

# FACTORING

## OPERAZIONE

**Tipologia:** Pro soluto o pro solvendo.

**% Ceduta:** Fino al 100% dell'importo nominale della fattura.

**Importo cedibile:** Determinato in base al merito creditizio del debitore ceduto.

**Modalità di cessione:** Atto notarile o scrittura privata a discrezione del cessionario.

**Notifica al cliente ceduto:** A mezzo Ufficiale Giudiziario o a mezzo PEC.

**Modalità di pagamento:** Pagamento sul conto corrente indicato dall'investitore salvo i casi in cui verrà richiesta l'apertura di conto corrente.

## CREDITI

**Tipologia:** Crediti cedibili, scaduti o in scadenza, derivanti da forniture commerciali, appalti o servizi con committenti privati.

**Debitori ammessi:** Società di capitali italiane ed europee.

**Importo minimo:** Contratti di fornitura o singoli crediti di almeno € 300.000.

**Limiti:** Nel caso il contratto di fornitura preveda il divieto di cessione è necessaria deroga esplicita da parte del debitore.

## AZIENDA CEDENTE

**Settori:** nessuna esclusione.

**Forma societaria:** Società di capitali.

**Start-up:** Non ammesse, almeno 2 bilanci depositati.

**Dimensione:** nessuna esclusione.

# FACTORING

## COSTI

**Fissi:** Nessuno, valutazione e istruttoria gratuiti.

**Variabili:** Eventuale commissione di mediazione (max 2,00%), oltre ai costi finanziari applicati dagli istituti di factoring.

## CENTRALE RISCHI E ALTRE SEGNALAZIONI

**Centrale dei Rischi di Banca D'Italia:** Nessun accesso in fase preliminare. Richiesta dall'istituto erogante su autorizzazione del cliente in fase di istruttoria.

**Altre segnalazioni:** Nessun accesso in fase preliminare. Ove richiesto dall'istituto erogante, accesso a Credit Bureau privati su autorizzazione del cliente in fase di istruttoria.

## TEMPISTICHE E DOCUMENTAZIONE

**Ammissibilità:** Entro 24 ore dall'indicazione del debitore e delle informazioni principali relative alla fornitura (servizio erogato e relativi aspetti rilevanti).

**Pre valutazione:** Entro 48 ore dal ricevimento della documentazione relativa a:

- Crediti: contratto di appalto/fornitura completo di allegati, fatture da cedere, mostrino contabile cliente
- Azienda: visura camerale non anteriore a due mesi dalla data di richiesta, documento d'identità e tessera sanitaria del legale rappresentante e dei soci che possiedono almeno il 25% di quote partecipative, ultimi 2 bilanci depositati, bilancio provvisorio esercizio in corso, elenco affidamenti e finanziamenti in corso.

La valutazione preliminare fornisce al cliente un'indicazione su struttura proposta e condizioni commerciali applicabili.

**Documenti di istruttoria:** atto costitutivo, statuto, DURC regolare e in corso di validità, elenco clienti e fornitori, ultimo modello Unico di azienda, soci ed eventuali garanti. A discrezione dell'investitore la richiesta di ulteriori documenti.

**Durata istruttoria:** Da 10 a 30 giorni dall'invio della documentazione al cessionario.

**Offerta Commerciale:** All'ottenimento di delibera positiva da parte dell'istituto erogante.

**Erogazione:** Entro 7 giorni dalla data di stipula del contratto di factoring.