



S.p.A.
USA

GE Capital Finance

Sede Legale e Direzione Generale:
Via Fabio Filzi, 25/A - 20124 Milano
Uffici: Bologna, Firenze, Milano, Padova, Roma

“Operazioni di factoring pro solvendo” Servizio offerto da GE Capital Finance S.p.A.

GE Capital Finance S.p.A., Via Fabio Filzi, 25/A – 20124 Milano

www.gecapitalfinance.com

Cap. Soc. €23.240.000

Riserve risultanti dall'ultimo bilancio disponibile: €2.615.690

Gruppo di appartenenza: General Electric

Iscritta nel registro delle imprese di Milano n. 11990630151

Iscritta nell'Elenco Generale U.I.C. al n. 29654 e nell'Elenco Speciale Bankitalia (ex art. 107 D. Lgs. 385/93)

Aderente all'Assifact – Associazione tra le società di factoring italiane

Descrizione del servizio

Acquisto dei crediti commerciali vantati verso un insieme predefinito di debitori, senza assunzione del rischio del mancato pagamento dovuto ad insolvenza degli stessi, con la possibilità di ottenere l'anticipazione, in tutto o in parte, del corrispettivo dei crediti stessi, ovvero il rilascio di garanzie di pagamento a favore di propri creditori. **Rischi a carico del cliente**

Il cliente garantisce l'esistenza dei crediti ceduti ed assume le obbligazioni previste dal contratto. L'eventuale inadempimento di tali obbligazioni legittima GE Capital Finance S.p.A. a richiedere l'immediata restituzione delle somme anticipate quale corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati.

CONDIZIONI MASSIME PER IL PAGAMENTO DEL CORRISPETTIVO DELLE CESSIONI DI CREDITO, PER LA SUA ANTICIPAZIONE E PER LE OPERAZIONI DI FINANZIAMENTO

Tassi d'interessi

8,50% in caso di addebito posticipato con capitalizzazione mensile;

8,50% in caso di addebito anticipato con le modalità in uso per lo sconto;

quattro punti percentuali sopra l'ultimo tasso applicato, in via posticipata con capitalizzazione trimestrale, per gli interessi moratori, e ciò sino al tasso massimo sopra indicato;

0,50% quale commissione mensile di massimo scoperto

Valute applicate alle anticipazioni

7 giorni lavorativi rispetto alla valuta per il beneficiario

CONDIZIONI MASSIME PER IL SERVIZIO DI GESTIONE DEI CREDITI

Commissioni di gestione

a) 2,000% da applicarsi sul valore nominale dei crediti ceduti all'atto della presentazione;

b) 0,50% mese sino all'incasso dei crediti ceduti, da applicarsi sul valore nominale degli stessi;

Commissioni di ritardato pagamento

0,50% per ciascun mese di ritardato pagamento del credito, da applicarsi sul valore nominale dello stesso;

Spese per ciascun documento rappresentativo dei crediti ceduti

Euro 25,82

CONDIZIONI MASSIME PER IL SERVIZIO D'INCASSO DEI CREDITI



S.p.A.
USA

GE Capital Finance

*Sede Legale e Direzione Generale:
Via Fabio Filzi, 25/A - 20124 Milano
Uffici: Bologna, Firenze, Milano, Padova, Roma*

- spese per incasso tramite effetti, documenti e/o altri mezzi di incasso, sia cartacei che elettronici: Euro 15,49 per ciascun documento;
- spese per richiamo effetti, documenti e/o altri mezzi di incasso, sia cartacei che elettronici: Euro 15,49 per ciascun effetto o documento richiamato, oltre alle spese reclamate;
- spese per proroghe di scadenza di effetti, documenti e/o altri mezzi d'incasso, sia cartacei che elettronici: Euro 15,49 per ciascun effetto o documento insoluto, oltre alle spese reclamate;
- spese per insoluti a fronte di effetti, documenti e/o altri mezzi di incasso, sia cartacei che elettronici: Euro 15,49 per ciascun effetto o documento insoluto, oltre alle spese reclamate;
- spese per richieste d'esito a fronte di effetti, documenti e/o altri mezzi di incasso: Euro 15,49 per ciascuna richiesta d'esito, oltre alle spese reclamate;
- spese per l'emissione di effetti, documenti e/o altri mezzi d'incasso, sia cartacei che elettronici: Euro 10,33 per ciascun documento, oltre ripetizione delle spese relative al bollo;

Valute d'incasso:

- 25 giorni per gli incassi effettuati a mezzo portafoglio (effetti, ricevute bancarie) od altri mezzi di incasso "salvo buon fine";
- 4 giorni lavorativi per gli incassi pervenuti a mezzo bonifico bancario;
- 6 giorni lavorativi per gli incassi pervenuti a mezzo assegni bancari su piazza;
- 8 giorni lavorativi per gli incassi pervenuti a mezzo assegni bancari fuori piazza;
- 5 giorni lavorativi per gli incassi pervenuti a mezzo assegni circolari su piazza;
- 7 giorni lavorativi per gli incassi pervenuti a mezzo assegni circolari fuori piazza;
- 10 giorni lavorativi per gli incassi pervenuti a mezzo versamento in conto corrente postale;
- 4 giorni lavorativi per gli incassi pervenuti a mezzo versamento di contanti presso le nostre casse.

Condizioni massime per la ripetizione delle spese amministrative

spese istruttoria pratica e registrazione contratto: Euro 516,46 "una tantum";

- spese di rinnovo pratica: Euro 258,23 annuali;
- spese per informazioni sui debitori: Euro 258,23 per ciascun debitore ceduto;
- spese postali: Euro 6,20 ;
- spese per notifica a mezzo Ufficiale Giudiziario: Euro 77,47 ;
- spese di tenuta conto: Euro 51,65 mensili per ciascun conto;
- spese per registrazioni in conto: Euro 1,81 per operazione;
- spese per produzione ed invio documenti contabili (lettere contabili, solleciti, riepiloghi periodici, comunicazioni, etc.): Euro 2,58 per ciascun documento oltre ripetizione delle spese relative al bollo;
- spese per certificazioni contabili: Euro 77,47 per ciascuna dichiarazione;
- spese per chiusura rapporto: Euro 258,23;
- spese per preavviso di bonifico: Euro 51,65 per ciascun preavviso a mezzo telex o fax;
- spese per bonifici a mezzo telex: Euro 51,65 per ciascun bonifico;
- recupero spese fax per comunicazioni diverse: Euro 25,82 per fax.

Oltre alla ripetizione degli oneri sostenuti per spese bancarie, postali, di esazione tramite terzi, assolvimento dell'imposta di bollo su effetti, documenti contabili ecc. ed IVA in quanto dovuta.

Condizioni contrattuali del servizio

Si veda la Legenda con le condizioni di contratto.

Legenda relativa alle principali nozioni cui fa riferimento il contratto di factoring

Factor: oltre alla **GE Capital Finance 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.



S.p.A.
USA

GE Capital Finance

*Sede Legale e Direzione Generale:
Via Fabio Filzi, 25/A - 20124 Milano
Uffici: Bologna, Firenze, Milano, Padova, Roma*

Fornitore: l'impresa cliente del factor, cioè la controparte del contratto di factoring.

Debitore: la persona fisica o giuridica - italiana o straniera - tenuta ad effettuare al Fornitore il pagamento di uno o più crediti.

Credito:

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.

b) quanto il fornitore ha diritto di ricevere in pagamento dal Debitore a titolo diverso.

Cessione: il negozio giuridico mediante il quale il fornitore trasferisce i propri crediti esistenti e/o futuri, come sopra definiti; alla cessione si applica la legge n. 52/91 nel caso di crediti indicati sub a) e gli artt. 1260 e seguenti del Codice Civile nel caso di crediti sub b).

Corrispettivo della cessione di credito: importo pari al valore nominale dei crediti ceduti, al netto delle somme a qualsiasi titolo trattenute dal debitore per note di credito, sconti, arrotondamenti, abbuoni, deduzioni e compensazioni.

Pagamento del corrispettivo: pagamento operato dal Factor al Fornitore del corrispettivo della cessione, nella misura dovuta al momento dell'effettivo incasso o della scadenza dei crediti ceduti (maturity), o, in caso di assunzione del rischio di insolvenza del Debitore, alla data pattuita con il Fornitore medesimo.

Pagamento anticipato del corrispettivo: pagamento operato dal Factor al Fornitore per quota parte o per intero del corrispettivo della cessione di credito, effettuato su richiesta del Fornitore ed a discrezione del Factor prima della data di scadenza o di incasso dei crediti ceduti.

Rinuncia alla garanzia di solvenza da parte del Factor: assunzione da parte del Factor del rischio di insolvenza del Debitore ceduto, previa determinazione del limite massimo (plafond) dell'importo dei crediti per i quali il Factor intende assumersi tale rischio.

Compensazione volontaria: facoltà contrattualmente attribuita al Factor di trattenere somme e compensare i propri debiti con propri crediti a qualsiasi titolo vantati nei confronti del Fornitore ancorché non ancora liquidi od esigibili.

Compensi del Factor: commissioni, premi, ed ogni qualsivoglia ulteriore corrispettivo pattuiti tra il Fornitore ed il Factor per le prestazioni rese da quest'ultimo nello svolgimento del contratto di factoring.

Interessi: corrispettivo periodico dovuto dal Fornitore o dal Debitore ceduto al Factor in ragione, rispettivamente, del pagamento anticipato del corrispettivo della cessione di credito operata al Factor o della concessione da parte di quest'ultimo di una dilazione per il pagamento del debito.

Valuta: data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi attivi o passivi.

Tasso di mora: tasso dovuto per il ritardato pagamento di una somma di denaro.

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