

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 REVERSE FACTORING INDIRETTO FORNITORI**

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	
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)	
Luogo e Data _____	

CARATTERISTICHE DELL'OPERAZIONE**Descrizione:**

Foglio Informativo Reverse Factoring Indiretto Fornitori

Questo prodotto consiste nel pagamento, nei limiti del Plafond, delle forniture e può essere offerto solo a quei Clienti i cui Fornitori abbiamo in essere un contratto con Sifin. In virtù di questa operazione, Sifin acquista dal Fornitore i crediti per forniture vantati nei confronti del Cliente, pagandoli alla cd. Data Scadenza Originale (data scadenza delle fatture del Fornitore); il Cliente pagherà Sifin alla cd. Data Scadenza (ossia alla data concordata fra Sifin ed il Cliente). Può essere prevista la stipulazione di un Factoring Diretto con cessione pro soluto / pro solvendo, ovvero detto contratto potrebbe già essere stato stipulato in epoca precedente.

N.B.: se in prossimità della stipulazione della presente operazione viene altresì stipulato Factoring Diretto con cessione pro soluto o pro solvendo, contestualmente alla consegna del presente Foglio Informativo verrà consegnato il Foglio Informativo dell'operazione Factoring Diretto al quale si rinvia per conoscere le relative condizioni anche economiche.

Rischi a carico del Cliente:

- Il Cliente si obbliga a restituire le somme pagate alla Data Scadenza indicata da Sifin;
- Possibile previsione di una garanzia a favore di Sifin;
- Possibilità per Sifin di diminuire o sospendere il pagamento delle forniture;
- Se il Cliente non restituisce l'importo dovuto alla Data Scadenza (ossia alla data concordata con Sifin per il pagamento dei crediti), Sifin potrà trattenere gli incassi ricevuti dal debitore ceduto in virtù dell'Accordo Quadro di Factoring Diretto o di altro contratto se in essere fra le parti;
- Obbligo di non recedere dal contratto di factoring diretto e dall'atto di cessione e/o dalla procura speciale a favore di Sifin; di accettare le cessioni e riconoscere i crediti oggetto di cessione in virtù dell'Accordo Quadro di Factoring Diretto con il Fornitore; di segnalare ogni mutamento del proprio assetto giuridico o societario; di consegnare copia del bilancio entro e non oltre il 31 maggio di ogni anno, nonché estratto conto Agenzia delle Entrate-Riscossione ed Inps.
- Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto, oltre alla sospensione del pagamento delle fatture del fornitore in caso: **a)** mancato adempimento obblighi contrattualmente previsti; **b)** in presenza di qualsivoglia altro fatto o atto che denoti insolvenza e/o stato di crisi del Cliente; **c)** il legale rappresentante / titolare del Cliente, per qualsivoglia motivo, sia sospeso dall'iscrizione all'albo o dall'esercizio del Cliente, o abbia perso la titolarità del Cliente; **d)** il Cliente non provveda al pagamento anche di un solo Credito, ovvero una fattura per interessi e Sifin non riceva il pagamento, ovvero riceva un pagamento parziale dei crediti ceduti in virtù del Factoring Diretto inferiore al valore del Credito e/o della fattura per interessi; **e)** mancata consegna modulo adeguata verifica a richiesta di Sifin.
- 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 della modifica;
- Rischio di tasso connesso ai meccanismi di indicizzazione;
- Previsione tasso floor (soglia minima);
- Compensazione a favore di Sifin;
- Foro esclusivo (Bologna).

Condizioni economiche massime applicabili:

- 1) LIQUIDAZIONE TRIMESTRALE INTERESSI: liquidazione e fatturazione trimestrale degli interessi: **ultimo giorno mese del trimestre di riferimento**: 31 marzo (per competenze gennaio, febbraio e marzo); 30 giugno (per competenze aprile, maggio e giugno); 30 settembre (per competenze luglio, agosto e settembre); 31 dicembre (per competenze ottobre, novembre e dicembre); addebito degli interessi e valuta: il giorno 20 del mese successivo alla scadenza di ciascun trimestre.
- 2) EVENTUALI SPESE NOTARILI, DI REGISTRAZIONE E DI NOTIFICA: **a carico del cliente**
- 3) TASSO EFFETTIVO ANNUO POSTICIPATO: 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): **massimo + 7,00%**.
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.
- 4) COMMISSIONE DI DILAZIONE FLAT ALL'ACCREDITO: commissione di dilazione calcolata sul valore della fattura ceduta dal Fornitore; fatturazione mensile e pagamento trimestrale: **massimo 3,00%**
- 5) COMMISSIONE SU INSOLUTO: spese gestione insoluto: **massimo 3,00%**
- 6) SPESE ISTRUTTORIA PRATICA: spese istruttoria + spese apertura anagrafica **massimo € 1.000,00**
- 7) SPESE RINNOVO ISTRUTTORIA - spese annuali rinnovo istruttoria: **massimo € 500,00**
- 8) SPESE TENUTA CONTO - spesa mensile tenuta ciascun conto, fatturate trimestralmente: **massimo € 100,00**
- 9) SPESE COPIA DOCUMENTI: riguarda tutti i documenti cartacei da produrre al Cliente su sua richiesta, costi di produzione per ogni documento richiesto: **massimo € 15,00**
- 10) SPESE INCASSO/SCARICO DOMESTIC - spese per incasso a mezzo RIBA/EFFETTO/SDD: **massimo € 30,00**
- 11) SPESE INSOLUTO/RICHIAMO SDD - spese richiamo SDD/RIBA/EFFETTI per richiamo (eccettuato caso recesso) + spese insoluto - spese SDD/RIBA/EFFETTI per insoluto: **massimo € 30,00**
- 12) CANONE HOME FACTORING: spese canone web annuo: **massimo € 150,00**
- 13) SPESE CERTIFICAZIONE SOCIETA' DI REVISIONE - spese per ogni certificazione richiesta dalla società di revisione: **massimo € 500,00**
- 14) SPESE PER BOLLI - spese postali/bolli, su fattura per interessi, commissioni e documenti con saldo contabile secondo normativa vigente: **€ 2,00**
- 15) SPESE RISOLUZIONE SDD: - spese risoluzione SDD/RIBA/EFFETTO per risoluzione: **massimo € 30,00**

- 16) GIORNI ACCREDITO CAMBIALI/EFFETTI SBF CARTACEI/ELETTRONICI: giorni maggiorazione valuta da Data Scadenza fattura: **massimo 5 giorni lavorativi**

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 – tempi di chiusura:

Il contratto è a tempo indeterminato.

Il Cliente potrà recedere dal contratto in qualsiasi momento mediante comunicazione a/r e/o PEC. Il recesso avrà efficacia dalla data di comunicazione del recesso. SIFIN, salva giusta causa, potrà recedere dal contratto con un preavviso di almeno 30 giorni. Dalla data di efficacia del recesso (data di comunicazione del recesso da parte del Cliente, ovvero decorso il preavviso di 30 giorni dalla data di comunicazione del recesso da parte di SIFIN), SIFIN chiuderà il rapporto con il Cliente entro 30 giorni lavorativi. Il Cliente dovrà restituire le somme anticipate ed ogni altra somma eventualmente dovuta in adempimento del contratto a ciascuna Data Scadenza.

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, 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, 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. La violazione delle prescrizioni ivi contenute potrà comportare, a seconda della gravità dell'infrazione, anche la risoluzione del contratto in danno di Sifin.

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

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 REVERSE FACTORING INDIRETTO FORNITORI

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	
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)	
Luogo e Data _____	

Timbro struttura e firma del soggetto incaricato