

Operazioni di Factoring (cedente)**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione: Barclays Bank Ireland PLC
Sede Legale: One Molesworth Street, Dublino 2,
Irlanda, D02 RF29

Sede in Italia: Via della Moscova 18 - 20121 Milano
Tel. 80020205 Fax: 02.54152512
Indirizzo Internet: www.barclays.it
Indirizzo Email: clientservice@barclays.it
Codice ABI: 3051
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche: 8082
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese: Milano –
10508010963 - R.E.A. Milano n. 2536712

Sistema di garanzia cui la Banca aderisce: Deposit
Guarantee Scheme (DGS)

Partita IVA: 10508010963

Barclays Bank Ireland PLC è autorizzata e sottoposta
a vigilanza della Central Bank of Ireland. Registrata in
Irlanda. Numero di registrazione 396330.
www.barclays.it

CHE COS'E' IL FACTORING

Il factoring è un contratto con il quale Barclays Bank Ireland PLC (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 per il cedente di ottenere l'anticipazione, in tutto o in parte, del corrispettivo dei crediti stessi ovvero di ottenere l'assunzione, da parte di Barclays Bank Ireland PLC, del rischio del mancato pagamento dei crediti ceduti da parte dei debitori in determinati casi ed a determinate condizioni.

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

I principali servizi offerti dalla Banca sono:

 Gestione e smobilizzo pro solvendo

Operazione di factoring con rischio del cedente di mancato o parziale pagamento dei debitori ceduti.

L'acquisto dei crediti è comunicato ai debitori ceduti; il cedente e Barclays Bank Ireland PLC possono decidere di non comunicare la cessione ai debitori ceduti.

L'utilizzo di questo servizio permette al cedente di ridurre i costi interni di gestione dei propri crediti commerciali e di disporre di una fonte di finanziamento in relazione ai crediti ceduti.

I rischi a carico del cliente (impresa cedente).

Ove i debitori ceduti non pagassero gli importi di cui ai crediti ceduti, il cedente dovrà in ogni caso restituire a Barclays Bank Ireland PLC le somme da questa anticipate quale corrispettivo dei crediti ceduti, oltre agli interessi, spese e commissioni concordate.

 Gestione e smobilizzo pro soluto

Operazione di factoring con rischio di Barclays Bank Ireland PLC del mancato o parziale pagamento dei crediti ceduti da parte dei relativi debitori, nei limiti e nei casi concordati con il cedente per ciascun debitore ceduto.

L'acquisto dei crediti è comunicato ai debitori ceduti; il cedente e la società di factoring possono decidere di non comunicare la cessione ai debitori ceduti.

L'utilizzo di questo servizio permette al cedente di ridurre i costi interni di gestione dei propri crediti commerciali, di ottenere da Barclays Bank Ireland PLC la garanzia del pagamento da parte dei debitori ceduti e di disporre di una fonte di finanziamento in relazione ai crediti ceduti.

I rischi a carico del cliente (impresa cedente).

Il cliente garantisce l'esistenza dei crediti ceduti, la possibilità in capo a Barclays Bank Ireland PLC di incassare alla scadenza tali crediti e si fa carico di eventuali contestazioni da parte dei debitori ceduti in merito alle forniture sottostanti i crediti ceduti, restando in tal caso sospesa la garanzia di solvenza da parte di Barclays Bank Ireland PLC.

□ **Maturity Factoring**

Operazione di factoring che prevede il pagamento del corrispettivo dei crediti ceduti a una data fissata di comune accordo tra il cedente e Barclays Bank Ireland PLC. La data può coincidere con le scadenze dei crediti ceduti oppure essere successiva.

Barclays Bank Ireland PLC può concedere ai debitori ceduti dilazioni di pagamento, a titolo oneroso, rispetto alla scadenza dei crediti ceduti. Il maturity factoring può essere pro soluto o pro solvendo.

L'utilizzo di questo servizio permette al cedente di ridurre i costi interni di gestione dei propri crediti commerciali, di programmare i flussi relativi agli incassi, di ottenere – in caso di cessione pro soluto – da Barclays Bank Ireland PLC la garanzia del pagamento da parte dei debitori ceduti e di disporre di una fonte di finanziamento in relazione ai crediti ceduti.

I rischi a carico del cliente (impresa cedente).

Il cliente garantisce l'esistenza dei crediti ceduti, la possibilità in capo alla società di factoring di incassare tali crediti e si fa carico di eventuali contestazioni da parte dei debitori ceduti in merito alle forniture sottostanti i crediti ceduti, restando sospesa, nel caso di cessioni pro soluto, la garanzia di solvenza da parte di Barclays Bank Ireland PLC.

In caso di cessione pro solvendo, anche ove i debitori ceduti non pagassero gli importi di cui ai crediti ceduti, il cedente dovrà in ogni caso restituire a Barclays Bank Ireland PLC le somme anticipate quale corrispettivo dei crediti ceduti, oltre agli interessi, spese e commissioni concordate.

CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI

| | |
|---|--|
| Tasso massimo applicabile in Euro: | 7.00% nominale annuo, comunque non superiore al tasso soglia per la categoria di appartenenza, stabilito dalla Legge 108/96, in vigore alla data di stipula del contratto. |
| Tasso di mora: | EURIBOR 3M divisore 360 maggiorato di 7 punti percentuali, comunque non superiore al tasso soglia, per la categoria di appartenenza, stabilito dalla Legge 108/96, in vigore alla data di stipula del contratto. |
| Tasso massimo applicabile su finanziamento in divisa: | 4% annuo in aggiunta al LIBOR della divisa estera su finanziamento |
| Criterio di calcolo degli interessi: | divisore anno commerciale (36000) per le operazioni in divise UE e non UE. |

I tassi applicati possono essere contrattualmente impostati con adeguamenti ai seguenti parametri d'indicizzazione:

-OVERNIGHT;
-EURIBOR;
-LIBOR.

L'adeguamento dei tassi ai parametri d'indicizzazione prescelti potrà comportare per la Clientela variazioni positive o negative, a seconda dell'andamento dei suddetti parametri.

La rilevazione dei parametri avviene su base giornaliera, settimanale, trimestrale, semestrale secondo le seguenti modalità:

| Parametro | Fonte | Tasso d'interesse | Cambio |
|------------------|------------------|---|---------------|
| Overnight | Circuito Reuters | Media aritmetica dei tassi medi ponderati TMP O/N rilevati nei giorni bancabili del mese. | **** |
| Euribor | Circuito Reuters | Media aritmetica dei tassi rilevati per valuta nei giorni bancabili del periodo di riferimento (mese - trimestre - semestre). | **** |

| | | | |
|-------|------------------|---|------|
| Libor | Circuito Reuters | Media aritmetica dei tassi rilevati per valuta nei giorni bancabili del periodo di riferimento (mese - trimestre - semestre). | **** |
|-------|------------------|---|------|

ALTRE CONDIZIONI MASSIME APPLICABILI:

| | |
|--|---|
| Commissioni di gestione - pro mese | 0,50% calcolata per ogni mese o frazione di mese, a partire dalla data di emissione delle singole fatture fino alla data della cessione per il seguito calcolata alla fine di ogni mese sul monte crediti in essere l'ultimo giorno lavorativo del mese |
| Commissioni di pro soluto - pro mese | 0,60% calcolata per ogni mese o frazione di mese, a partire dalla data di emissione delle singole fatture fino alla data della cessione per il seguito calcolata alla fine di ogni mese sul monte crediti in essere l'ultimo giorno lavorativo del mese |
| Commissioni di gestione – flat | 5% calcolata sull'ammontare dei crediti ceduti relativi a fatture con data di scadenza massima non eccedente i gg. contrattualmente concordati per la modalità di pagamento |
| Commissioni di pro soluto – flat | 6% calcolata sull'ammontare dei crediti ceduti relativi a fatture con data di scadenza massima non eccedente i gg. contrattualmente concordati per la modalità di pagamento |
| Commissioni di plus factoring | 0,50% calcolato sull'importo nominale dei crediti scaduti per mese o frazione di mese |
| Commissioni su finanziamento | 6% calcolato sull'importo totale dei bonifici registrati a seguito di un finanziamento |
| Commissioni pro mese su finanziato | 0,50% calcolato al primo giorno del mese in via anticipata in percentuale sul saldo dare del conto liquidazione rilevato al mese precedente |
| Spese istruttoria e rinnovo pratica | € 2.500,00 per pratica |
| Spese tenuta conto | € 600,00 annuali |
| Spesa per operazione | € 5,00 |
| Spese per cessione | € 50,00 per modulo o atto di cessione |
| Spese per valutazione debitore | € 130,00 per nominativo |
| Spese per plafond rilasciato | € 150,00 per ogni Debitore approvato |
| Spese per incasso effetti / RID ed altri doc. | € 15,00 per documento oltre a spese documentate |
| Spese per insoluto / proroga / richiamo | € 25,00 per documento oltre a spese documentate |
| Spese per bonifico | € 10,00 |
| Spese per emissione contabile/fatture | € 10,00 per documento |
| Spese per Handling | € 15,00 per documento ceduto |
| Spese postali invio e/c | € 10,00 per comunicazione/documento |
| Spese per cessione scrittura privata autenticata | € 100,00 per documento oltre a recupero spese reclamate |
| Spese per chiusura rapporto Debitore | € 200,00 per nominativo |
| Spese per proroga scadenza | € 60,00 per documento |
| Spese per certificazioni/dichiarazioni Contabili | € 300,00 per documento |
| Spese invio comunicazioni alla clientela | € 10,00 per comunicazione |

CONDIZIONI MASSIME AGGIUNTIVE MERCATO EXPORT/IMPORT

| | |
|----------------------------------|--|
| Commissioni su saldo outstanding | 1,00% calcolato sull'importo nominale dei crediti ceduti per mese o frazione |
| Commissioni bancarie | 1,00% sull'importo delle registrazioni effettuate in divisa estera nell'area pagamenti |
| Spese bonifico | € 10,00 in base al numero di bonifici addebitati sul c/c liquidazione |
| Spese valutarie | € 15,00 sul numero di incassi in divisa estera registrati nell'area pagamenti. |

VALUTE MASSIME APPLICATE SULLE OPERAZIONI DI ACCREDITO ED INCASSO A MEZZO:

| | |
|-------------------------|------------------|
| Bonifico bancario - SCT | 1 gg. lavorativo |
| Ricevute bancarie | 1 gg. lavorativo |
| Accrediti maturity | 1 gg. lavorativo |
| M.A.V. / SDD | 1 gg. lavorativo |
| C/C Postale | 1 gg. lavorativo |

VALUTE MASSIME APPLICATE SULLE OPERAZIONI DI ADDEBITO IN CONTO:

| | |
|-------------------|------------------|
| | |
| Bonifico bancario | 1 gg. lavorativo |

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, si aggiunge il rimborso degli oneri sostenuti per spese bancarie, postali, di esazione tramite terzi, assolvimento dell'imposta di bollo su effetti, documenti contabili ecc. ed IVA in quanto dovuta.

Il TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge usura (L. 108/1996), relativo alle operazioni di factoring, può essere consultato sul sito internet www.barclays.it.

Sul sito della Banca, www.barclays.it, sono disponibili le seguenti guide:

- La Centrale Rischi
- Il Conto Corrente

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Sia la Banca che il cliente, purché adempiente, possono recedere dal contratto quadro in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura rapporto, senza pregiudizio per le cessioni di credito già perfezionate.

Se Barclays Bank Ireland PLC modifica unilateralmente le condizioni contrattuali, quando contrattualmente previsto e solo in caso di giustificato motivo, deve darne comunicazione al cliente con preavviso minimo di trenta giorni. Le modifiche si intendono approvate se il cliente non recede, senza spese, dal contratto entro sessanta giorni.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

15 giorni dalla scadenza di tutti i crediti oggetto di cessione e comunque dall'integrale adempimento di quanto dovuto alla Banca.

Reclami

Nel caso dovesse sorgere una controversia, il Cliente può presentare reclamo alla Banca tramite:

- posta ordinaria: Barclays Bank Ireland PLC – Ufficio Reclami Via della Moscova, 18 - 20121 Milano
- posta elettronica: reclami@barclays.it
- posta elettronica certificata (PEC): barclays.regulatory@pec.ie.barclays
- fax 02.54153222
- sito www.barclays.it, compilando il form disponibile nella sezione Reclami

La Banca risponde entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo ; se il Cliente non è soddisfatto della risposta della Banca o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al Giudice può ricorrere, in via stragiudiziale:

- all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** che decide i ricorsi, oggetto del reclamo alla Banca, per fatti avvenuti dal 1° gennaio 2009, nel limite di € 100.000 se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi. Il ricorso all'ABF assolve la condizione di procedibilità per poter poi eventualmente rivolgersi al Giudice. Le sue decisioni non sono vincolanti, ma sono generalmente rispettate in quanto l'eventuale inadempienza da parte dell'Intermediario è resa pubblica. Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it.
- al **Conciliatore Bancario Finanziario** che, tramite professionisti indipendenti e imparziali (mediatori) iscritti nel Registro del Ministero della Giustizia ai sensi del D. Lgs. 28/2010, mira a risolvere una controversia agevolando il raggiungimento di un accordo tra le parti. Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito www.conciliatorebancario.it

LEGENDA

| | |
|----------------|---|
| Factor | Oltre a Barclays Bank Ireland PLC indica il Factor estero o la società (banca) corrispondente estera di cui la stessa si avvale o si avvarrà per l'espletamento dei suoi servizi in campo internazionale. |
| Cedente | L'impresa fornitore cliente del factor, cioè la controparte del contratto di factoring. |

| | |
|---|---|
| Debitore | la persona fisica o giuridica - italiana o straniera - tenuta ad effettuare al Fornitore (cliente cedente) il pagamento di uno o più crediti. |
| Credito | a) i crediti pecuniari sorti o che sorgeranno da contratti stipulati o da stipulare dal Fornitore nell'esercizio dell'impresa e quindi le somme che il Fornitore ha diritto di ricevere dal Debitore in pagamento di beni o servizi. b) 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 esistenti e/o futuri, come sopra definiti; alla cessione dei crediti indicati sub a) si applica anche la legge n. 52/91, mentre solo gli artt. 1260 e ss. C.C. nel caso dei crediti sub b) |
| Corrispettivo della cessione di credito | Importo pari al valore nominale dei crediti ceduti, al netto delle eventuali somme a qualsiasi titolo trattenute dal debitore. |
| Pagamento del corrispettivo | Pagamento operato dalla società di factoring al cliente cedente del corrispettivo della cessione, nella misura dovuta al momento dell'effettivo incasso o della scadenza dei crediti ceduti, o, in caso di assunzione del rischio di insolvenza del Debitore, alla data pattuita con il cliente cedente medesimo. |
| Pagamento anticipato del corrispettivo | Pagamento operato dalla società di factoring al cliente cedente per quota parte o per intero del corrispettivo della cessione di credito, effettuato su richiesta del cliente cedente ed a discrezione della società di factoring prima della data di scadenza o di incasso dei crediti ceduti. |
| Rinuncia alla garanzia di solvenza da parte del Factor | Assunzione da parte della società di factoring del rischio di insolvenza del Debitore ceduto, previa determinazione del limite massimo dell'importo dei crediti per i quali la società di factoring intende assumersi tale rischio. |
| Compensazione volontaria | Facoltà contrattualmente attribuita al Factor di trattenere somme e compensare i propri debiti con propri crediti a qualsiasi titolo vantati nei confronti del Fornitore ancorché non ancora liquidi od esigibili. |
| Compensi del Factor | Commissioni, premi, ed ogni qualsivoglia ulteriore corrispettivo pattuiti tra il Fornitore ed il Factor per le prestazioni rese da quest'ultimo nello svolgimento del contratto di factoring. |
| Interessi | Corrispettivo periodico dovuto dal cliente cedente o dal Debitore ceduto alla società di factoring in ragione, rispettivamente, del pagamento anticipato del corrispettivo della cessione di credito operata dalla società di factoring o della concessione da parte di quest'ultima di una dilazione per il pagamento del debito. |
| Tasso effettivo globale medio | In conformità di quanto previsto dall'art. 122 del D. Lgs. 385/93, rappresenta il costo effettivo a carico del Fornitore o del Debitore ceduto in ragione, rispettivamente, del pagamento anticipato del corrispettivo della cessione di credito operata al Factor o della concessione da parte di quest'ultimo di una dilazione per il pagamento del debito espresso in percentuale su base annua, comprensivo di tutti gli oneri strettamente collegati all'erogazione del finanziamento come, ad esempio, le spese di istruttoria e di chiusura della pratica, le spese per le assicurazioni o le garanzie, richieste dal Factor, intese ad assicurare al medesimo il rimborso totale o parziale del credito, il costo dell'attività di mediazione svolta da un terzo. |
| 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. |
| Parametro di indicizzazione | Indice di riferimento del mercato monetario al quale viene ancorata la variabilità del tasso contrattuale. |

| | |
|--------------------------|--|
| Outstanding | Ammontare dei crediti in essere alla data di riferimento (monte crediti). |
| Spese di handling | Spese di lavorazione e gestione di ciascun documento presentato e/o emesso (es. fatture, bolle, distinte, effetti). |
| Reclamo | Ogni atto con cui un cliente chiaramente identificabile contesta in forma scritta (ad esempio con lettera, fax, e-mail) all'intermediario un suo comportamento o un'omissione. |