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

FOGLIO INFORMATIVO DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI FINANZIARI

OPERAZIONE DI FINANZIAMENTO

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:

Questa operazione consiste nella concessione di un Finanziamento al Cliente per fini connessi all'esecuzione della sua attività imprenditoriale. Detto finanziamento viene erogato direttamente al Cliente ed è rimborsabile, secondo gli accordi con il Cliente stesso, in un'unica soluzione o in rate mensili costanti posticipate. Le rate possono essere comprensive o meno di capitale ed interessi; qualora non contemplino la quota interessi, questi saranno liquidati con periodicità pari alla loro capitalizzazione.
Può essere prevista la stipulazione di un Factoring Diretto con cessione pro soluto o pro solvendo, ovvero detto contratto potrebbe già essere stato stipulato in epoca precedente.
N.B.: se in prossimità della stipulazione della presente operazione viene altresì stipulato un Factoring Diretto con cessione pro soluto o pro solvendo, contestualmente alla consegna del presente Foglio Informativo verrà consegnato il Foglio Informativo dell'operazione Factoring Diretto al quale si rinvia per conoscere le relative condizioni anche economiche.

Rischi a carico del Cliente:

- Possibile previsione di una garanzia a favore di Sifin;
- Possibile applicazione di interessi di preammortamento;
- In caso mancato pagamento di una rata alla scadenza: (se stipulato Accordo Quadro di Factoring Diretto) diritto di Sifin di trattenere somma ricevuta dal terzo debitore del Cliente in virtù di qualsivoglia contratto in essere fra le parti, nei limiti del valore della rata scaduta e non pagata;
- Compensazione a favore di Sifin;
- Possibilità di Sifin di dichiarare la decadenza dal beneficio del termine e risolvere il contratto, con obbligo di restituire le somme ancora dovute e gli interessi, nelle seguenti ipotesi: **a)** (se stipulato) il Cliente receda dall'Accordo Quadro di Factoring Diretto e dall'atto di cessione e/o receda dall'atto di cessione che verrà stipulato con scrittura privata autenticata e successivamente notificata al Debitore Ceduto e/o dalla procura speciale conferita a favore di Sifin; **b)** si riscontri la presenza di eventi che denotino uno stato di insolvenza e/o di crisi del Cliente, ovvero uno stato, anche temporaneo, di impossibilità, anche solo parziale, di adempiere alle obbligazioni assunte, quali, a titolo meramente esemplificativo e, quindi, non tassativo, procedure esecutive, pubblicazioni di protesti, procedure concorsuali, richieste di concordato giudiziale; **c)** il Cliente non abbia provveduto al pagamento anche solo di una rata alla Data Scadenza Rata, ovvero (in caso di non inserimento degli interessi nella quota capitale) al pagamento di una fattura di interessi; **d)** sia accertato che, anche per un solo trimestre, l'incidenza degli oneri finanziari netti (intesi, ai sensi dell'art. 2425, I co., lett. C, cod. civ., "proventi e oneri finanziari") sul fatturato (inteso, ai sensi dell'art. 2425, I co., lett. A, nn. 1 e 5 cod. civ., come "ricavi delle vendite e delle prestazioni" e "altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi in conto esercizio") sia superiore al 5%, come dedotto dalla rendicontazione semestrale; **e)** sia accertato che, anche per un solo trimestre, l'indice di copertura degli interessi, inteso come rapporto fra la cassa generata (utile netto dell'esercizio / periodo + ammortamenti e svalutazioni, ai sensi dell'art. 2425, I co., lett. B, n.10, cod. civ. + accantonamenti per rischi ed altri accantonamenti, ai sensi dell'art. 2425, I co., lett. B, nn.12 e 13, cod. civ. + rettifiche di valore di attività finanziarie, di cui all'art. 2425, I co., lett. D + oneri finanziari netti) e la somma di oneri finanziari (così come definiti alla lett. d) che precede) + il totale delle rate dovute nel periodo su piani di ammortamento relativi ad operazioni a m/l termine, sia maggiore o uguale di n. 2 volte, come dedotto dalla rendicontazione contabile; **f)** il titolare / legale rappresentante sia sospeso dall'esercizio della professione, ovvero sia inibito dal contrattare e mantenere rapporti di fornitura con la pubblica amministrazione, ovvero sia privato della libertà con ordine di custodia cautelare e/o arresti domiciliari, ovvero sia rinviato a giudizio, ovvero condannato per fatti commessi nell'esercizio della professione; **g)** (se stipulato Accordo Quadro di Factoring Diretto) per qualsivoglia motivo a lei non imputabile, anche solo per un mese non riceva da parte del terzo debitore ceduto incassi sufficienti a trattenere la rata e il Cliente o il suo Garante – se previsto -, non provveda altrimenti al pagamento anche solo di una rata; **h)** (in presenza di garanzia da parte del Fondo Centrale di Garanzia) il Cliente perda i requisiti di ammissibilità all'agevolazione di cui al Fondo di Garanzia legge n. 662/96, come precisati nella Delibera; **i)** i dati dichiarati dal Cliente si rivelino non veritieri; **l)** il Cliente non abbia adempiuto anche ad uno solo degli obblighi. Verificatasi una sola delle ipotesi che precedono, Sifin, dichiarata la decadenza dal beneficio del termine, avrà diritto di esigere l'immediato rimborso del capitale residuo e degli eventuali interessi a quella data maturati e non ancora pagati entro e non oltre 10 (dieci) giorni dalla predetta dichiarazione e, decorso detto termine, di agire senza bisogno di alcuna preventiva formalità nel modo e nella procedura che riterrà opportuni;
- 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, eccettuate quelle aventi ad oggetto i tassi di interesse. Le modifiche si intendono approvate in caso di mancato recesso entro la data di applicazione delle condizioni;
- Rischio di tasso connesso ai meccanismi di indicizzazione;
- Previsione tasso floor (soglia minima);
- Foro esclusivo (Bologna).

Obblighi a carico Cliente:

- Utilizzare il finanziamento esclusivamente per le finalità per cui è concesso;
- Indicare nelle proprie scritture contabili esistenza del finanziamento da parte di Sifin;
- Consegnare a Sifin copia del bilancio (stato patrimoniale e conto economico) o della dichiarazione dei redditi alla chiusura di ogni esercizio sociale o di ogni anno di attività ed, in ogni caso, ogniqualvolta richiesto da Sifin;

- Consegnare a Sifin un rendiconto economico e finanziario relativo a ciascun trimestre entro, rispettivamente, le seguenti scadenze 15 aprile, 15 luglio, 15 ottobre e 15 gennaio;
- Restituire a Sifin tutte le tasse, imposte e spese di ogni tipo sostenute o corrisposte per suo conto;
- Segnalare immediatamente a Sifin, fornendo l'opportuna documentazione, ogni mutamento del proprio stato giuridico o societario, come pure ogni variazione della situazione economica e finanziaria, risultanti dai dati, elementi e documenti forniti in sede di richiesta di piano di rientro, nonché fatti che possano mutare l'attuale struttura ed organizzazione dell'impresa;
- Comunicare per iscritto a Sifin l'eventuale richiesta di finanziamenti con garanzia ipotecaria a medio – lungo termine ad altri istituti di credito o privati;
- Comunicare eventuali debiti nei confronti dell'amministrazione dello Stato;
- Dichiarare che il credito di Sifin verso il Cliente non sarà postergato rispetto ai crediti vantati da soggetti terzi verso il Cliente di pari grado e sorti contestualmente, ovvero successivamente rispetto a quello di Sifin;
- Consegnare estratto conto Agenzia delle Entrate-Riscossione ed INPS entro 30 giugno e 31 dicembre di ogni anno.

Condizioni economiche massime applicabili:

1) EVENTUALI SPESE NOTARILI, DI REGISTRAZIONE E DI NOTIFICA: **a carico del Cliente**
2) CONTABILIZZAZIONE E LIQUIDAZIONE MENSILE/TRIMESTRALE DEGLI INTERESSI. Gli interessi sono calcolati anticipatamente ed inseriti, unitamente alla quota capitale, nella rata mensile di cui al piano di ammortamento; la fatturazione è annuale/trimestrale
3) INTERESSI MORATORI (applicati sulla rata non pagata): **massimo tasso ex D.Lgs.231/01**
4) TAN (tasso annuo nominale): **massimo 10,00%**
5) SPESE AMMINISTRATIVE: **massimo € 10.000,00**
6) SPESE PER BOLLI - spese bolli su contratto, fattura per interessi, commissioni e documenti con saldo contabile calcolata secondo normativa vigente: **a carico del Cliente**
7) SPESE INSOLUTI: **massimo € 100,00**
8) 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, laddove 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.

Fondo di garanzia

Possibilità di beneficiare del Fondo di Garanzia (intervento pubblico di garanzia sul credito) per le piccole/medie imprese in presenza dei presupposti di legge.

Recesso ed estinzione anticipata - tempi massimi di chiusura:

Il Cliente ha facoltà di recedere dal contratto prima dell'erogazione del finanziamento; successivamente, può estinguere anticipatamente il Finanziamento, in qualsivoglia momento, dandone comunicazione mediante lettera a/r e/o PEC. L'estinzione avrà efficacia dalla data di pagamento dell'importo ancora dovuto, oltre ad interessi a quella data maturati, che dovrà avvenire entro e non oltre 30 giorni dalla data di comunicazione del recesso.

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 DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI FINANZIARI

OPERAZIONE DI FINANZIAMENTO

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

_____