

CESSIONE PRO SOLVENDO

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 solvendo di crediti presenti e/o futuri (**Cessione Pro Solvendo**) ed evidenzia le principali caratteristiche dell'operazione.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Sistema S.p.A.
Sede legale e amministrativa Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 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

Banco Desio e della Brianza S.p.A. con sede legale in Desio (MB) via Rovagnati n.1, iscritta alla Camera di Commercio Metropolitana di Milano, Monza e Brianza e Lodi, R.E.A. n. MB-129094, Codice Fiscale n. 01181770155, P. IVA n. 10537880964, Capitale Sociale € 70.692.590,28, i.v., Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscritta all'Albo delle Banche al cod. ABI n. 3440/5 e Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza, iscritto all'Albo dei Gruppi bancari n. 3440/5 www.bancodesio.it dirmercato@bancodesio.it tel.0362/6131 fax. 0362/488212

CHE COSA È LA CESSIONE PRO SOLVENDO

La Cessione Pro Solvendo 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 senza assunzione da parte della Banca del rischio del mancato pagamento dovuto ad insolvenza dei Debitori e con possibilità di ottenere l'anticipazione, in tutto o in parte, del corrispettivo dei crediti stessi. L'acquisto viene tipicamente perfezionato attraverso la notifica della cessione al Debitore e l'accettazione o mancato rifiuto della stessa da parte del Debitore.

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.

Principali Rischi a carico del Cliente

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 anticipate quale corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati, maggiorati degli interessi contrattualmente previsti; e (ii) l'obbligo del Cedente di indennizzare e manlevare la Banca in relazione ad 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 ad 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 |
| Tasso nominale annuo (TAN) | 7,20% |
| Periodicità conteggio TAN | Trimestrale posticipata |
| Commissione di Servicing | 2,00% |
| Commissione mensile di plusfactoring da percepire per il ritardato pagamento dei crediti ceduti, da applicarsi sull'Ammontare Nominale degli stessi a decorrere dalla data di registrazione da parte della Banca delle fatture cedute, la quale può essere antecedente alla data di stipula della cessione | 0,70% |
| Commissione mensile di plusfactoring da percepire per il ritardato pagamento dei crediti ceduti, da applicarsi sull'Ammontare Nominale degli stessi a decorrere dalla data di emissione delle fatture cedute | 0,70% |
| Commissione mensile di plusfactoring da percepire per il ritardato pagamento dei crediti ceduti, da applicarsi sull'Ammontare Nominale degli stessi a decorrere dalla data di scadenza delle fatture cedute | 0,70% |
| Commissione Mensile | 1,00% |
| Spese di tenuta conto | € 30 mensili |
| 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 |

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 pre-contrattuale.

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 - Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 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. |
| Anticipazione Pro Solvendo | Indica l'anticipazione del Corrispettivo di Cessione Pro Solvendo effettuata dal Cessionario al Cedente in relazione ai Crediti Pro Solvendo nella misura massima di volta in volta accordata dal Cessionario. |
| Cedente o Fornitore | Indica il fornitore Cliente della Banca, cioè la controparte del contratto di Cessione Pro Solvendo. |
| Commissione di Servicing | Indica il valore rapportato all'Ammontare Nominale dei Crediti ceduti, al lordo delle note di credito, che viene dedotta <i>una tantum</i> dal Corrispettivo Pro Solvendo o dall'Anticipazione Pro Solvendo per i servizi accessori di monitoraggio, gestione e incasso dei Crediti. |
| Commissione Mensile | Indica la commissione mensile da applicarsi sul saldo crediti ceduti in essere alla fine del mese. |
| 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. |
| Corrispettivo | Importo pari all'Ammontare Nominale dei Crediti al netto delle somme a qualsiasi titolo trattenute dal Debitore in relazione ad 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. |
| Debitore Pro Solvendo | Indica il debitore ceduto tenuto ad effettuare al Cedente il pagamento di uno o più Crediti. Indica l'assunzione da parte del Cliente del rischio di insolvenza del Debitore non dipendente da fatto del Cedente o di terzi né da vizi del Credito. |
| 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 System2 (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. |
| 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 Annuo Nominale (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. |