

NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI  
(D.LGS 385 DEL 01/09/1993 e successivi aggiornamenti)

**FOGLIO INFORMATIVO DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI FINANZIARI****OPERAZIONE DI FACTORING DIRETTO  
CON CESSIONE PRO SOLUTO IAS**

Le condizioni pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico a norma dell'art. 1336 del Codice Civile

**INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO**

**Sifin S.r.l.** – SOCIETA' DI INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA  
**Sede Legale e Operativa:** via Emilia, 196 – 40026 Imola (Bo)  
**Indirizzo e-mail:** info@sifinitalia.it  
**Telefono:** 0542.655411 - **Fax:** 0542.32928  
**Posta Elettronica Certificata (PEC):** sifinsifin@legalmail.it  
**Numero iscrizione all'Ufficio Registro Imprese di Bologna e Codice Fiscale:** 03498760374  
**Partita IVA Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna:** 02620360392  
**Codice Destinatario (SDI):** IOPVBGU  
**R.E.A. di BO:** n. 295130  
**Numero iscrizione all'Albo degli intermediari finanziari (Albo Unico) ex art. 106 d.lgs. 01.09.1993 n.385:** 142  
**Società sottoposta a direzione e coordinamento della Capogruppo La Cassa di Ravenna S.p.A.**

**INFORMAZIONI IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE A CURA DI:**

Intermediario/Banca che effettua l'offerta fuori sede	Banca Cambiano 1884 Società per Azioni Sede Legale e Direzione Generale: Viale Antonio Gramsci, 34 – 50132 Firenze (FI) Sede Amministrativa: Piazza Giovanni XXIII, 6 – 50051 Castelfiorentino (FI) Capitale sociale € 232.800.000 Codice fiscale, Partita IVA e Numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Firenze n. 02599341209 Numero di iscrizione all'Albo delle banche della Banca d'Italia n. 5667 Codice ABI 08425 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, al Fondo Nazionale di Garanzia, al Conciliatore Bancario Finanziario, all'Arbitro Bancario Finanziario Sito Internet: www.bancacambiano.it Indirizzo di Posta elettronica certificata: pec@pec.bancacambiano.it Tel. 05716891 Fax 0571022002
Nome e cognome dipendente dell'Intermediario/Banca che effettua offerta fuori sede	
Nome Cliente	
Dati del soggetto cui il modulo è stato consegnato	
<b>Il Cliente attesta di aver ricevuto da Sifin il presente "Foglio Informativo", la guida per l'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario e il documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge n. 108/96 (c.d. legge antiusura)</b>	
Luogo e Data _____	

## **CARATTERISTICHE DELL'OPERAZIONE**

### **Descrizione:**

Questa operazione prevede la cessione di crediti esistenti e/o futuri, che il Cliente vanta nei confronti di soggetti pubblici/privati (anche esteri), a Sifin, che li acquista *pro soluto*. Sifin, previa richiesta del Cliente, potrà pagare anticipatamente il prezzo entro una percentuale predeterminata; può essere prevista anche una pre-anticipazione del prezzo. Sifin potrà cedere il credito a terzi.

### **Rischi a carico del Cliente:**

- Il Cliente garantisce esistenza, certezza, liquidità ed esigibilità dei crediti ceduti ed assume le obbligazioni previste dal Contratto
- Facoltà di Sifin di non acquistare crediti ulteriori in caso di mancato pagamento alle rispettive date di scadenza di almeno due crediti ceduti da parte del debitore ceduto
- Acquisto nei limiti di un Plafond predeterminato
- Possibile previsione di una garanzia a favore di Sifin (in questo caso, viene rilasciato il relativo F.I.)
- Obbligo di notificare la cessione e – in caso di rifiuto – il mandato all'incasso al Debitore Ceduto
- Verifica del DSO con periodicità semestrale all'esito della quale, in caso di scostamento positivo o negativo superiore a 5 giorni, saranno riconcordati i giorni banca e/o la commissione pro soluto in modo tale da ripristinare il differenziale originario
- Obbligo del Cliente di restituire i pagamenti ricevuti direttamente dal Debitore Ceduto ed, in caso di mancata restituzione, obbligo di corrispondere interessi convenzionali anche se è decorsa la data di scadenza convenzionale
- Obbligo di comunicare i mutamenti societari ed, in caso di mancata comunicazione nel termine, obbligo di corrispondere interessi convenzionali anche se è decorsa la data di scadenza convenzionale
- Obbligo di collaborazione del Cliente
- In caso di inesistenza del credito, applicazione degli interessi convenzionali fino alla restituzione della somma pagata, anche se decorsa la data di scadenza convenzionale
- In presenza di giustificato motivo, Sifin, con un preavviso minimo di due mesi, potrà modificare unilateralmente, anche in senso sfavorevole per il Cliente, le condizioni, anche economiche, del contratto. Le modifiche si intendono approvate in caso di mancato recesso entro la data di applicazione delle condizioni. In caso di contratto garantito dal Fondo Centrale di Garanzia, la modifica non potrà avere ad oggetto le condizioni contenenti i tassi di interesse
- Compensazione a favore di Sifin;
- Sospensione della garanzia pro soluto nel caso in cui il debitore ceduto eccipisca: 1) inadempimento Cliente obblighi discendenti contratto di fornitura/appalto; 2) contestazioni sulle forniture e/o servizi da cui derivano i crediti ceduti; 3) contestazioni relative ai crediti ceduti; 4) mancato adempimento obblighi di collaborazione del Cliente; se l'informazione omessa riguarda il rischio di insolvenza del Debitore ceduto ed il Debitore ceduto non effettua il pagamento dei Crediti ceduti, il Cliente sarà tenuto a riacquistare il relativo credito, corrispondendo a Sifin un importo pari al prezzo a quella data eventualmente pagato;
- Rischio di tasso connesso ai meccanismi di indicizzazione;
- Previsione tasso floor (soglia minima);
- Obbligo di consegnare: bilancio, estratto conto Agenzia delle Entrate-Riscossione, estratto conto INPS, entro il 30 giugno e il 31 dicembre di ogni anno ed il modulo di adeguata verifica antiriciclaggio a richiesta di Sifin. La mancata o ritardata consegna di uno solo dei documenti richiesti legittimerà Sifin a sospendere il pagamento dell'anticipazione;
- Foro esclusivo (Bologna).

### **Condizioni economiche massime applicabili:**

- 1) TASSO EFFETTIVO ANNUO ANTICIPATO: BASE EURIBOR 6M MMP (valore massimo TASSO CAP\*: **4,75%** / valore minimo TASSO FLOOR\*: **da 0,00% a 1,25%**) + SPREAD (margine annuo da sommare al tasso Euribor con divisore 365 o 366): **per anticipazione: massimo + 7%; per pre-anticipazione: massimo + 7%**. Il tasso sarà rilevato mensilmente sulla base del tasso pubblicato ogni fine mese su "Il Sole 24 Ore" o, in mancanza, sui maggiori quotidiani economici del Paese. Detti interessi verranno liquidati, fatturati e pagati anticipatamente, all'atto dell'erogazione del pagamento anticipato del prezzo.
- 2) GIORNI SCONTO BANCA: **massimo 40 giorni**
- 3) EVENTUALI SPESE NOTARILI, DI REGISTRAZIONE E DI NOTIFICA: **a carico del Cliente**
- 4) STRESS TIME: **massimo 150 giorni**
- 5) COMMISSIONI DI FACTORING PRO/SOLUTO FLAT: calcolata sul valore nominale del credito ceduto in pro soluto: **massimo 8%**
- 6) COMMISSIONI DI FACTORING PRO/SOLUTO MENSILE: calcolata sul valore nominale del credito ceduto in pro soluto (calcolata anticipatamente sul valore nominale del credito ceduto per i mesi di dilazione previsti dalla fattura): **massimo 1%**
- 7) COMMISSIONI DI FACTORING PRO/SOLUTO PLUS: (mese/flat)
  - Mese: calcolata ogni mese fino al pagamento della fattura sul valore nominale del credito residuo con franchigia di gg. **minimo 30** dalla scadenza del termine di restituzione delle somme ex art.12 dell'Accordo Quadro di Factoring: **massimo 1%**
  - Flat: calcolata una tantum sul valore nominale del credito residuo scaduto: **massimo 2,00%**

**Foglio Informativo Factoring Diretto con cessione pro soluto IAS**

- 8) COMMISSIONI DI FACTORING PRO/SOLUTO PROMESE: calcolata a fine mese sul valore nominale del credito ceduto in pro soluto, sui crediti in essere almeno un giorno nel mese di riferimento: **massimo 1%**
- 9) SPESE "HANDLING" PER DISTINTA – spese per ciascun modulo/debitore che componga la presentazione: **massimo € 50,00**
- 10) SPESE "HANDLING" PER FATTURA- per lavorazione di ciascun documento e/o fattura: **massimo € 50,00**
- 11) SPESE "HANDLING" PER EFFETTO - spese per carico RIBA/EFFETTO: **massimo € 30,00**
- 12) SPESE "HANDLING" PER BONIFICO: **massimo € 30,00**
- 13) SPESE RICHIAMO SDD/RIBA/EFFETTI - spese SDD/RIBA/EFFETTI per richiamo (eccettuato caso recesso): **massimo € 30,00**
- 14) SPESE PER BOLLI - spese bolli su fattura per interessi, commissioni e documenti con saldo contabile secondo normativa vigente: **€ 2,00**
- 15) SPESE PER SDD - spese per emissione/carico SDD: **massimo € 30,00**
- 16) COMMISSIONE DI INCASSO - calcolata sul valore nominale credito incassato: **massimo 6,00%**
- 17) SPESE BONIFICO URGENTE: **massimo € 50,00**
- 18) VALUTE APPLICATE - giorni banca applicati alle erogazioni:  
– Bonifici **massimo 10 giorni lavorativi antecedenti**
- 19) ISTRUTTORIA PRATICA CLIENTE (una tantum): **massimo € 1.500,00**
- 20) ISTRUTTORIA PRATICA DEBITORE (per debitore/evento) - spese per valutazione singolo debitore: **massimo € 300,00**
- 21) RINNOVO PRATICA CLIENTE (annuale) - spesa annuale rinnovo istruttoria: **massimo € 700,00**
- 22) CANONE HOME FACTORING – canone home factoring annuale: **massimo € 200,00**
- 23) **EVENTUALI SPESE**
- 24) CERTIFICAZIONE A SOCIETA' DI REVISIONE O A TERZI- spese per ogni certificazione richiesta dalla società di revisione o da terzi: **massimo € 150,00**
- 25) RIPRODUZIONE E DUPLICATI DOCUMENTI CONTABILI: riguarda tutti i documenti cartacei da produrre al Cliente su sua richiesta, costi di produzione per ogni documento richiesto: **massimo € 15,00**

**n.b.:** la misura degli interessi e degli altri oneri applicati non potrà mai essere superiore al limite fissato ai sensi dell'art.2, comma 4, della legge 7 marzo 1996, n.108, (legge "antiusura") dovendosi intendere, in caso di teorico superamento di questo limite, che la misura sia pari al limite medesimo.

**Recesso / Estinzione anticipata – tempi massimi di chiusura:**

Il Cliente potrà recedere dal contratto in qualsiasi momento mediante comunicazione a/r e/o PEC. Il recesso avrà efficacia dalla data di sua comunicazione.

SIFIN, salva giusta causa, potrà recedere dal contratto con un preavviso di almeno 30 giorni.

Entro 30 giorni dalla data di comunicazione del recesso ovvero del preavviso, SIFIN chiuderà il rapporto con il Cliente.

Il recesso sarà comunque subordinato alla restituzione delle somme eventualmente dovute in adempimento del contratto da parte del Cliente. Se, unitamente al contratto di factoring, le parti hanno stipulato un altro contratto, il recesso sarà subordinato al rientro delle somme dovute in virtù di detto altro contratto.

**Mezzi di tutela stragiudiziale:**

Sifin aderisce all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). I reclami vanno inviati a mezzo raccomandata a/r a Sifin - Ufficio Reclami – Via F.lli Cairoli 9, 40121 Bologna, ovvero in via telematica a [reclami@sifinitalia.it](mailto:reclami@sifinitalia.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'ABF. Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito [www.sifinitalia.it](http://www.sifinitalia.it), dove si possono attingere le informazioni del caso.

**Codice etico:**

La Società, nella conduzione dei propri affari e nella gestione dei propri rapporti si riferisce ai principi contenuti nel proprio Codice Etico, pubblicato sul sito internet [www.sifinitalia.it](http://www.sifinitalia.it). La violazione delle prescrizioni ivi contenute potrà comportare, a seconda della gravità dell'infrazione, anche la risoluzione del contratto in danno di Sifin.

**Foglio Informativo Factoring Diretto con cessione pro soluto IAS****Legenda**

- Abf (arbitro bancario finanziario):** è un sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra i Clienti da un lato e le banche e gli altri intermediari finanziari dall'altro.
- Accordato (o Plafond o Fido):** linea di credito accordata da Sifin per l'operazione scelta.
- Ammortamento / restituzione del finanziamento:** indica il piano rateale di rimborso, del capitale e del pagamento degli interessi dovuti, a scadenze prefissate.
- Beneficio del termine:** espressione che designa il principio per il quale, se per l'adempimento delle obbligazioni è fissato un termine, questo è a favore del debitore e il creditore non può esigere la prestazione prima della scadenza prefissata, fatta salva la ricorrenza di ipotesi di decadenza (cfr. decadenza dal beneficio del termine).
- Canone Home Factoring (spese di):** canone annuale per home factoring.
- Cessione:** indica il contratto in virtù del quale il Cliente trasferisce a Sifin i propri crediti esistenti e/o futuri.
- Cliente:** indica il soggetto, diverso dal Consumatore, che stipula un qualsivoglia contratto con Sifin. Coincide con il Cedente nelle operazioni che prevedono la cessione a Sifin dei crediti.
- Commissione (factoring/flat/incasso/di dilazione):** indica la commissione che viene addebitata al Cliente per lo smobilizzo del credito e/o per il pagamento dell'anticipazione del prezzo (comm. factoring e flat), e/o per l'incasso (comm. incasso) e/o per la dilazione concessa (comm. di dilazione).
- Commissione plus factoring:** indica la commissione applicata flat (ossia, una tantum) e/o mensilmente / trimestralmente / semestralmente / annualmente in caso di ritardato incasso dei crediti nei termini previsti.
- Corrispettivo della cessione di credito:** indica un importo pari al valore nominale dei crediti ceduti al netto delle somme a qualsiasi titolo trattenute dal debitore anche in relazione ad eventuali note di credito emesse dal Cliente.
- Credito:** indica l'oggetto della Cessione, risultante dalle fatture ovvero d.c.r. (cfr. dcr) emesse dal Cliente nei confronti del proprio Debitore Ceduto.
- D.c.r.:** distinta contabile riepilogativa dei crediti vantati dal farmacista nei confronti del s.s.n..
- Debitore Ceduto:** indica la persona fisica o giuridica tenuta ad effettuare il pagamento del credito ceduto.
- Decadenza dal beneficio del termine:** facoltà che ha Sifin di esigere immediatamente il debito residuo qualora il debitore sia divenuto inadempiente o abbia diminuito le garanzie concesse per fatto proprio (cfr. beneficio del termine).
- DSO (Date of Sales Outstanding):** indica il tempo medio di incasso dei crediti, ossia il periodo medio intercorrente fra la data di emissione della fattura alla data di effettivo incasso.
- Euribor (euro interbank offered rate):** tasso interbancario di offerta in Euro, indica il tasso di interesse medio (a 3 o 6 mesi media mese precedente) delle transazioni finanziarie in Euro fra le principali banche europee. Il tasso sarà rilevato mensilmente sulla base di quello pubblicato ogni fine mese su "Il Sole 24 Ore" o, in sua mancanza, sui maggiori quotidiani economici del Paese.
- Factoring internazionale:** factoring in cui il Cliente (import factoring) o il debitore ceduto (export factoring) sono esteri.
- Fideiussione:** cfr garanzia personale.
- Fondo di garanzia:** garanzia pubblica a fronte di finanziamenti concessi.
- Foro competente:** autorità giudiziaria territorialmente competente a giudicare le controversie.
- Foro esclusivo:** foro competente in via esclusiva a decidere le controversie fra Sifin ed il Cliente.
- Garanzia personale:** indica un soggetto diverso dal Cliente garantisce con il proprio patrimonio l'adempimento delle obbligazioni da parte del Cliente. Esempio di garanzia personale: la fideiussione.
- Handling (spese di):** spese per carico /lavorazione.
- Interessi:** indica un corrispettivo periodico dovuto dal Cliente o dal Debitore Ceduto a Sifin per la messa a disposizione di una somma di denaro ovvero in caso di mancato pagamento alla scadenza di somme dovute a Sifin.
- Interessi di preammortamento:** interessi che maturano tra il giorno della stipula del contratto e la data di pagamento della prima rata.
- Istruttoria:** pratiche e formalità necessarie per l'accettazione della proposta di stipulazione di Contratto.
- Liquidazione interessi:** indica il calcolo periodico per la quantificazione degli interessi.
- Pagamento del corrispettivo:** indica la data di pagamento del prezzo concordato per la cessione del credito. Salva ipotesi di anticipazione, coincide con la data in cui Sifin riceve da parte del Debitore Ceduto il pagamento del credito.
- Parametro di indicizzazione:** indice di riferimento del mercato monetario al quale viene ancorata la variabilità del tasso contrattuale (cfr. Euribor).
- Pegno:** diritto reale di garanzia costituito dal Cliente, o dal Debitore Ceduto o da un terzo, su un determinato bene mobile per assicurare al creditore il soddisfacimento di un determinato credito con preferenza rispetto ad altri creditori.
- Pro soluto:** il Cliente garantisce l'esistenza, liquidità ed esigibilità del credito ceduto.
- Pro solvendo:** il Cliente garantisce sia l'esistenza, liquidità ed esigibilità del credito ceduto, sia la solvenza del Debitore Ceduto.
- Recesso – Estinzione Anticipata:** indica la facoltà delle parti di chiudere il rapporto contrattuale. In caso di finanziamento/piano di rientro, la chiusura avverrà mediante restituzione degli importi a quella data ancora dovuti.
- Reclamo:** ogni atto con cui un Cliente contesta in forma scritta (ad esempio lettera, fax, e-mail) a Sifin un suo comportamento o un'omissione.
- Spread:** margine annuo da sommare al tasso Euribor con divisore 365 o 366.
- Stress time:** indica il numero di giorni concordati con il cliente per ridurre il rischio di ritardo nel pagamento dei crediti da parte del Debitore Ceduto.
- TAEG:** (tasso annuale effettivo globale): indica il costo totale del prodotto, espresso in termini percentuali, su base annua. Per il relativo calcolo si rinvia al decreto ministero del Tesoro 8.7.1992, su Gazzetta Ufficiale del 20.7.1992, n. 169.
- TAN (tasso annuo nominale)/tasso effettivo/annuo posticipato/tasso applicato/tasso convenzionale** indica il tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato sull'importo lordo del "prestito", nel cui computo non vengono presi in considerazione gli oneri accessori.
- Tasso cap e tasso floor (soglia massima e soglia minima):** nel caso di fluttuazione del tasso Euribor sopra, ovvero sotto una certa soglia (tasso, rispettivamente, cap e floor), il tasso Euribor applicato non supererà, ovvero non scenderà al di sotto di detta soglia.
- TEGM:** tasso effettivo globale medio ai sensi dell'art.2 legge 108/96 (legge "antiusura"), consultabile sul sito [www.sifinitalia.it](http://www.sifinitalia.it)

NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI  
(D.LGS 385 DEL 01/09/1993 e successivi aggiornamenti)

**FOGLIO INFORMATIVO DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI FINANZIARI****OPERAZIONE DI FACTORING DIRETTO CON CESSIONE PRO SOLUTO IAS**

Le condizioni pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico a norma dell'art. 1336 del Codice Civile

**INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO**

**Sifin S.r.l.** – SOCIETA' DI INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA  
**Sede Legale e Operativa:** via Emilia, 196 – 40026 Imola (Bo)  
**Indirizzo e-mail:** info@sifinitalia.it  
**Telefono:** 0542.655411 - **Fax:** 0542.32928  
**Posta Elettronica Certificata (PEC):** sifinsifin@legalmail.it  
**Numero iscrizione all'Ufficio Registro Imprese di Bologna e Codice Fiscale:** 03498760374  
**Partita IVA Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna:** 02620360392  
**Codice Destinatario (SDI):** IOPVBGU  
**R.E.A. di BO:** n. 295130  
**Numero iscrizione all'Albo degli intermediari finanziari (Albo Unico) ex art. 106 d.lgs. 01.09.1993 n.385:** 142  
**Società sottoposta a direzione e coordinamento della Capogruppo La Cassa di Ravenna S.p.A.**

**INFORMAZIONI IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE A CURA DI:**

Intermediario/Banca che effettua l'offerta fuori sede	Banca Cambiano 1884 Società per Azioni Sede Legale e Direzione Generale: Viale Antonio Gramsci, 34 – 50132 Firenze (FI) Sede Amministrativa: Piazza Giovanni XXIII, 6 – 50051 Castelfiorentino (FI) Capitale sociale € 232.800.000 Codice fiscale, Partita IVA e Numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Firenze n. 02599341209 Numero di iscrizione all'Albo delle banche della Banca d'Italia n. 5667 Codice ABI 08425 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, al Fondo Nazionale di Garanzia, al Conciliatore Bancario Finanziario, all'Arbitro Bancario Finanziario Sito Internet: www.bancacambiano.it Indirizzo di Posta elettronica certificata: pec@pec.bancacambiano.it Tel. 05716891 Fax 0571022002
Nome e cognome dipendente dell'Intermediario/Banca che effettua offerta fuori sede	
Nome Cliente	
Dati del soggetto cui il modulo è stato consegnato	
<b>Il Cliente attesta di aver ricevuto da Sifin il presente "Foglio Informativo", la guida per l'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario e il documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge n. 108/96 (c.d. legge antiusura)</b>	
Luogo e Data _____	

Timbro struttura e firma del soggetto incaricato

\_\_\_\_\_