

FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO ALLE OPERAZIONI DI "FACTORING"

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

INFORMAZIONI SU FERCREDIT S.p.A.

Denominazione e forma giuridica	Fercredit Servizi Finanziari S.p.A. Società con socio unico soggetta alla direzione e coordinamento di Ferrovie dello Stato Italiane S.p.A.
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 nel registro delle imprese/Codice Fiscale	04419411006 Associata Assifact - Associazione Italiana per il Factoring

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

Il factoring è un contratto mediante il quale il factor 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 rischio di mancato pagamento dei debitori resta a carico del cedente, che pertanto garantisce la solvenza dei debitori i cui crediti sono oggetto di cessione. 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 la certezza, liquidità ed esigibilità a scadenza 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.

FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO ALLE OPERAZIONI DI "FACTORING"

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

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.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE
DETTAGLIO CONDIZIONI. Condizioni massime applicabili dal 15-01-2024.

Tassi di interesse sui corrispettivi anticipati e sulle somme dovute **9,50 %** per anno che sarà liquidato in occasione di ogni chiusura di conto con periodicità trimestrale
8,00 % in via anticipata

Tipo tasso del c/c Fisso – Variabile

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

<u>Parametri di indicizzazione</u>	<u>Modi e frequenza di rilevazione</u>
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
Euribor puntuale 3 mesi o 1 mese	Rilevato su il Sole 24 Ore per valuta lo stesso giorno di esecuzione del bonifico (interessi precalcolati)

Le variazioni del parametro d'indicizzazione possono determinare costi diversi da quelli iniziali a rischio esclusivo del cliente

NB: i tassi Euribor 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, assieme ai dati puntuali.

Durata affidamento variabile da sei a dodici mesi

Modalità di calcolo degli interessi Posticipati /Prelcalolati
 Base dei giorni effettivi rispetto all'anno solare (365/365) per gli interessi posticipati
 Base dei giorni effettivi rispetto all'anno solare (365/365) ovvero rispetto all'anno commerciale (365/360) per gli interessi precalcolati

Nel caso in cui il Parametro di indicizzazione dovesse assumere valore negativo (inferiore a zero) esso verrà valorizzato "0" (zero).

Valuta incassi N. **3** giorni lavorativi antecedenti la data di emissione dell'assegno;
 N. **3** giorni lavorativi antecedenti a quella applicatavi 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;

Accredito Maturity (per operazioni maturity) Fino a **180** giorni.

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

Spese di istruttoria Istruttoria pratica Fornitore: **5.000,00** Euro una tantum per la concessione dell'affidamento;
 Rinnovo affidamento Fornitore: **5.000,00** Euro annui (dopo il primo anno);
 Revisione affidamento Fornitore: **300,00** Euro per qualsiasi revisione si rendesse necessaria in corso di rapporto;

FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO ALLE OPERAZIONI DI "FACTORING"

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

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: 100,00 Euro per ciascun modulo di cessione riepilogativo dei crediti ceduti; Cessione crediti: 200,00 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
Invio Bonifici	10,00 Euro per ciascun bonifico disposto con modalità ordinaria; 10,00 Euro per ciascun bonifico disposto con linea urgente; 10,00 Euro per ciascuna copia disposizione bonifico.
Invio copie documenti	10,00 Euro per ciascuna copia inviata.
Altre commissioni	Commissione di capofila Pool (max 0,30%) Commissione Plusfactoring (max 0,20%)

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

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 sessanta giorni. La modifica si intende approvata se il cliente non recede, senza spese, dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione.

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, oppure a mezzo PEC presso il seguente indirizzo: rea@pec.fercredit.com

Fercredit deve rispondere entro 60 giorni dalla ricezione del reclamo. Se il reclamante non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine dei 60 giorni, potrà adire l'Autorità Giudiziaria ordinaria, previo esperimento di un tentativo di conciliazione presso un organismo a ciò deputato.

FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO ALLE OPERAZIONI DI "FACTORING"

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

LEGENDA

Factor	Fercredit, società esercente l'attività di acquisto dei crediti d'impresa (factoring), disciplinata dal D.Lgs. 1° settembre 1993 n. 385 ("Testo Unico Bancario") dalla Legge 21 febbraio 1991 n.52 e dal D.M. 2 aprile 2015 n.53
Fornitore	l'impresa controparte (cedente) di Fercredit nel contratto di Factoring
Credito	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
Cessione	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 credit sub a) della precedente definizione, anche la legge 21 febbraio 1991 n. 52 e successive modificazioni
Corrispettivo della cessione di credito	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
Pagamento del corrispettivo	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
Pagamento anticipato del corrispettivo	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
Assunzione del rischio di mancato pagamento da parte del Factor	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
Compensazione	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
Compensi del Factor	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
Interessi	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.
Valuta	data di addebito o di accredito di una somma in denaro dalla quale decorrono gli interessi attivi o passivi indice
Parametro di indicizzazione	di riferimento del mercato monetario al quale viene ancorata la variabilità del tasso contrattuale