

CESSIONE PRO SOLUTO FINANZIARIO

Il presente documento contiene informazioni su Banca Sistema S.p.A., indica le condizioni economiche che Banca Sistema S.p.A. riserva a tutti i Clienti che sottoscrivono il contratto di cessione in forma pro soluto finanziario di crediti presenti e/o futuri (Cessione Pro Soluta Finanziaria) ed evidenzia le principali caratteristiche dell'operazione.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Sistema S.p.A.

Sede legale e amministrativa Corso Monforte, 20 - 20122 Milano

Numero verde 800 691 629 (attivo dal lunedì al venerdì dalle ore 8.30 alle ore 19.00)

Per chiamate dall'estero telefono: +39 02 802801

Fax: +39 02 72093979

Codice ABI: 03158.3

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5451

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Sistema - iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3158

Codice Fiscale e Partita IVA 12870770158 - Capitale sociale € 9.650.526,24 i.v.

Sottoposta all'Attività di Vigilanza della Banca d'Italia

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Sito internet www.bancasistema.it

E-mail info@bancasistema.it

DA COMPILARE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Nome e Cognome/Ragione Sociale:

Indirizzo/Tel/E-mail:

Qualifica:

Iscrizione ad Albi o Elenchi/Numero:

CHE COSA È LA CESSIONE PRO SOLUTO

La Cessione Pro Soluta Finanziaria è un contratto con il quale la Banca acquista e gestisce i crediti già sorti e/o che sorgeranno (crediti futuri) di natura commerciale, vantati dal Cedente verso un insieme predefinito di Debitori con assunzione da parte della Banca del rischio del mancato pagamento dovuto a insolvenza dei Debitori, nei limiti dei plafond di credito concordati con il Cedente per ciascun Debitore. L'acquisto viene tipicamente perfezionato attraverso la notifica della cessione al Debitore e l'accettazione o mancato rifiuto della stessa da parte del Debitore. Il Corrispettivo può essere corrisposto in una soluzione o due soluzioni e, in ogni caso, la seconda rata viene sempre corrisposta a una data certa prevista nel contratto o a quella precedente dipendente dalla data di incasso del Credito. È prevista la possibilità per il Cedente di ottenere, in tutto o in parte, l'anticipazione del corrispettivo dei crediti ceduti.

Principali Rischi

Il Cedente garantisce la certezza, liquidità ed esigibilità a scadenza dei Crediti e assume le obbligazioni previste dal contratto. L'eventuale inadempimento di tali obbligazioni o la violazione delle dichiarazioni e garanzie prestate nel contratto comporta, in via di principio: (i) la risoluzione della cessione e legittima la Banca a richiedere la restituzione delle somme pagate quale corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati, maggiorate degli interessi contrattualmente previsti; e (ii) l'obbligo del Cedente di indennizzare e manlevare la Banca in relazione a ogni perdita, danno, costo o spesa, subiti dalla Banca a causa di tale inadempimento o violazione. Nel corso del rapporto il Corrispettivo di nuovi crediti può variare in funzione della tipologia di credito, delle condizioni della controparte cedente e del debitore ceduto.

CONDIZIONI ECONOMICHE

DESCRIZIONE CONDIZIONE	VALORE CONDIZIONE MASSIMA
Spese di istruttoria pratica e revisione	€ 5.000
Spese di valutazione debitore (richieste, rinnovi, aumenti, riduzioni, sospensioni, revoche)	€ 200 per debitore per anno o al verificarsi dell'evento
Spese per notifica cessione, atti ricognitivi e/o rettificativi	€ 60 a mezzo servizio postale € 100 a mezzo ufficiale giudiziario gratis a mezzo posta elettronica (E-mail o PEC)
Spese per invio di comunicazioni periodiche	€ 10 a mezzo servizio postale gratis a mezzo posta elettronica (E-mail o PEC)
Spese per richiesta di copia conforme del contratto sottoscritto	€ 250 per copia
Spese per riproduzioni e duplicati di documenti contabili e contrattuali	€ 1 per foglio/copia con un minimo di € 8,00
Spese per dichiarazioni prodotto a uso dei revisori contabili	€ 250 per ciascuna dichiarazione
Spese di Handling	€ 10 per ciascun documento contabile (es. fattura) € 50 per cessione caricata
Spese legali	€ 20.000
Commissione di Servicing	4,5% una tantum
Commissione Mensile di Plusfactoring	1%
Commissione Pro Soluta	1% mensile
Tasso Nominale Annuo (TAN)	7,75%
Periodicità conteggio TAN	Trimestrale posticipata
Tasso di Mora	BCE + 8,00%
Giorni Valuta Lavorativi per incassi a mezzo bonifico bancario	25 gg
Giorni Valuta Lavorativi per bonifici a cedente	15 gg
Giorni di Maggiorazione Crediti	450

I tassi legati a parametri si intendono indicizzati, ossia oggetto di variazioni, in aumento o in diminuzione in funzione dell'andamento del parametro. Il valore minimo del parametro di indicizzazione non potrà essere inferiore a zero. Parametri di indicizzazione utilizzabili: Euribor 1, 3, 6, 12 mesi, rilevazione puntuale o media mensile, Libor, TUS, Overnight, BCE, IRS. Fonte di rilevazione: Il Sole 24 Ore; Gazzetta Ufficiale per il tasso di mora BCE.

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, si aggiunge il rimborso degli oneri sostenuti per spese bancarie, notarili, postali, di esazione tramite terzi, assolvimento di imposta di bollo su effetti, documenti contabili, ecc. e IVA in quanto dovuta. Non sono previste spese di informativa precontrattuale.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge n. 108/1996 (c.d. "legge antiusura") relativo alle operazioni di Factoring può essere consultato presso gli uffici della Banca, nonché sul sito internet www.bancasistema.it. In caso di offerta fuori sede il Cliente riceve anche il documento contenente i tassi effettivi globali medi (TEGM).

RECESSO E RECLAMI

Diritto di recesso

La Banca e il Cedente possono recedere dal Contratto, anche parzialmente con riferimento a rapporti di cessione verso singoli Debitori, senza alcuna penale, senza spese di chiusura e senza specificarne le ragioni, inviando messaggio di posta elettronica certificata, un fax con rapporto di avvenuto inoltro o una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno ai recapiti indicati nella documentazione contrattuale.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

15 giorni.

Reclami

Il Cedente può presentare un reclamo attraverso una delle seguenti modalità:

- per posta ordinaria al seguente indirizzo: Banca Sistema S.p.A. - Ufficio Reclami - Corso Monforte, 20 - 20122 Milano;
- per posta elettronica all'indirizzo: reclami@bancasistema.it;
- per posta certificata all'indirizzo: bancasistema@legalmail.it;
- per fax al numero: +39 02 72093979.

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 30 (trenta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte favorevole al Cedente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, può rivolgersi:

- all'Arbitro Bancario Finanziario. Per maggiori indicazioni e per sapere come rivolgersi all'Arbitro, si può utilizzare la modulistica disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia o rivolgersi alla Banca. È possibile, inoltre, consultare la "Guida Pratica - Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile sul sito web www.bancasistema.it, nella sezione dedicata alla Trasparenza, ovvero
- al Conciliatore Bancario Finanziario, per l'attivazione di un procedimento di mediazione, che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.conciliatorebancario.it. È possibile, inoltre, consultare il "Regolamento di procedura per la mediazione" dell'Organismo di Conciliazione Bancaria disponibile sul sito web www.bancasistema.it, nella sezione dedicata alla Trasparenza.

Ai sensi del decreto legislativo 4 marzo 2010, n. 28, s.m.i., qualora il Cedente o la Banca intendano rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, gli stessi devono preliminarmente, quale condizione di procedibilità della domanda giudiziale:

- esperire il procedimento istituito in attuazione dell'articolo 128 bis del TUB presso l'Arbitro Bancario Finanziario sopra specificato, ovvero
- esperire, nei termini di legge, il procedimento di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario (Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR), o ancora presso un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Si segnala inoltre che, in attuazione della Direttiva Europea (2013/11/EU) sulla risoluzione alternativa delle controversie dei consumatori (recepita in Italia dal D.lgs. 130/2015) e del Regolamento UE n. 524/2013, entrambi del 21 maggio 2013, è operativa la piattaforma creata dall'Unione Europea per la presentazione dei reclami relativi a prodotti o servizi acquistati online (Online Dispute Resolution - ODR) di cui di seguito si riporta il link

<https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/index.cfm?event=main.home.chooseLanguage>

Per ogni ulteriore informazione si prega di consultare la procedura per la gestione dei reclami disponibile sul sito internet www.bancasistema.it

LEGENDA

Ammontare Nominale	Indica, con riferimento a ciascun Credito, l'ammontare esigibile in linea capitale di detto Credito, riportato nel relativo documento contabile (es. fattura, atto di liquidazione o certificazione) al netto dell'IVA non pagabile dal Debitore al Cedente ai sensi di legge.
Cedente o Fornitore	Indica il fornitore - Cliente della Banca, cioè la controparte del contratto di Cessione Pro Soluta Finanziario.
Commissione di Servicing	Indica il valore percentuale calcolato sull'Ammontare Nominale dei Crediti che viene addebitato a tantum al Cedente alla data di pagamento del Corrispettivo per i servizi accessori amministrativi di monitoraggio, gestione e incasso dei Crediti.
Commissione Mensile di Plusfactoring	Indica la commissione mensile da percepire per il ritardato pagamento dei crediti ceduti, da applicarsi sull'Ammontare Nominale degli stessi a decorrere alternativamente dalla data di registrazione da parte della Banca delle fatture cedute, dalla data di scadenza delle fatture cedute, o dalla data di emissione delle fatture cedute e fino alla Data di Pagamento Sotto Garanzia.
Commissione Pro Soluta	Indica il valore percentuale rapportato all'Ammontare Nominale o al saldo dei Crediti non incassati dalla Banca, che viene calcolato su base periodica per un periodo predeterminato e addebitato al Cedente alla data di pagamento del saldo del Corrispettivo per il servizio accessorio amministrativo di prestazione di garanzia di assunzione del rischio di solvenza del Debitore.
Corrispettivo	Indica l'importo pari all'Ammontare Nominale dei Crediti, al netto dello Sconto, delle Commissioni e delle somme a qualsiasi titolo trattenute dal Debitore in relazione a eventuali note di credito emesse dal Fornitore, sconti arrotondamenti, abbuoni di prezzo, deduzioni, compensazioni e quant'altro il Debitore, ancorché non autorizzato, trattenga all'atto del pagamento.
Crediti	Indica: (a) i crediti pecuniari sorti o che sorgeranno da contratti stipulati o da stipularsi dal Fornitore nell'esercizio dell'impresa e quindi le somme che il Fornitore ha diritto di ricevere dal Debitore in pagamento di beni e/o servizi, e (b) quanto il Fornitore ha diritto di ricevere dal Debitore in relazione ai crediti sub (a) a diverso titolo, ivi inclusi interessi e accessori.
Data di Pagamento Sotto Garanzia	Indica la data in cui la Banca, in caso di insolvenza del Debitore e limitatamente ai crediti inclusi nel Plafond, effettua il pagamento degli stessi. Tale data è calcolata a partire alternativamente dalla data di registrazione da parte della Banca delle fatture cedute, dalla data di scadenza delle fatture cedute, o dalla data di emissione delle fatture cedute, maggiorata dei Giorni di Maggiorazione Crediti.
Debitore	Indica il debitore ceduto tenuto a effettuare al Cedente il pagamento di uno o più Crediti.
Giorni di Maggiorazione Crediti	Indica i giorni pattuiti con il Cedente da sommare alternativamente alla data di registrazione da parte della Banca delle fatture cedute, alla data di scadenza delle fatture cedute, o alla data di emissione delle fatture cedute come indicati nel Documento di Sintesi.
Giorno Lavorativo	Indica qualsiasi giorno in cui le banche siano aperte a Milano, Roma e Londra e nel quale sia operativo il Trans-European Automated Real-Time Gross-Settlement Express Transfer System ² (o il sistema che dovesse sostituirlo); qualora un pagamento debba essere effettuato in una data che non sia un Giorno Lavorativo, il pagamento sarà effettuato il Giorno Lavorativo immediatamente successivo.
Plafond	Indica l'importo rotativo massimo nominale di Crediti di volta in volta ceduti e non incassati dal Cessionario in relazione ai quali il Cessionario pagherà il Corrispettivo al Cedente, come specificato contratto di Cessione Pro Soluta Finanziario.
Pro Soluta	Indica l'assunzione da parte della Banca del rischio di insolvenza del Debitore non dipendente da fatto del Cedente o di terzi né da vizi del Credito.
Reclamo	Indica ogni atto con cui un Cliente chiaramente identificabile contesta in forma scritta (ad esempio lettera, fax, email) alla Banca un suo comportamento o un'omissione.
Spese di Handling	Indica le spese di lavorazione da percepire per singola fattura ceduta e/o nota credito e documenti similari.

Tasso Nominale Annuo - TAN	Tasso annuo, espresso in percentuale, utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del Cliente in ragione delle anticipazioni erogate dalla Banca.
Tasso di Mora	Tasso al quale sono dovuti, a titolo di penale, gli interessi per il ritardato pagamento di una somma di denaro.
Valuta	Indica la data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi.