quale decorrono gli interessi attivi o passivi
<b>Parametro di indicizzazione</b>	indice di riferimento del mercato monetario al quale viene ancorata la variabilità del tasso contrattuale

Aggiornato il 03/10/2011