

FACTORING (OPERAZIONI DI ACQUISTO E GESTIONE CREDITI PRO SOLUTO)

INFORMAZIONI SU COMPASS BANCA S.P.A.

1. IDENTITÀ E CONTATTI DEL FINANZIATORE/INTERMEDIARIO DEL CREDITO

Denominazione Legale:	Compass Banca S.p.A.
Capitale Sociale:	Euro 587.500.000 interamente versato
Sede legale:	Via Caldera 21, 20153, Milano
Indirizzo di posta elettronica certificata:	compass@pec.compassonline.it
Indirizzo internet:	www.compass.it
Telefono:	02 72132.1
Codice:	ABI 8045
Socio unico	Mediobanca S.p.A.
Direzione e coordinamento:	Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.
Gruppo Bancario di appartenenza:	Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese:	00864530159

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

Soggetto incaricato dell'offerta fuori sede:

Qualifica:

Indirizzo:

Costi ed oneri aggiuntivi derivanti da offerta fuori sede: Non previsti

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE

Con il contratto di factoring (o di acquisto crediti di impresa, di seguito Contratto) Compass Banca S.p.A. (anche definita Factor o Cessionario o Compass) acquista e gestisce crediti di natura commerciale, esistenti o futuri, vantati da un fornitore di beni o servizi (il Cedente) nei confronti di uno o più debitori (Debitore/i) ed originati dalla concessione, a questi ultimi, di contratti di credito sotto forma di dilazione di pagamento non onerosa del prezzo di acquisto dei beni e/o servizi commercializzati.

È prevista la comunicazione ai Debitori dell'intervenuta Cessione dei crediti o comunque l'accettazione espressa della Cessione da parte degli stessi.

In virtù del Contratto stipulato con il Cedente, il Cessionario erogherà il Corrispettivo della Cessione in via anticipata rispetto alle scadenze dei pagamenti previsti dal piano di dilazione concesso dal Cedente ai Debitori.

La Cessione è prevista pro soluto e pertanto prevede che il Cessionario assuma il rischio del mancato pagamento dovuto ad insolvenza dei Debitori.

Il Cedente garantisce che tutti i crediti ceduti sono liquidi, certi ed esigibili, ed assume le obbligazioni previste dal Contratto. L'eventuale inadempimento di tali obbligazioni da parte del Cedente può comportare l'obbligo di restituire quanto ricevuto a titolo di pagamento del Corrispettivo della Cessione dei crediti, il conseguente ri-trasferimento dei crediti oggetto della Cessione con conseguente riassunzione del rischio di insolvenza dei Debitori in capo al Cedente.

Il tasso di interesse è fisso.

Tra i principali rischi va tenuta presente la possibilità che le condizioni contrattuali ed economiche possano essere modificate unilateralmente in senso sfavorevole per il Cedente qualora ricorrano i presupposti dell'art. 118 del D.Lgs. 385/1993.

Il contratto di factoring è regolato dal codice civile e dalla Legge n. 52/1991.

CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME

COSTI APPLICATI ALL'IMPORTO NOMINALE DI CIASCUN CREDITO ACQUISTATO DAL CESSIONARIO

Commissione di amministrazione del Debitore ceduto Max 1,50% + IVA (ove dovuta)

Commissione unica per i servizi di gestione dilazione e incassi Max 5,41% + IVA

ALTRI COSTI

Costo di formazione per l'utilizzo del Sistema e dello SmartPos Max 50,00 euro + IVA (ove dovuta)

Canone mensile di sub-noleggio SmartPos, in caso di sottoscrizione di separato contratto Max 28,06 euro + IVA (ove dovuta) (per singolo SmartPos)

Canone mensile per ogni App HeyLight attivata Max 11,00 euro + IVA (ove dovuta) (per singola App HeyLight)

Costo di utilizzo di applicazioni informatiche e/o servizi informatici diversi dal Sistema. A carico del Cedente secondo le tariffe applicate dal fornitore dell'applicazione informatica e/o dei servizi informatici diversi dal Sistema in base ad apposito e separato contratto

Spese di produzione e invio comunicazione periodica annuale cartacea/telematica 0,00 euro

Spese di produzione e invio rendiconto annuale cartaceo/telematico 0,00 euro

Sono gratuite per il Cedente, in quanto i relativi oneri sostenuti dal Cessionario: la prestazione della Garanzia pro soluto; gli eventuali oneri fiscali connessi all'invio del rendiconto annuale; gli oneri derivanti dall'offerta fuori sede;

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, il Cedente è tenuto a rimborsare l'IVA, quando dovuta. Sono altresì a carico del Cedente in misura pari ai costi sostenuti dal Cessionario: le spese di recupero crediti stragiudiziale e giudiziale nei confronti del Cedente; i costi di produzione sostenuti dal cessionario per la documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni (art. 119 TUB).

Le imposte e le spese di registrazione sul Contratto sono dovute, nella misura prevista dalla legge, in caso d'uso.

TASSO DI INTERESSE EFFETTIVO ANTICIPATO (calcolato su base annuale)

Max 7,00 %

TEGM E TASSO SOGLIA

Di seguito riportato il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) in vigore, relativo alla tipologia di operazione descritta in questo foglio informativo, oggetto di rilevazione trimestrale da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze, nonché il Tasso Soglia, che costituisce il limite al di sopra del quale si configura il reato di usura.

Il Tasso Soglia è calcolato, ai sensi dell'art. 2 della legge n. 108/1996 (Legge Antiusura).

TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio)		SOGLIA TASSO USURARIO	
fino a	oltre	fino a	oltre
50.000 euro	50.000 euro	50.000 euro	50.000 euro
6,58%	5,38%	12,225%	10,725%

Il TEGM ed il Tasso Soglia previsto dall'art. 2 della Legge Antiusura, relativi alle operazioni di factoring, può essere consultato anche nell'apposito documento reso disponibile presso le Filiali Compass Banca e dagli intermediari del credito, pubblicato sul sito internet di Compass Banca www.compass.it e sul sito internet della Banca d'Italia www.bancaditalia.it.

GUIDE

Per maggiori informazioni, il Cliente può consultare e prelevare liberamente la Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario e le ulteriori Guide pratiche, tempo per tempo vigenti, disponibili presso le Filiali Compass e gli intermediari del credito. Le Guide sono anche pubblicate sul sito www.compass.it.

RECESSO, CHIUSURA RAPPORTO E RECLAMI

Recesso

Il Contratto è a tempo indeterminato. Ciascuna delle parti può recedere in qualsiasi momento e senza obbligo di motivazione dal Contratto, con un preavviso di almeno due mesi, da comunicarsi per iscritto, a mezzo raccomandata A/R o PEC ovvero mediante il deposito nell'area dedicata, con esclusione di qualsivoglia indennizzo e/o risarcimento a favore del Cedente.

Lo scioglimento del Contratto non pregiudicherà la validità e l'efficacia delle operazioni di acquisto credito (Cessioni) già perfezionate, che continueranno ad essere regolate dal Contratto e per le quali avranno valore tutte le obbligazioni e garanzie assunte dal Cedente.

Nel rispetto delle prescrizioni di cui all'art. 118 del D.Lgs. 385 del 1° settembre 1993 (Testo Unico Bancario), il Cessionario, qualora sussista un giustificato motivo, potrà modificare unilateralmente i tassi, i compensi e le altre condizioni contrattuali, dandone comunicazione scritta al Cedente nei modi e nei termini previsti dalla legge. Le modifiche si intenderanno approvate ove il Cedente non receda dal Contratto entro il termine di 60 (sessanta) giorni dalla suddetta comunicazione. In tal caso, in sede di liquidazione del rapporto, il Cedente avrà diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente applicate.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto

I tempi massimi di chiusura, in caso di recesso, sono pari a 15 (quindici) giorni.

Reclami e mezzi di tutela stragiudiziale

Il Cedente può contestare comportamenti o omissioni di Compass Banca S.p.A. rivolgendosi:

1. prima a Compass Banca S.p.A.

a) per lettera a: Compass Banca S.p.A., via Caldera n. 21, 20153 Milano;

b) a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo: reclami@pec.compassonline.com

2. successivamente, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 60 giorni dalla ricezione, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su www.arbitrobancariofinanziario.it o presso le filiali di Banca d'Italia.

Per maggiori informazioni il Cedente può consultare la Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario consegnata in caso di offerta fuori sede o richiedibile presso le filiali Compass Banca nonché disponibile sul sito www.compass.it.

Il Cedente può inoltre richiedere, in caso di controversie e fatta salva l'ipotesi del ricorso per decreto ingiuntivo, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, il servizio di conciliazione offerto dal Conciliatore Bancario Finanziario cui Compass Banca aderisce. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it. In caso di azione introdotta con ricorso per decreto ingiuntivo, nel procedimento di opposizione, l'onere di presentare la domanda di mediazione grava sulla parte che ha proposto il ricorso.

Resta fermo il diritto del Cedente di presentare esposti alla Banca d'Italia scrivendo a: Servizio Tutela individuale dei clienti, Via del Traforo, 146, 00187 Roma, o all'indirizzo di posta elettronica email@bancaditalia.it e/o di posta elettronica certificata TUC@pec.bancaditalia.it. Gli esposti possono essere presentati alla Banca d'Italia anche tramite la piattaforma Servizi Online: <https://servizionline.bancaditalia.it/home>. Infine, il Cedente ha diritto o di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria.

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI CONTENUTE NEL FOGLIO INFORMATIVO

App HeyLight: applicazione informatica del Cessionario, installata sui dispositivi in possesso del Cedente per la gestione operativa dei servizi connessi all'esecuzione del contratto.

Canone di noleggio mensile SmartPos: indica il canone mensile per il noleggio del dispositivo elettronico che consente di effettuare pagamenti mediante moneta elettronica ovvero tramite carte di credito, di debito o prepagate, ed operazioni ad essi connessi, in relazione alle Cessioni oggetto del Contratto.

Canone mensile App HeyLight: indica il canone mensile addebitato per ciascuna App HeyLight installata e attivata su ciascun dispositivo utilizzato dal Cedente.

Cedente: indica il fornitore di beni e/o servizi titolare dei crediti che stipula il Contratto con Compass Banca S.p.A..

Cessionario o Factor: indica Compass Banca S.p.A..

Cessione: indica il negozio giuridico mediante il quale il Cedente, ai sensi e per gli effetti del Contratto, trasferisce al Cessionario i propri Crediti. La cessione dei crediti è disciplinata dagli artt. 1260 e ss. del codice civile nonché dalla legge n. 52 del 21 febbraio 1991, ove applicabile.

Commissione di amministrazione del Debitore ceduto: indica gli oneri connessi al complesso delle attività svolte dal Cessionario finalizzate a verificare le caratteristiche qualitative e quantitative dei Debitori.

Commissione unica per i servizi di gestione dilazione e incassi: include gli oneri dovuti per l'utilizzo del Sistema e l'impiego di personale per il funzionamento; gli importi dovuti per la lavorazione e gestione di ciascun documento presentato e/o emesso (es. accordo di dilazione, fatture, ecc) nonché gli oneri per il servizio di registrazione e incasso dei pagamenti dovuti dai Debitori in favore del Cessionario.

Corrispettivo della Cessione: indica il valore nominale dei Crediti oggetto di Cessione, al netto degli oneri previsti dal Foglio Informativo e dal Contratto, dovuto dal Cessionario al Cedente.

Costo di formazione per l'utilizzo del Sistema e dello Smartpos: Costo di formazione relativo alle modalità di utilizzo degli strumenti tecnici funzionali all'esecuzione delle operazioni amministrative connesse al perfezionamento delle operazioni di factoring.

Crediti: indica i crediti pecuniari originati da contratti di credito sotto forma di dilazione di pagamento non onerosa del prezzo di acquisto dei beni e/o servizi commercializzati, stipulati dal Cedente nell'esercizio della propria attività di impresa e, quindi, riferibili a somme che il Cedente ha diritto di ricevere dal proprio Debitore per la prestazione di tali beni e/o servizi.

Debitore: indica il soggetto persona fisica o giuridica che acquista i beni e/o servizi del Cedente.

Garanzia Pro-soluto: indica l'assunzione da parte del Cessionario del rischio di insolvenza del Debitore in relazione ai Crediti ceduti.

Sistema: indica unitariamente (i) il sistema informatico e le applicazioni informatiche (ad es. Webapp) del Cessionario, (ii) i servizi informatici resi disponibili al Cessionario da partner tecnologici, (iii) il sistema informatico dei prestatori di servizi di pagamento; il Sistema è messo a disposizione del Cedente dal Cessionario per la gestione operativa dei servizi connessi all'esecuzione del Contratto. In caso di assegnazione di credenziali di accesso, al Cedente e ai propri dipendenti/collaboratori, da parte di Compass Banca, il Cedente risponde della custodia e segretezza dei codici anche ai sensi degli artt. 1228 e 1381 del c.c.. Tramite il Sistema vengono scambiati anche i flussi di informazioni tra le Parti previsti dal Contratto.

Spese per produzione e invio comunicazioni periodiche e rendiconto: indica le spese che il Cessionario applica ogni volta che invia una comunicazione periodica (estratto conto, documento di sintesi), secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel Contratto.