

## BPER FACTOR S.p.A. FOGLIO INFORMATIVO PER OPERAZIONI DI FACTORING CONFIRMING

Bologna, 16 maggio 2022

### INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

denominazione: **BPER FACTOR S.p.A.**

Gruppo di appartenenza: **Società a socio unico appartenente al Gruppo Bancario BPER Banca S.p.A.**

Sede Legale: Strada Maggiore, 29 - 40125 BOLOGNA

tel. 051 6482111 – 051 267271

fax 051 6182199 – 051 267557

sito internet <https://www.bperfactor.it/>

Posta elettronica: [bperfactor@bperfactor.it](mailto:bperfactor@bperfactor.it)

Società iscritta all'Albo degli Intermediari Finanziari al n. 9: art. 106 D. Lgs. 385/93

REA 0366365 Reg. Imprese e Cod. Fisc. 02231420361 – Società appartenente al Gruppo IVA BPER Banca

P.IVA 03830780361

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di **BPER Banca S.p.A.**

Cap. Soc. € **54.590.910** i.v.

Offerta fuori sede, dati del **SOGGETTO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE.**

Qualifica: _____;
Ragione sociale: _____;
Estremi dell'iscrizione all'albo: _____;
Indirizzo sede legale: _____;
C.F.: _____;
P. IVA: _____;
Recapiti: _____; fax _____; mail: _____

Qualifica: _____;
Ragione sociale: _____;
Estremi dell'iscrizione all'albo: _____;
Indirizzo sede legale: _____;
C.F.: _____;
P. IVA: _____;
Recapiti: _____; fax _____; mail: _____

### Che cos'è il Confirming

Il Confirming è un rapporto con il quale si ottimizza la gestione dei crediti commerciali tra un soggetto Acquirente (in prosieguo il Cliente) di beni o servizi ed i propri fornitori. Con il contratto di confirming la società di factoring fornisce ad un Cliente – e in quanto tale soggetto obbligato, in forza di specifici contratti di fornitura, al pagamento a favore di propri Fornitori – servizi di carattere amministrativo e finanziario. In particolare, la società di factoring, previa stipula di tale contratto con il Cliente, procede a gestire, amministrare e pagare, a scadenza in nome e per conto del Cliente, ai Fornitori, i crediti preventivamente accettati dal Cliente.

Nell'ambito dell'intervento di Confirming:

- Il Cliente può chiedere alla società di factoring una dilazione di carattere oneroso nel pagamento dei crediti da quest'ultima eseguito ai Fornitori;
- i Fornitori possono procedere alla cessione pro-soluto dei crediti alla società di factoring.

Dal punto di vista operativo l'intervento di Confirming avviene tramite piattaforma informatica – WIP® - in cui il Cliente immette le fatture dei propri Fornitori in ordine alle quali dà mandato di pagamento alla società di factoring. Il Factor, alla scadenza indicata dal Cliente, provvede al pagamento del Fornitore in nome e per conto del Cliente procedendo ad incassare la provvista che il Cliente avrà già messo a disposizione del factor.

A propria volta i Fornitori visualizzano le fatture sulla piattaforma WIP® e possono chiedere alla società di factoring di procedere alla cessione pro-soluto dei relativi crediti.

### Che Cos'è il Factoring

Il factoring è un contratto con il quale la società di factoring acquista e/o gestisce i crediti, generalmente 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 ad insolvenza dei debitori.

Fra i servizi, finanziari e non, che costituiscono il factoring si annovera anche la valutazione dell'affidabilità della clientela.

**Dilazione nei pagamenti**

Concessione al Cliente di una dilazione, a titolo oneroso, nei pagamenti rispetto alle scadenze riportate in fattura e pagate alla scadenza dalla società di factoring e/o per crediti ceduti dai Fornitori del Cliente alla società di factoring.

L'acquisto dei crediti del Fornitore è comunicato al Cliente.

La società di factoring procede all'addebito al Cliente sia degli interessi che della sorte capitale dilazionata.

**Rischi a carico del Cliente**

Il Cliente con la sottoscrizione del contratto di confirming e attraverso il caricamento delle fatture sulla piattaforma WIP® riconosce incondizionatamente il proprio debito e conferisce alla società di factoring mandato irrevocabile di pagamento alla scadenza. Il Cliente garantisce l'esistenza dei crediti ed assume le obbligazioni previste in contratto e non può opporre alla società di factoring riserve sui crediti preventivamente accettati.

In relazione alle fatture caricate sulla piattaforma WIP® le eventuali eccezioni del Cliente potranno avere ad oggetto fatture/crediti: (i) non ancora ceduti dal Fornitore alla società di factoring; (ii) non ancora pagati dalla società di factoring al Fornitore in forza del mandato conferito.

Tra i principali rischi vanno evidenziati, altresì:

- le possibili variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche come contrattualmente convenuto;
- l'eventuale incremento del tasso di interesse in relazione all'andamento del parametro di riferimento nel caso di operazione sia regolata a tassi variabili (legati a parametri di indicizzazione);
- l'impossibilità di beneficiare di eventuali variazioni dei tassi al ribasso qualora l'operazione sia legata a un tasso fisso o qualora in contratto sia previsto un minimo fisso (c.d. floor).

**Rischi a carico del Fornitore**

I rischi a carico del Fornitore si diversificano a seconda che via sia, o meno, la cessione del credito.

**Nel caso di cessione del credito**, il Fornitore garantisce l'esistenza e la bontà dei crediti ceduti ed assume le obbligazioni previste dal contratto. L'eventuale inadempimento di tali obbligazioni comporta, in via di principio, il venir meno della garanzia di solvenza sui crediti prestata dalla società di factoring e legittima quest'ultima a richiedere l'immediata restituzione delle somme anticipate quale corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati. Il rischio di revocatoria degli incassi dei debitori è a carico del Fornitore. Il Fornitore deve osservare attentamente gli obblighi previsti dal contratto di *factoring*. Se non si verificano queste condizioni, il Fornitore perde il diritto al pro soluto.

Nelle è a carico del Cedente il c.d. "rischio cambio", cioè i rischi di oscillazione del cambio valutario.

Tra i principali rischi vanno evidenziati, altresì:

- le possibili variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche come contrattualmente convenuto;
- l'eventuale incremento del tasso di interesse in relazione all'andamento del parametro di riferimento nel caso di operazione sia regolata a tassi variabili (legati a parametri di indicizzazione);
- l'impossibilità di beneficiare di eventuali variazioni dei tassi al ribasso qualora l'operazione sia legata a un tasso fisso o qualora in contratto sia previsto un minimo fisso (c.d. floor).

**In assenza della cessione del credito**, il Cliente ha la facoltà di revocare il mandato per il pagamento delle fatture immesse nella piattaforma WIP® che non sono state oggetto di cessione e che non sono scadute alla data della richiesta di revoca. Tali fatture non saranno anticipabili al Fornitore da parte della società di factoring né potranno essere pagate da quest'ultima in esecuzione del mandato.

**CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI****- CONDIZIONI APPLICABILI A TUTTE LE LINEE DI INTERVENTO****Spese**

Descrizione spesa	Valore in Euro
Istruttoria pratica cedente	€ 1.500,00 per istruttoria
Istruttoria rinnovo pratica cedente	€ 1.500,00 per istruttoria
Istruttoria pratica debitore italiano	€ 250,00 per istruttoria
Istruttoria rinnovo pratica debitore italiano	€ 250,00 per istruttoria
Istruttoria pratica debitore europeo	€ 250,00 per istruttoria
Istruttoria rinnovo pratica debitore europeo	€ 250,00 per istruttoria
Istruttoria pratica debitore extraeuropeo	€ 400,00 per istruttoria
Istruttoria rinnovo pratica debitore extraeuropeo	€ 400,00 per istruttoria
Spese valutazione fattibilità intervento	€ 1.500,00 per ogni istruttoria/rinnovo
Spese apertura anagrafica debitore Italia	€ 15,00 per valutazione
Spese apertura anagrafica debitore Estero	€ 15,00 per valutazione

Spese allineamento SDD	€ 25,00 per ogni SDD
Spese per invio documentazione alla clientela, anche a mezzo fax	€ 2,50 per ogni pagina
Canone Home Factoring	€ 200,00 annue
Spese per riproduzione e duplicati di documenti contabili	€ 120,00 per ogni copia
Spese per certificazione a Società di revisione od a terzi	€ 150,00 per ogni richiesta
Spese per gestione legale	€ 500,00 per ogni diffida debitore (oltre ai costi e parcelle professionali)
Spese per gestione del Servizio Legale del Factor - forfait	€ 10.000,00 per ogni debitore (oltre ai costi e parcelle professionali)
Concorso spese legali denuncia insolvenza	€ 100,00 per singola denuncia
Recupero forfettario spese postali	€ 230,00 annue
Recupero spese per invio comunicazioni periodiche cartacee	€ 3,50 per ogni invio
Spese per notifica a mezzo posta	addebito spesa sostenuta
Spese per notifica a mezzo Ufficiale Giudiziario	addebito spesa sostenuta
Oltre postali, bancarie per bolli ed eventuali reclamateci	addebito spesa sostenuta
Recupero spese per invio comunicazioni periodiche on line/elettroniche	€ 0,00 per ogni invio

### Ulteriori costi applicati al Cliente e al Fornitore

- rimborso degli oneri sostenuti per spese bancarie, postali, di esazione tramite terzi, spese di protesto, l'imposta di registro ed onorari notarili su cessioni di credito stipulate per atto pubblico o scrittura privata autenticata
- rimborso spese sostenute dal Factor per personalizzazioni informatiche su specifiche richieste del Cliente
- l'assolvimento dell'imposta di bollo ai sensi delle tariffe di legge vigenti, su effetti, documenti anche contabili ecc.
- IVA se dovuta.

### Interessi di mora

Nelle ipotesi in cui il Factor abbia titolo di richiedere gli interessi di mora al Cliente al ricorrere delle ipotesi contrattuali e/o di legge, tali interessi troveranno applicazione dal giorno in cui si è verificato l'inadempimento e sino al totale pagamento di quanto dovuto, al tasso in appresso specificato

Interessi di mora	Tasso fisso:	Tasso di interesse nominale annuo 6,25% (seivirgolaventicinquepercento)
	Tasso indicizzato:	Media dell'Euribor a 3 mesi, rilevabile da "Il Sole 24 Ore" o da altre fonti di informative finanziarie maggiorata di uno spread di 625 bps con addebito posticipato. Al valore del parametro di riferimento viene attribuita una soglia minima del 0,00%
	Tasso D.lgs 231/2002:	BCE + 8 punti Il tasso BCE di riferimento per il I semestre 2018 è pari allo 0,00%.
Interessi legali di mora	Tasso art. 4 comma 2°, D.Lgs. 198/2021:	BCE + 10 punti. Il tasso BCE di riferimento per il I semestre 2018 è pari allo 0,00%.

### - CONDIZIONI SPECIFICHE PER INTERVENTI CONFIRMING

#### Condizioni Economiche Massime Applicabili al Cliente

Qualora Factor e Cliente concordino un tasso di interesse variabile associato a un indice di riferimento quotato sul mercato, tale tasso di interesse sarà calcolato come somma algebrica dell'indice di riferimento pro-tempore vigente e lo spread concordato, fermi gli effetti dell'eventuale floor.

#### Operazioni in Euro

Laddove sia previsto il tasso di riferimento Euribor360, o di suo sostituto, la quotazione dell'indice di riferimento sarà quella pubblicata sul Sole 24 Ore e altre fonti di informazioni finanziarie quali ad es. Reuters, Bloomberg, etc...

<i>Tasso di interesse di dilazione:</i>	Tasso fisso posticipato:	6,25% con liquidazione periodica posticipata (mensile, trimestrale,semestrale,annuale). Il tasso effettivo su base annua è pari al: 6,25%
	Tasso indicizzato posticipato (senza floor):	Spread di 650 bps su anticipazioni in valuta euro rispetto al tasso di riferimento Euribor (1 mese, 3 mesi, 6 mesi) periodicità della liquidazione: mensile, trimestrale, semestrale, annuale. In presenza di tassi parametrati gli interessi saranno oggetto di variazione periodica in aumento o in diminuzione (indicizzazione) in funzione del parametro di riferimento.

		Il valore annuo del tasso risulterà dall'andamento del parametro nel periodo di riferimento. Attualmente utilizzando l'ultimo valore del parametro di riferimento (Euribor 3 mesi) al 09/02/2022, pari a -0,528%, il tasso annuo è pari al 5,972%.
	Tasso indicizzato posticipato (con floor):	Spread di 625 bps su anticipazioni in valuta euro rispetto al tasso di riferimento Euribor (1 mese, 3 mesi, 6 mesi) periodicità della liquidazione: mensile, trimestrale, semestrale, annuale. In presenza di tassi parametrati gli interessi saranno oggetto di variazione periodica in aumento o in diminuzione (indicizzazione) in funzione del parametro di riferimento. Tasso floor: al valore del parametro di riferimento viene attribuita una soglia minima del 0,00%. Il valore annuo del tasso utilizzando l'ultimo valore del parametro di riferimento (Euribor 3 mesi) al 09/02/2022, pari a -0,528%, e del valore della soglia minima (floor), è pari al 6,25%.

Calcolo degli interessi eseguito con divisore 36500/36600	Anno civile.
---	--------------

### Operazioni in Valuta Estera

Laddove sia previsto il parametro di riferimento Libor360, o di suo sostituto (ad es. SOFR, SONIA, TONAR, SARON etc.), la quotazione dell'indice di riferimento sarà quella pubblicata sul Sole 24 Ore e altre fonti di informazioni finanziarie quali ad es. Reuters, Bloomberg, etc...

Tasso di interesse di dilazione:	Tasso fisso posticipato:	6,25% con liquidazione periodica (liquidazione con periodicità mensile, trimestrale, semestrale, annuale). Il tasso effettivo su base annua è pari a: 6,25%
	Tasso indicizzato posticipato: (senza floor)	Ad es. Libor; Sofr; Sonia; Tonar e Saron (1 mese, 3 mesi, 6 mesi e 12 mesi), rilevato per la valuta di competenza il 1° giorno del mese da "Il Sole 24 Ore" o da altre fonti di informazione finanziarie, aumentato di uno spread dei 390 bps con addebito posticipato e liquidazione mensile, trimestrale, semestrale, annuale. Il valore annuo del tasso risulterà dall'andamento del parametro nel periodo di riferimento. Attualmente utilizzando l'ultimo valore del parametro di riferimento (Libor USD 12 mesi) al 10/02/2022, pari a 1,12457% il tasso annuo è pari a 5,025%.
	Tasso indicizzato posticipato: (con floor)	Ad es. Libor; Sofr; Sonia; Tonar e Saron (1 mese, 3 mesi, 6 mesi e 12 mesi), rilevato per la valuta di competenza il 1° giorno del mese da "Il Sole 24 Ore" o da altre fonti di informazione finanziarie, aumentato di uno spread dei 390 bps con addebito posticipato e liquidazione mensile, trimestrale, semestrale, annuale. Il valore annuo del tasso risulterà dall'andamento del parametro nel periodo di riferimento. Attualmente utilizzando l'ultimo valore del parametro di riferimento (Libor USD 12 mesi) al 10/02/2022, pari a 1,12457% e del valore della soglia minima (floor) è pari a 5,025%.

Calcolo degli interessi eseguito con divisore 36500/36600	Anno civile.
---	--------------

Liquidazione:	Liquidazione periodica (mensile, trimestrale, semestrale, annuale) in via posticipata.
---------------	--

Il tasso di dilazione, sia per interventi in euro che in valuta estera, avrà decorrenza dalla data di scadenza della fattura fino alla nuova scadenza dilazionata, ovvero fino alla data di effettivo pagamento nel caso di pagamento anticipato rispetto alla scadenza dilazionata da addebitarsi con la periodicità convenuta.

Il tasso massimo applicabile può essere riferito sia agli interventi di dilazione accordata al Cliente sia agli interventi senza dilazione nel caso di ritardato pagamento, fermo il Tasso di mora.

**II TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge usura (L. 108/1996), relativo alle operazioni di factoring, può essere consultato nell'apposito avviso, visionabile nei locali aperti al pubblico e sul sito internet <http://bperfactor.it/it/trasparenza> della società di factoring.

### Commissioni

Commissioni di dilazione	3,75%(trevirgolasettantacinquepercento), da percepire "una tantum", in via anticipata, sull'ammontare dei crediti oggetto di conferimento di mandato al Factor e/o acquisiti in cessione dal Factor, ed oggetto di dilazione.
--------------------------	---

Commissioni in assenza dilazione (impegno di pagamento a scadenza)	2,00%(dueper cento), da percepire "una tantum", in via anticipata, sull'ammontare dei crediti acquisiti in cessione dal Factor e/o oggetto di conferimento di mandato al Factor, con un importo minimo di euro 1.000,00 mensile
Commissioni di plusfactoring su crediti in essere nel caso di dilazione	1,00%(unoper cento), da percepire per mese o frazione di mese sull'ammontare dei crediti ancora in essere sulle evidenze del Factor decorsi 30 giorni rispetto alla data di dilazione dei crediti stessi
Commissioni di plusfactoring su crediti in essere in assenza di dilazione	1,00%(unoper cento), da percepire per mese o frazione di mese sull'ammontare dei crediti ancora in essere sulle evidenze del Factor decorsi 30 giorni rispetto alla scadenza riportata in fattura e sino al pagamento degli stessi
Commissioni su mandati conferiti	1,5% (unovirgolacinquantaper cento) sul valore dei crediti oggetto di conferimento di mandato al Factor con un minimo di euro 1.000,00 ed un massimo di euro 20.000,00 mensili
Commissioni di gestione	0,30%(zerovirgolatrentaper cento), per mese o frazione di mese sull'ammontare dei crediti oggetto di conferimento di mandato al Factor e/o acquisiti in cessione dal Factor, ed in essere sulle evidenze del Factor. Costi applicati mensilmente.
Commissione di revoca del mandato	2,00% (dueper cento) flat da applicarsi sul valore dei crediti per i quali è stata richiesta dal Cliente la revoca del mandato conferito al Factor.

**Ulteriori spese**

Istruttoria pratica	€ 1.500,00 per istruttoria
Istruttoria rinnovo pratica	€ 1.500,00 per istruttoria
Spese di tenuta conto	€ 250,00 per ogni liquidazione
Spese "handling"	€ 13,00 per ciascun documento rappresentativo dei crediti ceduti (fatture)
Spese "handling"	€ 75,00 per ogni distinta
Spese "handling"	€ 75,00 per presentazione
Spese per proroghe di scadenza effetti, richiamo effetti e documenti, e/o altri mezzi di incasso sia cartacei sia elettronici (Riba, SDD)	€ 25,00 per ogni SDD e/o effetto, ogni proroga, ogni richiamo, ogni insoluto o ogni richiesta esito oltre € 10,00 per presentazione/ distinta
Spese per incasso sia cartacei che elettronici	€ 15,00 per ogni SDD/RIBA e/o cartacei oltre € 15,00 per presentazione/ distinta
Spese per richieste d'esito a fronte di effetti, documenti	€ 25,00 per ogni richiesta
Spese per bonifico	€ 25,00 per ogni disposizione di bonifico

**Valute applicate**

Descrizione voce	Tipologia pagamento	Giorni
Valute applicate alle fatture emesse dal Factor <sup>(1)</sup>	Assegni, bonifici, SDD	10 giorni lavorativi
Valute applicate alle erogazioni	Assegni	10 giorni lavorativi
	Bonifici	10 giorni lavorativi
Valute applicate su incassi	Assegni su piazza	10 giorni lavorativi
	Assegni fuori piazza	10 giorni lavorativi
	Assegni circolari	10 giorni lavorativi
	Bonifici	10 giorni lavorativi
	Accrediti SBF di effetti e/o altri mezzi d'incasso sia cartacei sia elettronici su piazza	12 giorni fissi se su piazza
		20 giorni fissi se fuori piazza

	Accreditati SBF di effetti e/o altri mezzi d'incasso sia cartacei sia elettronici fuori piazza	
--	--	--

(1) Le fatture emesse dal Factor avranno i medesimi giorni valuta applicati ai bonifici.

**L'applicazione degli oneri economici avverrà nei limiti del c.d. tasso soglia rilevato ai fini usura.**

- **CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI AL FORNITORE Interessi applicati nel caso di anticipazioni del corrispettivo**
- **Qualora Factor e Fornitore concordino un tasso di interesse variabile associato a un indice di riferimento quotato sul mercato, tale tasso di interesse sarà calcolato come somma algebrica dell'indice di riferimento pro-tempore vigente e lo spread concordato, fermi gli effetti dell'eventuale floor.**

**Operazioni in Euro**

Laddove sia previsto il tasso di riferimento Euribor360 o di suo sostituto, la quotazione dell'indice di riferimento sarà quella pubblicata sul Sole 24 Ore e altre fonti di informazioni finanziarie quali ad es. Reuters, Bloomberg, etc..,

<i>Tasso massimo applicabile</i>	Tasso fisso posticipato:	6,25% con liquidazione periodica posticipata (mensile, trimestrale, semestrale, annuale). Il tasso effettivo su base annua è pari al: 6,25%
	Tasso fisso anticipato:	6,25% in caso di addebito anticipato con le modalità in uso per lo sconto commerciale o razionale concordate con il Fornitore.
	Tasso indicizzato posticipato (senza floor):	Spread di 650 bps su anticipazioni in valuta euro rispetto al tasso di riferimento Euribor (1 mese, 3 mesi, 6 mesi) periodicità della liquidazione: mensile, trimestrale, semestrale, annuale. In presenza di tassi parametrati gli interessi saranno oggetto di variazione periodica in aumento o in diminuzione (indicizzazione) in funzione del parametro di riferimento. Il valore annuo del tasso risulterà dall'andamento del parametro nel periodo di riferimento. Attualmente utilizzando l'ultimo valore del parametro di riferimento (Euribor 3 mesi) al 09/02/2022, pari a -0,528%, il tasso annuo è pari al 5,972%.
	Tasso indicizzato posticipato (con floor):	Spread di 625 bps su anticipazioni in valuta euro rispetto al tasso di riferimento Euribor (1 mese, 3 mesi, 6 mesi) periodicità della liquidazione: mensile, trimestrale, semestrale, annuale. In presenza di tassi parametrati gli interessi saranno oggetto di variazione periodica in aumento o in diminuzione (indicizzazione) in funzione del parametro di riferimento. Tasso floor: al valore del parametro di riferimento viene attribuita una soglia minima del 0,00%. Il valore annuo del tasso utilizzando l'ultimo valore del parametro di riferimento (Euribor 3 mesi) al 09/02/2022, pari a -0,528%, il tasso annuo è pari al 5,972% e del valore della soglia minima (floor), è pari al 6,25%.

Tasso indicizzato anticipato (senza floor):	Spread di 650 bps su anticipazioni in valuta euro rispetto al tasso di riferimento Euribor (1 mese, 3 mesi, 6 mesi) con addebito anticipato con le modalità in uso per lo sconto commerciale o razionale concordate con il Fornitore. In presenza di tassi parametrati gli interessi saranno oggetto di variazione periodica in aumento o in diminuzione (indicizzazione) in funzione del parametro di riferimento. Il valore annuo del tasso risulterà dall'andamento del parametro nel periodo di riferimento. Attualmente utilizzando l'ultimo valore del parametro di riferimento (Euribor 3 mesi) al 09/02/2022, pari a -0,528%, il tasso annuo è pari al 5,972%.
Tasso indicizzato anticipato (con floor):	Spread di 625 bps su anticipazioni in valuta euro rispetto al tasso di riferimento Euribor (1 mese, 3 mesi, 6 mesi) con addebito anticipato con le modalità in uso per lo sconto commerciale o razionale concordate con il Fornitore. In presenza di tassi parametrati gli interessi saranno oggetto di variazione periodica in aumento o in diminuzione (indicizzazione) in funzione del parametro di riferimento. Tasso floor: al valore del parametro di riferimento viene attribuita una soglia minima del 0,00%. Il valore annuo del tasso utilizzando l'ultimo valore del parametro di riferimento (Euribor 3 mesi) al 09/02/2022, pari a -0,528%, il tasso annuo è pari al 5,972% e del valore della soglia minima (floor), è pari al 6,25%.
Tasso indicizzato (con Prime Rate BPER Factor S.p.A.)	PRIME RATE ("Tasso di rifinanziamento Marginale" della Banca Centrale Europea maggiorato di 2,75%) aumentato di uno spread di 325 bps con addebito posticipato e liquidazione mensile, trimestrale, semestrale, annuale. Attualmente sulla base del parametro indicato rilevato alla data del dicembre 2016, pari a 0,00, il tasso nominale annuo risulta pari a 6%.

Calcolo degli interessi eseguito con divisore 36500/36600	Anno civile.
---	--------------

**II TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge usura (L. 108/1996), relativo alle operazioni di factoring, può essere consultato nell'apposito avviso, visionabile nei locali aperti al pubblico e sul sito internet <http://bperfactor.it/it/trasparenza> della società di factoring.

#### Operazioni in Valuta Estera

Laddove sia previsto il parametro di riferimento Libor360, o di suo sostituto (ad es. SOFR, SONIA, TONAR SARON etc.), la quotazione dell'indice di riferimento sarà quella pubblicata sul Sole 24 Ore e altre fonti di informazioni finanziarie quali ad es. Reuters, Bloomberg etc..

Tasso massimo applicabile	Tasso fisso posticipato:	6,25% con liquidazione periodica (liquidazione con periodicità mensile, trimestrale, semestrale, annuale). Il tasso effettivo su base annua è pari a: 6,25%
	Tasso fisso anticipato:	6,25% in caso di addebito anticipato con le modalità in uso per lo sconto commerciale o razionale concordate con il Fornitore.
	Tasso indicizzato posticipato (senza floor):	Ad es. Libor; Sofr; Sonia; Tonar e Saron (1 mese, 3 mesi, 6 mesi e 12 mesi), rilevato per la valuta di competenza il 1° giorno del mese da "Il Sole 24 Ore" o da altre fonti di informative finanziarie, aumentato di uno spread dei 390 bps con addebito posticipato e liquidazione mensile, trimestrale, annuale. Il valore annuo del tasso risulterà dall'andamento del parametro nel periodo di riferimento. Attualmente utilizzando l'ultimo valore del parametro di riferimento (Libor USD 12 mesi) al 10/02/2022, pari a 1,12457% il tasso annuo è pari a 5,025%.
	Tasso indicizzato posticipato (con floor):	Ad es. Libor; Sofr; Sonia; Tonar e Saron (1 mese, 3 mesi, 6 mesi e 12 mesi), rilevato per la valuta di competenza il 1° giorno del mese da "Il Sole 24 Ore", aumentato di uno spread dei 390 b.p.s. con addebito posticipato e liquidazione mensile, trimestrale, semestrale, annuale. Tasso floor: al valore del parametro di riferimento viene attribuita una soglia minima del 0,00%. Il valore annuo del tasso risulterà dall'andamento del parametro nel periodo di riferimento. Attualmente utilizzando l'ultimo valore del parametro di riferimento (Libor USD 12 mesi) al 10/02/2022, pari a 1,12457% e del valore della soglia minima (floor), il tasso annuo è pari a 5,025%.

Tasso massimo applicabile	Tasso indicizzato anticipato (senza floor):	Ad es. Libor; Sofr; Sonia; Tonar e Saron (1 mese, 3 mesi, 6 mesi e 12 mesi), rilevato per la valuta di competenza il 1° giorno del mese da "Il Sole 24 Ore" o da altre fonti di informative finanziarie", aumentato di uno spread dei 390 b.p.s. in caso di addebito anticipato con le modalità in uso per lo sconto commerciale o razionale concordate con il Fornitore. Il valore annuo del tasso risulterà dall'andamento del parametro nel periodo di riferimento. Attualmente utilizzando l'ultimo valore del parametro di riferimento (Libor USD 12 mesi) al 10/02/2022, pari a 1,12457% il tasso annuo è pari a 5,025%.
---------------------------	---	--

Tasso indicizzato anticipato (con floor):	Ad es. Libor; Sofr; Sonia; Tonar e Saron (1 mese, 3 mesi, 6 mesi e 12 mesi), rilevato per la valuta di competenza il 1° giorno del mese da "Il Sole 24 Ore" o da altre fonti di informative finanziarie, aumentato di uno spread dei 390 b.p.s. in caso di addebito anticipato con le modalità in uso per lo sconto commerciale o razionale concordate con il Fornitore. Tasso floor: al valore del parametro di riferimento viene attribuita una soglia minima del 0,00%. Il valore annuo del tasso risulterà dall'andamento del parametro nel periodo di riferimento. Attualmente utilizzando l'ultimo valore del parametro di riferimento (Libor USD 12 mesi) al 10/02/2022, pari a 1,12457% il tasso annuo è pari a 5,025% e del valore della soglia minima (floor), il tasso annuo è pari a 5,025%.
---	---

Calcolo degli interessi eseguito con divisore 36500/36600	Anno civile.
---	--------------

**Commissioni**

	<i>VOCI</i>	<i>Costi Applicati per ogni cessione</i>	<i>Costi Applicati Mensilmente</i>
Commissioni	Commissioni di factoring pro solvendo	2,00% flat Da percepire sull'ammontare dei crediti ceduti	1,00% mensile Da percepire sull'ammontare dei crediti ceduti per mese o frazione di mese
	Commissioni con assunzione del rischio di insolvenza dei debitori ceduti (pro soluto)	3,75 % flat Da percepire sull'ammontare dei crediti ceduti	1,50% mensile Da percepire sull'ammontare dei crediti ceduti per mese o frazione di mese
	Commissioni di plusfactoring su crediti scaduti / in essere <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pro solvendo</li> <li>• Pro soluto</li> </ul> Da percepire in aggiunta alla commissione base sui crediti scaduti/in essere sulle evidenze del Factor, per ogni mese o frazione di mese		0,50% 1,00%
	Commissioni pro-mese <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pro solvendo</li> <li>• Pro soluto</li> </ul> Da percepire sui crediti in essere sulle evidenze del Factor per mese o frazione di mese di chiusura al lordo incassi e note di credito		0,50% 1,00%
	Commissioni per il rilascio di Fideiussioni	2,00% per anno o frazione d'anno	
	Commissione di gestione	0,30% per mese o frazione di mese	
	Commissione di retrocessione <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pro solvendo</li> <li>• Pro soluto</li> </ul>	2,00% flat da applicarsi sul valore dei crediti per i quali è stata richiesta dal cedente la retrocessione e/o in caso di chiusura anticipata del rapporto da parte del medesimo cedente.	

Commissione all inclusive (all-in) Pro soluto	6,50% (seivirgolacinquantapercento) flat da applicarsi in via anticipata sull'ammontare dei crediti ceduti
--	--

**Ulteriori spese**

Spese di tenuta conto	€ 250,00 per ogni liquidazione
Spese "handling"	€ 13,00 per ciascun documento rappresentativo dei crediti ceduti (fatture)
Spese "handling"	€ 75,00 per ogni distinta
Spese "handling"	€ 75,00 per presentazione
Spese per proroghe di scadenza effetti, richiamo effetti e documenti, e/o altri mezzi di incasso sia cartacei sia elettronici (Riba, SDD)	€ 25,00 per ogni SDD e/o effetto, ogni proroga, ogni richiamo, ogni insoluto o ogni richiesta esito oltre € 10,00 per presentazione/ distinta
Spese per incasso sia cartacei che elettronici	€ 15,00 per ogni SDD/RIBA e/o cartacei oltre € 15,00 per presentazione/ distinta
Spese per richieste d'esito a fronte di effetti, documenti	€ 25,00 per ogni richiesta
Spese per bonifico	€ 25,00 per ogni disposizione di bonifico

**Valute applicate**

Descrizione voce	Tipologia pagamento	Giorni
Valute applicate alle fatture emesse dal Factor <sup>(1)</sup>	Assegni, bonifici, SDD	10 giorni lavorativi
Valute applicate alle erogazioni	Assegni Bonifici	10 giorni lavorativi 10 giorni lavorativi
Valute applicate su incassi	Assegni su piazza Assegni fuori piazza  Assegni circolari  Bonifici  Accrediti SBF di effetti e/o altri mezzi d'incasso sia cartacei sia elettronici su piazza  Accrediti SBF di effetti e/o altri mezzi d'incasso sia cartacei sia elettronici fuori piazza	10 giorni lavorativi 10 giorni lavorativi  10 giorni lavorativi  10 giorni lavorativi  12 giorni fissi se su piazza  20 giorni fissi se fuori piazza
Giorni valuta sconto	Giorni valuta aggiuntivi alla scadenza, naturale o convenzionale, dei crediti ceduti	30 giorni lavorativi

**(1)** Le fatture emesse dal Factor avranno i medesimi giorni valuta applicati ai bonifici.

**L'applicazione degli oneri economici avverrà nei limiti del c.d. tasso soglia rilevato ai fini usura.**

**Rischio Cambio: riferibile sia al Cliente che al Fornitore**

Per le anticipazioni espresse in divisa diversa dall'euro, il Cliente può essere soggetto al rischio di cambio che comporta il rischio di subire perdite per effetto delle variazioni dei corsi delle divise estere.

**Simulazione per i casi di Finanziamento in valuta diversa dall'Euro**

Simulazione di un deprezzamento del 20% contro euro della divisa di denominazione del finanziamento nel periodo tra l'accensione e l'estinzione del finanziamento stesso.

Divisa Finanziamento	Cambio Divisa/Euro all'accensione	Importo del finanziamento in Euro	Importo del finanziamento in divisa/accensione	Cambio Divisa/Euro all'estinzione	Controvalore in Euro all'estinzione	Differenza in Euro all'estinzione	Controvalore in divisa della differenza in Euro
USD	1,1782	100.000	117.820	1,414	83.333	-16.667	-23.564
GBP	0,85503	100.000	85.503	1,026			-17.101
CHF	1,1090	100.000	110.900	1,331			-22.180

Simulazione di un apprezzamento del 20% contro euro della divisa di denominazione del finanziamento nel periodo tra l'accensione e l'estinzione del finanziamento stesso.

Divisa Finanziamento	Cambio Divisa/Euro all'accensione	Importo del finanziamento in Euro	Importo del finanziamento in divisa/accensione	Cambio Divisa/Euro all'estinzione	Controvalore in Euro all'estinzione	Differenza in Euro all'estinzione	Controvalore in divisa della differenza in Euro
USD	1,1782	100.000	117.820	0,943	125.000	25.000	23.564
GBP	0,8550	100.000	85.503	0,684			17.101
CHF	1,1090	100.000	110.900	0,887			22.180

**Il Cambio è rilevato al 26 marzo 2021.**

**Le simulazioni sono effettuate in conto capitale.**

**Finanziamenti in altre valute sono da concordare con il Factor. Per ulteriori informazioni rivolgersi alle Filiali.**

**RECESSO, CHIUSURA RAPPORTO E RECLAMI**
**Recesso e norme sulla trasparenza del rapporto**

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

Ai sensi dell'art. 118 del D.Lgs. 385 del 1° settembre 1993 (Testo Unico Bancario - TUB), la Società di factoring, quando previsto dal contratto e qualora sussista un giustificato motivo, potrà modificare unilateralmente le condizioni contrattuali (tassi, compensi e altre condizioni contrattuali). Tali modifiche dovranno essere comunicate nei modi previsti dalla legge e con un preavviso minimo di due mesi. Le modifiche si intenderanno approvate ove il Cliente non receda, senza spese, dal contratto entro la data di applicazione delle modifiche stesse. In tal caso, in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente avrà diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente applicate.

Le comunicazioni periodiche di cui all'art. 119 del T.U.B. verranno effettuate, nei tempi previsti dalla legge e comunque almeno una volta all'anno, all'indirizzo scelto dal Cliente.

**Tempi massimi di chiusura del rapporto**

15 giorni.

**Reclami**

Il cliente può inviare reclami direttamente all'Ufficio Reclami di BPER Factor S.p.A. , mediante lettera raccomandata A/R al seguente indirizzo: Ufficio Reclami Strada Maggiore, 29, 40125 Bologna (Bo), o per via telematica al seguente indirizzo PEC: [ufficio.reclami@emilro.legalmail.it](mailto:ufficio.reclami@emilro.legalmail.it) o al seguente indirizzo e-mail: [bperfactor@bperfactor.it](mailto:bperfactor@bperfactor.it) . BPER Factor S.p.A. è tenuta a dare risposta al reclamo, in conformità a quanto richiesto dalla normativa sulla trasparenza, entro 60 giorni (per i reclami aventi ad oggetto la prestazione di servizi di factoring) o entro 15 giorni (per i reclami in materia di privacy) dalla ricezione del medesimo e ad indicare, in caso di accoglimento, i tempi previsti per l'adempimento.

Il cliente rimasto insoddisfatto o il cui reclamo non avesse avuto esito nel termine di 60 giorni dalla sua ricezione da parte di BPER Factor S.p.A. , può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (sede competente "Segreteria tecnica del Collegio"), il Cliente può fare riferimento all'apposita guida pubblicata sul

sito del Factor <http://bperfactor.it/trasparenza> , nella sezione Trasparenza o consultare direttamente il sito dell'ABF: <http://www.arbitrobancariofinanziario.it/>.

Il ricorso ha ad oggetto la stessa contestazione del reclamo ed è sottoscritto dal cliente. Il ricorso può essere presentato, per conto del cliente, da un'associazione di categoria alla quale il cliente medesimo aderisca ovvero da altro rappresentante a ciò autorizzato; in tali casi il ricorso è sottoscritto anche dal cliente o corredato di procura. Esso è redatto utilizzando la modulistica pubblicata sul sito internet dell'ABF e reperibile presso tutte le Filiali della Banca d'Italia aperte al pubblico e può essere, inviato direttamente all'ABF, secondo le modalità indicate sulla modulistica, o a qualunque Filiale della Banca d'Italia, che provvede a inoltrarlo senza indugio.

Il ricorso all'ABF non può essere proposto qualora siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo all'intermediario. Il cliente che abbia proposto un ricorso ai sensi della presente disciplina deve darne tempestiva comunicazione, inviando all'intermediario copia del ricorso con lettera raccomandata A/R o posta elettronica certificata;

Tale iniziativa non preclude né inibisce la possibilità del cliente di avvalersi delle altre forme di tutela previste dal contratto (recesso o risoluzione del contratto) né di investire della controversia l'autorità giudiziaria ovvero, ove previsto, un collegio arbitrale."

Ai fini della risoluzione stragiudiziale delle controversie ed in relazione all'obbligo di cui al D.Lgs. n. 28/2010 e successive modifiche ed integrazioni, di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria, il cliente ed BPER Factor S.p.A. possono anche ricorrere:

- al conciliatore Bancario Finanziario; il regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) o chiesto all'intermediario;
- oppure ad altro organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero delle Finanze e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

**N.B.: Le condizioni indicate nel presente FOGLIO INFORMATIVO non costituiscono offerta al pubblico e sono valide sino a nuovo avviso**

## Glossario esplicativo delle principali nozioni contrattuali

**Conferma di Pagamento o Conferma** indica l'impegno del Factor di eseguire, nei termini e condizioni del Contratto di Conferma e relativi allegati, il pagamento, per ordine e conto del Cliente, dei crediti vantati dal Fornitore nei confronti del Cliente stesso alle scadenze riportate in fattura, oltre alle attività di amministrazione e gestione dei crediti.

**Mandato** indica il mandato conferito dal Cliente al Factor di eseguire, per ordine e conto del Cliente, il pagamento dei crediti legittimamente vantati dal Fornitore nei confronti del Cliente alla data di scadenza riportata in fattura.

**Dilazione:** proroga della scadenza di pagamento prevista in fattura concessa da BPER Factor S.p.A. al Cliente che ne faccia richiesta, contro pagamento da parte del Cliente di un interesse di dilazione e di ritardato pagamento.

**Beneficio del termine:** termine accordato a favore del Cliente per il pagamento delle fatture e sino all'inadempimento del Cliente, EMIL-RO non potrà chiedere l'immediato rimborso al Cliente stesso.

**Interessi di dilazione:** corrispettivo periodico dovuto dal Cliente a BPER Factor S.p.A. a fronte della dilazione accordata nei pagamenti.

**Interessi di ritardato pagamento:** corrispettivo dovuto dal Cliente a BPER Factor S.p.A. a fronte del ritardato pagamento delle fatture alla scadenza prevista.

**SDD, RI.BA., MAV:** mezzi elettronici di pagamento.

**Libor:** London Interbank Offered Rate (tasso interbancario "lettera" su Londra).

**Valuta:** data di addebito o di accredito presa a riferimento per il calcolo degli interessi.

**Commissione di plusfactoring:** commissioni calcolate su crediti in essere o scaduti.

**Servizi offerti tramite internet protetto:** il servizio a disposizione della Clientela, previa attribuzione di credenziali di accesso, per operazioni di consultazione e di ricezione della documentazione contabile, di modifica unilaterale del contratto e dell'aggiornamento del documento di sintesi, da avvenire tramite accesso al servizio Archivio documentale nell'area clienti del sito <http://bperfactor.it/> oppure tramite la Piattaforma WIP.

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

**Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM):** Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dal Factor non sia superiore.

**Foro competente:** autorità giudiziaria territorialmente competente a giudicare le controversie derivanti dal contratto anche in deroga alle disposizioni sulla competenza territoriale previste dal codice di procedura civile.