

FOGLIO INFORMATIVO - OPERAZIONI DI CESSIONE CREDITI PRO SOLUTO

Documento informativo N. 2 del 10 AGOSTO 2020

Sommario

SEZIONE I: INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO	2
SEZIONE II: CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELLE OPERAZIONI O DEL SERVIZIO	2
Descrizione del servizio	2
Finalità economiche.....	2
Rischi a carico del cliente	2
Cessione pro soluto.....	2
Titolarità dei crediti	3
Trasferimento delle garanzie.....	3
Surrogazione	3
Garanzie del Cedente	3
Centrale Rischi	3
Foro competente	3
SEZIONE III: CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO	3
Corrispettivo.....	4
Tasse, imposte, od oneri	4
Tasso Effettivo Globale Medio.....	4
SEZIONE IV: ALCUNE CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE O IL SERVIZIO	4
Privacy.....	4
Reclami.....	5
Ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario	5
Foro competente	5

SEZIONE I: INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

AXACTOR ITALY S.p.A., sede legale: Via Cascina Colombaro 36/A, 12100, Cuneo (CN). Tel.: +39 0171 65694 – Fax: +39 0171 693407 – www.axactor.it. Iscritta nel Registro delle Imprese di Cuneo al n. 174910. Iscritta al n. 31482 dell'elenco generale degli intermediari finanziari ex art. 106 D.Lgs. 385/93.

SEZIONE II: CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELLE OPERAZIONI O DEL SERVIZIO

Il presente foglio informativo riflette le condizioni dello schema di contratto utilizzato da AXACTOR ITALY S.p.A., ferma restando la facoltà di quest'ultima e del Cedente di prevedere condizioni difformi o ulteriori in base ad una trattativa individuale in conformità a quanto previsto dalla Sezione II, par. 1, del Provvedimento della Banca d'Italia del 29 luglio 2009 e sue successive modifiche.

Descrizione del servizio

AXACTOR ITALY S.p.A. acquista e gestisce i crediti di natura commerciale e/o finanziaria, anche futuri, vantati dal Cedente verso tutti i propri debitori, ovvero un insieme predefinito di essi o altri da definire (italiani o esteri). Il Cedente non garantisce la solvenza dei debitori ceduti.

Finalità economiche

L'utilizzo del servizio di cui al presente Foglio Informativo, consente al Cedente di smobilizzare portafogli di crediti di difficile esigibilità, fruendo della garanzia della solvenza prestata da AXACTOR ITALY S.p.A.

Rischi a carico del cliente

Il Cedente garantisce l'esistenza, la certezza, l'esigibilità a scadenza, nonché la liquidità dei crediti oggetto di cessione ed assume le obbligazioni previste dal contratto. Il Cedente garantisce, inoltre, (a) che il credito scaturisce da finanziamenti o forniture regolarmente eseguite, nel rispetto delle modalità contrattuali e delle specifiche concordate al riguardo con il debitore ceduto, (b) che il credito è di effettiva pertinenza e nella piena disponibilità del Cedente, in quanto non è stato ceduto in precedenza a terzi, né sottoposto a pignoramenti, sequestri, né soggetto a vincoli, privilegi e condizioni di qualunque tipo; (c) che nessuno dei debitori ceduti vanta crediti nei confronti del Cedente che possano essere imputati a compensazione, sia pure parziale, dei crediti oggetto di cessione. Se tali garanzie non sono soddisfatte e se il Cedente non adempie tali obbligazioni con riferimento ad uno o più crediti ceduti, il Cedente dovrà sostituire il credito ceduto con altro credito di pari importo, ovvero restituire ad AXACTOR ITALY S.p.A. il relativo prezzo di cessione.

Ulteriori profili di rischio derivano dalla circostanza che, indipendentemente dall'importo recuperato dal debitore ceduto, il Cedente non potrà vantare nei confronti di AXACTOR ITALY S.p.A. alcuna pretesa rispetto al corrispettivo pattuito.

Pertanto, il Cedente si assume il rischio che il corrispettivo versato da AXACTOR ITALY S.p.A. possa essere inferiore all'importo che in concreto il debitore pagherà al Cessionario.

Cessione pro soluto

La cessione oggetto dell'accordo si intende effettuata pro soluto, ovvero sia con esclusione del diritto di rivalsa in caso di inadempimento del debitore ceduto. AXACTOR ITALY S.p.A., pertanto, rinuncia espressamente alla garanzia di solvenza del debitore.

Titolarità dei crediti

Per effetto della cessione viene trasferita la titolarità di ciascun credito ceduto e, pertanto, il Cedente riconosce di non poter ricevere pagamenti inerenti allo stesso credito, né compiere atti dispositivi del credito, né effettuare sconti, né concordare con il debitore alcuna modalità di pagamento dalla data di efficacia dell'accordo.

Trasferimento delle garanzie

Con il credito ceduto sono altresì trasferite tutte le pattuizioni ad esso inerenti, le garanzie reali e personali, dirette ed indirette che comunque assistono i singoli crediti, nonché le ragioni di credito relative a tutte le spese, ivi comprese quelle legali, maturate e maturande.

Surrogazione

AXACTOR ITALY S.p.A., per effetto dell'accordo di cessione, è surrogata in ogni azione civile ed amministrativa già intrapresa a cautela dei diritti del Cedente, nonché in quelle intraprese nei confronti degli organi preposti alle procedure concorsuali ed esecutive.

Garanzie del Cedente

Il Cedente garantisce ad AXACTOR ITALY S.p.A. l'esistenza, la liquidità e l'esigibilità del credito oggetto di cessione, che il credito medesimo scaturisce da finanziamenti o forniture regolarmente eseguite, che il credito è di effettiva pertinenza e nella piena disponibilità del Cedente in quanto non è stato in precedenza ceduto a terzi né è stato sottoposto a pignoramenti, sequestri, né è stato soggetto a vincoli, privilegi e condizioni di qualunque tipo. Il Cedente garantisce, altresì, che nessuno dei debitori ceduti vanta crediti nei confronti del Cedente che possano essere imputati a compensazione, sia pure parziale, dei crediti oggetto di cessione.

Centrale Rischi

In ottemperanza al disposto di cui all'art. 125 del D. lgs. 1° settembre 1993 n. 385 (Testo Unico Bancario), la posizione debitoria ceduta sarà oggetto di segnalazione negativa nella Centrale dei Rischi qualora l'esposizione complessiva dei crediti ceduti risulti pari o superiore ad € 30.000 o la posizione sia a sofferenza. La suddetta segnalazione potrebbe avere effetti pregiudizievoli sulla capacità di accesso al credito dei debitori ceduti.

Foro competente

Per qualunque controversia che potesse sorgere in dipendenza della posizione debitoria ceduta, è esclusivamente competente il Foro convenzionalmente stabilito tra Originator e Debitore ceduto, salvo il caso in cui quest'ultimo sia un consumatore, nel qual caso il Foro competente sarà quello del luogo di residenza o domicilio del consumatore (Foro Generale del Consumatore).

SEZIONE III: CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO

Corrispettivo

A fronte della cessione dei crediti puntualmente indicati in allegato al contratto in favore di AXACTOR ITALY S.p.A., il Cedente ha diritto di ricevere da quest'ultima il corrispettivo contrattualmente pattuito tra le Parti, definito sulla base dei criteri di seguito brevemente indicati. Più in particolare, il corrispettivo che AXACTOR ITALY S.p.A. riconosce al Cedente in conseguenza della cessione, stabilito nel contratto, è determinato in via forfetaria ed è calcolato in percentuale sul valore nominale dei crediti ceduti.

Ai fini della determinazione di tale corrispettivo AXACTOR ITALY S.p.A. tiene in considerazione la distribuzione ed ubicazione dei debitori ceduti sul territorio nazionale, le fasce di importo e la tipologia di crediti oggetto di cessione (credito al consumo, utenze, crediti derivanti da forniture di prodotti editoriali ecc.), le precedenti attività poste in essere dal Cedente ai fini del recupero (attività stragiudiziale o giudiziale), nonché l'anzianità del credito. L'analisi di tali fattori è svolta attraverso specifiche procedure di due diligence volte ad accertare il valore di presumibile realizzo dei crediti oggetto di cessione.

Indipendentemente dall'importo recuperato dal debitore ceduto, il Cedente non potrà vantare nei confronti di AXACTOR ITALY S.p.A. alcuna pretesa rispetto al corrispettivo pattuito.

Il corrispettivo verrà pagato al completo ricevimento di tutta la documentazione probatoria inerente i crediti oggetto della cessione, salvo diversa pattuizione tra le Parti.

L'operazione di cessione pro soluto non prevede ulteriori oneri aggiuntivi.

Tasse, imposte, od oneri

Qualsiasi tassa, imposta od onere fiscale (ivi incluse le eventuali sanzioni pecuniarie e gli accessori) in qualunque modo conseguente alla sottoscrizione del contratto sarà ad esclusivo carico del Cessionario, quand'anche si dovessero manifestare successivamente alla conclusione dell'accordo medesimo.

Tasso Effettivo Globale Medio

Il concetto di Tasso Effettivo Globale Medio, tenuto conto della particolare natura e strutturazione delle operazioni di cessione pro soluto di crediti di difficile esigibilità, non è applicabile nella fattispecie.

Il cliente potrà consultare, in ogni caso, gli specifici Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dall'articolo 2 della legge n. 108/96 (c.d. "legge antiusura") sul sito internet www.axactor.it alla sezione trasparenza.

SEZIONE IV: ALCUNE CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE O IL SERVIZIO

Privacy

La Cedente, quale Titolare del trattamento dei dati personali, garantisce che i dati personali interessati dalla cessione dei crediti pro soluto sono stati raccolti direttamente presso l'Interessato in sede di stipula contrattuale con la Cedente stessa e che in ogni caso sono stati acquisiti in modo corretto e lecito, con le modalità conformi a quanto richiesto dal Regolamento (UE) 2016/679. La Cedente garantisce, inoltre, che tutti gli Interessati sono stati informati da parte della Cedente stessa, con adeguate modalità mediante l'informativa, modulo di acquisizione consenso e/o altra documentazione utile in tal senso rilasciata, circa la possibilità di trasferire il trattamento dei dati personali ad altro soggetto per le finalità connesse al recupero crediti.

AXACTOR ITALY S.p.A., per effetto dell'accordo di cessione, diventa Titolare del trattamento dei dati personali acquisiti in relazione ai crediti ceduti. Il trattamento dei dati personali è effettuato da AXACTOR ITALY S.p.A. in rispetto al Regolamento (UE) 2016/679 e per le finalità legate al perseguimento dell'oggetto sociale; in particolare

(i) per l'adempimento di obblighi di leggi e regolamentarie; (ii) per finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto con i debitori/garanti ceduti nonché all'emissione di titoli ovvero alla valutazione ed analisi dei crediti ceduti. L'informativa dettagliata, ai sensi dell'art. 14 del

Regolamento (UE) 2016/679, di norma, viene fornita al debitore ceduto all'atto della registrazione dei dati, o, qualora sia prevista la loro comunicazione, con la prima comunicazione utile.

In fase di due diligence, AXACTOR ITALY S.p.A., in qualità di possibile acquirente, e i propri consulenti, sono nominati titolari del trattamento dei dati oggetto di analisi in forza di un impegno di riservatezza nei confronti della Cedente perché la stessa AXACTOR ITALY S.p.A. decide autonomamente i mezzi e lo scopo del trattamento dei dati personali. In tale fattispecie, AXACTOR ITALY S.p.A. è esonerata dagli obblighi informativi nei confronti dei soggetti interessati ai sensi dell'art. 14 comma 5 lettera d).

Reclami

Ogni contestazione scritta (es. lettera, fax, e-mail) di un comportamento anche omissivo dell'intermediario a quest'ultimo indirizzata da un Cliente ("Disposizioni sul sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari" di Banca d'Italia del 18 giugno 2009 e successive modifiche ed integrazioni). Il Cliente può presentare Reclamo all'Ufficio Reclami di AXACTOR ITALY S.p.A mediante: posta indirizzata a AXACTOR ITALY S.p.A., Via Cascina Colombaro 36/A, 12100 Cuneo (CN); fax al numero: +39 0171 693407; e-mail: ufficioreclami@axactor.com. AXACTOR ITALY S.p.A. deve rispondere entro 30 (trenta) giorni dalla ricezione del reclamo. Se il Reclamo sarà ritenuto fondato, AXACTOR ITALY S.p.A. lo comunicherà in forma scritta al Cliente, precisando i tempi tecnici entro i quali si impegna a provvedere alla risoluzione del problema segnalato. In caso contrario, se l'intermediario riterrà il Reclamo infondato, esporrà le ragioni del mancato accoglimento.

Ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario

Se il Cedente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine dei 30 giorni, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il link <https://www.arbitrobancariofinanziario.it/>, chiedere presso la sede di AXACTOR ITALY S.p.A.

La Guida pratica che riassume le informazioni sull'Arbitro Bancario Finanziario e il modulo per ricorrere all'Arbitro sono scaricabili dal sito <https://www.arbitrobancariofinanziario.it/> o dal sito di AXACTOR ITALY S.p.A.: www.axactor.it alla sezione trasparenza.

La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'Autorità Giudiziaria Ordinaria.

Foro competente

Qualsiasi controversia relativa all'interpretazione, all'applicazione o all'efficacia del presente foglio informativo sarà devoluta alla competenza esclusiva del foro di Cuneo.