



FOGLIO INFORMATIVO PER LE OPERAZIONI DI FACTORING

INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI FACTORING

CLESSIDRA FACTORING S.P.A.

Società con unico socio appartenente al Gruppo Finanziario Clessidra
Soggetta a direzione e coordinamento di Clessidra Holding S.p.A.

Sede legale: Piazza degli Affari 2 – 20123 Milano (MI)

Sede operativa: Via San Marco, 9/M – 35129 Padova (PD)

Codice Fiscale e Partita IVA: 04469300265

Numero di telefono: 049 6365800 - **Numero di fax:** 049 6365806

Sito internet: www.clessidrafactoring.it - **Posta elettronica:** info@clessidrafactoring.it -
clessidrafactoring@pec.it

Capitale Sociale: 10.650.000,00 € i.v.

N° di iscrizione al Registro Imprese di Milano, Monza, Brianza e Lodi: 04469300265 - N° R.E.A.:
MI2625967

Intermediario Finanziario iscritto all'Albo Unico ex art. 106 del Testo Unico Bancario al n. 144

OFFERTA FUORI SEDE – da compilare con dati e qualifica del **SOGGETTO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE**

Nome del soggetto: _____
Qualifica: _____
Estremi dell'iscrizione in albi o elenchi (se soggetti iscritti): _____
Indirizzo: _____
Telefono: _____
Email: _____

Si informa la Clientela che le convenzioni eventualmente in essere tra Clessidra Factoring S.p.A. e terzi soggetti segnalatori **prevedono il divieto a carico di detti terzi di richiedere somme** a qualsiasi titolo ai clienti segnalati. Il cliente è comunque tenuto a non riconoscere in alcun caso compensi di qualsiasi sorta in favore di eventuali terzi che lo abbiano posto in relazione con l'Intermediario Finanziario o abbiano comunque procurato o agevolato tale relazione.

CHE COS'E' 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, ma non l'obbligo da parte del Factor, di ottenere l'anticipazione, in tutto o in parte, del corrispettivo dei crediti stessi; in casi specifici, oltre a quanto previsto precedentemente, può essere previsto, dietro apposita richiesta del Cliente e successiva comunicazione da parte del Factor (RAC), di ottenere anche l'assunzione del rischio del mancato pagamento dovuto ad insolvenza dei debitori nei limiti previsti dal Factor (Prosoluto). L'operazione di factoring, in base a quanto previsto contrattualmente e come specificato più sotto può essere sostanzialmente divisa tra Factoring Prosolvendo e Factoring Prosoluto

Fra i servizi, che costituiscono il factoring si annovera anche la valutazione dell'affidabilità dei debitori ceduti e la relativa indicazione del Limite o del Plafond specifico.

FACTORING PRO SOLVENDO

Caratteristiche tipiche dell'operazione e dei relativi servizi

Clessidra Factoring S.p.A., ai fini di gestione e trasferimento, acquista i crediti già sorti e/o che sorgeranno nei successivi - massimo 24 mesi - dalla cessione (crediti futuri) prevalentemente di natura commerciale ma eventualmente anche di natura finanziaria (crediti IVA o crediti di imposta chiesti a rimborso dal cliente), vantati verso un Debitore o un insieme predefinito di Debitori, anche residenti in paesi UE e paesi extra-UE, di comune accordo con il Factor, senza assunzione del rischio di mancato pagamento dei Debitori medesimi, dovuto a loro inadempimento e con possibilità, e pertanto ad insindacabile giudizio del Factor, di eseguire pagamenti anticipati in percentuale del corrispettivo dei crediti stessi. L'eventuale pagamento anticipato del corrispettivo può avvenire anche nelle forme dello sconto commerciale. Il Factor avrà diritto di compensare propri debiti con propri crediti a qualsiasi titolo vantati nei confronti del fornitore/cedente. Le modalità operative prevedono usualmente la comunicazione ai debitori dell'intervenuta cessione di credito ed il riconoscimento da parte degli stessi sui moduli inviati (riconoscimento della cessione).

Rischi a carico del cliente (Cedente)

Il rischio di mancato pagamento dei Debitori resta a carico del Cliente, che pertanto garantisce la solvenza di ogni Debitore i cui crediti sono oggetto di cessione. Il Cliente garantisce, altresì, che tutti i crediti ceduti sono certi, liquidi ed esigibili a scadenza oltre che le garanzie prestate dallo stesso contrattualmente. Nel caso di mancato pagamento dei singoli Debitori alla scadenza a qualsiasi motivo dovuto, Clessidra Factoring S.p.A. ha il diritto di richiedere al Cliente la restituzione delle somme eventualmente già versate quale pagamento anticipato del Corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati, oltre il pagamento di interessi maturati, commissioni e spese. E' a carico del Cliente il rischio di modifica del tasso di interesse sia a seguito di variazione unilaterale di Clessidra Factoring S.p.A. – fatti salvi in questo caso i diritti del Cliente previsti dalla normativa in materia di trasparenza dei servizi bancari e finanziari – sia per variazione dell'eventuale parametro di riferimento concordato per la determinazione del tasso di interesse.

Clessidra Factoring S.p.A. avrà diritto di trattenere somme e compensare propri debiti a qualsiasi titolo nei confronti del Cedente con propri crediti a qualsiasi titolo vantati nei confronti dello stesso, ancorché non ancora liquidi ed esigibili. Nelle operazioni in valuta estera è a carico del Cliente il c.d. "rischio cambio", cioè i rischi di oscillazione del cambio valutario.

CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI

TASSI DI INTERESSE			
Tasso massimo applicabile all' eventuale pagamento anticipato	Tasso Fisso	Tasso nominale annuo con addebito degli interessi con periodicità di liquidazione mensile, trimestrale, annuale. In caso di addebito anticipato varranno le modalità in uso per lo sconto.	6,75%
	Tasso indicizzato	Tasso nominale annuo pari al tasso di riferimento Euribor (1 mese, 3 mesi, 6 mesi – divisore 360) maggiorato di uno spread. Periodicità della liquidazione degli interessi: mensile, trimestrale, annuale). In presenza di tassi indicizzati gli interessi saranno oggetto di variazione periodica in aumento o in diminuzione (indicizzazione) in funzione del parametro di riferimento. Fermo restando lo spread, in ogni caso, al valore del parametro di riferimento, viene comunque attribuito una soglia minima (c.d. tasso floor) pari allo 0,00%.	6,75%

Il 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 www.clessidrafactoring.it) della società di factoring. Le "Altre condizioni e spese di gestione non connesse con l'eventuale pagamento anticipato" sono trattate così come previsto al punto C.4, esclusioni, lettera b), c), d), e) delle Istruzioni di Banca d'Italia per la rilevazione del tasso effettivo globale medio ai sensi della legge sull'usura (Luglio 2016), ai sensi del comma 2 dell'art. 3 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze tempo per tempo vigente, così come rilevabile dalla Tabella Raccordo Trasparenza Usura pubblicata nel sito della società. Ai fini della determinazione degli interessi usurari ai sensi dell'art.2, della Legge.108/1996 i tassi rilevati devono essere aumentati di un quarto cui si aggiunge un margine di ulteriori 4 punti percentuali: la differenza tra il limite e il tasso medio non può superare gli 8 punti percentuali.



ALTRE CONDIZIONI PRATICATE – CONDIZIONI MASSIME PER OGNI CONTO O SOTTOCONTO

Altre condizioni e spese di gestione non connesse con l' eventuale pagamento anticipato	Commissioni di Factoring Pro/Solvendo Flat	Da calcolarsi sul valore nominale lordo dei crediti ceduti e al lordo delle note credito	6,00%
	Commissioni di Factoring Pro/Solvendo Mensile (mese o frazione di mese)	Da calcolarsi mensilmente sul valore nominale dei crediti, a partire dal mese di emissione fino al mese di scadenza della fattura	1,50%
	Commissioni di Factoring Pro/Solvendo Plus Mese	Da calcolarsi per il ritardato pagamento dei crediti ceduti. Da addebitarsi alla fine di ogni mese tenendo conto dei crediti che risultano scaduti alla fine del mese precedente. Da addebitarsi, alla data di concessione della proroga, per ogni proroga di scadenza variata rispetto alla scadenza originaria e, in caso di proroghe, nel limite, della commissione originariamente applicata.	5,00%
	Spese di tenuta conto	Da addebitarsi con la stessa periodicità dell'addebito degli interessi per ogni conto o sottoconto aperto dal Factor per la gestione del rapporto, per mese o frazione di mese	€250,00
	Spese "handling", per Presentazione	Da addebitarsi ad ogni carico di cessioni presentata al Factor	€ 100,00
	Spese "handling", per Distinta	Da addebitarsi ad ogni carico di cessioni per ogni Debitore presentato per ogni Distinta.	€ 100,00
	Spese "handling", per Fattura	Da addebitarsi per ogni singola scadenza indicata in fattura e nota credito ceduta al Factor	€ 25,00
	Spese "handling" per Effetto	Da addebitarsi per ogni scadenza di ogni effetto elettronico presentato e/o altro mezzo di incasso presentato	€ 25,00
	Spese Richiamo	Da addebitarsi per ogni richiamo di ogni effetto e/o altro mezzo di incasso	€ 100,00
	Spese per Proroghe	Da addebitarsi per ogni proroga di scadenza indicata originariamente in fattura	€ 250,00
	Spese per Insoluti	Da addebitarsi per ogni effetto insoluto	€ 100,00
	Spese fax, mail o pec	Da addebitarsi per ogni fax o mail (anche posta elettronica certificata) inviato/a al cedente relativamente a richieste di documenti, bonifici eseguiti, costi addebitati, riconciliazioni contabili, ecc.	€ 50,00
	Spese Notificazione Comunicazioni	Spese da addebitarsi per ogni comunicazione scritta, anche via PEC, inviata relativamente alla notifica della CIM, svincoli di cessioni di credito al debitore, comunicazioni varie inviate, anche via PEC, al cedente o ai debitori per qualsiasi motivo (escluso notifica delle singole cessioni)	€ 50,00

Altre condizioni e spese connesse all' eventuale pagamento anticipato	Spese per Bonifico	Da addebitarsi per ogni singolo bonifico ordinario	€ 50,00
	Spese per Bonifico urgente	Da addebitarsi per ogni bonifico con accredito nella stessa giornata di disposizione del bonifico stesso	€ 100,00
	Spese per Bolli	Da addebitarsi per ogni marca da bollo apposta dalla società anche virtualmente	Al costo tempo per tempo vigente

ALTRE CONDIZIONI PRATICATE – CONDIZIONI MASSIME PER SOGGETTO CEDENTE

Altre condizioni e spese connesse all' eventuale pagamento anticipato	Istruttoria pratica Cedente (una tantum)	Da pagare a fronte di processo di istruttoria svolto dal Factor su richiesta del cliente, indipendentemente dall'esito positivo della delibera.	€ 3.000,00
	Rinnovo pratica Cedente	Da pagare a fronte di qualsiasi variazione intervenuta successivamente all'avvio del rapporto sul fido cedente	€ 3.000,00
	Spese per Bolli	Da addebitarsi per ogni marca da bollo apposta dalla società anche virtualmente	Al costo tempo per tempo vigente



Altre condizioni e spese di gestione non connesse con l' eventuale pagamento anticipato	Istruttoria/Rinnovo pratica Debitore	Da pagare a fronte di processo di valutazione svolto dal Factor su richiesta del cliente ed a fronte di qualsiasi variazione/rinnovo intervenuto successivamente	€ 1.000,00
	Spese informazioni commerciali	Da addebitarsi per ogni richiesta di informazioni commerciali su potenziali debitori o altri soggetti; importo soggetto ad IVA	€ 500,00
	Canone Home Factoring	Da addebitarsi annualmente, o frazione d'anno, per l'utilizzo, qualora richiesto dal cedente, del servizio di Web Factoring	€ 1.000,00
	Spese per riproduzione e duplicati documenti contabili	Da addebitarsi a seguito della richiesta di riproduzione o duplicati di documenti contabili per ogni documento	€ 250,00
	Spese per certificazione a Società di revisione od a terzi	Da addebitarsi a seguito della richiesta attestazione di documenti contabili a Società di Revisione del Cedente o dei suoi Debitori ceduti, per ogni richiesta	€ 250,00
	Spese gestione Legale – Forfait	Da addebitarsi per ogni evento che richieda l'intervento di uno Studio Legale a cui il Factor ricorra, anche in via stragiudiziale e giudiziale, per la tutela dei crediti acquistati oppure per far valere i propri diritti sia nei confronti del Cedente, o suoi coobbligati, che dei suoi Debitori ceduti, o coobbligati; da addebitarsi inoltre per ogni evento che richieda l'intervento di una società di recupero esterna. Le spese di parcella dei professionisti vengono addebitate a parte.	€ 5.000,00
	Spese per notifica a mezzo Ufficiale Giudiziario	Da addebitarsi ad ogni evento che richieda il ricorso all'Ufficiale Giudiziario	€ 1.000,00
	Recupero forfettario costi inerenti Anagrafica Tributaria e verifica Riciclaggio (annuale)	Da addebitarsi forfettariamente una volta all'anno, o frazione di anno, per i costi sostenuti dal Factor relativamente alle adempienze normative in materia di Antiriciclaggio	€ 250,00
	Commissione Limite debitore	Da calcolarsi alla fine di ogni trimestre solare (31/3 - 30/6 - 30/9 - 31/12) sull'importo massimo del Limite Debitore comunicato dal Factor e vigente nel corso dello stesso trimestre	1,00%
	Commissione minima garantita (annuo o frazione d'anno)	Importo minimo garantito al Factor come commissioni di factoring (escluso le commissioni di factoring Plus Mese), calcolato sul Turnover minimo annuo dichiarato dal cliente ridotto al 70%. Tale importo è determinato sulla base delle commissioni stabilite contrattualmente dal cliente e sulla base della durata media dei crediti. Tale importo costituisce la base del calcolo, quale Penale, come differenza tra Importo minimo garantito e Commissioni di Factoring effettivamente percepite dal Factor nel corso dell'anno o frazione anno	€ 200.000,00
	Spese per invio comunicazioni periodiche alla Clientela	Spese per invio con strumenti diversi da quelli telematici	Al costo sostenuto
Spese per invio telematico comunicazioni periodiche alla Clientela	Spese per invio telematico comunicazioni periodiche alla Clientela	Nessun costo	

Valute applicate alle eventuali erogazioni	Per anticipazioni del corrispettivo di cessioni a mezzo bonifico	gg. 15 (lavorativi)
Valute applicate su incassi	Per incassi pervenuti a mezzo bonifico	gg. 15 (lavorativi)
	Per incassi pervenuti a mezzo assegno bancario su / fuori piazza	gg. 15 (lavorativi)
	Per incassi pervenuti a mezzo assegno circolare	gg. 10 (lavorativi)
	Accrediti SBF di effetti e/o altri mezzi d'incasso sia cartacei che elettronici su piazza	gg. 15 (lavorativi)
	Accrediti SBF di effetti e/o altri mezzi d'incasso sia cartacei che elettronici fuori piazza	gg. 20 (lavorativi)
	Giorni banca applicati per operazioni sotto sconto	gg. 30 (calendario)

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, si aggiunge il rimborso degli oneri sostenuti dal Factor per spese bancarie, legali, postali, di esazione tramite terzi, l'imposta di registro ed onorari notarili, assolvimento dell'imposta di bollo ai sensi delle tariffe di legge vigenti, su effetti, documenti anche contabili ecc. ed IVA in quanto dovuta.

FACTORING PRO SOLUTO

Caratteristiche tipiche dell'operazione e dei relativi servizi

Clessidra Factoring S.p.A. acquista i crediti già sorti e/o che sorgeranno nei successivi - massimo 24 mesi - dalla cessione (crediti futuri), prevalentemente di natura commerciale ma eventualmente anche di natura finanziaria (crediti IVA o crediti di imposta chiesti a rimborso dal Cliente), vantati verso tutti o un insieme predefinito di Debitori, anche residenti in paesi UE e paesi extra-UE, con assunzione – nei limiti dei singoli Plafond accordati volta per volta, e nei limiti dei criteri di approvabilità comunicati dal Factor per mezzo del documento apposito (RAC) per ciascun Debitore e dell'eventuale massimale convenuto oltre che nei limiti previsti contrattualmente– del rischio del mancato pagamento dovuto a inadempimento e/o insolvenza dei Debitori medesimi, con possibilità, e pertanto ad insindacabile giudizio del Factor, di eseguire pagamenti anticipati in percentuale del Corrispettivo dei crediti stessi. I crediti ceduti in prosoluto che rispettano i criteri di approvabilità e non rientranti nel plafond sono crediti approvabili, mentre i crediti ceduti in prosoluto che non rispettano i criteri di approvabilità sono crediti non approvabili. Il pagamento anticipato del corrispettivo può avvenire anche nelle forme dello sconto commerciale. Il Factor avrà diritto di compensare propri debiti con propri crediti a qualsiasi titolo vantati nei confronti del fornitore/cedente. Le modalità operative prevedono usualmente la comunicazione ai debitori dell'intervenuta cessione di credito ed il riconoscimento da parte degli stessi sui moduli inviati (riconoscimento della cessione).

Rischi a carico del cliente

Limitatamente ai crediti non rientranti nella garanzia di Clessidra Factoring S.p.A., resta a carico del Cliente il rischio di mancato pagamento da parte dei Debitori. Il Cliente garantisce, altresì, che tutti i crediti ceduti sono certi, liquidi ed esigibili a scadenza oltre che le garanzie prestate dallo stesso contrattualmente. Nel caso in cui venga meno una o più delle garanzie di cui sopra prestate dal Cliente e/o in caso di inadempimento alle obbligazioni contrattuali assunte dal Cliente, la garanzia di solvenza dei Debitori prestata da Clessidra Factoring S.p.A. diviene inefficace "ex tunc" (cioè, come se i Plafond sui Debitori non fossero mai stati concessi) e, conseguentemente, Clessidra Factoring S.p.A. ha il diritto di richiedere al Cliente la restituzione delle somme eventualmente già versate quale pagamento del Corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati, oltre il pagamento di interessi maturati, commissioni e spese. E' a carico del Cliente il rischio di modifica del tasso di interesse sia a seguito di variazione unilaterale di Clessidra Factoring S.p.A. – fatti salvi in questo caso i diritti del Cliente previsti dalla normativa in materia di trasparenza dei servizi bancari e finanziari – sia per variazione dell'eventuale parametro di riferimento concordato per la determinazione del tasso di interesse. Clessidra Factoring S.p.A. avrà diritto di trattenere somme e compensare propri debiti a qualsiasi titolo nei confronti del Cedente con propri crediti a qualsiasi titolo vantati nei confronti dello stesso, ancorché non ancora liquidi ed esigibili. Nelle operazioni in valuta estera è a carico del Cliente il c.d. "rischio cambio", cioè i rischi di oscillazione del cambio valutario.

CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI

TASSI DI INTERESSE			
Tasso massimo applicabile all' eventuale pagamento anticipato	Tasso Fisso	Tasso nominale annuo con addebito degli interessi con periodicità di liquidazione mensile, trimestrale, annuale. In caso di addebito anticipato varranno le modalità in uso per lo sconto.	6,75%
	Tasso indicizzato	Tasso nominale annuo pari al tasso di riferimento Euribor (1 mese, 3 mesi, 6 mesi – divisore 360) maggiorato di uno spread. Periodicità della liquidazione degli interessi: mensile, trimestrale, annuale). In presenza di tassi indicizzati gli interessi saranno oggetto di variazione periodica in aumento o in diminuzione (indicizzazione) in funzione del parametro di riferimento. Fermo restando lo spread, in ogni caso, al valore del parametro di riferimento, viene comunque attribuito una soglia minima (c.d. tasso floor) pari allo 0,00%.	6,75%

Il 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 www.clessidrafactoring.it) della società di factoring. Le "Altre condizioni e spese di gestione non connesse con l'eventuale pagamento anticipato" sono trattate così come previsto al punto C.4, esclusioni, lettera b), c), d), e) delle Istruzioni di Banca d'Italia per la rilevazione del tasso effettivo globale medio ai sensi della legge sull'usura (Luglio 2016), ai sensi del comma 2 dell'art. 3 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze tempo per tempo vigente, così come rilevabile dalla Tabella Raccordo Trasparenza Usura pubblicata nel sito della società. Ai fini della determinazione degli interessi usurari ai sensi dell'art.2, della Legge.108/1996i tassi rilevati devono essere aumentati di un quarto cui si aggiunge un margine di ulteriori 4 punti percentuali: la differenza tra il limite e il tasso medio non può superare gli 8 punti percentuali.

ALTRE CONDIZIONI PRATICATE – CONDIZIONI MASSIME PER OGNI CONTO O SOTTOCONTO

Altre condizioni e spese di gestione non connesse con l' eventuale pagamento anticipato	Commissioni di Factoring Pro/Soluto Flat	Da calcolarsi sul valore nominale lordo dei crediti ceduti, approvati, approvabili o non approvabili e al lordo delle note credito	6,00%
	Commissioni di Factoring Pro/Soluto Mensile (mese o frazione di mese)	Da calcolarsi mensilmente sul valore nominale dei crediti, approvati, approvabili o non approvabili, a partire dal mese di emissione fino al mese di scadenza della fattura	1,50%
	Commissioni di Factoring Pro/Soluto Plus Mese	Da calcolarsi per il ritardato pagamento dei crediti ceduti approvati, approvabili o non approvabili. Da addebitarsi alla fine di ogni mese tenendo conto dei crediti che risultano scaduti alla fine del mese precedente. Da addebitarsi, alla data di concessione della proroga, per ogni proroga di scadenza variata rispetto alla scadenza originaria e, in caso di proroghe, nel limite, della commissione originariamente applicata.	5,00%
	Spese di tenuta conto	Da addebitarsi con la stessa periodicità dell'addebito degli interessi per ogni conto o sottoconto aperto dal Factor per la gestione del rapporto per mese o frazione di mese	€ 250,00
	Spese "handling", per Presentazione	Da addebitarsi ad ogni carico di cessioni presentata al Factor	€ 100,00
	Spese "handling", per Distinta	Da addebitarsi ad ogni carico di cessioni per ogni Debitore presentato per ogni Distinta.	€ 100,00
	Spese "handling", per Fattura	Da addebitarsi per ogni singola scadenza indicata in fattura e nota credito ceduta al Factor	€ 25,00
	Spese "handling" per Effetto	Da addebitarsi per ogni scadenza di ogni effetto elettronico presentato e/o altro mezzo di incasso presentato	€ 25,00
	Spese Richiamo	Da addebitarsi per ogni richiamo di ogni effetto e/o altro mezzo di incasso	€ 100,00
	Spese per Proroghe	Da addebitarsi per ogni proroga di scadenza indicata originariamente in fattura	€ 250,00
	Spese per Insoluti	Da addebitarsi per ogni effetto insoluto	€ 100,00
	Spese fax, mail o pec	Da addebitarsi per ogni fax o mail (anche posta elettronica certificata) inviato/a al cedente relativamente a richieste di documenti, bonifici eseguiti, costi addebitati, riconciliazioni contabili, ecc.	€ 50,00
	Spese Notificazione Comunicazioni	Spese da addebitarsi per ogni comunicazione scritta, anche via PEC, inviata relativamente alla notifica della CIM, svincoli di cessioni di credito al debitore, comunicazioni varie inviate, anche via PEC, al cedente o ai debitori per qualsiasi motivo (escluso notifica delle singole cessioni)	€ 50,00
Altre condizioni e spese applicare all' eventuale pagamento anticipato	Spese per Bonifico	Da addebitarsi per ogni singolo bonifico ordinario	€ 50,00
	Spese per Bonifico urgente	Da addebitarsi per ogni bonifico con accredito nella stessa giornata di disposizione del bonifico stesso	€ 100,00
	Spese per Bolli	Da addebitarsi per ogni marca da bollo apposta dalla società anche virtualmente	Al costo tempo per tempo vigente



ALTRE CONDIZIONI PRATICATE – CONDIZIONI MASSIME PER SOGGETTO CEDENTE

Altre condizioni e spese applicate all' eventuale pagamento anticipato	Istruttoria pratica Cedente (una tantum)	Da pagare a fronte di processo di istruttoria svolto dal Factor su richiesta del cliente, indipendentemente dall'esito positivo della delibera.	€ 3.000,00
	Rinnovo pratica Cedente	Da pagare a fronte di qualsiasi variazione intervenuta successivamente all'avvio del rapporto sul fido cedente	€ 3.000,00
	Spese per Bolli	Da addebitarsi per ogni marca da bollo apposta dalla società anche virtualmente	Al costo tempo per tempo vigente

Altre condizioni e spese di gestione non connesse con l' eventuale pagamento anticipato	Istruttoria/Rinnovo pratica Debitore	Da pagare a fronte di processo di valutazione svolto dal Factor su richiesta del cliente ed a fronte di qualsiasi variazione/rinnovo intervenuto successivamente.	€ 1.000,00
	Spese informazioni commerciali	Da addebitarsi per ogni richiesta di informazioni commerciali su potenziali debitori o altri soggetti; importo soggetto ad IVA	€ 500,00
	Canone Home Factoring	Da addebitarsi annualmente per l'utilizzo, qualora richiesto dal cedente, del servizio di Web Factoring	€ 1.000,00
	Spese per riproduzione e duplicati documenti contabili	Da addebitarsi a seguito della richiesta di riproduzione o duplicati di documenti contabili per ogni documento	€ 250,00
	Spese per certificazione a Società di revisione od a terzi	Da addebitarsi a seguito della richiesta attestazione di documenti contabili a Società di Revisione del Cedente o dei suoi Debitori ceduti, per ogni richiesta	€ 250,00
	Spese gestione Legale – Forfait	Da addebitarsi per ogni evento che richieda l'intervento di uno Studio Legale a cui il Factor ricorra, anche in via stragiudiziale e giudiziale, per la tutela dei crediti acquistati oppure per far valere i propri diritti sia nei confronti del Cedente, o suoi coobbligati, che dei suoi Debitori ceduti, o coobbligati; da addebitarsi inoltre per ogni evento che richieda l'intervento di una società di recupero esterna. Le spese di parcella dei professionisti vengono addebitate a parte.	€ 5.000,00
	Spese per notifica a mezzo Ufficiale Giudiziario	Da addebitarsi ad ogni evento che richieda il ricorso all'Ufficiale Giudiziario	€ 1.000,00
	Recupero forfettario costi inerenti Anagrafica Tributaria e verifica Riciclaggio (annuale)	Da addebitarsi forfettariamente una volta all'anno, o frazione di anno, per i costi sostenuti dal Factor relativamente alle adempienze normative in materia di Antiriciclaggio	€ 250,00
	Commissione Plafond debitore	Da calcolarsi alla fine di ogni trimestre solare (31/3 - 30/6 - 30/9 - 31/12) sull'importo massimo del Plafond Debitore comunicato dal Factor e vigente nel corso dello stesso trimestre	1,00%
	Commissione minima garantita (anno o frazione d'anno)	Importo minimo garantito al Factor come commissioni di factoring (escluso le commissioni di factoring Plus Mese), calcolato sul Turnover minimo annuo dichiarato dal cliente ridotto al 70%. Tale importo è determinato sulla base delle commissioni stabilite contrattualmente dal cliente e sulla base della durata media dei crediti. Tale importo costituisce la base del calcolo, quale Penale, come differenza tra Importo minimo garantito e Commissioni di Factoring effettivamente percepite dal Factor nel corso dell'anno o frazione anno.	€ 200.000,00
	Spese per invio comunicazioni periodiche alla Clientela	Spese per invio con strumenti diversi da quelli telematici	Al costo sostenuto
Spese per invio telematico comunicazioni periodiche alla Clientela	Spese per invio telematico comunicazioni periodiche alla Clientela	Nessun costo	

Valute applicate alle eventuali erogazioni	Per anticipazioni del corrispettivo di cessioni a mezzo bonifico	gg. 15 (lavorativi)
Valute applicate su incassi	Per incassi pervenuti a mezzo bonifico	gg. 15 (lavorativi)
	Per incassi pervenuti a mezzo assegno bancario su / fuori piazza	gg. 15 (lavorativi)
	Per incassi pervenuti a mezzo assegno circolare	gg. 10 (lavorativi)
	Accrediti SBF di effetti e/o altri mezzi d'incasso sia cartacei che elettronici su piazza	gg. 15 (lavorativi)
	Accrediti SBF di effetti e/o altri mezzi d'incasso sia cartacei che elettronici fuori piazza	gg. 20 (lavorativi)
	Giorni banca applicati per operazioni sotto sconto	gg. 30 (calendario)

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, si aggiunge il rimborso degli oneri sostenuti dal Factor per spese bancarie, legali, postali, di esazione tramite terzi, l'imposta di registro ed onorari notarili, assolvimento dell'imposta di bollo ai sensi delle tariffe di legge vigenti, su effetti, documenti anche contabili ecc. ed IVA in quanto dovuta.

RECESSO, CHIUSURA RAPPORTO RECLAMI E PROCEDURE DI RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE
--

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, commissioni, 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 Cedente non receda, senza spese, dal contratto entro la data di applicazione delle modifiche stesse. Qualora il Cedente si avvalga della facoltà di recedere dal contratto, avrà diritto alla liquidazione del rapporto con l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Il Cedente ha l'obbligo di rimborsare la propria esposizione entro 30 giorni.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il cliente può inviare direttamente all'Ufficio Reclami di Clessidra Factoring S.p.A., mediante lettera raccomandata A/R al seguente indirizzo: Ufficio Reclami Via San Marco, 9/M - 35129 Padova o per via telematica ai seguenti indirizzi di posta elettronica: reclami@clessidrafactoring.it – clessidrafactoring@pec.it. Clessidra Factoring S.p.A. è tenuta a dare risposta al reclamo entro 60 giorni 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 Clessidra Factoring S.p.A. può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). – sede competente "Segreteria tecnica del Collegio di Milano" - Via Cordusio, 5 - 20123 Milano - Telefono: 02 724241 - <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.

N.B.: Le condizioni indicate nel presente FOGLIO INFORMATIVO non costituiscono offerta al pubblico ai sensi dell'art. 1336 c.c. e si intendono valide sino a nuovo avviso.

Legenda relativa alle principali nozioni cui fa riferimento il foglio informativo

Società di factoring (o Factor)	Oltre alla Clessidra Factoring S.p.A., indica anche il Factor domestic o estero e/o il Factor o la Banca corrispondente estera di cui la stessa si avvale o si avvarrà per l'espletamento dei suoi servizi o per le proprie esigenze.
Fornitore/Cedente/Cliente	La persona giuridica, cliente del Factor, cioè la controparte del contratto di factoring, rappresentato dalle Condizioni Generali per le Future operazioni di Factoring.
Debitore	La persona fisica o giuridica - italiana o straniera - tenuta ad effettuare il pagamento di uno o più crediti ceduti al Factor.
Credito	I crediti pecuniari sorti o che sorgeranno da contratti stipulati o da stipulare dal Cedente nell'esercizio dell'impresa e quindi le somme che il Cedente ha diritto di ricevere dal Debitore in pagamento di beni o servizi o altro titolo diverso. I crediti acquistati in prosoluto dal factor possono essere: 1) approvati, ossia quando gli stessi rientrano nei criteri di approvabilità, e sui quali il Factor si assume il rischio di insolvenza, 2) approvabili, ossia, pur rientrando nei criteri di approvabilità, il Factor non si assume il rischio in quanto il plafond è esaurito, 3) non approvabili, ossia i crediti ceduti non rispecchiano i criteri di approvabilità e su questi il Factor non si assume il rischio di insolvenza, fatto salvo la possibilità del Factor di renderli approvati o approvabili. In tutti e tre questi ultimi casi il Factor applica le commissioni di prosoluto.
Conto o sottoconto	Qualsiasi conto o sottoconto che a discrezione del Factor sarà necessario aprire per la gestione del rapporto a seconda del prodotto (prosoluto/prosolvendo), oppure eventuali percentuali diverse di gestione o anticipazioni, modalità operative diverse di notifica ed accettazione da parte dei debitori ceduti, contabilizzazione degli insoluti, ecc..
CIM	Cessione dei crediti in massa ai sensi della Legge 52/1991, con cui il cedente si obbliga a cedere al Factor tutti i crediti che sorgeranno dal rapporto con i debitori per un periodo prefissato, solitamente ventiquattro mesi.
Cessione	Il negozio giuridico mediante il quale il Cedente trasferisce al Factor i propri crediti esistenti e/o futuri, come sopra definiti; in base alla legge 21.02.1991, n.52 o in base agli articoli 1260 e seguenti del Codice Civile.
Corrispettivo della Cessione di credito e relativo pagamento	Importo pari al valore nominale dei crediti ceduti, al netto delle eventuali somme a qualsiasi titolo trattenute dal Debitore, dovuto dalla Società di factoring al Cedente al momento dell'effettivo incasso (factoring pro solvendo) od alla scadenza dei crediti ceduti nei termini concordati (maturity factoring), o, in caso di assunzione del rischio di insolvenza del Debitore, alla data pattuita contrattualmente tra il Factor ed il Cedente medesimo (factoring pro soluto).
Criteri di approvabilità	Sono i criteri specificati nella Richiesta Approvazione Credito (RAC) che definiscono quando un credito in prosoluto è approvato, approvabile o non approvabile relativamente a Modalità e Termini di Pagamento, Decorrenza, Durata, Giorni consentiti al cedente per la cessione tra la data documento e la data cessione (gg ammessi data Doc/Cess), giorni consentiti tra la data documento e la data scadenza, ossia i giorni di dilazione massima di dilazione pagamento (gg differimento pag.), giorni addizionali consentiti oltre ai giorni di differimento tra la data documento e la data scadenza, ossia ulteriore dilazione ammessa rispetto a quanto convenuto con il Factor per i giorni differimento pagamento (gg. Tolleranza).
Distinta	I moduli di cessione, anche non cartaceo, utilizzati per notificare al Debitore la cessione delle singole fatture.
Limite	Importo massimo dei crediti cedibili per il quale il Factor è disposto a gestire il credito
Notifica	Comunicazione al debitore della intervenuta cessione del credito, compresa la CIM, tramite la quale il Debitore è impegnato ad effettuare i pagamenti a favore del Factor.
Anno:	Periodo di 12 mesi intercorrenti dalla data di firma del contratto.
Frazione d'anno o mese	Periodo inferiore all'anno o inferiore al mese.
Pagamento anticipato del corrispettivo	Pagamento eventualmente operato dalla Società di factoring al Cedente, per quota parte o per intero del corrispettivo della Cessione di credito, effettuato su richiesta del Cedente ed a discrezione della Società di factoring prima della data di scadenza o di incasso dei crediti ceduti.



Plafond	Importo massimo dei crediti per i quali il Factor è disposto a garantire la solvenza del debitore, fatto salvo le limitazioni previste contrattualmente.
Presentazione	Il processo o l'atto con cui il cedente mette a disposizione al Factor le distinte di cessione.
Liquidazione degli interessi	Periodo temporale con cui vengono conteggiati gli interessi e resi esigibili.
RAC	Modulo di richiesta approvazione credito in cui il Cedente richiede al Factor il Plafond prosoluto sui debitori oggetto di cessione e definisce i criteri di approvabilità e che successivamente il Factor invia al cedente per eventuale accettazione a mezzo raccomandata, fax o posta elettronica certificata.
Assunzione da parte della Società di factoring del rischio di insolvenza del Debitore ceduto (Pro-soluto):	Quando la Società di factoring rinuncia alla garanzia di solvenza da parte del Cedente assume a suo carico il rischio di mancato pagamento dei crediti ceduti, dovuto ad insolvenza del Debitore, sino al limite massimo dell'importo e nel limite dei criteri di approvabilità, previamente determinati nel RAC e comunicati a mezzo raccomandata o fax o posta elettronica certificata.
Interessi:	Corrispettivo periodico dovuto dal Cedente alla Società di factoring in ragione del pagamento anticipato del corrispettivo della Cessione di credito operata dalla Società di factoring.
ATD	Operazione di factoring pro soluto nella quale il pagamento del corrispettivo può avvenire anche prima della scadenza del credito.
Valuta:	Data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi.
Tasso di mora:	Tasso dovuto per il ritardato pagamento di una somma di denaro.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Il tasso effettivo globale medio indica il valore medio del tasso effettivamente applicato dal sistema bancario e finanziario a categorie omogenee di operazioni creditizie nel secondo trimestre precedente. I tassi rilevati sono pubblicati trimestralmente in Gazzetta Ufficiale. Il tasso effettivo globale medio risultante dall'ultima rilevazione e relativamente alla categoria di operazioni in cui il credito è compreso, determina la soglia oltre la quale gli interessi sono sempre usurari in base alla legge n. 108/96.
Tasso Effettivo Globale (TEG)	<p>Tasso Effettivo Globale – Tasso del rapporto - non deve superare il tasso di usura di cui alla Legge 7 marzo 1996 n. 108 (Tasso Soglia). Ai fini della determinazione delle soglie oltre le quali gli interessi sono da considerarsi usurari ai sensi dell'art. 2 della legge n. 108/96, ai tassi medi rilevati aumentati di un quarto si aggiunge un margine di ulteriori 4 punti percentuali; la differenza tra la soglia e il tasso medio non può superare gli 8 punti.</p> <p>Alla determinazione del TEG del rapporto concorrono le componenti di costo riferite al finanziamento (pagamento, in tutto o in parte, del corrispettivo della Cessione dei Crediti). Le "Altre condizioni e spese di gestione non connesse con l'eventuale pagamento anticipato" sono trattate così come previsto al punto C.4, esclusioni, lettera b), c), d), e) delle Istruzioni di Banca d'Italia per la rilevazione del tasso effettivo globale medio ai sensi della legge sull'usura (Luglio 2016), a cui bisogna attenersi ai sensi del comma 2 dell'art. 3 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze tempo per tempo vigente, così come rilevabile dalla Tabella Raccordo Trasparenza Usura pubblicata nel sito della società, al fine di verificare il rispetto del limite di cui all'art. 2, comma 4 della Legge 108/1996.</p>
Turnover	Ammontare complessivo dei crediti ceduti al Factor.
Reclamo	Ogni atto con cui il Cedente chiaramente identificabile contesta in forma scritta (ad esempio lettera, e-mail) alla Società di factoring un suo comportamento o un'omissione.