

FOGLIO INFORMATIVO - OPERAZIONI DI CESSIONE CREDITI PRO SOLUTO

SEZIONE I: INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

Servizio offerto da EUROPA FACTOR S.P.A., sede legale e Direzione Generale: Via Zoe Fontana 220, 00131, Roma. Tel.: 06.87.40.95.205 – Fax: 06.89.28.00.44 – www.europafactor.it. Iscritta nel Registro delle Imprese di Roma al n. 1039848. Iscritta nell'Albo unico degli Intermediari Finanziari ex art. 106 al n. 196. Aderente all'ABI – Associazione Bancaria Italiana - cod. 328484. Capitale Sociale: 3.125.000,00 interamente versato.

SEZIONE II: CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELLE OPERAZIONI O DEL SERVIZIO

Il presente foglio informativo riflette le condizioni dello schema di contratto utilizzato da Europa Factor S.p.A., ferma restando la facoltà di Europa Factor S.p.A. e del Cedente di prevedere condizioni difformi o ulteriori in base ad una trattativa individuale in conformità a quanto previsto dalla Sezione II, par. 1, del Provvedimento della Banca d'Italia del 29 luglio 2009 e sue successive modifiche.

Descrizione del servizio

Europa Factor acquista e gestisce i crediti di natura commerciale e/o finanziaria, anche futuri, vantati dal Cedente verso tutti i propri debitori, ovvero un insieme predefinito di essi o altri da definire (italiani o esteri). Il Cedente non garantisce la solvenza dei debitori ceduti.

Finalità economiche

L'utilizzo del servizio di cui al presente Foglio Informativo, consente al Cedente di smobilizzare portafogli di crediti di difficile esigibilità, fruendo della garanzia della solvenza prestata da Europa Factor S.p.A..

Rischi a carico del cliente

Il Cedente **garantisce** l'esistenza, la certezza, l'esigibilità a scadenza, nonché la liquidità dei crediti oggetto di cessione ed assume le obbligazioni previste dal contratto. Il Cedente **garantisce**, inoltre, (a) che il credito scaturisce da finanziamenti o forniture regolarmente eseguite, nel rispetto delle modalità contrattuali e delle specifiche concordate al riguardo con il debitore ceduto, (b) che il credito è di effettiva pertinenza e nella piena disponibilità del Cedente, in quanto non è stato ceduto in precedenza a terzi, né sottoposto a pignoramenti, sequestri, né soggetto a vincoli, privilegi e condizioni di qualunque tipo; (c) che nessuno dei debitori ceduti vanta crediti nei confronti del Cedente che possano essere imputati a compensazione, sia pure parziale, dei crediti oggetto di cessione. Se tali garanzie non sono soddisfatte e se il Cedente non adempie tali obbligazioni con riferimento ad uno o più crediti ceduti, il Cedente dovrà sostituire il credito ceduto con altro credito di pari importo, ovvero **restituire** al Factor il relativo prezzo di cessione.

Ulteriori profili di rischio derivano dalla circostanza che, indipendentemente dall'importo recuperato dal debitore ceduto, **il Cedente non potrà vantare nei confronti di Europa Factor S.p.A. alcuna pretesa rispetto al corrispettivo pattuito**. Pertanto, il Cedente si assume il rischio che il corrispettivo versato da Europa Factor S.p.A. possa essere inferiore all'importo che in concreto il debitore pagherà al cessionario.



Cessione pro soluto

La cessione oggetto dell'accordo si intende effettuata *pro soluto*, ovvero con **esclusione del diritto di rivalsa in caso di inadempimento del debitore ceduto**. Europa Factor S.p.A., pertanto, rinuncia espressamente alla garanzia di solvenza del debitore.

Titolarità dei crediti

Per effetto della cessione viene trasferita la titolarità di ciascun credito ceduto e, pertanto, il Cedente riconosce di non poter ricevere pagamenti inerenti allo stesso credito, né compiere atti dispositivi del credito, né effettuare sconti, né concordare con il debitore alcuna modalità di pagamento dalla data di efficacia dell'accordo.

Trasferimento delle garanzie

Con il credito ceduto sono altresì **trasferite** tutte le **pattuizioni ad esso inerenti, le garanzie** reali e personali, dirette ed indirette che comunque assistono i singoli crediti, nonché le ragioni di credito relative a tutte le **spese**, ivi comprese quelle legali, **maturate e maturande**.

Surrogazione

Europa Factor S.p.A., per effetto dell'accordo di cessione, è **surrogata in ogni azione civile ed amministrativa già intrapresa a cautela dei diritti del Cedente**, nonché in quelle intraprese nei confronti degli organi preposti alle procedure concorsuali ed esecutive.

Garanzie del Cedente

Il Cedente **garantisce** ad Europa Factor S.p.A. **l'esistenza, la liquidità e l'esigibilità** del credito oggetto di cessione, che il credito medesimo scaturisce da **finanziamenti o forniture regolarmente eseguite**, che il credito è di **effettiva pertinenza e nella piena disponibilità** del Cedente in quanto non è stato in precedenza ceduto a terzi né è stato sottoposto a pignoramenti, sequestri, né è stato soggetto a vincoli, privilegi e condizioni di qualunque tipo. Il Cedente garantisce, altresì, che **nessuno dei debitori ceduti vanta crediti nei confronti del Cedente che possano essere imputati a compensazione**, sia pure parziale, dei crediti oggetto di cessione.

Sostituzione dei crediti

Qualora le predette garanzie non risultino soddisfatte ovvero i debitori ceduti risultino falliti, deceduti ovvero ancora irreperibili o trasferiti al di fuori del territorio nazionale, il Cedente sarà obbligato a **sostituire** il credito ceduto con altro credito di pari importo ovvero a restituire a Europa Factor S.p.A. il relativo prezzo di cessione.

SEZIONE III: CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO

Corrispettivo

A fronte della cessione dei crediti puntualmente indicati in allegato al contratto in favore del Factor, il Cedente ha diritto di ricevere da quest'ultima il **corrispettivo** contrattualmente pattuito tra le Parti, definito sulla base dei criteri di seguito brevemente indicati. Più in particolare, il corrispettivo che Europa Factor S.p.A. riconosce al Cedente in conseguenza della cessione, stabilito nel contratto, è determinato in via forfetaria ed è calcolato in percentuale sul valore nominale dei crediti ceduti.

Ai fini della determinazione di tale corrispettivo, Europa Factor S.p.A. tiene in considerazione la distribuzione ed ubicazione dei debitori ceduti sul territorio nazionale, le fasce di importo e la tipologia di crediti oggetto di cessione (credito al consumo, utenze, crediti derivanti da forniture di prodotti editoriali ecc.), le precedenti attività poste in essere dal Cedente ai fini del recupero (attività stragiudiziale o giudiziale), nonché l'anzianità del credito. L'analisi di tali fattori è svolta



attraverso specifiche procedure di *due diligence* volte ad accertare il valore di presumibile realizzo dei crediti oggetto di cessione.

Indipendentemente dall'importo recuperato dal debitore ceduto, il Cedente non potrà vantare nei confronti di Europa Factor S.p.A. alcuna pretesa rispetto al corrispettivo pattuito.

Il corrispettivo verrà pagato al completo ricevimento di tutta la documentazione probatoria inerente i crediti oggetto della cessione, salvo diversa pattuizione tra le Parti.

L'operazione di cessione pro soluto non prevede ulteriori oneri aggiuntivi oltre a quanto espressamente previsto nel contratto di cessione.

Tasse, imposte, od oneri

Qualsiasi tassa, imposta od onere fiscale (ivi incluse le eventuali sanzioni pecuniarie e gli accessori) in qualunque modo conseguente alla sottoscrizione del contratto sarà ad esclusivo carico del Cedente, quand'anche si dovessero manifestare successivamente alla conclusione dell'accordo medesimo.

Tasso Effettivo Globale Medio

Il concetto di Tasso Effettivo Globale Medio, tenuto conto della particolare natura e strutturazione delle operazioni di cessione pro soluto di crediti di difficile esigibilità, non è applicabile nella fattispecie.

Il cliente potrà consultare, in ogni caso, gli specifici Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsto dall'articolo 2 della legge n. 108/96 (c.d. "legge antiusura") sul cartello affisso nei locali di Europa Factor S.p.A., nonché sul sito internet www.europafactor.it.

SEZIONE IV: ALCUNE CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE O IL SERVIZIO

Privacy

La Cedente, quale Titolare del trattamento dei dati personali, garantisce che i dati personali interessati dalla cessione dei crediti pro soluto sono stati raccolti direttamente presso l'Interessato in sede di stipula contrattuale con la Cedente stessa e che in ogni caso sono stati acquisiti in modo corretto e lecito, con le modalità conformi a quanto richiesto dal Regolamento (UE) 2016/679. La Cedente, garantisce, inoltre, che tutti gli Interessati sono stati informati da parte della Cedente stessa, con adeguate modalità mediante l'informativa, modulo di acquisizione consenso e/o altra documentazione utile in tal senso rilasciata, circa la possibilità di trasferire il trattamento dei dati personali ad altro soggetto per le finalità connesse al recupero crediti.

Europa Factor S.p.A., per effetto dell'accordo di cessione, diventa Titolare del trattamento dei dati personali acquisiti in relazione ai crediti ceduti. Il trattamento dei dati personali è effettuato da Europa Factor S.p.A. in rispetto al Regolamento (UE) 2016/679 e per le finalità legate al perseguimento dell'oggetto sociale; in particolare (i) per l'adempimento di obblighi di leggi e regolamentarie; (ii) per finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto con i debitori/garanti ceduti nonché all'emissione di titoli ovvero alla valutazione ed analisi dei crediti ceduti. L'informativa dettagliata, ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679, di norma, viene fornita al debitore ceduto all'atto della registrazione dei dati, o, qualora sia prevista la loro comunicazione, con la prima comunicazione utile.

Reclami

Il Cedente può presentare reclami ad Europa Factor S.p.A. per lettera raccomandata A.R. all'indirizzo della sede di Europa Factor S.p.A., a mezzo telefax al n. 06-23329689 o per via telematica mediante posta elettronica al seguente indirizzo e-mail reclami@europafactor.it oppure compliance.europafactor@pec.it. Europa Factor S.p.A. deve rispondere entro 30 (trenta) giorni dalla ricezione del reclamo.



Ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario

Se il Cedente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine dei 30 giorni, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali o la sede di Europa Factor S.p.A.. La Guida pratica che riassume le informazioni sull'Arbitro Bancario Finanziario e il modulo per ricorrere all'Arbitro sono scaricabili dal sito www.arbitrobancariofinanziario.it o dal sito di Europa Factor: www.europafactor.it.

La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cedente di ricorrere all'Autorità Giudiziaria Ordinaria.

Foro competente

Qualsiasi controversia relativa all'interpretazione, all'applicazione o all'efficacia del presente accordo sarà devoluta alla **competenza esclusiva del foro di Roma.**



LEGENDA

Factor:

Europa Factor S.p.A., e l'eventuale Factor estero o la società (banca) corrispondente di cui la stessa si avvale o si avvarrà per l'esplicitamento dei suoi servizi in campo internazionale.

Fornitore/Cedente:

l'impresa cliente del Factor, cioè la controparte del contratto di *factoring* che cede i Crediti al Factor verso corrispettivo.

Debitore:

la persona fisica o giuridica – italiana o straniera – tenuta ad effettuare al Fornitore il pagamento di uno o più crediti.

Credito: (i) i crediti pecuniari sorti da contratti stipulati dal Fornitore nell'esercizio dell'impresa e quindi le somme che il Fornitore ha diritto di ricevere dal debitore in pagamento di beni e/o servizi. (ii) quanto il Fornitore ha diritto di ricevere in pagamento dal debitore a titolo diverso.

Cessione:

il contratto mediante il quale il Fornitore trasferisce al Factor i propri crediti, come sopra definiti.

Corrispettivo:

l'importo forfetario riconosciuto dal Factor al Cedente in dipendenza della cessione, nella misura determinata nel Contratto.

Pagamento del corrispettivo:

pagamento operato dal Factor al Fornitore del corrispettivo della cessione, al momento determinato all'interno del Contratto.

Pro soluto:

indica che per i crediti acquistati il Factor ha rinunciato alla garanzia di solvenza del debitore prestata dal Fornitore, assumendosi il rischio del mancato pagamento del debitore.

Rinuncia alla garanzia di solvenza da parte del Factor:

assunzione da parte del Factor del rischio di insolvenza del debitore ceduto.

Valuta:

data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi attivi o passivi.

Arbitro Bancario Finanziario:

sistema di risoluzione stragiudiziale è un sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie con la clientela, al quale i clienti si possono rivolgere per l'accertamento di diritti, obblighi e facoltà, indipendentemente dal valore del rapporto. Per qualsiasi ulteriore informazione sulla procedura, il Cedente può chiedere ad Europa Factor, alle filiali della Banca d'Italia o visitare il sito web dell'Arbitro Bancario Finanziario (www.arbitrobancariofinanziario.it).

Foro competente:

autorità giudiziaria territorialmente competente a giudicare le controversie derivanti dal contratto, scelta dalle parti anche in deroga alle disposizioni sulla competenza territoriale previste dal codice di procedura civile.

