

FOGLIO INFORMATIVO
“OPERAZIONI DI FACTORING MATURITY PRO SOLUTO”
9 febbraio 2024

Informazioni sulla Banca

BFF Bank S.p.A

Sede legale e direzione generale: Via Domenichino, n°5 – 20149 Milano

Numero di telefono al quale il cliente può rivolgersi per informazioni e/o conclusione contratto
02/49905.227

Numero di fax: 02 49905.202

Email e sito internet: info-it@bff.com; www.bff.com

Codice Fiscale e numero di iscrizione nel registro delle imprese: 07960110158

Numero iscrizione all’Albo Banche 5751 -- Codice ABI 5000

Aderente al F.I.T.D.

Capogruppo del gruppo bancario “BFF Banking Group” - iscritto all’Albo dei Gruppi Bancari

Capitale Sociale: Euro 143,946,902.25 euro i.v.

Aderente all’Assifact – Associazione Italiana per il Factoring.

DATI IDENTIFICATIVI DEL SOGGETTO INCARICATO (PER OFFERTA FUORI SEDE)

Da compilare solo in caso di offerta fuori sede, indicando i dati (nome, indirizzo, telefono, email), la qualifica (ad esempio, dipendente, promotore finanziario, agente in attività finanziaria) ed eventuali iscrizioni in Albi o elenchi del soggetto che entra in contatto con il cliente.

Nome e Cognome/Ragione Sociale:

.....

Indirizzo/Telefono/Email:

.....

Qualifica:

.....

Iscrizione ad Albi o Elenchi/Numero:

.....

COS'E' IL FACTORING

Il factoring è un contratto con il quale la società di factoring acquista e/o gestisce i crediti, 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 rispetto alle scadenze contrattuali.

Il Factoring Maturity pro soluto

Operazione di factoring con rischio della società di factoring del mancato pagamento dei debitori ceduti rispetto alle scadenze contrattuali.

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 alla data convenuta e di disporre di una fonte di finanziamento.

Rischi a carico del cliente

Il cliente garantisce l'esistenza dei crediti ceduti, la regolarità della fornitura e della aggiudicazione delle gare; la completezza di tutta la documentazione probatoria, concernente tutto il credito ceduto; l'inesistenza di ragioni di credito del debitore e/o di terzi nei confronti del cliente che possano dar luogo a compensazioni anche parziali del credito ceduto.

I casi di decadenza della garanzia prestata dal factor sono indicati nel contratto e comportano l'obbligo per il cliente di riacquisto dei crediti ceduti.

CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI

	VOCI	COSTI
Commissioni	Commissione in caso d'incasso di crediti non oggetto di trasferimento	0,30%
	Commissione per l'incasso di crediti futuri già oggetto di cessione e venuti medio tempore ad esistenza, ma non oggetto di quotazione da parte di BFF Bank S.p.A. o oggetto di mancata	1%

	VOCI	COSTI
	accettazione della quotazione da parte del Fornitore	
Commissioni	Commissione per l'acquisto dei crediti vantati verso Enti del Sistema Sanitario Nazionale o Enti appartenenti alla Pubblica Amministrazione	La commissione di acquisto pro soluto è calcolata tenuto conto dell'intervallo temporale nel quale il factor prevede di incassare la totalità dei crediti, nel rispetto del Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM, con riferimento alla Categoria 5, prevista dalla Sezione I, Paragrafo B.1., delle Istruzioni della Banca d'Italia) rilevato da Banca d'Italia nel periodo di riferimento. Sul sito di BFF Bank S.p.A. è possibile consultare la tabella con l'andamento del tasso sopra detto in vigore
	Commissione per i bonifici	Euro 20,00 per bonifico
Tasso massimo applicabile	Tasso massimo applicato per i rimborsi relativi a fatture oggetto di acquisti pro soluto, nei casi di risoluzione della Cessione	Euribor media mese precedente 3 mesi + 600 bps divisore 365. Qualora l'Euribor assuma un valore negativo, lo stesso Euribor sarà considerato pari a zero. Per effetto di ciò la Banca applicherà nei confronti del Cliente un tasso di interesse pari allo spread fino a quando l'Euribor non assumerà un valore pari a zero.
	Tasso massimo applicato per i rimborsi relativi a note credito	Euribor media mese precedente 3 mesi + 600 bps divisore 365. Qualora l'Euribor assuma un valore negativo, lo stesso Euribor sarà considerato pari a zero. Per effetto di ciò la Banca applicherà nei confronti del Cliente un tasso di interesse pari allo spread fino a quando l'Euribor non assumerà un valore pari a zero.

	VOCI	COSTI
	Tasso massimo applicato per ritardati rimborsi a BFF Bank S.p.A. relativi a pagamenti erroneamente effettuati dal debitore ceduto sul conto corrente intestato al cliente anziché su quello intestato a BFF Bank S.p.A.	Tasso BCE (cosiddetto tasso refi) + 800 bps. Qualora il tasso Bce assuma un valore negativo, lo stesso tasso Bce sarà considerato pari a zero. Per effetto di ciò la Banca applicherà nei confronti del Cliente un tasso di interesse pari allo spread fino a quando il tasso Bce non assumerà un valore pari a zero.
Altre condizioni e spese	Spese istruttoria pratica	Euro 1.000,00
	Indennizzo dovuto in caso di risoluzione della Cessione	Euro 40,00 per ogni singola fattura
	Indennizzo dovuto qualora BFF fosse impossibilitata ad ottenere il pagamento degli interessi di mora da ritardato pagamento maturati sulle fatture oggetto di Cessione	50 % dell'importo maturato a titolo di interessi di mora, al tasso di cui al D. Lgs. n 231/02, sulle fatture oggetto di Cessione.
	Spese registrazione contratto	Il contratto di perfezione a mezzo di corrispondenza commerciale: eventuali spese di registrazione del contratto e/o degli atti allo stesso inerenti o comunque connessi restano a carico del cliente
	Spese di rinnovo pratica	Euro 750,00
	Spese per informazioni sui debitori	Euro 200,00 per debitore per anno o al verificarsi dell'evento
	<i>WAM (Web Archive Management)</i>	Euro 35.000,00
	Spese postali	Costo di spedizione + 5%

	VOCI	COSTI
	Spese per la redazione della cessione a mezzo atto pubblico o scrittura privata autenticata e spese di Notifica a mezzo Ufficiale Giudiziario o con modalità equipollenti ai sensi della legge 21/01/1994 n. 53 sulla facoltà di notificazione di atti civili, amministrativi e stragiudiziali per gli avvocati e procuratori legali e relativi regolamenti di attuazione	In base ai tariffari notarili e alle spese di bollo, registro e notifica vigenti
	Spese per riproduzione e duplicati di documenti contabili	Euro 10,00 per foglio
	Spese per dichiarazioni prodotte ad uso dei revisori contabili	Euro 10,00 per foglio
	Spese per preavviso di bonifico	Euro 5,00 per preavviso
	Spese invio comunicazioni alla clientela	Euro 5,00 per comunicazione
Valute	Valute applicate alle erogazioni	Come da data indicata in proposta d'acquisto

Il **TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge usura (L. 108/1996), relativo alle operazioni di factoring, può essere consultato nei locali e sul sito internet www.bff.com.

RECESSO, CHIUSURA RAPPORTO E RECLAMI

Recesso

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

Nell'ipotesi in cui siano state accreditate somme a seguito del rapporto di factoring maturity pro soluto, il rapporto di sola gestione, recupero ed incasso – ove esistente – non potrà essere risolto da

parte del cliente, finché il Factor non avrà incassato tutte le somme relative a fatture accreditate maturity pro-soluto limitatamente ai debitori per i quali permane un'esposizione.

Il rapporto di sola gestione, recupero ed incasso potrà comunque essere risolto dietro riacquisto da parte del cliente dei crediti ceduti maturity pro-soluto ancora in essere e del pagamento di tutte le afferenti spettanze.

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. Le modifiche si intendono approvate se il cliente non recede, senza spese, dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Immediata.

Sia il factor che il Fornitore potranno, in qualsiasi momento, comunicarsi a mezzo lettera raccomandata, senza alcun obbligo di motivazione, la rispettiva intenzione di non procedere ulteriormente nel rapporto disciplinato dalla presente, con riferimento esclusivamente ai crediti non ancora ceduti, senza alcun pregiudizio per le operazioni effettuate.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami di BFF Bank S.p.A., all'attenzione del Responsabile dell'Ufficio Reclami, (indirizzo postale Via Domenichino, 5 20149 Milano; fax: + 39. 02 49905.303; indirizzo e-mail: reclami@bff.com; indirizzo pec: reclami@pec.bffgroup.com), che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro 60 giorni, prima di ricorrere al giudice il cliente può rivolgersi all' Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'intermediario. 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, dal sito www.bff.com e disponibili presso le sedi della società. Il ricorso all'ABF esonera il cliente dall'esperire il procedimento di mediazione di cui al capoverso successivo, nel caso in cui intenda sottoporre la controversia all'Autorità Giudiziaria.

Ai fini della risoluzione stragiudiziale delle controversie prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria e, in relazione all'obbligo di cui al decreto legislativo 4 marzo 2010 n.28 di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e l'intermediario si possono rivolgere:

- al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede in Via delle Botteghe Oscure, 54 – 00186 ROMA, tel 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it ove potranno ricorrere: *i)* alla Conciliazione, *ii)* all'Arbitrato *iii)* all'Ombudsman – Giurì Bancario. Nel sito il Cliente potrà trovare gli appositi moduli e regolamenti che disciplinano i tre servizi di risoluzione stragiudiziale delle controversie.

- oppure a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Legenda relativa alle principali nozioni cui fa riferimento il foglio informativo

Società di factoring (o factor): oltre a BFF Bank S.p.A., indica il Factor estero o la società (banca) corrispondente estera di cui la stessa si avvale o si avvarrà per l'espletamento dei suoi servizi in campo internazionale.

Cedente: l'impresa fornitore cliente del factor, cioè la controparte del contratto di factoring.

Debitore: la persona fisica o giuridica - italiana o straniera - tenuta ad effettuare al Fornitore (cliente cedente) il pagamento di uno o più crediti.

Credito:

a) i crediti pecuniari sorti o che sorgeranno da contratti stipulati o da stipulare dal Fornitore nell'esercizio dell'impresa e quindi le somme che il Fornitore ha diritto di ricevere dal Debitore in pagamento di beni o servizi.

b) quanto il fornitore ha diritto di ricevere in pagamento dal Debitore a titolo diverso.

Cessione: il contratto mediante il quale il Fornitore trasferisce al Factor i propri crediti esistenti e/o futuri, come sopra definiti; alla cessione dei crediti indicati sub a) si applica anche la legge n. 52/91, mentre solo gli artt. 1260 e ss. C.C. nel caso dei crediti sub b).

Corrispettivo della cessione di credito: importo pari al valore nominale dei crediti ceduti, al netto delle eventuali somme a qualsiasi titolo trattenute dal debitore.

Pagamento del corrispettivo: pagamento operato dalla società di factoring al cliente cedente del corrispettivo della cessione, nella misura dovuta al momento dell'effettivo incasso o della scadenza dei crediti ceduti, o, in caso di assunzione del rischio di insolvenza del Debitore, alla data pattuita con il cliente cedente medesimo.

Pagamento anticipato del corrispettivo: pagamento operato dalla società di factoring al cliente cedente per quota parte o per intero del corrispettivo della cessione di credito, effettuato su richiesta del cliente cedente ed a discrezione della società di factoring prima della data di scadenza o di incasso dei crediti ceduti.

Rinuncia alla garanzia di solvenza da parte della società di factoring: assunzione da parte della società di factoring del rischio di insolvenza del Debitore ceduto, previa determinazione del limite massimo dell'importo dei crediti per i quali la società di factoring intende assumersi tale rischio.

Interessi: corrispettivo periodico dovuto dal cliente cedente o dal Debitore ceduto alla società di factoring in ragione, rispettivamente, del pagamento anticipato del corrispettivo della cessione di credito operata

dalla società di factoring o della concessione da parte di quest'ultima di una dilazione per il pagamento del debito.

Valuta: data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi.

Tasso di mora: tasso dovuto per il ritardato pagamento di una somma di denaro.

Spese handling: spese di lavorazione e gestione di ciascun documento presentato e/o emesso (es. fatture, bolle, distinte, effetti).

Reclamo: ogni atto con cui un cliente chiaramente identificabile contesta in forma scritta (ad esempio lettera, fax, e-mail, pec) all'intermediario un suo comportamento o un'omissione

WAM (Web Archive Management): servizio di archiviazione sostitutiva e servizio di trasmissione di fatture elettroniche verso il Sistema di Interscambio.