

“OPERAZIONI DI FACTORING PRO-SOLUTO”**INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO****Aosta Factor S.p.A.**

Gruppo di appartenenza: Gruppo Finanziario Finaosta S.p.A., iscritto all'Albo dei Gruppi Finanziari al n. 114

Sede legale e sede amministrativa: Avenue du Conseil des Commis, 25 - 11100 AOSTA

Numero di telefono al quale il Cliente può rivolgersi per informazioni e/o conclusione contratto:
Tel. 0165 23 80 65

Numero di fax: 0165 23 89 92

E-mail: info@aostafactor.it **PEC:** aostafactor@legalmail.it

Sito internet: www.aostafactor.it

Codice Fiscale, Partita IVA e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Aosta: 00549000073

Capitale Sociale: € 14.993.000,00 interamente versato

Iscritta all'Albo ex art. 106 del TUB, numero di iscrizione 121

Aderente ad Assifact – Associazione Italiana per il Factoring

OFFERTA FUORI SEDE - DA COMPILARE CON I DATI DEL SOGGETTO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE**Dipendente di Aosta Factor S.p.A.**

Nome e Cognome _____ Qualifica _____

Telefono _____ E-mail _____

Altro soggetto

Nome e Cognome _____ Qualifica _____

Società _____

Telefono _____ E-mail _____

Estremi dell'iscrizione in albi o elenchi (se soggetti iscritti) _____

In relazione a tale modalità di offerta il Cliente non è tenuto a corrispondere al Factor alcun costo od onere o spesa rispetto a quelli indicati nel Foglio Informativo

CHE COS'È IL FACTORING

Il factoring è un contratto con il quale un **operatore specializzato (il Factor)** acquista e/o gestisce i **crediti** vantati da un **soggetto cedente (il Cliente)** nei confronti di un insieme predefinito di **Debitori**. Può trattarsi di crediti già sorti o che sorgeranno (crediti futuri), generalmente di natura commerciale, ma eventualmente anche di natura finanziaria, come i crediti di imposta.

Il Factor presta tre servizi tipici, che rappresentano gli elementi principali del factoring; non è necessario che i servizi tipici siano tutti presenti allo stesso tempo. I servizi tipici sono: (i) la **gestione** dei crediti, (ii) la **garanzia** contro l'insolvenza del Debitore e (iii) l'**anticipazione**, in tutto o in parte, del corrispettivo rispetto alla data di scadenza riportata in fattura.

Ai servizi appena descritti **possono aggiungersi alcuni servizi accessori**: ad esempio, la valutazione dei potenziali clienti ed il recupero, anche giudiziale, dei crediti.

Le modalità operative del factoring prevedono la **comunicazione al Debitore ceduto dell'intervenuta cessione dei crediti al Factor**. È possibile che **Factor e Cliente si accordino per non comunicare la cessione ai Debitori ceduti** (per il dettaglio si veda il riquadro successivo "Factoring Pro Soluta", "Particolari applicazioni operative del prodotto base Pro-Soluta", "Factoring pro soluto Not Notification").

Il contratto di factoring è regolato dalla legge n. 52 del 1991 (relativa alla cessione dei crediti d'impresa) e dalle disposizioni del Codice civile.

Che cos'è il factoring pro soluto

Il factoring pro soluto è un'operazione di factoring con la quale **il Factor si assume il rischio che i Debitori ceduti non paghino**, in tutto o in parte, a causa della loro insolvenza, i crediti ceduti (cosiddetta rinuncia del Factor alla garanzia del Cliente per la solvenza dei Debitori). Il Factor assume il rischio appena descritto **nei limiti dell'importo concordato con il Cliente per ciascun Debitore** (cosiddetto Plafond sui debitori).

L'operazione può prevedere la **possibilità per il Cliente di ottenere, in tutto o in parte, l'anticipazione del corrispettivo dei crediti ceduti**.

L'utilizzo di questo servizio permette al Cliente 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.

Il factoring pro soluto si rivolge principalmente a:

- aziende di medio ed elevato standing che intendono tutelarsi dal rischio di insolvenza dei propri clienti;
- aziende in espansione, anche su mercati esteri;
- aziende attente a migliorare i propri indicatori di bilancio;
- aziende con pluralità di debitori valutabili e meritevoli di affidamento che desiderano ottimizzare la gestione della tesoreria.

Rischi a carico del Cliente

Il Cliente:

- **garantisce** che tutti i crediti ceduti sono **certi** (cioè il Cliente deve essere in possesso di elementi che dimostrano l'esistenza del credito ed il suo diritto a ricevere la somma dovuta, come un contratto e le fatture), **liquidi** (cioè il loro ammontare risulta espresso in misura determinata e non in modo generico) ed **esigibili a scadenza** (cioè i crediti non sono sottoposti né a condizione sospensiva né a termini);
- **si fa carico di eventuali contestazioni da parte del Debitore ceduto**.

La rinuncia del Factor alla garanzia del Cliente per la solvenza dei Debitori diviene inefficace sin dall'origine del rapporto - cioè come se il Factor non abbia mai concesso i Plafond sui debitori (cosiddetta **decadenza dalla garanzia pro soluto**) - nel caso in cui:

- venga meno una o più delle garanzie prestate dal Cliente nell'ambito del contratto di factoring
- e/o in caso di inadempimento alle obbligazioni contrattuali assunte dal Cliente.

Nei casi appena descritti **il Factor ha il diritto di richiedere al Cliente**

- la restituzione delle somme eventualmente già versate a titolo di pagamento del corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati, oltre il pagamento di
- commissioni,
- interessi (anche di mora, come di seguito specificato) e
- spese (anche legali) concordate.

È a carico del Cliente il rischio di revocatoria degli incassi dei debitori, inteso come il rischio che a seguito di azione giudiziale di un terzo creditore (o del curatore fallimentare in caso di revocatoria fallimentare) siano dichiarati privi di effetti uno o più pagamenti effettuati dal debitore.

In caso di anticipazione in valuta diversa da quella in cui è espresso il credito oggetto di cessione, resta a carico del Cliente il cosiddetto “rischio cambio”, inteso come rischio di subire perdite per effetto di avverse oscillazioni del cambio valutario.

Il Factor ha facoltà di esigere immediatamente il debito residuo qualora il Debitore sia divenuto inadempiente o abbia diminuito le garanzie concesse (cosiddetta **decadenza dal beneficio del termine**).

Particolari applicazioni operative del prodotto base Pro-Soluto

Factoring pro soluto Not Notification

Il Factor si accorda con il Cliente per **non comunicare la cessione ai debitori ceduti**. Il Cliente continua a gestire il credito per conto del Factor, mantenendo la piena relazione commerciale con i Debitori.

L'accordo ha carattere revocabile, restando facoltà del Factor provvedere, in qualsiasi momento e a suo insindacabile giudizio, ad effettuare tale comunicazione.

Il Cliente deve prestare particolare attenzione alla gestione del credito e trasmettere subito gli incassi al Factor.

Factoring pro soluto Import / Export

Il prodotto è ideato per i rapporti operativi nei quali

1. il Cliente è soggetto estero con Debitori italiani (cosiddetto **import factoring**)
2. oppure il Cliente è soggetto italiano con debitori esteri (cosiddetto **export factoring**)
3. o Cliente e debitori sono soggetti esteri (cosiddetto **factoring estero su estero**).

Nella tipologia export factoring il Factor si potrà avvalere dei servizi di propri corrispondenti esteri per la gestione dei crediti oppure potrà operare tramite azioni dirette.

In caso di anticipazione in valuta diversa da quella in cui è espresso il credito oggetto di cessione, **è a carico del Cliente il cosiddetto “rischio cambio”, inteso come rischio di subire perdite per effetto di avverse oscillazioni del cambio valutario.**

Factoring pro soluto Reverse Factoring

Attraverso il Reverse Factoring, un'impresa (Debitore) può **facilitare l'accesso al credito** da parte dei propri fornitori (Cedenti): i fornitori possono cedere al Factor i crediti commerciali vantati verso l'impresa (Debitore). Il Factor procede, alla scadenza riportata in fattura, con il pagamento pro soluto.

L'operatività del Reverse Factoring presuppone la formalizzazione di un contratto tra il Debitore e il Factor. Con il contratto il Factor si rende disponibile, ricorrendone i presupposti, ad **acquistare pro soluto i crediti del Cedente, nei limiti del Plafond concordato per ciascun Cedente**, tramite il pagamento al Cedente alle scadenze pattuite.

Factoring pro soluto assistito da polizza assicurativa

L'operazione di **Factoring pro soluto** è assistita da una **polizza assicurativa** stipulata dal Cliente con una compagnia assicurativa di proprio gradimento.

La polizza assicurativa ha lo scopo di assicurare il Factor dal rischio Paese e/o di insolvenza da parte dei Debitori.

Per valutare compiutamente i **costi legati a questa tipologia di factoring pro soluto** (connessi all'attivazione della polizza), il Cliente dovrà fare riferimento ai fogli informativi ed agli ulteriori strumenti di trasparenza messi a disposizione dalla compagnia assicurativa prescelta.

Remote Factoring – MyFactoring

Gli adempimenti relativi all'operatività di factoring potranno essere eseguiti anche mediante l'utilizzo di un servizio di remote factoring via web denominato *MyFactoring*. Eventuali spese dovute per l'utilizzo di tale servizio sono esplicitate nella sezione "Condizioni economiche massime applicabili". Il Foglio Informativo relativo al servizio *MyFactoring* è disponibile nei locali aperti al pubblico di Aosta Factor S.p.A. e nel sito internet www.aostafactor.it.

Nuove regole europee della definizione di DEFAULT

A partire dal 1° Gennaio 2021 Aosta Factor S.p.a. applica le nuove regole europee in materia di classificazione delle controparti inadempienti (cosiddetto "default").

La nuova disciplina, stabilisce criteri e modalità più restrittive in materia di classificazione a default rispetto a quelli finora adottati dagli intermediari italiani, con l'obiettivo di armonizzare tra le istituzioni finanziarie e le diverse giurisdizioni dei paesi dell'UE gli approcci nell'applicazione della definizione di default e nell'individuazione di condizioni di probabile inadempienza.

I principali cambiamenti introdotti prevedono che gli intermediari finanziari definiscano automaticamente come inadempiente il cliente se la sua esposizione scaduta supera entrambe le seguenti soglie di rilevanza sotto riportate per oltre 90 giorni consecutivi:

- soglia di rilevanza assoluta: Euro 100 per le esposizioni c.d. "retail" (persone fisiche e PMI con esposizione inferiore a 1 milione di euro) e Euro 500 per le altre esposizioni;
- soglia di rilevanza relativa: importo dello scaduto pari o superiore al 1% del totale delle esposizioni del cliente verso Aosta Factor S.p.a...

Per maggiori informazioni si invita a consultare il sito web di Aosta Factor S.p.A. al seguente indirizzo: https://www.aostafactor.it/doc/Definizione-di-Default_Definitivo.pdf

CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI

| COMMISSIONI ALLA CESSIONE | | DESCRIZIONE | Limite Max |
|----------------------------------|-----------------------------------|---|-------------------|
| C143 | COMMISSIONE FLAT PRO SOLUTO NETTE | Da applicarsi sul valore dei crediti ceduti in pro soluto, al netto delle note di credito | 3,00% |
| C144 | COMMISSIONE FLAT PRO SOLUTO LORDE | Da applicarsi sul valore dei crediti ceduti in pro soluto, al lordo delle note di credito | 3,00% |
| C675 | COMMISSIONE FLAT SU FINANZIATO | Da applicarsi sull'importo erogato al cedente | 2,00% |

| COMMISSIONI PERIODICHE | | DESCRIZIONE | Limite Max |
|-------------------------------|---|--|-------------------|
| C111 | COMMISSIONE PRO MESE DATA FATTURA | Da percepire sui crediti ceduti a decorrere dalla data di emissione delle fatture e sino ad incasso | 0,50% |
| C120 | COMMISSIONE DI PROROGA SCADENZA CREDITI | Da percepire <i>una tantum</i> sul valore nominale dei crediti la cui scadenza è stata prorogata rispetto a quella originale | 1,00% |
| C165 | COMMISSIONE PLUS FACTORING | Da percepire sui crediti ceduti scaduti, per ogni mese o frazione a decorrere dalla scadenza originaria o prorogata | 0,50% |
| C606 | COMMISSIONE FORFETTARIA | Da percepire <i>una tantum</i> sul valore nominale dei crediti ceduti | 2,00% |
| C664 | COMMISSIONE PRO MESE SU FINANZIATO-EROGAZIONE | Da percepire sull'erogazione e successivamente sul saldo contabile di fine mese | 1,00% |

| COMMISSIONI PERIODICHE | | DESCRIZIONE | Limite Max |
|------------------------|--|--|------------|
| C666 | COMMISSIONE GESTIONE RAPPORTO | Da percepire trimestralmente in valore assoluto per i servizi amministrativi e di gestione del rapporto | €5.000,00 |
| C670 | COMMISSIONE PRO MESE SU FINANZIATO-ESPOSIZIONE | Da percepire ad inizio mese sul saldo contabile del fine mese precedente | 1,00% |
| C671 | COMMISSIONE PRO MESE | Da percepire sul saldo dei crediti ceduti al fine mese precedente | 0,50% |
| C713 | COMMISSIONE PRO MESE DATA CESSIONE | Da percepire sui crediti ceduti a decorrere dalla data di registrazione delle fatture cedute e sino ad incasso | 0,50% |
| C714 | COMMISSIONE PRO MESE SU PIANO DI RIENTRO | Da percepire ad inizio mese sul saldo contabile del fine mese precedente | 1,00% |

| SPESE DI INCASSO | | Limite Max |
|------------------|--------------------------|------------|
| C203 | SPESE EMISSIONE RBE | €10,00 |
| C220 | SPESE EMISSIONE SDD | €10,00 |
| C222 | SPESE INSOLUTO RBE | €25,00 |
| C225 | SPESE INSOLUTO SDD | €25,00 |
| C230 | SPESE RICHIAMO RBE | €25,00 |
| C233 | SPESE PROROGA RD/SDD/RBE | €25,00 |

| GIORNI VALUTA INCASSO | | Limite Max |
|-----------------------|--|------------|
| C501 | GIORNI VALUTA INCASSO BONIFICO (FISSI) | 15 gg |
| C502 | GIORNI VALUTA INCASSO BONIFICO (LAVORATIVI) | 10 gg |
| C504 | GIORNI VALUTA INCASSO ASSEGNO (LAVORATIVI) | 10 gg |
| C511 | GIORNI VALUTA ACCREDITO SBF RBE (FISSI) | 30 gg |
| C512 | GIORNI VALUTA ACCREDITO SBF RBE (LAVORATIVI) | 25 gg |

| SPESE DI ISTRUTTORIA | | Limite Max |
|----------------------|---------------------------|------------|
| C401 | SPESE ISTRUTTORIA PRATICA | €2.500,00 |
| C403 | SPESE RINNOVO PRATICA | €2.000,00 |

| SPESE PER SERVIZI DI REMOTE FACTORING | | DESCRIZIONE | Limite Max |
|---------------------------------------|--|---|------------|
| C238 | CANONE SERVIZIO <i>MyFactoring</i> (opzionale) | Spese per servizio web per l'utilizzo da remoto di alcuni servizi di factoring relativi ai prodotti sottoscritti. Il canone è annuale | €1.000,00 |

| SPESE DI GESTIONE DOCUMENTI | | Limite Max |
|-----------------------------|--|------------|
| C150 | SPESE PER CARICO FATTURA/NOTA DI CREDITO | €25,00 |
| C153 | SPESE PER MODULO CESSIONE | €50,00 |

| SPESE DI GESTIONE DOCUMENTI | | Limite Max |
|-----------------------------|---|------------|
| C154 | SPESE PER CARICO FATTURA/NOTA DI CREDITO (PER RATA) | €25,00 |
| C191 | SPESE LEGALI (PER GESTIONE DOCUMENTI) | €10.000,00 |
| C200 | RECUPERO SPESE BOLLI | €2,00 |
| C236 | SPESE CERTIFICAZIONE CONTABILE | €350,00 |
| C410 | SPESE VALUTAZIONE DEBITORE | €250,00 |
| C603 | SPESE PER COPIA DOCUMENTO ¹ | €30,00 |
| C605 | CESSIONE SCRITTURA PRIVATA NOTARILE | €500,00 |
| C679 | SPESE DI GESTIONE GARANZIE | €350,00 |
| C680 | SPESE GESTIONE MANDATO INCASSO | €5.0000,00 |
| C753 | SPESE PER CESSIONE PER DEBITORE | €100,00 |

| SPESE DI CONTO | | Limite Max |
|----------------|--------------------------------|------------|
| C181 | SPESE TENUTA CONTO TRIMESTRALI | €200,00 |
| C193 | SPESE PER MOVIMENTI DI CONTO | €3,00 |

| SPESE BONIFICI | | Limite Max |
|----------------|----------------------------|------------|
| C190 | BONIFICO ORDINARIO | €50,00 |
| C198 | BONIFICO IMPORTO RILEVANTE | €50,00 |

| GIORNI VALUTA BONIFICI | | Limite Max |
|------------------------|--|------------|
| C531 | GIORNI VALUTA EROGAZIONE BONIFICO SU BANCA (FISSI) | 15 gg |
| C532 | GIORNI VALUTA EROGAZIONE BONIFICO SU BANCA (LAVORATIVI) | 10 gg |
| C537 | GIORNI VALUTA EROGAZIONE BONIFICO ALTRA BANCA (FISSI) | 15 gg |
| C538 | GIORNI VALUTA EROGAZIONE BONIFICO ALTRA BANCA (LAVORATIVI) | 10 gg |

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, sono dovuti: il rimborso degli oneri sostenuti per spese bancarie, postali (inclusi i costi di invio comunicazioni ai Debitori ceduti), imposta di bollo ed altre imposte, IVA se dovuta, ivi inclusi gli oneri relativi ad eventuali garanzie connesse rilasciate da soggetti terzi. In caso di decadenza dalla garanzia pro soluto (come descritta nel precedente riquadro "Factoring Pro Soluto" "Rischi a carico del Cliente"), sono inoltre a carico del Cliente anche i costi, le spese e gli oneri, relativi alle iniziative stragiudiziali e giudiziali connesse al recupero dei crediti, sostenuti dal Factor in conseguenza dell'inadempimento, da parte del Cliente e/o di eventuali coobbligati, alle proprie obbligazioni, oltre al risarcimento del maggior danno.

¹ Ove necessario, alle spese per copia documento saranno applicati in aggiunta eventuali oneri ed imposte di bollo, nella misura individuata dalla legge.

INTERESSI A CARICO DEL CEDENTE

| Causale | Descrizione | Modalità di calcolo | Limiti | Tasso fisso Max | Tasso parametrato Max |
|---------|---|--|---------------------------------------|-----------------|-----------------------|
| C301 | TASSO DI INTERESSE POSTICIPATO | Tasso di interesse posticipato con liquidazione trimestrale | Classe di importo: fino a €50.000,00 | 7,50% | Parametro + 6,50% |
| | | | Classe di importo: oltre a €50.000,00 | 7,50% | Parametro + 6,00% |
| C303 | TASSO DI INTERESSE ANTICIPATO (Sconto commerciale²) | Tasso di interesse anticipato calcolato con il metodo dello sconto commerciale | Classe di importo: fino a €50.000,00 | 7,50% | Parametro + 6,50% |
| | | | Classe di importo: oltre a €50.000,00 | 7,50% | Parametro + 6,00% |
| C306 | TASSO DI INTERESSE ANTICIPATO (Sconto razionale³) | Tasso di interesse anticipato calcolato con il metodo dello sconto razionale | Classe di importo: fino a €50.000,00 | 7,50% | Parametro + 6,50% |
| | | | Classe di importo: oltre a €50.000,00 | 7,50% | Parametro + 6,00% |
| C323 | TASSO DI INTERESSE POSTICIPATO AD INCASSO | Tasso di interesse posticipato con liquidazione trimestrale ad avvenuto incasso | Classe di importo: fino a €50.000,00 | 7,50% | Parametro + 6,50% |
| | | | Classe di importo: oltre a €50.000,00 | 7,50% | Parametro + 6,00% |
| | INTERESSI DI MORA DOVUTI DAL CLIENTE | Per mancato o ritardato adempimento | | 8,00% | |
| | SPREAD SU ANTICIPAZIONI IN VALUTA DIVERSA DALL'EURO | Rispetto al tasso di riferimento del LIBOR massimo a dodici mesi, per anticipi in dollari usa, franchi svizzeri e sterline inglesi | | 4,00% | |

La liquidazione degli interessi posticipati avviene con cadenza trimestrale. Divisore civile 365/366, 360 per operazioni in divisa estera.

I tassi d'interesse possono essere **determinati in misura fissa**, oppure possono essere **correlati ad un parametro finanziario di pronta consultazione**, maggiorato di uno "spread".

I tassi correlati a parametri finanziari sono indicizzati: ciò significa che i tassi sono oggetto di variazione, in funzione dell'andamento del parametro di riferimento; qualora l'andamento dei mercati finanziari determini, per un determinato periodo temporale, che il parametro di riferimento assuma un valore negativo, ai fini del conteggio degli interessi, allo stesso verrà attribuito un valore pari a zero.

Nel calcolo degli interessi può essere concordato con il cliente uno *stress time*, ossia una maggiorazione alla data di scadenza originaria, espressa in numero di giorni, al fine di assorbire eventuali ritardi nel pagamento dei crediti oggetto di cessione.

Si elencano i parametri utilizzabili in caso di indicizzazione e, a titolo esemplificativo, la relativa media mensile, divisore 365, riferita al mese di dicembre 2022, pubblicata su "Il Sole 24 Ore": Euribor 1 mese: 1,7111%; Euribor 3 mesi 2,075%; Euribor 6 mesi: 2,569%, Euribor 3 mesi div. 360: 1,687%; SOFR 3 mesi al 31.12.2022 4,5874% mora: tasso BCE ex D. Lgs 231/2002, I Semestre 2023: 2,50%.

Gli interessi sono dovuti sull'esposizione complessiva, inclusiva di commissioni e spese.

Gli eventuali interessi di mora dovuti dal Cliente, riportati nella precedente tabella, sono calcolati applicando il tasso degli interessi di mora per le transazioni commerciali ex D. Lgs. n. 231/2002.

² Lo *sconto commerciale* è un metodo di calcolo che consiste nell'applicare il tasso d'interesse annuo sul valore nominale del credito da scontare, tenuto conto del tempo intercorrente dalla data del finanziamento alla data di scadenza del credito stesso.

³ Lo *sconto razionale* è un metodo di calcolo degli interessi che consiste nell'applicare il tasso d'interesse annuo, secondo il regime dell'interesse semplice, sull'ammontare del credito da scontare per il tempo intercorrente tra la data di finanziamento e quella di scadenza del credito stesso.

Le condizioni finanziarie effettivamente praticate anche nel corso del rapporto non potranno, in ogni caso, mai essere superiori al limite stabilito dall'art. 2, comma 4, della Legge 7 marzo 1996 n. 108, e successive modificazioni e integrazioni, dovendosi intendere che, in caso di teorico superamento di detto limite, la misura delle condizioni sarà pari al limite medesimo. Il TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM) previsto dall'art. 2 della Legge usura (L. 108/1996), relativo alle operazioni di Factoring può essere consultato presso la Sede di Aosta Factor S.p.A. e sul sito Internet www.aostafactor.it.

SIMULAZIONE DELL'IMPATTO DELLA FLUTTUAZIONE DEL CAMBIO SULL'AMMONTARE TOTALE DA INCASSARE A SCADENZA

L'importo del corrispettivo anticipato è stato calcolato ipotizzando un controvalore pari a € 100.000,00.

Simulazione di un **deprezzamento del 20%** contro euro della divisa di denominazione del corrispettivo anticipato nel periodo tra l'erogazione e l'incasso:

| Divisa del corrispettivo anticipato | Cambio Divisa/Euro all'erogazione del corrispettivo | Importo del corrispettivo in divisa | Cambio Divisa/Euro all'incasso | Controvalore in Euro all'incasso | Differenza in Euro all'incasso | Controvalore in divisa della differenza in Euro |
|-------------------------------------|---|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|---|
| USD | 1,087 | 108.700 | 1,304 | 83.333 | -16.667 | -21.740 |
| GBP | 0,838 | 83.800 | 1,059 | | | -17.664 |
| CHF | 1,004 | 103.400 | 1,204 | | | -20.080 |

Simulazione di un **apprezzamento del 20%** contro Euro della divisa di denominazione del corrispettivo anticipato nel periodo tra l'erogazione e l'incasso:

| Divisa del corrispettivo anticipato | Cambio Divisa/Euro all'erogazione del corrispettivo | Importo del corrispettivo in divisa | Cambio Divisa/Euro all'incasso | Controvalore in Euro all'incasso | Differenza in Euro all'incasso | Controvalore in divisa della differenza in Euro |
|-------------------------------------|---|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|---|
| USD | 1,087 | 108.700 | 1,304 | 125.000 | 25.000 | -21.740 |
| GBP | 0,838 | 83.800 | 1,059 | | | -17.664 |
| CHF | 1,004 | 103.400 | 1,204 | | | -20.080 |

Cambio rilevato alla data del 25 gennaio 2023. Le simulazioni sono state effettuate in conto capitale. Finanziamenti in altre divise sono da concordare con il Factor.

RECESSO, CHIUSURA RAPPORTO, RECLAMI

Recesso

Il contratto di factoring ha durata indeterminata, salvo diversi accordi tra Aosta Factor S.p.A. ed il Cliente. Ognuna delle parti può recedere dal contratto in qualsiasi momento e per qualsiasi motivo, senza penalità e senza spese di chiusura rapporto, comunicandolo a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o via PEC. **Rimane in ogni caso ferma la validità, l'efficacia e l'opponibilità delle Cessioni, anche di Crediti futuri, già concluse.**

Il Factor può modificare unilateralmente le condizioni contrattuali quando tale facoltà è contrattualmente prevista, approvata specificamente dal Cliente e solo in caso di un giustificato motivo (art. 118 TUB); in tale ipotesi 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

I tempi massimi di chiusura del rapporto sono di **15 (quindici) giorni** dalla data di estinzione dell'esposizione.

Reclami

I reclami, formulati per iscritto, vanno inviati al Responsabile Reclami di Aosta Factor S.p.A. ai seguenti recapiti:

- **posta ordinaria e lettera raccomandata a/r:** Avenue du Conseil de Commis, 25, 11100, Aosta;
- **posta elettronica ordinaria:** ufficioreclami@aostafactor.it;
- **posta elettronica certificata:** aostafactor@legalmail.it;
- **fax:** +39.0165.238992.

Aosta Factor S.p.A. risponde entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo. Sul sito di Aosta Factor S.p.A. è disponibile la "Informativa sulle modalità di trattazione dei reclami", disponibile gratuitamente anche a richiesta da inviare ai recapiti sopraindicati.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria competente può rivolgersi a:

- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF).** Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere al Factor. La Guida pratica "ABF in parole semplici" che riassume le informazioni sull'Arbitro Bancario Finanziario è disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it o sul sito www.aostafactor.it
- **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 potrà ricorrere: i) alla Conciliazione, ii) all'Arbitrato iii) alla mediazione. Nel sito il Cliente potrà trovare gli appositi moduli ed i regolamenti che disciplinano i tre servizi di risoluzione stragiudiziale delle controversie.

Il ricorso all'Ufficio Reclami non priva il Cliente del diritto di investire della controversia, in qualunque momento l'Autorità Giudiziaria oppure, se previsto, un collegio arbitrale.

Ai sensi di legge un preventivo tentativo di "conciliazione" è condizione di procedibilità dell'eventuale domanda giudiziale relativa a controversie in materia di contratti bancari, finanziari ed assicurativi. Per eventuali controversie si può ricorrere, fra l'altro, all'apposito organismo, abilitato alla conciliazione, presso l'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF), avanzando domanda, che seguirà le regole di funzionamento proprie di detto organismo. La domanda può essere in alternativa, depositata presso altro organismo abilitato alla mediazione, iscritto all'apposito Registro presso il Ministero di Giustizia (www.giustizia.it).

LEGENDA

| | |
|--|--|
| Cessione | Il contratto mediante il quale il Cliente trasferisce al Factor i propri crediti esistenti e/o futuri, a fronte del pagamento del corrispettivo. Alla Cessione si applicano la legge n. 52/91 e, ove applicabili, gli artt. 1260 e seguenti del Codice civile. |
| Cliente o Cedente | La persona fisica o giuridica cliente del Factor che cede i crediti, cioè la controparte del contratto di factoring. |
| Commissione | Compensi pattuiti tra il Cliente ed il Factor per le prestazioni rese da quest'ultimo nello svolgimento del contratto di factoring: <ul style="list-style-type: none"> • <u>Commissione pro mese</u>: è la percentuale che viene addebitata mensilmente o sull'ammontare dei crediti ceduti, per tutta la durata dei crediti stessi, o sull'ammontare del corrispettivo anticipato; • <u>Commissione flat</u>: è la percentuale che viene addebitata normalmente all'atto della cessione dei crediti sul loro ammontare; • <u>Commissione di plusfactoring</u>: è la percentuale che viene addebitata sul valore dei crediti ceduti e non pagati alla loro scadenza naturale per tutto il periodo di ritardo nel pagamento. |
| Corrispettivo della cessione di credito | L'importo pari all'ammontare nominale dei crediti, al netto della commissione di factoring e delle somme a qualsiasi titolo trattenute dal Debitore in relazione ad eventuali note di credito emesse dal Cliente, sconti, arrotondamenti, abbuoni di prezzo, deduzioni, compensazioni e quant'altro il Debitore, anche se non autorizzato, trattenga all'atto del pagamento. |
| Credito | I crediti pecuniari sorti o che sorgeranno da contratti stipulati o da stipulare dal Cliente nell'esercizio dell'impresa e quindi le somme che il Cliente ha diritto di ricevere dal Debitore in pagamento di beni o servizi o a titolo diverso. |
| Debitore o Debitore ceduto | La persona fisica o giuridica - italiana o straniera - tenuta ad effettuare al Cliente il pagamento di uno o più crediti. |
| Default | Incapacità finanziaria di un debitore di soddisfare le proprie obbligazioni, classificata secondo le nuove regole introdotte con efficacia dal 1° gennaio 2021 dall'Autorità Bancaria Europea (EBA) e recepite dalla Banca d'Italia. |
| Euribor | Euro Interbank Offered Rate. L'Euribor rappresenta il tasso medio d'interesse con cui un gran numero di istituti bancari europei (le cosiddette "banche di riferimento") effettuano le operazioni interbancarie di scambio di denaro nell'area Euro. |
| SOFR | Secured Overnight Financing Rate. SOFR rappresenta il nuovo tasso di riferimento interbancario per prestiti e derivati denominati in dollari USA in sostituzione (dal 01.01.2022) del precedente tasso di riferimento LIBOR, di cui è cessata la pubblicazione. |
| Factor | Oltre ad Aosta Factor S.p.A., anche la società di factoring o altro istituto di credito estero di cui la stessa si avvale o si avvarrà per l'espletamento dei suoi servizi in ambito internazionale. |
| Factoring Pro Soluto | Il Cedente cede i Crediti al Factor trasferendo tutti i rischi connessi, ivi incluso il rischio di mancato incasso dei Crediti alla scadenza da parte del Debitore. |

| | |
|--|--|
| Giorni valuta | Giorno necessari affinché siano resi realmente disponibili i fondi in una transazione finanziaria o commerciale. |
| Interessi | Corrispettivo periodico dovuto dal Cliente al Factor in ragione del pagamento anticipato del corrispettivo della cessione di credito operata dal Factor: <ul style="list-style-type: none"> • <i>interessi anticipati</i>: conteggiati e liquidati anteriormente alla scadenza del credito. • <i>interessi posticipati</i>: conteggiati e liquidati alla scadenza del periodo di utilizzo del corrispettivo della cessione di credito. |
| Interessi di mora | Interessi dovuti per il mancato o ritardato pagamento di una somma di denaro. |
| Interessi di mora per le transazioni commerciali ex D. Lgs. n. 231/2002 | Interessi semplici di mora su base giornaliera ad un tasso che è pari al tasso di riferimento maggiorato di otto punti percentuali; il "tasso di riferimento" è il tasso di interesse applicato dalla Banca centrale europea alle sue più recenti operazioni di rifinanziamento principali. Il conteggio e la contabilizzazione degli interessi, anche di mora, avvengono secondo quanto previsto dalla normativa tempo per tempo vigente (cfr. art. 120 del Decreto Legislativo 385 del 1993 e Delibera CICR di cui al Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 343 del 3.8.2016 e successive modifiche ed integrazioni). |
| MyFactoring | È un servizio web opzionale offerto da Aosta Factor S.p.A. che agevola la prestazione dei servizi di factoring da parte del Factor e la relativa fruizione da parte dei suoi Clienti e dei Debitori che intrattengono un rapporto contrattuale con il Factor. |
| Notifica della Cessione | La comunicazione al Debitore della intervenuta Cessione del Credito alla Società di Factoring. |
| Pagamento del corrispettivo | Pagamento operato dal Factor al Cliente del corrispettivo della cessione, nella misura dovuta alla data pattuita con il Cliente medesimo. |
| Pagamento anticipato del corrispettivo | Pagamento operato dal Factor al Cliente per quota parte o per intero del corrispettivo della cessione di credito, effettuato su richiesta del Cliente ed a discrezione del Factor prima della data di scadenza o di incasso dei crediti ceduti. |
| Parametro di indicizzazione | Indice di riferimento del mercato monetario al quale viene ancorata la variabilità del tasso contrattuale, sia di interesse, sia di mora. |
| Periodo di riferimento | Anno solare o mobile intercorrente dalla data di stipula del contratto, considerato ai fini dei conteggi delle commissioni e degli altri compensi annui o dei conguagli, ove previsti. |
| Plafond | Il limite quantitativo all'assunzione di rischio da parte del Factor del mancato pagamento del Debitore. |
| Polizza assicurativa | Strumento finanziario volto a proteggere il Cliente dal rischio di insolvenza da parte dei Debitori. |
| RBE | Ricevuta bancaria. Ordine di incasso di crediti disposto dal beneficiario alla propria banca e da quest'ultima trasmesso alla banca del debitore, che provvede all'invio di avviso. |

| | |
|--------------------------|---|
| RD | Rimessa diretta. Pagamento effettuato in modo diretto dal debitore al creditore senza intermediari (es. bonifico bancario, assegno bancario, vaglia postale). |
| Reclamo | Ogni atto con cui un Cliente chiaramente identificabile contesta in forma scritta (ad esempio lettera, fax, e-mail) al Factor un suo comportamento anche omissivo. |
| Rischio di cambio | Rischio di subire perdite per effetto di avverse oscillazioni del cambio valutario. |
| Rischio Paese | Rischio di subire perdite legato all'area geografica di provenienza della controparte contrattuale, che viene assunto nel momento in cui si effettuano operazioni finanziarie in Paesi esteri. |
| SDD | Sepa Direct Debit. Servizio comunitario di addebito diretto in Euro in ambito ai paesi aderenti all'area SEPA (<i>Single Euro Payments Area</i>) a fronte di un mandato rilasciato dal debitore a favore del creditore. |
| Spread | La maggiorazione sul parametro posto alla base della determinazione del tasso. |
| Tasso BCE | Valore indicizzato che le banche sono tenute a pagare quando prendono in prestito del danaro dalla BCE. |
| TEGM | Tasso Effettivo Globale Medio: tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. È utilizzato per il calcolo del Tasso Soglia. |
| TUB | Testo Unico Bancario - Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia. |
| Valuta | Data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi. |
| Valuta estera | Moneta circolante in un Paese estero. |