

## FOGLIO INFORMATIVO

### Operazioni di factoring Pro Soluta – “Progetto CappottoMIO”

Le condizioni di seguito pubblicate non costituiscono offerta al pubblico

#### SEZIONE 1 - Informazioni sulla società

**Denominazione:** Bcc Factoring S.p.A.

**Sede Legale:** Via Lucrezia Romana 41/47- 00178 ROMA

**Capitale sociale:** Euro 18.000.000 interamente versato

**Numero di iscrizione all' Ufficio del Registro delle Imprese di Roma e codice fiscale:** 08014440583

**Numero Repertorio Economico Amministrativo:** 639923

**Partita IVA:** n. 15240741007

**Sito internet:** [www.bccfactoring.it](http://www.bccfactoring.it) **Indirizzo di posta elettronica:** [info@bccfactoring.it](mailto:info@bccfactoring.it)

**Numero di telefono:** 02- 3343.40.1

**Iscritta nell'Elenco Speciale presso Banca d'Italia di cui all'art.106 del D.Lgs N.385/93 con il numero 5**

**Codice ABI:** 32655

**Gruppo Bancario di appartenenza:** Società appartenente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, iscritto all'Albo dei Gruppi bancari.

**Aderente ad Assifact** – Associazione Italiana per il Factoring

#### SEZIONE 2 - Che cosa è IL FACTORING

##### Soggetti beneficiari delle operazioni di factoring Pro Soluta – “Progetto CappottoMIO

Tutte le imprese che hanno aderito al “Progetto CappottoMIO”, sottoscrivendo l'accordo di Collaborazione Commerciale con Eni Gas & Luce a cui si rimanda per ulteriori dettagli

##### Principali caratteristiche del “Progetto CappottoMIO”

Il Progetto ha la finalità di permettere alle imprese di attualizzare il prezzo del credito d'imposta, ceduto dalle stesse alla Società Eni Gas e Luce, diversamente monetizzabile nei tempi e nei modi stabiliti per le specifiche agevolazioni fiscali. Il credito d'imposta deriva dall'esecuzione di interventi di riqualificazione energetica e/o riduzione del rischio sismico sull'immobile di cui agli articoli 119 e 121 del D.L. n. 34/2020 (c.d. Decreto Rilancio), convertito in Legge n. 77 del 17 Luglio 2020, che danno diritto ad usufruire di un'agevolazione fiscale (i c.d. Ecobonus, Sismabonus o Superbonus).

L'attualizzazione del prezzo del credito d'imposta ceduto dalle imprese alla Società Eni Gas & Luce, si realizza mediante una operazione di Factoring pro-soluta in modalità “sconto” tra l'impresa e BCC Factoring, tramite la quale BCC Factoring mette a disposizione dell'impresa il corrispettivo di quanto dovute da Eni Gas Luce, al netto degli oneri di attualizzazione.

##### Erogazione

L'erogazione del corrispettivo della cessione pro-soluta del credito avverrà in un'unica soluzione entro 5 (cinque) giorni lavorativi dalla data di ricevimento del riconoscimento della cessione dei crediti da effettuarsi da parte del debitore Eni Gas & Luce.

##### Struttura e funzione economica

**BCC Factoring S.p.A.**  
Società con socio unico soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte di **Iccrea Banca S.p.A.** capogruppo del **Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea.**  
**Sede legale:** Via Lucrezia Romana 41/47, 00178 Roma  
**Direzione Generale:** Via Carlo Esterle 11, 20132 Milano  
T +39 02 3343401 F +39 06 7207 8408  
[info@bccfactoring.it](mailto:info@bccfactoring.it) [www.bccfactoring.it](http://www.bccfactoring.it)

Capitale sociale Euro 18.000.000,00 i.v.  
R.I. e C.F. 08014440583 R.E.A. di Roma n. 639923  
Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, Partita IVA 15240741007  
Iscritta nell'albo degli intermediari finanziari di cui all'art.106 del D.lgs. 385/1993 (T.U.B.) con il n. 5  
Società iscritta ad Assifact Associazione Italiana per 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 del mancato pagamento dovuto ad insolvenza dei debitori.

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

#### Factoring pro soluto

Operazione di factoring con rischio a carico della società di factoring del mancato o parziale pagamento dei debitori ceduti unicamente dovuto ad insolvenza, nei limiti di quanto concordato con il cedente per ciascun debitore.

La cessione dei crediti è comunicata ai debitori ceduti.

#### Vantaggi

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.

#### Principali rischi (generici e specifici)

Il cliente garantisce l'esistenza dei crediti ceduti, e la possibilità in capo alla società di factoring di incassare alla scadenza tali crediti, e si fa carico di eventuali contestazioni del debitore ceduto.

### SEZIONE 3 - Condizioni Economiche Massime Applicabili

(divisore civile 365)

VOCE	DESCRIZIONE	VALORE MASSIMO	CALCOLO
<b>ANTICIPAZIONI</b>			
C307	TASSO DI ACQUISTO ANNUO NOMINALE (TAN) ANTICIPATO	6.35%	-----
<i>I tassi legati a parametri si intendono indicizzati, ossia oggetto di variazioni, in aumento o in diminuzione in funzione dell'andamento del parametro. Parametri di indicizzazione utilizzabili: EURIBOR 1, 3, 6 mesi, media mensile, LIBOR, TUS, Overnight, BCE, IRS. Fonte di rilevazione: il Sole 24 ore. Se previsto contrattualmente, qualora l'andamento dei mercati finanziari comportasse, per un determinato periodo, che il parametro assunto a riferimento presenti un valore negativo, ai fini del conteggio degli interessi, allo stesso verrà attribuito un valore pari a zero.</i>			
	TASSO DI MORA	BCE + 8 punti	Interessi di mora ai sensi del Dlgs 9.10.2002 n.231, indicizzati non capitalizzati Tasso BCE di riferimento: <b>0,00%</b>
<i>Il tasso di Mora, ove applicato, non potrà comunque mai superare il tasso soglia per il trimestre di riferimento, come pubblicato tempo per tempo da Banca d'Italia per la corrispondente categoria di crediti.</i>			
<b>COMMISSIONI DI FACTORING</b>			
C138	COMMISSIONI FLAT ACQUISTO CREDITI LORDE	1,50%	AL CARICO DA APPLICARSI SUL VALORE DEI CREDITI CEDUTI
<b>ALTRE CONDIZIONI E SPESE</b>			
C401	SPESE ISTRUTTORIA PRATICA E REGISTRAZIONE CONTRATTO	€ 2.500	UNA TANTUM
C403	SPESE DI RINNOVO PRATICA	€ 2.500	ANNUALE

C150	SPESE HANDLING DOCUMENTI FATTURE	€ 25	AL CARICO DA PERCEPIRE PER SINGOLA FATTURA CEDUTA O DOCUMENTO SIMILARE
C153	SPESE PER MODULO CESSIONE	€ 50	
C197	RECUPERO SPESE BONIFICI SIA SETIF	€ 50	PER CIASCUN BONIFICO
C669	SPESE PER BONIFICO BIR	€ 50	PER CIASCUN BONIFICO
C187	SPESE POSTALI	€ 20	CADAUNA
<b>GIORNI VALUTA</b>			
C538	VALUTE SU EROGAZIONI A MEZZO BONIFICO	15 gg	GG LAVORATIVI

#### SEZIONE 4 – Altre condizioni economiche

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 a qualunque titolo dovuta, ed IVA in quanto dovuta.

Saranno inoltre a carico del fornitore cedente i costi relativi alle iniziative stragiudiziali e giudiziali connessi al recupero dei crediti pro solvendo o divenuti tali, nonché degli interessi, anche ai sensi del D.Lgs 231 del 9.10.2002, oltre alle spese connesse al recupero ed alla tutela dei crediti vantati dal Factor nei confronti del cedente stesso e di eventuali coobbligati.

L'applicazione degli oneri economici avverrà comunque nei limiti del c.d. tasso soglia rilevato ai fini usura.

Il **TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge usura (L. 108/1996), relativo alle operazioni di factoring, può essere consultato nei locali e sul sito internet ([www.bccfactoring.it](http://www.bccfactoring.it)) della società di factoring o sul sito internet della Banca d'Italia ([http://www.bancaditalia.it/vigilanza/contrasto\\_usura/Tassi/Tegm](http://www.bancaditalia.it/vigilanza/contrasto_usura/Tassi/Tegm)).

Per verificare se un tasso di interesse è usuraio, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM di riferimento aumentarlo di un quarto cui si aggiunge un ulteriore margine di 4 (quattro) punti percentuali. La differenza tra il tasso limite così determinato ed il tasso medio non può essere, in ogni caso, superiore a 8 (otto) punti percentuali. Riportiamo i tassi riferiti al factoring:

**Tabella TEGM (Validità 01/10/2022 – 31/12/2022)**

<b>TABELLA TEGM Factoring</b>		
Fascia dell'importo finanziato	Tasso Effettivo Globale Medio	Tasso soglia
Fino a 50.000	3,61%	8,5125%
Oltre 50.000	2,87%	7,5875%

## SEZIONE 5 – Recesso e reclami

### Recesso

Il contratto è occasionale e a tempo determinato.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della società di factoring, anche a mezzo di semplice raccomandata con ricevuta di ritorno o per via telematica ai seguenti recapiti:

1. BCC Factoring S.p.A. - Via Esterle, 11 - 20132 Milano
2. e – mail: [ufficio.reclami@bccfactoring.it](mailto:ufficio.reclami@bccfactoring.it)
3. PEC: [reclamibccf@pec.it](mailto:reclamibccf@pec.it)

L'intermediario deve rispondere entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 (sessanta) giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), rivolgersi alle Filiali della Banca d'Italia, oppure interpellare la società di factoring. La Guida pratica che riassume le informazioni sull'Arbitro Bancario Finanziario e il modulo per ricorrere all'Arbitro sono scaricabili dal sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o dal sito della Società [www.bccfactoring.it](http://www.bccfactoring.it).
- **Conciliatore Bancario Finanziario** (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede in Via delle Botteghe Oscure, 54 – 00186 ROMA, Tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), ove potrà ricorrere: i) alla Conciliazione, ii) all'Arbitrato iii) all'Ombudsman – Giurì Bancario. Nel sito il Cliente potrà trovare gli appositi moduli ed i regolamenti che disciplinano i tre servizi di risoluzione stragiudiziale delle controversie. Il ricorso all'Ufficio Reclami non priva il Cliente del diritto di investire della controversia, in qualunque momento l'Autorità Giudiziaria oppure, se previsto, un collegio arbitrale.

Ai sensi del d.lgs. n. 28/2010 un preventivo tentativo di "conciliazione" è condizione di procedibilità dell'eventuale domanda giudiziale relativa a controversie in materia di contratti bancari, finanziari ed assicurativi. Per eventuali controversie si può ricorrere, fra l'altro, all'apposito organismo, abilitato alla conciliazione, presso l'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF), avanzando domanda di mediazione, che seguirà le regole di funzionamento proprie di detto organismo. La domanda può essere in alternativa, depositata presso altro organismo abilitato alla mediazione, iscritto all'apposito Registro presso il Ministero di Giustizia.

## SEZIONE 6 – Legenda

<b>Società di factoring (o factor)</b>	oltre alla BCC FACTORING S.p.A., 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 anche fornitore cedente)</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 - tenuta ad effettuare al Fornitore (cliente cedente) il pagamento di uno o più crediti.

<b>Credito</b>	<p>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.</p> <p>b) quanto il fornitore ha diritto di ricevere in pagamento dal Debitore a titolo diverso.</p>
<b>Cessione</b>	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)
<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>Valuta</b>	data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi.
<b>Tasso di mora</b>	tasso dovuto per il ritardato pagamento di una somma di denaro.
<b>Reclamo</b>	ogni atto con cui un cliente chiaramente identificabile contesta in forma scritta (ad esempio lettera, fax, e-mail) all'intermediario un suo comportamento o un'omissione.

**SEZIONE 7 – Eventuale Offerta fuori sede**

Da compilare con i **dati del soggetto che entra in contatto con il cliente** (es. dipendente, commerciale, promotore finanziario, agente in attività finanziaria)

**Dipendente**

Nome ..... e  
Cognome.....  
Qualifica:  
.....  
Riferimenti: ..... Telefono:..... e-  
mail:.....

**Altro soggetto**

Nome ..... e  
Cognome:.....  
Qualifica:  
.....  
Società:  
.....  
Riferimenti: ..... Telefono:..... e-  
mail:.....  
Estremi dell'iscrizione in albi o elenchi (se soggetti iscritti):  
.....

**BCC FACTORING S.p.A.**

Sede Legale Via Lucrezia Romana 41/47 – 00178 ROMA

Sede Operativa Via Esterle n.11 - 20132 MILANO

[www.bccfactoring.it](http://www.bccfactoring.it)