# FOGLIO INFORMATIVO
# CESSIONE PRO SOLUTO

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari
ai sensi degli articoli 115 ss. T.U.B.

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Banca Sistema S.p.A.**
Sede legale e amministrativa Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano Numero verde 800 691 629 (attivo dal lunedì al venerdì dalle ore 8.30 alle ore 18.00)
Per chiamate dall'estero telefono: +39 02 802801
Fax: +39 02 72093979

Codice ABI: 03158
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5451
Capogruppo del Gruppo Banca Sistema, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Codice Fiscale e Partita IVA 12870770158
Capitale sociale € 15.680.112,60 i.v.
Sottoposta all'Attività di Vigilanza della Banca d'Italia
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Sito internet www.bancasistema.it E-mail info@bancasistema.it

## DA COMPILARE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Nome e Cognome/Ragione Sociale:
Sede:
Indirizzo/Tel/E-mail:
Iscrizione ad Albi o Elenchi:
Numero Delibera iscrizione all'Albo/Elenco:
Qualifica:

## CHE COSA È LA CESSIONE PRO SOLUTO

La cessione Pro Soluto è un contratto con il quale la Banca acquista e gestisce i crediti già sorti e/o che sorgeranno (crediti futuri) di natura commerciale, vantati dal Cedente verso un insieme predefinito di Debitori con assunzione da parte della Banca del rischio del mancato pagamento dovuto ad insolvenza dei Debitori stessi. L'acquisto può o meno essere comunicato ai Debitori. Fra i servizi, finanziari e non, che costituiscono la cessione si annovera anche la valutazione dell'affidabilità della clientela.

(Ultimo aggiornamento: 07 novembre 2026)

L’utilizzo di questo servizio consente al cedente di ridurre i costi interni di gestione dei propri crediti, ottenendo dalla Banca la garanzia del pagamento e di disporre di una fonte di finanziamento.

**Principali Rischi a carico del Cliente**

Il Cedente garantisce la certezza, liquidità ed esigibilità a scadenza dei Crediti e assume le obbligazioni previste dal contratto. L’eventuale inadempimento di tali obbligazioni o la violazione delle dichiarazioni e garanzie prestate nel contratto comporta, in via di principio: (i) la risoluzione della cessione e la restituzione delle somme pagate quale corrispettivo dei crediti ceduti e non ancora incassati, maggiorate degli interessi, delle commissioni e spese contrattualmente previsti; e (ii) l’obbligo del Cedente di indennizzare e manlevare la Banca in relazione ad ogni perdita, danno, costo o spesa, subiti dalla Banca a causa di tale inadempimento o violazione. Nel corso del rapporto il corrispettivo di nuovi crediti può variare in funzione della tipologia di credito, delle condizioni della controparte cedente e del debitore ceduto. In caso di anticipazione in divisa diversa da quella in cui è espresso il credito oggetto di cessione, resta a carico del cliente il c.d. “rischio cambio”, ossia il rischio di subire perdite per effetto di oscillazioni avverse del cambio valutario.

(Ultimo aggiornamento: 07 novembre 2026)

BANCA SISTEMA FACTORING

## CONDIZIONI ECONOMICHE MASSIME APPLICABILI

| DESCRIZIONE CONDIZIONE | VALORE MASSIMO (IN MISURA FISSA O ANCORATI ALL'INDICE DI RIFERIMENTO[1]) |
|---|---|
| Spese di istruttoria pratica e revisione | € 5.000 |
| Spese di valutazione debitore (richieste, rinnovi, aumenti, riduzioni, sospensioni, revoche) | € 200 per debitore per anno o al verificarsi dell'evento |
| Spese per notifica cessione, atti ricognitivi e/o rettificativi | € 60 a mezzo servizio postale<br>€ 100 a mezzo ufficiale giudiziario<br>gratis a mezzo posta elettronica (E-mail o PEC) |
| Spese per invio di comunicazioni periodiche | € 10 a mezzo servizio postale<br>gratis a mezzo posta elettronica (E-mail o PEC) |
| Spese per richiesta di copia conforme del contratto sottoscritto | € 250 per copia |
| Spese per riproduzioni e duplicati di documenti contabili e contrattuali | € 1 per foglio/copia con un minimo di C 8,00 |
| Spese per dichiarazioni prodotto ad uso dei revisori contabili | € 250 per ciascuna dichiarazione |
| Spese di Handling | € 10 per ciascun documento contabile (es. fattura) € 50 per cessione caricata |
| Spese legali | € 20.000 |
| Costo Servizio Web Factoring | € 500 |
| Sconto*** | Valore percentuale dell'Ammontare Nominale dei Crediti dedotto una tantum |
| Commissione di Servicing | 5% una tantum al lordo delle note di credito |
| Commissione Pro Soluto | 1% mensile |
| Tasso Nominale Annuo (TAN)* | 9,80% annuo<br>(mai superiore al limite pro tempore vigente ai sensi della Legge n. 108/1996 "Prevenzione Usura") |

1 Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse. In mancanza di rilevazione temporanea si applicherà l'ultimo valore conosciuto dell'indice di riferimento indicato quale Parametro di Indicizzazione. In caso di variazione sostanziale o cessazione dell'Indice di Riferimento indicato quale Parametro di Indicizzazione nel contratto di cessione (l'"Indice di Riferimento"), si applicheranno le modifiche all'Indice di Riferimento o l'indice sostitutivo, secondo quanto indicato nei piani di sostituzione (i "Piani di Sostituzione") tempo per tempo previsti e pubblicati sul sito internet della Banca ai sensi dell'art. 118-bis del Testo Unico Bancario (TUB). Gli eventuali aggiornamenti dei Piani di Sostituzione sono portati a conoscenza della clientela di riferimento almeno una volta all'anno o alla prima occasione utile nell'ambito delle comunicazioni periodiche. Al verificarsi di una variazione sostanziale o della cessazione dell'Indice di Riferimento, la Banca comunica al proprio cliente entro trenta giorni, in forma scritta o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal cliente ai sensi del contratto di cessione, le relative modifiche o l'indice sostitutivo individuati in conformità al Piano di Sostituzione e la modifica si intende approvata ove il cliente non receda, senza spese, dal contratto entro due mesi dalla ricezione della comunicazione; in questo caso, il cliente ha diritto, in sede di liquidazione del rapporto, all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate, anche con riferimento al tasso di interesse e tenendo conto, ove necessario, dell'ultimo valore disponibile dell'Indice di Riferimento.

(Ultimo aggiornamento: 07 novembre 2026)

| | |
|---|---|
| Modalità di conteggio TAN | Interesse con liquidazione anticipata |
| Tasso di Mora** | BCE + 8,00% |
| Giorni Valuta Lavorativi per incassi a mezzo bonifico bancario | 25 gg |
| Giorni Valuta Lavorativi per bonifici a cedente | 15 gg |

*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, 12 mesi divisore 360 o 365, rilevazione puntuale o media mensile, Libor, TUS, Overnight, IRS. Fonte di rilevazione: Il Sole 24 Ore.

** Come previsto dal D.lgs. 9 ottobre 2002, n. 231 ss.mm.ii. riguardante l'integrale recepimento della direttiva 2011/7/UE relativa alla lotta contro i ritardi di pagamento nelle transazioni commerciali. Il conteggio e la contabilizzazione degli interessi, anche di mora, avvengono secondo quanto previsto dalla normativa tempo per tempo vigente. Il tasso legato al parametro BCE è indicizzato, ossia oggetto di variazioni in aumento o diminuzione in funzione dell'andamento del parametro. Fonte di rilevazione: Gazzetta Ufficiale.

*** nel rispetto delle soglie di cui dall'art. 2 della legge n. 108/1996 (c.d. "legge antiusura"). Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM) previsto dalla "legge antiusura" e relativo alle operazioni di cessione pro-soluto può essere consultato presso gli uffici della Banca nonché sul sito internet della Banca www.bancasistema.it.

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, si aggiunge il rimborso degli oneri sostenuti per spese bancarie, notarili, postali, di esazione tramite terzi, assolvimento di imposta di bollo su effetti, documenti contabili, ecc. e IVA in quanto dovuta. Non sono previste spese di informativa precontrattuale. In caso di offerta fuori sede il Cliente riceve anche il documento contenente i tassi effettivi globali medi (TEGM).

(Ultimo aggiornamento: 07 novembre 2026)

## RECESSO, CHIUSURA DEL RAPPORTO E RECLAMI

**Diritto di recesso**
La Banca e il Cedente possono recedere dal Contratto, anche parzialmente con riferimento a rapporti di cessione verso singoli Crediti e/o Debitori, senza alcuna penale, senza spese di chiusura e senza specificarne le ragioni, inviando messaggio di posta elettronica certificata o una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno ai recapiti indicati nella documentazione contrattuale.

**Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**
15 giorni.

**Reclami**
Il Cedente può presentare un reclamo attraverso una delle seguenti modalità:

- Per posta ordinaria: c.a. Ufficio Reclami - Largo Augusto 1/A angolo Via Verziere 13 – 20122 Milano (MI);
- per posta elettronica all'indirizzo: reclami@bancasistema.it;
- per posta elettronica certificata all'indirizzo: bancasistema@legalmail.it.

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 60 (sessanta) giorni o la risposta non sia stata soddisfacente per il Cedente, quest'ultimo può rivolgersi:

a. all'**Arbitro Bancario Finanziario**. Per maggiori indicazioni e per sapere come rivolgersi all'Arbitro, si può utilizzare la modulistica disponibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia o rivolgersi alla Banca. È possibile, inoltre, consultare la guida "ABF in parole semplici", disponibile sul sito web www.bancasistema.it, nella sezione dedicata alla Trasparenza. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cedente di ricorrere all'Autorità Giudiziaria Ordinaria.

b. al **Conciliatore Bancario Finanziario**, per l'attivazione di un procedimento di mediazione, che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario utilizzando la modulistica disponibile sul sito www.conciliatorebancario.it. È possibile, inoltre, consultare il "Regolamento di procedura per la mediazione" dell'Organismo di Conciliazione Bancaria disponibile sul sito web www.bancasistema.it, nella sezione dedicata alla Trasparenza.

Per ogni ulteriore informazione si prega di consultare la procedura per la gestione dei reclami disponibile sul sito internet www.bancasistema.it.

(Ultimo aggiornamento: 07 novembre 2026)

## LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI A CUI FA RIFERIMENTO IL FOGLIO INFORMATIVO

| | |
|---|---|
| **Ammontare Nominale** | con riferimento a ciascun Credito, l'ammontare esigibile in linea capitale di detto Credito, riportato nel relativo documento contabile (es. fattura, atto di liquidazione o certificazione) al netto dell'IVA non pagabile dal Debitore al Cedente ai sensi di legge. |
| **BCE** | indica: (i) per il Tasso di Mora, il tasso rilevato ai sensi del D.lgs. 231/2002 ss.mm.ii.; (ii) per il Tasso di Retrocessione, il tasso rilevato sul sito Key ECB interest rates (main refinancing operations) nel periodo di riferimento contrattualmente previsto. Qualora la somma algebrica dell'indice di riferimento e dello spread determinasse un risultato negativo, il tasso d'interesse complessivamente applicato al periodo sarà pari a zero. |
| **Cedente** | cliente della Banca, cioè la controparte del contratto di cessione pro-soluto. |
| **Commissione di Servicing** | valore percentuale calcolato sull'Ammontare Nominale dei Crediti che viene addebitato una tantum al Cedente alla data di pagamento del Corrispettivo per i ser- vizi accessori amministrativi di monitoraggio, gestione e incasso dei Crediti. |
| **Commissione Pro Soluto** | valore percentuale calcolato sull'Ammontare Nominale o sul saldo dei Crediti non incassati dalla Banca, su base periodica per un periodo predeterminato e addebitato al Cedente alla data di pagamento del saldo del Corrispettivo per il servizio accessorio amministrativo di prestazione di garanzia di assunzione del rischio di solvenza del Debitore. |
| **Corrispettivo** | Ammontare Nominale dei Crediti, al netto dello Sconto, delle Commissioni e delle somme a qualsiasi titolo trattenute dal Debitore in relazione ad eventuali note di credito emesse dal Cedente, sconti arrotondamenti, abbuoni di prezzo, deduzioni, compensazioni e quant'altro il Debitore, ancorché non autorizzato, trattenga all'atto del pagamento. |
| **Crediti** | (a) i crediti pecuniari sorti o che sorgeranno da contratti stipulati o da stipularsi dal Cedente nell'esercizio dell'impresa e quindi le somme che il Cedente ha diritto di ricevere dal Debitore in pagamento di beni e/o servizi, e (b) quanto il Cedente ha diritto di ricevere dal Debitore in relazione ai crediti sub (a) a diverso titolo, ivi inclusi interessi e accessori. |
| **Debitore** | debitore ceduto tenuto ad effettuare al Cedente il pagamento di uno o più Crediti. |
| **Euribor** | acronimo di Euro Interbank Offered Rate, traducibile come "tasso interbancario di offerta in euro", ed è l'indice di riferimento (Euribor su base act/360 ovvero Euribor su base act/365). L'Euribor su base act/360 è l'indice di riferimento rilevato quotidianamente – sotto la supervisione del Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Commitee) – da EMMI (European Money Markets Institute) o da altro soggetto che verrà nominato in sostituzione dello stesso e pubblicato di norma su "Il Sole 24 Ore" e altre fonti di informazione finanziaria, quali ad esempio Reuters e Bloomberg. EMMI ha sede in Belgio ed è l'amministratore dell'indice di riferimento "Euribor". Per |

(Ultimo aggiornamento: 07 novembre 2026)

| | |
|---|---|
| | approfondimenti e altre informazioni è possibile fare riferimento al sito internet di EMMI (www.emmi-benchmarks.eu). L'Euribor su base act/365 corrisponde a quello dell'Euribor base act/360 diviso per il coefficiente 360 e moltiplicato per il coefficiente 365, pubblicato su "Il Sole 24 Ore" alla colonna Euribor 365. Qualora la somma algebrica dell'indice di riferimento e dello spread determinasse un risultato negativo, il tasso d'interesse complessivamente applicato al periodo sarà pari a zero. |
| **Giorno Lavorativo** | indica qualsiasi giorno in cui le banche siano aperte a Milano, Roma e Londra e nel quale sia operativo il Trans-European Automated Real-Time Gross-Settlement Express Transfer System2 (o il sistema che dovesse sostituirlo); qualora un pagamento debba essere effettuato in una data che non sia un Giorno Lavorativo, il pagamento sarà effettuato il Giorno Lavorativo immediatamente successivo. |
| **Pro Soluto** | indica l'assunzione da parte della Banca del rischio di insolvenza del Debitore non dipendente da fatto del Cedente o di terzi né da vizi del Credito. |
| **Reclamo** | indica ogni atto con cui un Cliente chiaramente identificabile contesta in forma scritta (ad esempio lettera, e-mail) alla Banca un suo comportamento o un'omissione. |
| **Sconto** | indica il compenso di natura finanziaria indicato in misura percentuale sull'Ammonta- re Nominale dei Crediti dovuto dal Cedente determinato alla data di perfezionamento della cessione di ogni portafoglio di Crediti. |
| **Spese di Handling** | indica le spese di lavorazione e gestione da percepire per ciascun documento presentato e/o emesso (es. fatture, note di credito e documenti similari). |
| **Tasso di Mora** | tasso al quale sono dovuti, a titolo di penale, gli interessi per il ritardato pagamento di una somma di denaro. |
| **Tasso Nominale Annuo** | indica il tasso annuo, espresso in percentuale, utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del Cedente calcolato sull'Ammontare Nominale dei Crediti. |
| **Valuta** | data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi. |

(Ultimo aggiornamento: 07 novembre 2026)