

	Aggiornato al 09/09/2019	<b>Foglio Informativo</b> Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (D.LGS. 385 del 1/9/93 – Delibera C.I.C.R. del 4/3/2003)	Pag. 1 / 10
	<b>Operazioni di Factoring</b>		

## OPERAZIONI DI FACTORING

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Monte dei Paschi di Siena Leasing & Factoring, Banca per i servizi finanziari alle imprese S.p.A.

Sede legale e Direzione Generale a Siena (SI) – Via Aldo Moro n. 11/13

Tel. 0577/294111 , fax 0577/299000

(sito internet: [www.mpslf.it](http://www.mpslf.it) - indirizzo di posta elettronica: [info@mpslf.it](mailto:info@mpslf.it))

N. iscrizione Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 5515 – Codice Banca n. 3210.2 - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice gruppo 1030.6

N. iscrizione Registro Imprese di Arezzo - Siena e Codice fiscale: 92034720521 - Gruppo IVA MPS – Partita IVA 01073170522

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Capitale Sociale di Euro 512.787.491,00 interamente versato

Società con socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della Banca Monte dei Paschi di Siena Spa - Associata Assilea - Associazione Italiana Leasing e ad Assifact - Associazione Italiana per il Factoring

#### **(Informazioni ulteriori in caso di offerta fuori sede)**

Dati del soggetto convenzionato con la Monte dei Paschi di Siena Leasing & Factoring SpA che provvede all'offerta:

Denominazione sociale oppure cognome e nome			
Sede legale oppure residenza anagrafica			
Codice fiscale	N. di iscrizione R.E.A.		
Capitale sociale (€)			
Nome e cognome del cliente cui il modulo è stato consegnato			
Il sottoscritto attesta di aver ricevuto dal soggetto sopra indicato: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Il presente <b>foglio informativo</b></li> <li>- Il documento contenente i <b>Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM)</b> previsti dalla Legge n. 108/1996 (c.d. "legge antiusura")</li> </ul>			
Data .....	Firma per avvenuta ricezione .....		

**NB** Si precisa che l'offerta da parte di un soggetto convenzionato con la Banca ("offerta fuori sede"), non comporterà per il Cliente alcun costo od onere aggiuntivo. In ogni caso, il cliente non sarà tenuto a riconoscere al soggetto convenzionato alcuna somma che non sia eventualmente indicata nel presente foglio informativo.

### CHE COS'È 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 di ottenere l'anticipazione, in tutto o in parte, del corrispettivo dei crediti stessi, ovvero di ottenere l'assunzione del rischio di mancato pagamento dovuto a insolvenza dei debitori. Fra i servizi, finanziari e non, che costituiscono il factoring si annovera anche la valutazione dell'affidabilità della clientela.

**Factoring 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 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 e di disporre di una fonte di finanziamento.

**Factoring Pro Soluta:** Operazione di factoring con rischio della società di factoring di mancato o parziale pagamento dei debitori ceduti unicamente dovuto ad insolvenza, nei limiti di quanto concordato con il cedente per ciascun debitore. L'utilizzo di questo servizio permette al cedente di ridurre i costi interni di gestione dei propri crediti commerciali, di ottenere dalla società di factoring la garanzia del pagamento e di disporre di una fonte di finanziamento.

<b>GRUPPOMONTEPASCHI</b>	MPS LEASING & FACTORING - BANCA PER I SERVIZI FINANZIARI ALLE IMPRESE S.p.A. - Sede sociale in Siena, Via Aldo Moro 11/13 – <a href="http://www.mpslf.it">www.mpslf.it</a> . Capitale Sociale Euro 512.787.491,00 = i.v. – Codice fiscale e n. iscrizione al Registro delle Imprese di Arezzo - Siena: 92034720521 - Gruppo IVA MPS: partita IVA n. 01483500524 - Società con socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 3210.2 - Codice Gruppo 1030.6 – Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia al n. 5515 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
--------------------------	---

	Aggiornato al 09/09/2019	<b>Foglio Informativo</b> Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (D.LGS. 385 del 1/9/93 – Delibera C.I.C.R. del 4/3/2003)	Pag. 2 / 10
	Operazioni di Factoring		

**Factoring Maturity:** Operazione di factoring che prevede il pagamento del corrispettivo a una data fissata di comune accordo tra il cedente e la società di factoring. La data può coincidere con le scadenze dei crediti ceduti oppure essere successiva.

La società di factoring 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 pro soluto - dalla società di factoring la garanzia del pagamento e di disporre di una fonte di finanziamento.

#### RISCHI SPECIFICI LEGATI ALLA TIPOLOGIA DELLE OPERAZIONI DI FACTORING

- Per le operazioni di factoring **Pro Solvendo**, il fornitore (**cedente**) garantisce l'esistenza dei crediti ceduti ed assume le obbligazioni previste dal contratto. L'eventuale inadempimento di tali obbligazioni autorizza il factor (**cessionario**) a richiedere l'immediata restituzione delle somme anticipate quale corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati.
- Per le operazioni di factoring **Pro Soluto**, il fornitore (**cedente**) garantisce l'esistenza dei crediti ceduti ed assume le obbligazioni previste dal contratto. L'eventuale inadempimento di tali obbligazioni comporta, in via di principio, il venir meno della garanzia di solvenza prestata dal factor (**cessionario**) e legittima quest'ultimo a richiedere l'immediata restituzione delle somme anticipate quale corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati.
- Per le operazioni di factoring **Maturity**, il fornitore (**cedente**) garantisce l'esistenza dei crediti ceduti ed assume le obbligazioni previste dal contratto. L'eventuale inadempimento di tali obbligazioni comporta, in via di principio, il venir meno della garanzia di solvenza **eventualmente** prestata dal factor (**cessionario**) e legittima quest'ultimo a richiedere l'immediata restituzione delle somme anticipate quale corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati.

I rischi tipici del factoring sono rappresentati dall'eventuale inadempimento delle suddette obbligazioni, così come il mancato pagamento da parte dell'acquirente (**debitore ceduto**) alla scadenza; evento che legittima il factor (**cessionario**) a richiedere l'immediata restituzione delle somme anticipate quale corrispettivo dei crediti ceduti, fatto salvo il caso di anticipazioni a fronte di **cessioni pro soluto**, perché in quel caso la restituzione avviene nei limiti dell'importo della garanzia prestata.

Inoltre, il verificarsi di ritardi nell'incasso dei crediti genera l'addebito di commissioni di ritardato pagamento (**c.d. commissioni plus factoring**), a remunerazione dell'attività svolta dall'intermediario (**cessionario**) nei confronti dell'acquirente (**debitore ceduto**) per ottenere i pagamenti.

#### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI

**NB** Le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura massima a carico del cliente, sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive, sostenute e/o reclamate da terzi o previste da specifici accordi in deroga, imposte o quant'altro dovuto per legge, che non sia immediatamente quantificabile; tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.

FACTORING PRO SOLVENDO		VOCI	COSTI
Commissioni		<b>Commissioni di Gestione</b>	
	C102	com. gestione flat su crediti ceduti lordo nc	2,50%
	C125	com. gestione flat su crediti ceduti e nc	2,00%
	C101	com. gestione flat su crediti ceduti netto nc	3,00%
	C106	com. gestione flat mesi durata nominale netto nc	0,50%
	C126	com. gestione flat mesi durata nominale lordo nc	0,50%
	C104	com. flat crediti maturazione futura e/o sal	2,50%
Altre condizioni e spese		<b>Commissioni generiche</b>	
	C124	com. mens. saldo conto cessione periodo annuale	0,20%
		<b>Commissioni Plus-factoring</b>	
	C123	com. mensile plus-factoring decorrenza data scad.	0,60%
		franchigia plus-factoring	7 giorni lavorativi
		<b>Commissioni finanziarie</b>	
	C110	com. flat su anticipazione di crediti futuri	0,75%
		<b>Incasso a mezzo Rimessa Diretta (RD)</b>	
	C204	spese per assegni insoluti o protestati	20,00 Euro
	C502	valuta per incassi a mezzo bonifico bancario	1 giorno lavorativo

FACTORING PRO SOLVENDO		VOCI	COSTI
	C504	valuta per incassi a mezzo assegno	4 giorni lavorativi
	C506	valuta per incassi a mezzo c/c postale	4 giorni lavorativi
		<b>Incasso a mezzo RI.BA./RBE</b>	
	C203	spese per emissione e incasso di RI.BA./RBE	7,00 Euro
	C222	spese per RI.BA./RBE insolute	20,00 Euro
	C230	spese per richiami di RI.BA./RBE	20,00 Euro
	C232	spese per proroga RI.BA./RBE	20,00 Euro
	C512	valuta accredito salvo buon fine RI.BA./RBE	1 giorno lavorativo
		<b>Incasso a mezzo MAV</b>	
	C207	spese incasso MAV	15,00 Euro
	C516	valuta per incassi a mezzo MAV	1 giorno lavorativo
		<b>Incasso a mezzo SDD</b>	
	C202	spese per incassi a mezzo SDD	15,00 Euro
	C223	spese insoluti SDD	20,00 Euro
	C514	valuta accredito salvo buon fine SDD	0 giorni lavorativi
		<b>Incasso a mezzo Effetti</b>	
	C201	spese per incasso effetti	15,00 Euro
	C224	spese per effetti insoluti	20,00 Euro
	C231	spese per richiami di effetti	20,00 Euro
	C233	spese per proroga effetto	20,00 Euro
	C235	spese per richiesta d'esito di effetti	15,00 Euro
	C509	valuta effetti inviati al "dopo incasso"	21 giorni lavorativi
	C518	valuta accredito salvo buon fine effetti	21 giorni lavorativi
		<b>Spese istruttoria</b>	
	C431	spese per istruttoria iniziale cedente	1.000,00 Euro
	C433	spese revisione periodica istruttoria cedente	500,00 Euro
	C440	spese istruttoria iniziale plafond debitore	300,00 Euro
	C441	spese di gestione plafond debitore	300,00 Euro
	C442	spese revisione periodica istruttoria deb.	150,00 Euro
	C443	spese a forfait plafond debitori	3.500,00 Euro
	C419	spese plafond rilasciato	100,00 Euro
		<b>Spese e commissioni gestione documenti</b>	
	C152	spese handling per rata di fatt, nc o doc sim	35,00 Euro
	C153	spese handling per modulo di cessione	100,00 Euro
	C243	spese notifica a mezzo ufficiale giudiziario	50,00 Euro
	C186	spese solleciti pagamento mezzo raccomandata	30,00 Euro
	C187	spese postali	10,00 Euro
	C188	spese certificazione società revisione/terzi	500,00 Euro
	C189	spese postali notifica cessione a debitori	15,00 Euro
	C193	spese per operazione	5,00 Euro
	C236	spese per certificazione contabile	500,00 Euro
	C241	spese secondo sollecito di pagamento	25,00 Euro
	C242	spese terzo sollecito di pagamento	25,00 Euro
	C244	spese retrocessione credito	10,00 Euro
	C120	commissione proroga	0,60%
	C447	spese per visure ipocatastali	Recupero spese sostenute
	C448	spese per visure camerali	Recupero spese sostenute
		<b>Spese e commissioni per recupero giudiziale crediti</b>	
	C449	commissione per recupero giudiziale crediti	2,50%
	C434	spese per recupero giudiziale crediti	Recupero spese sostenute
		<b>Bonifici</b>	
	C190	spese bonifico	50,00 Euro
	C195	spese valutarie	15,00 Euro

FACTORING PRO SOLVENDO		VOCI	COSTI
	C196	spese emissione contabile	5,00 Euro
	C198	spese BIR	20,00 Euro
	C199	spese bonifico urgente	50,00 Euro
	C532	valuta per bonifici su stessa banca factor	0 giorni
	C538	valuta per bonifici su altra banca	2 giorni lavorativi
		<b>Condizioni di sconto</b>	
	C524	valuta sconto crediti con pagamento RD	0 giorni lavorativi
	C526	valuta sconto crediti pagamento RI.BA./RBE	1 giorno lavorativo
	C528	valuta sconto crediti con pagamento SDD	1 giorno lavorativo
	C530	valuta sconto crediti con pagamento Effetti	21 giorni lavorativi
		<b>Spese rendicontazioni periodiche</b>	
	C444	spese invio comunicazioni in forma cartacea	0,95 Euro
	C445	spese di rendicontazione mensile	25,00 Euro
	C446	spese di rendicontazione trimestrale	50,00 Euro
Anticipazioni		<b>Tasso applicabile con divisore civile 365/366</b>	
	C303	tasso nominale annuo, anticipato	5,900 %
	C301	tasso nominale annuo, posticipato	5,900 %
		tasso interessi moratori	Tasso moratorio determinato ai sensi del D. Lgs. n. 231/2002 (Tasso di riferimento BCE + 8,000%)
Liquidazione		periodicità	trimestrale

FACTORING PRO SOLUTO		VOCI	COSTI
Commissioni		<b>Commissioni di Gestione</b>	
	C102	com. gestione flat su crediti ceduti lordo nc	2,50 %
	C125	com. gestione flat su crediti ceduti e nc	2,00 %
	C101	com. gestione flat su crediti ceduti netto nc	3,00 %
	C106	com. gestione flat mesi durata nominale netto nc	0,50%
	C126	com. gestione flat mesi durata nominale lordo nc	0,50%
	C104	com. flat crediti maturazione futura e/o sal	2,50%
		<b>Commissioni di Garanzia</b>	
	C144	com. garanzia flat su crediti ceduti lordo nc	5,50%
	C127	com. garanzia flat su crediti ceduti e nc	5,00%
	C143	com. garanzia flat crediti ceduti netto nc	6,00%
	C145	com. garanzia flat mesi durata nominale netto nc	1,25%
	C128	com. garanzia flat mesi durata nominale lordo nc	1,25%
Altre condizioni e spese		<b>Commissioni generiche</b>	
	C124	com. mens. saldo conto cessione periodo annuale	0,20%
		<b>Commissioni plus-factoring</b>	
	C123	com. mensile plus-factoring decorrenza data scad.	0,60%
		franchigia plus-factoring	7 giorni lavorativi
		<b>Commissioni finanziarie</b>	
	C110	com. flat su anticipazione di crediti futuri	0,75%
		<b>Incasso a mezzo Rimessa Diretta (RD)</b>	
	C204	spese per assegni insoluti o protestati	20,00 Euro
	C502	valuta per incassi a mezzo bonifico bancario	1 giorno lavorativo
	C504	valuta per incassi a mezzo assegno	4 giorni lavorativi
	C506	valuta per incassi a mezzo c/c postale	4 giorni lavorativi
		<b>Incasso a mezzo RI.BA./RBE</b>	
	C203	spese per emissione e incasso di RI.BA./RBE	7,00 Euro

FACTORING PRO SOLUTO		VOCI	COSTI
	C222	spese per RI.BA./RBE insolute	20,00 Euro
	C230	spese per richiami di RI.BA./RBE	20,00 Euro
	C232	spese per proroga RI.BA./RBE	20,00 Euro
	C512	valuta accredito salvo buon fine RI.BA./RBE	1 giorno lavorativo
		<b>Incasso a mezzo MAV</b>	
	C207	spese incasso MAV	15,00 Euro
	C516	valuta per incassi a mezzo MAV	1 giorno lavorativo
		<b>Incasso a mezzo SDD</b>	
	C202	spese per incassi a mezzo SDD	15,00 Euro
	C223	spese insoluti SDD	20,00 Euro
	C514	valuta accredito salvo buon fine SDD	0 giorni lavorativi
		<b>Incasso a mezzo Effetti</b>	
	C201	spese per incasso effetti	15,00 Euro
	C224	spese per effetti insoluti	20,00 Euro
	C231	spese per richiami di effetti	20,00 Euro
	C233	spese per proroga effetto	20,00 Euro
	C235	spese per richiesta d'esito di effetti	15,00 Euro
	C509	valuta effetti inviati al "dopo incasso"	21 giorni lavorativi
	C518	valuta accredito salvo buon fine effetti	21 giorni lavorativi
		<b>Spese istruttoria</b>	
	C431	spese per istruttoria iniziale cedente	1.000,00 Euro
	C433	spese revisione periodica istruttoria cedente	500,00 Euro
	C440	spese istruttoria iniziale plafond debitore	300,00 Euro
	C441	spese di gestione plafond debitore	300,00 Euro
	C442	spese revisione periodica istruttoria deb.	150,00 Euro
	C443	spese a forfait plafond debitori	3.500,00 Euro
	C419	spese plafond rilasciato	100,00 Euro
		<b>Spese e commissioni gestione documenti</b>	
	C152	spese handling per rata di fatt, nc o doc sim	35,00 Euro
	C153	spese handling per modulo di cessione	100,00 Euro
	C243	spese notifica a mezzo ufficiale giudiziario	50,00 Euro
	C186	spese solleciti pagamento mezzo raccomandata	30,00 Euro
	C187	spese postali	10,00 Euro
	C188	spese certificazione società revisione/terzi	500,00 Euro
	C189	spese postali notifica cessione a debitori	15,00 Euro
	C193	spese per operazione	5,00 Euro
	C236	spese per certificazione contabile	500,00 Euro
	C241	spese secondo sollecito di pagamento	25,00 Euro
	C242	spese terzo sollecito di pagamento	25,00 Euro
	C244	spese retrocessione credito	10,00 Euro
	C120	commissione proroga	0,60%
	C447	spese per visure ipocatastali	Recupero spese sostenute
	C448	spese per visure camerali	Recupero spese sostenute
		<b>Bonifici</b>	
	C190	spese bonifico	15,00 Euro
	C195	spese valutarie	15,00 Euro
	C196	spese emissione contabile	5,00 Euro
	C198	spese BIR	20,00 Euro
	C199	spese bonifico urgente	50,00 Euro
	C532	valuta per bonifici su stessa banca factor	0 giorni
	C538	valuta per bonifici su altra banca	2 giorni lavorativi
		<b>Condizioni di sconto</b>	
	C524	valuta sconto crediti con pagamento RD	0 giorni lavorativi

<b>FACTORING PRO SOLUTO</b>		<b>VOCI</b>	<b>COSTI</b>
	C526	valuta sconto crediti pagamento RI.BA./RBE	1 giorno lavorativo
	C528	valuta sconto crediti con pagamento SDD	1 giorno lavorativo
	C530	valuta sconto crediti con pagamento Effetti	21 giorni lavorativi
		<b>Spese rendicontazioni periodiche</b>	
	C444	spese invio comunicazioni in forma cartacea	0,95 Euro
	C445	spese di rendicontazione mensile	25,00 Euro
	C446	spese di rendicontazione trimestrale	50,00 Euro
Anticipazioni		<b>Tasso applicabile con divisore civile 365/366</b>	
	C303	tasso nominale annuo, anticipato	5,900 %
	C301	tasso nominale annuo, posticipato	5,900 %
		tasso interessi moratori	Tasso moratorio determinato ai sensi del D. Lgs. n. 231/2002 (Tasso di riferimento BCE +8,000%)
Liquidazione		periodicità	trimestrale

<b>FACTORING MATURITY</b>		<b>VOCI</b>	<b>COSTI</b>
Commissioni		<b>Commissioni di Gestione</b>	
	C102	com. gestione flat su crediti ceduti lordo nc	2,50 %
	C125	com. gestione flat su crediti ceduti e nc	2,00 %
	C101	com. gestione flat su crediti ceduti netto nc	3,00 %
	C106	com. gestione flat mesi durata nominale netto nc	0,50%
	C126	com. gestione flat mesi durata nominale lordo nc	0,50%
	C104	com. flat crediti maturazione futura e/o sal	2,50%
		<b>Commissioni di Garanzia</b>	
	C144	com. garanzia flat su crediti ceduti lordo nc	5,50%
	C127	com. garanzia flat su crediti ceduti e nc	5,00%
	C143	com. garanzia flat crediti ceduti netto nc	6,00%
	C145	com. garanzia flat mesi durata nominale netto nc	1,25%
	C128	com. garanzia flat mesi durata nominale lordo nc	1,25%
Altre condizioni e spese		<b>Commissioni generiche</b>	
	C124	com. mens. saldo conto cessione periodo annuale	0,20%
		<b>Commissioni plus-factoring</b>	
	C123	com. mensile plus-factoring decorrenza data scad.	0,60%
		franchigia plus-factoring	7 giorni lavorativi
		<b>Commissioni finanziarie</b>	
	C110	com. flat su anticipazione di crediti futuri	0,75%
		<b>Incasso a mezzo Rimessa Diretta (RD)</b>	
	C204	spese per assegni insoluti o protestati	20,00 Euro
	C502	valuta per incassi a mezzo bonifico bancario	1 giorno lavorativo
	C504	valuta per incassi a mezzo assegno	4 giorni lavorativi
	C506	valuta per incassi a mezzo c/c postale	4 giorni lavorativi
		<b>Incasso a mezzo RI.BA./RBE</b>	
	C203	spese per emissione e incasso di RI.BA./RBE	7,00 Euro
	C222	spese per RI.BA./RBE insolute	20,00 Euro
	C230	spese per richiami di RI.BA./RBE	20,00 Euro
	C232	spese per proroga RI.BA./RBE	20,00 Euro
	C512	valuta accredito salvo buon fine RI.BA./RBE	1 giorno lavorativo
		<b>Incasso a mezzo MAV</b>	
	C207	spese incasso MAV	15,00 Euro
	C516	valuta per incassi a mezzo MAV	1 giorno lavorativo

FACTORING MATURITY		VOCI	COSTI
		<b>Incasso a mezzo SDD</b>	
	C202	spese per incassi a mezzo SDD	15,00 Euro
	C223	spese insoluti SDD	20,00 Euro
	C514	valuta accredito salvo buon fine SDD	0 giorni lavorativi
		<b>Incasso a mezzo Effetti</b>	
	C201	spese per incasso effetti	15,00 Euro
	C224	spese per effetti insoluti	20,00 Euro
	C231	spese per richiami di effetti	20,00 Euro
	C233	spese per proroga effetto	20,00 Euro
	C235	spese per richiesta d'esito di effetti	15,00 Euro
	C509	valuta effetti inviati al "dopo incasso"	21 giorni lavorativi
	C518	valuta accredito salvo buon fine effetti	21 giorni lavorativi
		<b>Spese istruttoria</b>	
	C431	spese per istruttoria iniziale cedente	1.000,00 Euro
	C433	spese revisione periodica istruttoria cedente	500,00 Euro
	C440	spese istruttoria iniziale plafond debitore	300,00 Euro
	C441	spese di gestione plafond debitore	300,00 Euro
	C442	spese revisione periodica istruttoria deb.	150,00 Euro
	C443	spese a forfait plafond debitori	3.500,00 Euro
	C419	spese plafond rilasciato	100,00 Euro
		<b>Spese e commissioni gestione documenti</b>	
	C152	spese handling per rata di fatt, nc o doc sim	35,00 Euro
	C153	spese handling per modulo di cessione	100,00 Euro
	C243	spese notifica a mezzo ufficiale giudiziario	50,00 Euro
	C186	spese solleciti pagamento mezzo raccomandata	30,00 Euro
	C187	spese postali	10,00 Euro
	C188	spese certificazione a società revisione/terzi	500,00 Euro
	C189	spese postali notifica cessione a debitori	15,00 Euro
	C193	spese per operazione	5,00 Euro
	C236	spese per certificazione contabile	500,00 Euro
	C241	spese secondo sollecito di pagamento	25,00 Euro
	C242	spese terzo sollecito di pagamento	25,00 Euro
	C244	spese retrocessione credito	10,00 Euro
	C120	commissione proroga	0,60%
	C447	spese per visure ipocatastali	Recupero spese sostenute
	C448	spese per visure camerali	Recupero spese sostenute
		<b>Bonifici</b>	
	C190	spese bonifico	50,00 Euro
	C195	spese valutarie	15,00 Euro
	C196	spese emissione contabile	5,00 Euro
	C198	spese BIR	20,00 Euro
	C199	spese bonifico urgente	50,00 Euro
	C532	valuta per bonifici su stessa banca factor	0 giorni
	C538	valuta per bonifici su altra banca	2 giorni lavorativi
		<b>Accredito Maturity</b>	
	C522	valuta accredito maturity crediti RD	7 giorni lavorativi
	C540	valuta accredito maturity crediti SDD	7 giorni lavorativi
	C542	valuta accredito maturity crediti RIBA/RBE	7 giorni lavorativi
		<b>Condizioni di sconto</b>	
	C524	valuta sconto crediti con pagamento RD	0 giorni lavorativi
	C526	valuta sconto crediti pagamento RIBA/RBE	1 giorno lavorativo
	C528	valuta sconto crediti con pagamento SDD	1 giorno lavorativo
	C530	valuta sconto crediti con pagamento Effetti	21 giorni lavorativi

FACTORING MATURITY		VOCI	COSTI
		<b>Spese rendicontazioni periodiche</b>	
	C444	spese invio comunicazioni in forma cartacea	0,95 Euro
	C445	spese di rendicontazione mensile	25,00 Euro
	C446	spese di rendicontazione trimestrale	50,00 Euro
Anticipazioni		<b>Tasso applicabile con divisore civile 365/366</b>	
	C303	tasso nominale annuo, anticipato	5,900 %
	C301	tasso nominale annuo, posticipato	5,900 %
		tasso interessi moratori	Tasso moratorio determinato ai sensi del D. Lgs. n. 231/2002 (Tasso di riferimento BCE +8,000%)
Liquidazione		periodicità	trimestrale

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 ove dovuta.

Il **rilascio di copie di documenti emessi** sarà a spese del soggetto richiedente per un ammontare massimo di Euro 50,00 a documento da corrispondere anticipatamente, in conformità con le previsioni dell'art. 119 comma 4 D. Lgs. n. 385/1993 (T.U.B.).

#### TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM) – ART. 2 LEGGE N. 108/96

Il tasso effettivo globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della Legge sull'usura (L. n. 108/1996), relativo alle operazioni di factoring, può essere consultato nei locali della Banca aperti al pubblico e sul sito internet [www.mpslf.it](http://www.mpslf.it).

### RECESSO E RECLAMI

#### Recesso

Il contratto di factoring è a tempo indeterminato e pertanto ciascuna parte può recedere in qualunque momento, con comunicazione da inviare all'altra parte con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

#### Tempi massimi di chiusura del rapporto

In caso di scioglimento e salvo diverso accordo, le parti procederanno alla liquidazione del rapporto **entro 15 giorni** dal momento in cui siano giunti a scadenza tutti i crediti già sorti, ceduti al Factor (**cessionario**) sino alla data di efficacia del recesso o della risoluzione, fatto comunque salvo quanto previsto nel contratto relativamente agli obblighi di restituzione in capo al Fornitore (**cedente**).

Entro il medesimo termine il Fornitore (**cedente**) avrà l'obbligo - senza necessità di previa costituzione in mora - di restituire al Factor (**cessionario**) i corrispettivi eventualmente ricevuti in via anticipata a fronte dei crediti ceduti non ancora incassati, oltre agli interessi convenzionali maturati sino alla data della restituzione ed alle spese. Ad avvenuta restituzione di detti corrispettivi, le cessioni dei relativi crediti si considereranno ad ogni effetto risolte.

In caso di ritardo, su dette somme decorreranno interessi nella misura stabilita nelle clausole particolari e comunque il factor (**cessionario**) potrà agire, sia nei confronti del fornitore (**cedente**), che degli acquirenti (**debitori ceduti**), senza necessità di informarne il fornitore (**cedente**). Valgono in ogni caso le clausole risolutive descritte in contratto a cui si rimanda ai sensi e per gli effetti dell'art.1456 codice civile (clausola risolutiva espressa).

#### Reclami e sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie

I reclami vanno inviati all'Ufficio Affari Generali e Legale - Via A. Moro n. 11/13 – 53100 Siena - [ufficio.reclami@mpslf.it](mailto:ufficio.reclami@mpslf.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Inoltre, anche in relazione all'obbligo sancito dall'art. 5, comma 1, del D.Lgs. 4 marzo 2010, n. 28, di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, è possibile, ai sensi del richiamato art. 5, comma 5, sottoporre le controversie che dovessero sorgere dal contratto ai seguenti organismi, in funzione della loro specializzazione sulla materia bancaria e finanziaria:

- Arbitro Bancario Finanziario, sistema di risoluzione delle controversie istituito ai sensi dell'art. 128-bis del D.Lgs. 385/93 (Testo Unico Bancario), secondo le modalità indicate nella "Guida Pratica ABF", reperibile sul sito web [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), presso le filiali della Banca oppure sul sito [www.mpslf.it](http://www.mpslf.it) (attivabile solo dal cliente);

 <b>MPS</b> LEASING & FACTORING GRUPPOMONTEPASCHI	Aggiornato al 09/09/2019	<b>Foglio Informativo</b> Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (D.LGS. 385 del 1/9/93 – Delibera C.I.C.R. del 4/3/2003)	Pag. 9 / 10
	<b>Operazioni di Factoring</b>		

- Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dall'Associazione Conciliatore BancarioFinanziario, secondo le modalità previste nel "Regolamento di procedura per la conciliazione", reperibile sul sito web [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), presso le filiali della Banca oppure sul sito [www.mpslf.it](http://www.mpslf.it).

Il Procedimento di mediazione potrà essere esperito presso organismi diversi da quelli sopra indicati, iscritti nell'apposito Registro presso il Ministero di Giustizia, purché precipuamente specializzati in materia Bancaria/Finanziaria. Eventuali ulteriori diversi organismi potranno essere aditi purché graditi a entrambe le parti.

## LEGENDA

<b>Società di factoring (o Factor)</b>	oltre alla MPS Leasing & Factoring, Banca per i servizi finanziari alle imprese Spa, 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
<b>Cedente (o Fornitore)</b>	l'impresa fornitore cliente del Factor, cioè la controparte del contratto di factoring.
<b>Debitore</b>	la persona fisica o giuridica – italiana o straniera – privata o pubblica, tenuta ad effettuare al Fornitore (cliente cedente) il pagamento di uno o più crediti.
<b>Credito</b>	indica: 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 e/o servizi. b) quanto il Fornitore ha diritto di ricevere in pagamento dal Debitore a titolo diverso
<b>Cessione</b>	indica 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). Nelle operazioni di acquisto pro soluto a titolo definitivo di crediti la Cessione include ogni diritto e pretesa che il Fornitore possa vantare verso il Debitore in relazione ai Crediti ed ogni diritto accessorio agli stessi e produce l'effetto di trasferire il controllo del Credito dal Fornitore al Factor, in modo che questi possa disporre incondizionatamente, potendo provvedere a sua volta anche al suo/loro trasferimento ad altri soggetti.
<b>Corrispettivo della cessione di credito</b>	importo pari al valore nominale dei crediti ceduti, al netto delle eventuali somme a qualsiasi titolo trattenute dal debitore
<b>Pagamento del corrispettivo</b>	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.
<b>Pagamento anticipato del corrispettivo</b>	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
<b>Rinuncia alla garanzia di solvenza da parte della società di factoring</b>	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
<b>Interessi</b>	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.
<b>Fornitore</b>	indica l'impresa cliente del Factor, cioè la controparte del contratto di factoring;
<b>d</b>	è l'acronimo di <b>divisore</b> . Il divisore (d) che viene utilizzato nelle operazioni di acquisto è 366 per gli anni bisestili e 365 per gli altri.
<b>Plafond pro soluto</b>	indica il limite quantitativo all'assunzione di rischio da parte del Factor del mancato pagamento del Debitore;
<b>Valuta</b>	data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi. I giorni valuta si intendono lavorativi bancari e se la data cade in giorno festivo si considera il primo giorno lavorativo successivo.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna: a) individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM del factoring, aumentarlo di un quarto ed aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali; la differenza tra il limite così individuato ed il tasso medio non può comunque essere superiore a 8 punti percentuali; b) accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore al limite rilevato secondo le modalità di cui alla lettera (a).

<b>GRUPPOMONTEPASCHI</b>	MPS LEASING & FACTORING - BANCA PER I SERVIZI FINANZIARI ALLE IMPRESE S.p.A. - Sede sociale in Siena, Via Aldo Moro 11/13 - <a href="http://www.mpslf.it">www.mpslf.it</a> . Capitale Sociale Euro 512.787.491,00 = i.v. - Codice fiscale e n. iscrizione al Registro delle Imprese di Arezzo - Siena: 92034720521 - Gruppo IVA MPS: partita IVA n. 01483500524 - Società con socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 3210.2 - Codice Gruppo 1030.6 - Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia al n. 5515 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
--------------------------	---

<b>Liquidazione</b>	Liquidazione dei conti che avviene con cadenza periodica (es. mensile/trimestrale/semestrale/annuale). Il tasso effettivo applicato, rapportato su base annua tenuto conto degli effetti della capitalizzazione, è calcolato applicando la formula: $\left[ \left( 1 + \frac{\text{tasso}}{\text{periodi} * 100} \right)^{\text{periodi} * \text{n}^\circ} - 1 \right] * 100$
<b>Tasso di mora</b>	tasso dovuto per il ritardato pagamento di una somma di denaro.
<b>Parametro di indicizzazione</b>	Indice di riferimento del mercato monetario (es. Euribor 1 mese, 3 mesi, ecc.) al quale viene ancorata la variabilità del tasso di interesse contrattualizzato.
<b>Commissione di plus factoring</b>	commissioni calcolate sui crediti in essere scaduti da n ... giorni
<b>Spese handling</b>	spese di lavorazione e gestione di ciascun documento presentato e/o emesso (es. fatture, bolle, distinte, effetti).
<b>Reclamo</b>	ogni atto con cui un cliente chiaramente identificabile contesta in forma scritta (ad esempio lettera raccomandata A.R., e-mail PEC) all'intermediario un suo comportamento o un'omissione.
<b>flat</b>	Indica che la modalità di applicazione è forfettaria
<b>BIR</b>	acronimo di Bonifico Importo Rilevante
<b>c/c</b>	acronimo di conto corrente
<b>com.</b>	abbreviazione di Commissione/i
<b>Deb.</b>	abbreviazione di Debitore
<b>doc sim</b>	abbreviazione di documenti similari
<b>fatt</b>	abbreviazione di fattura
<b>fm</b>	acronimo di fine mese
<b>mav</b>	acronimo di Pagamento Mediante Avviso
<b>mens.</b>	abbreviazione di mensile
<b>nc</b>	abbreviazione di Nota di Credito
<b>rd</b>	acronimo di rimessa diretta
<b>ri.ba. / riba / rbe / rib</b>	acronimo di ricevuta bancaria / ricevuta bancaria elettronica
<b>SDD</b>	acronimo di SEPA DIRECT DEBIT (Addebito Diretto SEPA)
<b>s.b.f.</b>	acronimo di Salvo Buon Fine
<b>SAL/sal</b>	acronimo di Stato Avanzamento Lavori
<b>scad</b>	abbreviazione di scadenza