

FOGLIO INFORMATIVO

ai sensi del provvedimento della Banca d'Italia del 25.7.2003 in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi finanziari

OPERAZIONI DI FACTORING PRO SOLVENDO IN POOL

OPERAZIONI DI CESSIONE DEI CREDITI D'IMPRESA CONTRO CORRISPETTIVO E DEI SERVIZI DI FACTORING AI SENSI DELLA L. 52/91 E DEL COD. CIV.

SEZ.1) INFORMAZIONI SUI PROPONENTI

BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA (codice ABI 5387.6)

Società cooperativa con sede legale e amministrativa in Modena, via San Carlo n. 8/20
 Codice Fiscale, Partita Iva e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese 01153230360 - Iscrizione all'Albo delle Banche 4932
 Capitale Sociale al 31/12/2007: € 757.457.556 – Riserve al 31/12/2007: € 1.486.245.855
 Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna - 5387.6
 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Aderente alla Convenzione Credeuro –
 Aderente alla Convenzione Interbancaria sui Pagamenti (ICP) - Aderente al Consorzio Patti Chiari -
 Aderente al Conciliatore Bancario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR.
 Sito internet www.bper.it, indirizzo e-mail bpergroup@bper.it

e da:

ITALEASE FACTORIT S.p.A.

sede legale: Via Cino Del Duca 12, 20122, Milano, Tel. (02) 7765 1, fax (02)7765261
 sede operativa: Via Tortona 7, 20144, Milano, Tel. (02) 58150.1, fax (02) 58150.205, www.italeasefactorit.it
 Codice Fiscale, partita IVA e n. di iscrizione al Registro Imprese di Milano: 04797080969,
 Capitale Sociale € 34.140.000,00 i.v., Riserve € 11.605.468,62
 Iscritta agli elenchi tenuti ai sensi del D.Lgs. 385/93 al n. 36643 Elenco Generale ex art. 106 (U.I.C.)
 e al n. 33042 Elenco Speciale ex art. 107 (Bankit)
 Aderente ad Assifact – Associazione tra le società di factoring italiane, Aderente ad ABI, Member of Factors Chain International
 soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico Banca Italease S.p.A.
 appartenente al Gruppo Bancario Banca Italease S.p.A. – Milano

SEZ. 2) DESCRIZIONE DEL SERVIZIO E RISCHI TIPICI

L'acquisto da parte BPER e ITALEASE FACTORIT (i "Factor") di tutti i crediti, anche futuri, vantati dal Fornitore nei confronti di tutti i propri debitori o di un insieme predefinito di debitori, italiani o esteri, **senza assunzione da parte dei Factor del rischio del mancato pagamento dovuto ad insolvenza degli stessi**, con la possibilità di ottenere l'anticipazione, in tutto o in parte, del corrispettivo dei crediti stessi. La gestione dei crediti viene effettuata da ITALEASE FACTORIT in proprio e quale mandataria di BPER.

Rischi a carico del cliente

Rischi specifici: Il cliente garantisce l'esistenza, la certezza, l'esigibilità a scadenza, nonché la liquidabilità dei crediti ceduti ed assume le obbligazioni previste dal contratto. L'eventuale inadempimento di tali obbligazioni e/o il mancato buon fine dei crediti ceduti, legittima i Factor a richiedere l'immediata restituzione delle somme anticipate quale corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati. L'obbligo di cessione di tutti i crediti permane in capo al Fornitore anche in tutte le ipotesi di scioglimento, recesso, risoluzione del contratto di factoring, sino a che il Fornitore non abbia integralmente rimborsato la propria esposizione.

In caso di operatività "NOFI" il Fornitore ha l'obbligo di gestire i crediti ed i relativi incassi fintantoché il debitore si dimostra regolare nei pagamenti; ITALEASE FACTORIT potrà in ogni caso notificare la cessione ai debitori ceduti; da tale momento la gestione ed il recupero del credito sono assunti da ITALEASE FACTORIT.

Rischi generici: variazione unilaterale delle condizioni economiche, rischio di tasso connesso ai meccanismi di indicizzazione, rischio di cambio.

SEZ.3) CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI AL SERVIZIO

Si rinvia agli allegati A e B facenti parte integrante del presente foglio informativo.

SEZ. 4) SINTESI DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI CONTRATTUALI STANDARD DEL SERVIZIO

Cessione pro quota ai Factor di tutti i crediti, anche futuri, vantati nei confronti di tutta la clientela. La cessione include interessi, accessori e garanzie.

Doveri del Fornitore: •segnalazione fatture a ITALEASE FACTORIT entro 30 gg. dalla prestazione, •consegna a ITALEASE FACTORIT dei documenti probatori contestualmente alla segnalazione fatture, •notifica della cessione al debitore •gestione dei crediti da parte di ITALEASE FACTORIT anche per conto di BPER, obbligo di collaborazione del Fornitore •rapporti con i debitori: proroghe, transazioni, compensazioni, ecc, solo previo consenso scritto di ITALEASE FACTORIT, comunicazione di dati e notizie relativi ai debitori ceduti, •garanzie del Fornitore sui crediti, •facoltà di verifiche amministrative da parte dei Factor in relazione agli obblighi contrattualmente assunti dal Fornitore, obbligo di

evasione della richiesta entro 15 giorni •obbligo di informazione da parte del Fornitore, veridicità dei dati e delle informazioni fornite, comunicazioni di notizie significative relative al Fornitore;

Corrispettivo per l'acquisto dei crediti da parte dei Factor: pari al valore nominale netto, esigibile per il Fornitore dopo e nel limite dell'incasso dal debitore. Facoltà dei Factor in via disgiunta, di corresponsione, in tutto o in parte, in via anticipata.

Rimborso del corrispettivo: entro 15 giorni dalla richiesta nell'ipotesi di retrocessione dei crediti e pretese di restituzione o revoca dei pagamenti effettuati dai debitori. Il rimborso è dovuto anche senza previa escussione del debitore, con esonero degli oneri previsti dall'art. 1267cc. Effetti dell'inadempimento all'obbligo di rimborso, facoltà dei Factor di richiedere interessi di mora.

Retrocessione in qualunque momento della totalità o di parte dei crediti.

Interessi di mora a carico dei debitori, esonero da responsabilità per i Factor che esercitano la facoltà di richiesta degli interessi di legge.

Trasparenza: •termine per contestazione e/c: 60 gg., •possibilità di modifica unilaterale sfavorevole, in via disgiunta, delle condizioni economiche, termine a favore del Fornitore per recesso dal rapporto con l'applicazione delle condizioni precedentemente in essere: 15 giorni dalla ricezione della comunicazione.

Durata dell'accordo: tempo indeterminato, facoltà di recesso per il Fornitore o per i Factor congiuntamente, in qualunque momento. Il recesso non pregiudica le cessioni, anche di crediti futuri, già stipulate che continueranno ad essere regolate dal contratto. Su richiesta il Fornitore dovrà restituire, entro 15 giorni, le somme di spettanza dei Factor. In caso di inadempimento decorreranno a carico del Fornitore gli interessi di mora pattuiti e ITALEASE FACTORIT potrà comunque agire nei confronti del Fornitore, di eventuali coobbligati e dei debitori per il recupero di quanto dovuto ai Factor con facoltà di stipulare transazioni, senza darne avviso al Fornitore. Solo ad avvenuto rimborso di ogni spettanza del Factor, il Fornitore avrà diritto di richiedere il trasferimento dei residui crediti in essere, lo svincolo delle cessioni di crediti futuri, nonché formale liberatoria ai debitori ceduti dalle loro obbligazioni.

Modifica delle clausole contrattuali solo per iscritto. L'inadempimento, anche reiterato, da parte del Fornitore di qualunque obbligo previsto dal contratto non potrà in nessun caso considerarsi accettato dai Factor salvo esplicito consenso scritto degli stessi. Il mancato esercizio o il semplice ritardo nell'esercizio di qualsiasi diritto o azione da parte dei Factor non costituirà, né sarà interpretato, come rinuncia allo stesso.

Factoring all'esportazione: i Factor potranno cedere i crediti dagli stessi acquistati, ad un Factor estero. Il Fornitore autorizza sin d'ora i Factor a farsi sostituire o affiancare dal Factor estero nei diritti nascenti verso il debitore ceduto, tenendo i Factor indenni da rivalsa del Factor estero originata dai rapporti di quest'ultimo con il debitore ceduto. I Factor non rispondono del rischio di cambio né di impedimenti valutari.

Compensazione volontaria. Diritto dei Factor di compensare eventuali somme per il Fornitore disponibili, con propri crediti nei confronti dello stesso di qualsiasi natura o moneta, anche se non scaduti o non ancora liquidi ed esigibili. La compensazione da parte del Fornitore potrà avvenire solo previo specifico accordo scritto.

Incedibilità del credito del Fornitore nei confronti dei Factor in dipendenza del contratto.

Foro esclusivamente competente per convenire in giudizio i Factor: **Milano**

Eventuali varianti allo schema tipico anche in relazione a: particolari settori merceologici o specifiche tipologie di crediti ceduti, o ad elevate esigenze di personalizzazione del servizio, formano oggetto di specifici accordi.

LEGENDA delle principali nozioni cui fa riferimento il contratto di factoring

Factor: oltre a ITALEASE FACTORIT SPA e a BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA S.C., indica il Factor estero o l'ente corrispondente estero di cui la prima si avvale o si avvarrà per l'espletamento dei suoi servizi in campo internazionale.

Fornitore/Cedente: l'impresa cliente dei Factor, cioè la controparte del contratto di factoring.

Debitore: la persona fisica o giuridica - italiana o straniera - tenuta ad effettuare al Fornitore 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 negozio giuridico mediante il quale il Fornitore trasferisce i propri crediti esistenti e/o futuri, come sopra definiti; alla cessione si applica la legge n. 52/91 nel caso di crediti indicati sub a) e gli artt. 1260 e seguenti del C. C. nel caso di crediti sub b).

Segnalazione dei crediti: comunicazione al Factor delle fatture emesse dal Fornitore a carico del Debitore ed oggetto di trasferimento al Factor per effetto della cessione di crediti futuri o di specifiche cessioni di credito.

Notifica della cessione: la comunicazione al Debitore della intervenuta cessione del credito al Factor.

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

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

Limite: importo o percentuale massimi sul monte crediti ceduto ed esigibile che il Factor potrà corrispondere in via anticipata.

Pro solvendo: garanzia, da parte del Cedente, del buon fine dei crediti ceduti.

Retrocessione dei crediti: il successivo trasferimento in capo al Fornitore della titolarità del credito inizialmente ceduto al Factor.

Compensazione volontaria: 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, oneri, premi, compensi 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. Può essere convenuta una commissione minima annua, indivisibile/non frazionabile, da versarsi nel caso in cui le commissioni percepite in ciascun periodo di riferimento, risultino inferiori ad un determinato importo.

Competenze: corrispettivo periodico dovuto dal Fornitore o dal Debitore ceduto al Factor in ragione, rispettivamente, del pagamento 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 di denaro dalla quale decorreranno le competenze a favore del Factor. Scadenza della fattura emessa dal Factor.

Bonus/malus: modalità di revisione delle commissioni, di volta in volta convenuta in funzione delle caratteristiche del servizio erogato.

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

Parametro di indicizzazione: indice di riferimento del mercato monetario al quale viene ancorata la variabilità del tasso contrattuale.

Outstanding: monte crediti in essere ad una certa data

Periodo di riferimento: anno solare o mobile intercorrente dalla data di stipula del contratto, considerato ai fini dei conteggi dei compensi annui o dei conguagli, ove previsti.

ALLEGATO A)**TABELLA DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI AL SERVIZIO DA PARTE DI ITALEASE FACTORIT SPA****Competenze, compensi aggiuntivi a fronte del pagamento anticipato del corrispettivo e interessi sulle somme a debito del Fornitore.**

Tasso dell'operazione	Euro	Annuo nominale, posticipato, da capitalizzarsi mensilmente	8.25%
	Divisa	Annuo nominale posticipato, da capitalizzarsi mensilmente (*)	L.I.B.O.R. 3 mesi+ 6 punti
Tasso di supero del limite		Annuo nominale posticipato, in aumento rispetto al tasso operazione, da capitalizzarsi mensilmente	6.00%
Tasso di mora		Annuo posticipato	11.50%

(*) LIBOR :il valore del parametro sarà pari a quello applicato al Factor da parte della Banca negoziatrice al momento dell'operazione in divisa.

In presenza di tassi parametrati, le competenze, i compensi aggiuntivi ed interessi saranno oggetto di variazioni, in aumento o in diminuzione (indicizzazione) in funzione dell'andamento del parametro.

Parametri di indicizzazione utilizzabili: EURIBOR 1, 3, 6 mesi, media mensile, divisore 365, LIBOR, TUS, Overnight, BCE, IRS. Fonte di rilevazione: il Sole 24 ore. Gazzetta Ufficiale per il tasso di ritardato pagamento BCE.

Commissioni

Commissione di factoring	Flat	Una tantum sul valore nominale dei crediti segnalati/ceduti o futuri	Gestione Garanzia	2.00% 4.00%
	Pro mese	Sul valore nominale dei crediti segnalati/ceduti, per ogni mese o frazione	Gestione Garanzia	0.50% 1.00%
Commissione di plusfactoring	Pro mese	Sul valore nominale dei crediti scaduti , per ogni mese o frazione	Gestione Garanzia	0.50% 1.00%
Commissione di finanziamento		Sull'importo di ciascun pagamento anticipato effettuato al cedente		3.00%
Commissione di massimo scoperto	Mensile	Sul saldo massimo per valuta		0.20%

Commissioni aggiuntive per il mercato internazionale (import – export)

Commissioni valutarie statistiche – CVS	Sull'importo dei bonifici effettuati in divisa estera, controvalutata in Euro al cambio della data di elaborazione.	0.20%
Commissioni valutarie di intervento	Sull'importo dei movimenti registrati sul conto anticipazioni	0.50%
Commissioni bancarie export	Sui pagamenti in divisa estera	1.00%
Commissioni di finanziamento in divisa	Sull'importo del finanziamento in divisa al momento dell'accensione/estinzione/proroga	1.00%

Compensi e rimborso spese

Istruttoria	1.200,00	Una tantum
Rinnovo istruttoria	1.200,00	Anno
Tenuta conto e invio e/c	55,00	Mensile
Valutazione debitore (richieste, rinnovi, aumenti, riduzioni, sospensioni, revoche)	200,00	Per debitore per anno o al verificarsi dell'evento
Chiusura rapporto	1.000,00	
Incasso o scarico domestic	8,00	Cad.
Incasso o scarico export, Incassi in divisa estera	16,00	Cad.
Gestione certificato di conformità veicoli	45,00	Cad.
Incasso/emissione effetto cartaceo o elettronico	16,00	Cad.
Insoluto/richiamo effetto cartaceo o elettronico	26,00	Cad., oltre costi di protesto
Documento ceduto/rata - handling	19,00	Per documento o per rata
Contratto ceduto	500,00	Cad.
Proroga di scadenza	16,00	Cad.
Richiesta d'esito effetto	26,00	Cad.
Cessione perfezionata per atto pubblico o significazione	103,00	Per atto, oltre costi
Notifica a debitore	19,00	Per debitore notificato
Bonifico a cedente	31,00	Cad.
Certificazioni contabili	155,00	Per dichiarazione
Richieste conciliazione saldo	155,00	Per richiesta
Riproduzione e duplicati documenti anche contabili	10,00	A foglio
Operazione/movimento registrati su E/C	3,00	Per operazione/movimento
Invio contabile	11,00	Cad.
Invio e/c debitori	21,00	Per debitore per cessione
Telefax	8,00	Per invio
Notifica a mezzo Ufficiale Giudiziario	50,00	Cad., oltre costi
Canone WEB FACTORING	1.500,00	Per anno
Utenza aggiuntiva WEB FACTORING	30,00	Per anno
Servizio EDP forfaitarie	20,00	Mensili
Sollecito debitore	30,00	Per sollecito
Gestione legale	5.000,00	Per pratica
Segnalazione insoluto (rapporti senza notifica)	300,00	Debitore/fattura/rata
Invio documento in telematico	1,50	Cad.
Messa a disposizione del limite	100,00	Trimestrale, con franchigia 1° trimestre
Mancato utilizzo del plafond	0,05%	Mensile, sul plafond, con franchigia 1° mese
Copia contratto idoneo alla stipula	250,00	Cad.

Oltre alla ripetizione di oneri sostenuti per spese bancarie, postali, di esazione tramite terzi, spese legali e comunque connesse al recupero e alla tutela del credito, assolvimento dell'imposta di bollo su effetti, documenti contabili, ecc, IVA in quanto dovuta ed ogni onere di natura fiscale, presente o futuro, quali: imposte, tasse, tributi contribuiti, connessi o derivanti dal contratto e dalle cessioni di credito, ivi incluse quelli relativi ad eventuali garanzie connesse, rilasciate da soggetti terzi.

Valute (in giorni): L= lavorativi, C= di calendario

Accredito cambiali/effetti SBF, cartacei o elettronici	25	C	Versamento cedente	15	L
Incasso debitore	15	L	Pagamento del corrispettivo delle cessioni di credito	12	L

Allegato “B”

Per allegato “B” stampare dal sito Internet della Banca popolare dell’Emilia Romagna Scrl (bper.it) il Foglio Informativo standard per i conti correnti di corrispondenza Italia secondo il percorso:

Trasparenza/1.01 Conti correnti di Corrispondenza /Italia.