

NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI
(D.LGS. 385 DEL 01/09/1993 e successivi aggiornamenti)

FOGLIO INFORMATIVO

CESSIONE DI CREDITI FISCALI

Le condizioni pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico a norma dell'art. 1336 del Codice Civile

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

Sifin S.r.l. – SOCIETA' DI INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA

Sede Legale e Operativa: via Emilia, 196 – 40026 Imola (Bo)

Indirizzo e-mail: info@sifinitalia.it

Telefono: 0542.655411 - **Fax:** 0542.32928

Posta Elettronica Certificata (PEC): sifinsifin@legalmail.it

Numero iscrizione all'Ufficio Registro Imprese di Bologna e Codice Fiscale: 03498760374

Partita IVA Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna: 02620360392

Codice Destinatario (SDI): IOPVBGU

R.E.A. di BO: n. 295130

Numero iscrizione all'Albo degli intermediari finanziari (Albo Unico) ex art. 106 d.lgs. 01.09.1993 n.385: 142

Società sottoposta a direzione e coordinamento della Capogruppo La Cassa di Ravenna S.p.A.

Se quanto illustrato in questo foglio informativo non è chiaro o se si necessita di ulteriori informazioni, è opportuno chiedere chiarimenti al personale prima della firma

INFORMAZIONI IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE A CURA DI:

Nome e cognome del dipendente Sifin S.r.l.	
Intermediario/Banca che effettua l'offerta fuori sede	
Nome e cognome dipendente dell'Intermediario/Banca che effettua offerta fuori sede	
Nome Cliente	
Dati del soggetto cui il modulo è stato consegnato	
Il Cliente attesta di aver ricevuto da Sifin il presente "Foglio Informativo", la guida per l'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario e il documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge n. 108/96 (c.d. legge antiusura)	
Luogo e Data _____	

CARATTERISTICHE DELL'OPERAZIONE

Descrizione:

Il presente foglio informativo descrive le operazioni di cessione dei crediti d'imposta pro soluto e pro solvendo. Questa operazione prevede la cessione di crediti esistenti e/o futuri, che il Cliente vanta verso l'Amministrazione Finanziaria dello Stato, a Sifin, che li acquista *pro soluto* (nelle modalità pro soluto con anticipazione a termine o pro soluto finanziario o pro soluto IAS) o pro solvendo. In tutte le tipologie di contratto, Sifin, previa richiesta del Cliente, potrà anticipare il prezzo dei crediti fino al 100% dietro pagamento degli interessi fino alla data di pagamento da parte del debitore ceduto. Nel caso di pro soluto finanziario, sull'importo anticipato è previsto il pagamento degli interessi fino alla data stabilita nel contratto (se precedente rispetto alla data di pagamento da parte del debitore ceduto); potrà essere prevista anche una pre-anticipazione. Sifin potrà cedere il credito a terzi.

Rischi a carico del Cliente:

- Il Cliente garantisce esistenza, certezza, liquidità ed esigibilità dei crediti ceduti ed assume le obbligazioni previste dal Contratto. Se la cessione è *pro solvendo*, il Cliente garantisce altresì la solvenza del debitore ceduto;
- Possibile previsione di una garanzia a favore di Sifin (in questo caso, viene rilasciato il relativo F.I.);
- Nel pro soluto con anticipazione a termine e nel pro solvendo, pagamento interessi fino alla data di pagamento del credito da parte del debitore ceduto, salva restituzione dell'Anticipazione. Nel pro soluto finanziario il pagamento degli interessi avviene fino alla data di pagamento da parte del debitore ceduto, ovvero, se precedente, fino alla data determinata in contratto;
- Durata/termine per la restituzione dell'Anticipazione (DSO): nel pro soluto con anticipazione a termine e nel pro solvendo, la durata non è superiore alla data di scadenza convenzionale del credito; nel pro soluto finanziario l'anticipazione si estingue al momento del pagamento da parte del debitore ceduto, nei limiti di quanto incassato, ovvero, se precedente, alla data determinata in contratto;
- Possibilità di Sifin di ridurre / escludere l'anticipazione in caso di giustificato motivo;
- Facoltà di Sifin di retrocedere crediti acquistati in *pro solvendo*;
- Obbligo di conferire un mandato irrevocabile all'incasso con procura speciale a Sifin in caso di contestazione della cessione da parte del debitore ceduto;
- In presenza di giustificato motivo, Sifin, con un preavviso minimo di due mesi, potrà modificare unilateralmente, anche in senso sfavorevole per il Cliente, le condizioni, anche economiche, del contratto. Le modifiche si intendono approvate in caso di mancato recesso entro la data di applicazione delle condizioni. In caso di contratto garantito dal Fondo Centrale di Garanzia, la modifica non potrà avere ad oggetto le condizioni contenenti i tassi di interesse.
- Rischio di tasso connesso ai meccanismi di indicizzazione;
- Previsione tasso floor (soglia minima);
- Compensazione a favore di Sifin;
- Nei pro soluto con anticipazione a termine e nei pro solvendo, risoluzione del contratto in caso di mancato notificazione del mandato all'incasso;
- Obbligo di consegnare: bilancio, estratto conto Agenzia delle Entrate-Riscossione, estratto conto INPS, entro il 30 giugno e il 31 dicembre di ogni anno ed il modulo di adeguata verifica antiriciclaggio a richiesta di Sifin. La mancata o ritardata consegna di uno solo dei documenti richiesti legittimerà Sifin a sospendere il pagamento dell'anticipazione;
- Foro esclusivo (Bologna).

Condizioni economiche massime applicabili:

- 1) LIQUIDAZIONE INTERESSI:
pro soluto formale / pro soluto finanziario / pro solvendo: liquidazione e fatturazione trimestrale interessi e addebito trimestrale interessi - valuta applicata per relativa imputazione: **venti giorni successivi di calendario dalla fine del trimestre di riferimento** (31 marzo; 30 giugno; 30 settembre e 31 dicembre)
pro soluto IAS: **liquidazione anticipata**
- 2) SPESE NOTARILI PER CIASCUN ATTO DI CESSIONE E DI REGISTRAZIONE: **a carico del Cliente**
- 3) EVENTUALI SPESE DI NOTIFICAZIONE (se la notificazione viene fatta da SIFIN su richiesta del Cliente): **massimo € 50,00**
- 4) TASSO EFFETTIVO ANNUO POSTICIPATO (TASSO CONVENZIONALE/APPLICATO - su base annuale): BASE EURIBOR 6M MMP (valore minimo TASSO FLOOR: **da 0,00% a 1,25%**) + SPREAD (margine annuo da sommare al tasso Euribor con divisore 360): per anticipazione: **massimo + 7,00%**; per pre-anticipazione: **massimo + 7%**. Il tasso sarà rilevato mensilmente sulla base del tasso pubblicato ogni fine mese su "Il Sole 24 Ore" o, in mancanza, sui maggiori quotidiani economici del Paese
- 5) COMMISSIONI DI FACTORING PRO/SOLVENDO FLAT: calcolata sul valore nominale del credito ceduto in pro solvendo: **massimo 6,00%**
- 6) COMMISSIONI DI FACTORING PRO/SOLVENDO MENSILE: calcolata sul valore nominale del credito ceduto in pro solvendo (calcolata sul valore nominale del credito ceduto all'atto del carico per i mesi di dilazione previsti dalla fattura): **massimo 0,50%**
- 7) COMMISSIONI DI FACTORING PRO/SOLVENDO PLUS (mese/flat):
 - Mese: calcolata mese sul valore nominale del credito residuo con franchigia di gg. **minimo 30** dalla scadenza della fattura: **massimo 2,00%**
 - Flat: calcolata una tantum sul valore nominale del credito residuo scaduto con franchigia di gg **minimo 30**: **massimo 2,00%**
- 8) COMMISSIONI DI FACTORING PRO/SOLVENDO PRO MESE: calcolata ogni fine mese sul valore nominale del credito ceduto in pro solvendo, in essere almeno un giorno nel mese di calcolo della commissione: **massimo 0,50%**

- 9) COMMISSIONI DI FACTORING PRO/SOLUTO FLAT: calcolata sul valore nominale del credito ceduto in pro soluto **massimo 6,00%**
 - 10) COMMISSIONI DI FACTORING PRO/SOLUTO MENSILE: calcolata sul valore nominale del credito ceduto in pro soluto (calcolata sul valore nominale del credito ceduto all'atto del carico per i mesi di dilazione previsti dalla fattura): **massimo 0,50%**
 - 11) COMMISSIONI DI FACTORING PRO/SOLUTO PLUS (mese/flat):
 - Mese: calcolata mese sul valore nominale del credito residuo con franchigia di gg. **minimo 30** dalla scadenza della fattura: **massimo 2,00%**
 - Flat: calcolata una tantum sul valore nominale del credito residuo scaduto: **massimo 2,00%**
 - 12) COMMISSIONI DI FACTORING PRO/SOLUTO PRO MESE: calcolata a fine mese sul valore nominale del credito ceduto in pro soluto, sui crediti in essere almeno un giorno nel mese di riferimento: **massimo 0,50%**
 - 13) COMMISSIONE SUL MANCATO UTILIZZO DEL PLAFOND: nell'ipotesi di utilizzo medio trimestrale del Plafond inferiore al 70% del suo valore, calcolata ed addebitata trimestralmente sulla differenza tra utilizzo medio ed importo del Plafond ed è addebitata trimestralmente: **massimo 0,50%**
 - 14) SPESE "HANDLING" PER DISTINTA – spese per ciascun modulo/debitore che componga la presentazione: **massimo € 50,00**
 - 15) SPESE "HANDLING" PER FATTURA- per lavorazione di ciascun documento e/o fattura: **massimo € 50,00**
 - 16) SPESE "HANDLING" PER EFFETTO - spese per carico RIBA/EFFETTO: **massimo € 30,00**
 - 17) SPESE "HANDLING" PER BONIFICO: **massimo € 30,00**
 - 18) SPESE TENUTA CONTO - spesa trimestrale tenuta ciascun conto: **massimo € 50,00**
 - 19) SPESE PER INSOLUTI- spese SDD/RIBA/EFFETTI per insoluto: **massimo € 30,00**
 - 20) SPESE RICHIAMO SDD/RIBA/EFFETTI - spese SDD/RIBA/EFFETTI per richiamo (eccettuato caso recesso): **massimo € 30,00**
 - 21) SPESE PER BOLLI - spese bolli su contratto, fattura per interessi, commissioni e documenti con saldo contabile calcolata secondo normativa vigente: **a carico del Cliente**
 - 22) SPESE PER SDD - spese per emissione/carico SDD: **massimo € 30,00**
 - 23) COMMISSIONE DISPONIBILITA' ACCORDATO - calcolata sul valore dell'Accordato: **massimo 2,00%**
 - 24) COMMISSIONE DI INCASSO - calcolata sul valore nominale credito incassato: **massimo 8,00%**
 - 25) SPESE BONIFICO URGENTE: **massimo € 50,00**
 - 26) SPESE PROROGA SDD/Effetti/RIBA - spese SDD/RIBA/EFFETTI per proroga scadenza: **massimo € 30,00**
 - 27) VALUTE APPLICATE ALLE EROGAZIONI- giorni lavorativi di valuta applicati alle erogazioni:
 - Assegni: **massimo 10 giorni lavorativi antecedenti**
 - Bonifici: **massimo 10 giorni lavorativi antecedenti**
 - 28) VALUTE APPLICATE SU INCASSI- giorni lavorativi di valuta applicati agli incassi pervenuti con:
 - ASSEGNI SU PIAZZA: **massimo 10 giorni lavorativi successivi**
 - ASSEGNI FUORI PIAZZA: **massimo 10 giorni lavorativi successivi**
 - ASSEGNI CIRCOLARI **massimo 10 giorni lavorativi successivi**
 - BONIFICI: **massimo 10 giorni lavorativi successivi**
 - SALVO BUON FINE SU PIAZZA – RIBA/EFFETTI su piazza: **massimo 10 giorni lavorativi**
 - SALVO BUON FINE FUORI PIAZZA - RIBA/EFFETTI fuori piazza: **massimo 10 giorni lavorativi**
 - SDD AI - addebito di iniziativa: **massimo 10 giorni lavorativi successivi**
 - 29) ISTRUTTORIA PRATICA CLIENTE (una tantum): **massimo 2,50% del valore del Plafond concesso**
 - 30) ISTRUTTORIA PRATICA DEBITORE (per debitore/evento) - spese per valutazione singolo debitore: **massimo € 1.000**
 - 31) RINNOVO PRATICA CLIENTE (annuale) - spesa annuale rinnovo istruttoria: **massimo 2,50% del valore del Plafond concesso**
 - 32) CANONE HOME FACTORING – canone home factoring annuale: **massimo € 200,00**
 - 33) CERTIFICAZIONE A SOCIETA' DI REVISIONE O A TERZI- spese per ogni certificazione richiesta dalla società di revisione o da terzi: **massimo € 150,00**
 - 34) RIPRODUZIONE E DUPLICATI DOCUMENTI CONTABILI: riguarda tutti i documenti cartacei da produrre al Cliente su sua richiesta, costi di produzione per ogni documento richiesto: **massimo € 15,00**
- Oltre ad IVA di legge, ove applicabile

n.b.: la misura degli interessi e degli altri oneri applicati non potrà mai essere superiore al limite fissato ai sensi dell'art.2, comma 4, della legge 7 marzo 1996, n.108, (legge "antiusura") dovendosi intendere, in caso di teorico superamento di questo limite, che la misura sia pari al limite medesimo.

Recesso / Estinzione anticipata – tempi massimi di chiusura:

Il Cliente potrà recedere dall'Accordo Quadro fino a quando non sarà stata erogata l'Anticipazione. Entro 30 giorni dalla data di comunicazione del recesso, SIFIN chiuderà il rapporto con il Cliente. Successivamente all'erogazione dell'Anticipazione, il Cliente potrà recedere dal contratto in qualsiasi momento mediante comunicazione a/r e/o PEC. Il recesso avrà efficacia dalla data di comunicazione del recesso. SIFIN, salva giusta causa, potrà recedere dal contratto con un preavviso di almeno 30 giorni. Entro 30 giorni dalla data di comunicazione del recesso ovvero del preavviso, SIFIN chiuderà il rapporto con il Cliente. Il recesso sarà comunque subordinato alla restituzione delle somme anticipate ed ogni altra somma eventualmente dovuta in adempimento del contratto da parte del Cliente. Se, unitamente al contratto di cessione di crediti d'imposta, le parti hanno stipulato un altro contratto, il recesso sarà subordinato al rientro delle somme dovute in virtù di detto altro contratto.

Mezzi di tutela stragiudiziale:

Sifin aderisce all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). I reclami vanno inviati a mezzo raccomandata a/r a Sifin - Ufficio Reclami - Via Emilia 196, 40026 Imola (BO), ovvero in via telematica a reclami@sifinitalia.it, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 60 giorni, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'ABF. Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito www.sifinitalia.it, dove si possono attingere le informazioni del caso.

Codice etico:

La Società, nella conduzione dei propri affari e nella gestione dei propri rapporti si riferisce ai principi contenuti nel proprio Codice Etico, pubblicato sul sito internet www.sifinitalia.it. La violazione delle prescrizioni ivi contenute potrà comportare, a seconda della gravità dell'infrazione, anche la risoluzione del contratto in danno di Sifin.

Legenda

Abf (arbitro bancario finanziario): è un sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra i Clienti da un lato e le banche e gli altri intermediari finanziari dall'altro.

Accordato (o Plafond o Fido): linea di credito accordata da Sifin per l'operazione scelta.

Ammortamento / restituzione del finanziamento: indica il piano rateale di rimborso, del capitale e del pagamento degli interessi dovuti, a scadenze prefissate.

Beneficio del termine: espressione che designa il principio per il quale, se per l'adempimento delle obbligazioni è fissato un termine, questo è a favore del debitore e il creditore non può esigere la prestazione prima della scadenza prefissata, fatta salva la ricorrenza di ipotesi di decadenza (cfr. decadenza dal beneficio del termine).

Canone Home Factoring (spese di): canone annuale per home factoring.

Cessione: indica il contratto in virtù del quale il Cliente trasferisce a Sifin i propri crediti esistenti e/o futuri.

Cliente: indica il soggetto, diverso dal Consumatore, che stipula un qualsivoglia contratto con Sifin. Coincide con il Cedente nelle operazioni che prevedono la cessione a Sifin dei crediti.

Commissione (factoring/flat/incasso/di dilazione): indica la commissione che viene addebitata al Cliente per lo smobilizzo del credito e/o per il pagamento dell'anticipazione del prezzo (comm. factoring e flat), e/o per l'incasso (comm. incasso) e/o per la dilazione concessa (comm. di dilazione).

Commissione plus factoring: indica la commissione applicata flat (ossia, una tantum) e/o mensilmente / trimestralmente / semestralmente / annualmente in caso di ritardato incasso dei crediti nei termini previsti.

Corrispettivo della cessione di credito: indica un importo pari al valore nominale dei crediti ceduti al netto delle somme a qualsiasi titolo trattenute dal debitore anche in relazione ad eventuali note di credito emesse dal Cliente.

Credito: indica l'oggetto della Cessione, risultante dalle fatture ovvero d.c.r. (cfr. dcr) emesse dal Cliente nei confronti del proprio Debitore Ceduto.

D.c.r.: distinta contabile riepilogativa dei crediti vantati dal farmacista nei confronti del s.s.n..

Debitore Ceduto: indica la persona fisica o giuridica tenuta ad effettuare il pagamento del credito ceduto.

Decadenza dal beneficio del termine: facoltà che ha Sifin di esigere immediatamente il debito residuo qualora il debitore sia divenuto inadempiente o abbia diminuito le garanzie concesse per fatto proprio (cfr. beneficio del termine).

DSO (Date of Sales Outstanding): indica il tempo medio di incasso dei crediti, ossia il periodo medio intercorrente fra la data di emissione della fattura alla data di effettivo incasso.

Euribor (euro interbank offered rate): tasso interbancario di offerta in Euro, indica il tasso di interesse medio (a 3 o 6 mesi media mese precedente) delle transazioni finanziarie in Euro fra le principali banche europee. Il tasso sarà rilevato mensilmente sulla base di quello pubblicato ogni fine mese su "Il Sole 24 Ore" o, in sua mancanza, sui maggiori quotidiani economici del Paese.

Factoring internazionale: factoring in cui il Cliente (import factoring) o il debitore ceduto (export factoring) sono esteri.

Fideiussione: cfr garanzia personale.

Fondo di garanzia: garanzia pubblica a fronte di finanziamenti concessi.

Foro competente: autorità giudiziaria territorialmente competente a giudicare le controversie.

Foro esclusivo: foro competente in via esclusiva a decidere le controversie fra Sifin ed il Cliente.

Garanzia personale: indica un soggetto diverso dal Cliente garantisce con il proprio patrimonio l'adempimento delle obbligazioni da parte del Cliente. Esempio di garanzia personale: la fideiussione.

Handling (spese di): spese per carico /lavorazione.

Interessi: indica un corrispettivo periodico dovuto dal Cliente o dal Debitore Ceduto a Sifin per la messa a disposizione di una somma di denaro ovvero in caso di mancato pagamento alla scadenza di somme dovute a Sifin.

Interessi di preammortamento: interessi che maturano tra il giorno della stipula del contratto e la data di pagamento della prima rata.

Istruttoria: pratiche e formalità necessarie per l'accettazione della proposta di stipulazione di Contratto.

Liquidazione interessi: indica il calcolo periodico per la quantificazione degli interessi.

Pagamento del corrispettivo: indica la data di pagamento del prezzo concordato per la cessione del credito. Salva ipotesi di anticipazione, coincide con la data in cui Sifin riceve da parte del Debitore Ceduto il pagamento del credito.

Parametro di indicizzazione: indice di riferimento del mercato monetario al quale viene ancorata la variabilità del tasso contrattuale (cfr. Euribor).

Pegno: diritto reale di garanzia costituito dal Cliente, o dal Debitore Ceduto o da un terzo, su un determinato bene mobile per assicurare al creditore il soddisfacimento di un determinato credito con preferenza rispetto ad altri creditori.

Pro soluto: il Cliente garantisce l'esistenza, liquidità ed esigibilità del credito ceduto.

Pro solvendo: il Cliente garantisce sia l'esistenza, liquidità ed esigibilità del credito ceduto, sia la solvenza del Debitore Ceduto.

Recesso – Estinzione Anticipata: indica la facoltà delle parti di chiudere il rapporto contrattuale. In caso di finanziamento/piano di rientro, la chiusura avverrà mediante restituzione degli importi a quella data ancora dovuti.

Reclamo: ogni atto con cui un Cliente contesta in forma scritta (ad esempio lettera, fax, e-mail) a Sifin un suo comportamento o un'omissione.

Spread: margine annuo da sommare al tasso Euribor con divisore 360.

Stress time: nel factoring diretto pro soluto IAS indica il numero di giorni concordati con il cliente per ridurre il rischio di ritardo nel pagamento dei crediti da parte del Debitore Ceduto.

TAEG (tasso annuale effettivo globale): indica il costo totale del prodotto, espresso in termini percentuali, su base annua. Per il relativo calcolo si rinvia al decreto ministero del Tesoro 8.7.1992, su Gazzetta Ufficiale del 20.7.1992, n. 169.

TAN (tasso annuo nominale)/tasso effettivo/annuo posticipato/tasso applicato/tasso convenzionale indica il tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato sull'importo lordo del "prestito", nel cui computo non vengono presi in considerazione gli oneri accessori.

Tasso floor (soglia minima): nel caso di fluttuazione del tasso Euribor sotto una certa soglia, il tasso Euribor applicato non scenderà al di sotto di detta soglia.

TEGM: tasso effettivo globale medio ai sensi dell'art.2 legge 108/96 (legge "antiusura"), consultabile sul sito www.sifinitalia.it

NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI
(D.LGS 385 DEL 01/09/1993 e successivi aggiornamenti)

FOGLIO INFORMATIVO

CESSIONE DI CREDITI FISCALI

Le condizioni pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico a norma dell'art. 1336 del Codice Civile

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

Sifin S.r.l. – SOCIETA' DI INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA

Sede Legale e Operativa: via Emilia, 196 – 40026 Imola (Bo)

Indirizzo e-mail: info@sifinitalia.it

Telefono: 0542.655411 - **Fax:** 0542.32928

Posta Elettronica Certificata (PEC): sifinsifin@legalmail.it

Numero iscrizione all'Ufficio Registro Imprese di Bologna e Codice Fiscale: 03498760374

Partita IVA Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna: 02620360392

Codice Destinatario (SDI): IOPVBGU

R.E.A. di BO: n. 295130

Numero iscrizione all'Albo degli intermediari finanziari (Albo Unico) ex art. 106 d.lgs. 01.09.1993 n.385: 142

Società sottoposta a direzione e coordinamento della Capogruppo La Cassa di Ravenna S.p.A.

Se quanto illustrato in questo foglio informativo non è chiaro o se si necessita di ulteriori informazioni, è opportuno chiedere chiarimenti al personale prima della firma

INFORMAZIONI IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE A CURA DI:

Nome e cognome del dipendente Sifin S.r.l.	
Intermediario/Banca che effettua l'offerta fuori sede	
Nome e cognome dipendente dell'Intermediario/Banca che effettua offerta fuori sede	
Nome Cliente	
Dati del soggetto cui il modulo è stato consegnato	

Il Cliente attesta di aver ricevuto da Sifin il presente "Foglio Informativo", la guida per l'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario e il documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge n. 108/96 (c.d. legge antiusura)

Luogo, data _____

Timbro e firma del Cliente
