

ACCETTAZIONE

La Banca ha ricevuto la proposta di Atto Integrativo qui di seguito trascritta integralmente.

INIZIA

PROPOSTA DEL CLIENTE

Denominazione Sociale	VIMERCATI S.P.A.
Sede Legale	VIA VINCENZO MONTI 38, 20016, PERO, (MI) ITALIA
Codice Fiscale	05938980967
Partita IVA	05938980967
Nr. Iscrizione Registro delle Imprese	1861504
Pec	VIMERCATISPA@PEC.IT

ATTO INTEGRATIVO DEL CONTRATTO PER LA DISCIPLINA DELLE OPERAZIONI DI FACTORING N.
21578 1012.02168318 codice ID n.A1000009579398873123.

Il Cliente e la Banca concordano che il presente Atto Integrativo costituisce parte integrante del Contratto.

I termini utilizzati con lettera maiuscola nel presente Atto Integrativo hanno il medesimo significato ad essi attribuito nel Contratto.

Il presente Atto Integrativo si perfeziona dal momento in cui il Cliente riceve comunicazione dell'accettazione da parte della Banca.

DOCUMENTO DI SINTESI

Il Cliente e la Banca concordano che questo documento di sintesi deve intendersi parte integrante sia dell'Atto Integrativo a cui è unito che del documento di sintesi riportato nel Contratto per la disciplina delle operazioni di Factoring. Esso indica le condizioni economiche applicate alla Linea Operativa e riportate nei Conti di evidenza -menzionati in questo Atto Integrativo- cui sono associati i Debitori indicati nell'allegato Elenco Debitori, codice ID n. A1000009579398873123

L' Elenco Debitori può variare nel tempo: il Cliente ha facoltà di chiedere alla Banca, anche tramite Portale, di inserire nell' Elenco Debitori dei nuovi nominativi che la Banca, se accettati, includerà nel suddetto elenco applicando ai nuovi Debitori le stesse condizioni economiche dei Conti di Evidenza menzionati in questo Atto Integrativo.

L' Elenco dei Debitori aggiornato è consultabile sul Portale.

Condizioni economiche

Conto di evidenza 01.60.016 dedicato alla gestione di Cessioni di credito per scambio di corrispondenza senza notifica, con incasso a cura del cedente, pro soluto, in Euro, con interessi posticipati - con cessione di tutti i crediti - per la gestione di debitori esteri

cui e' collegato a parita' di condizioni il conto tecnico:

34

- 01.10.901 dedicato alla gestione delle eventuali segnalazioni di mancato pagamento dei Crediti da parte del Debitore

Ciascuna delle seguenti condizioni sara' applicata in modo mutuamente esclusivo su uno solo dei conti qui menzionati.

Decorrenza	Voci di costo	Valore	Note
	Tasso debitore di interesse nominale annuo (TAN) / Tasso di sconto	4,5820 %	(1)
	Indice di riferimento	Euribor 3M/360 ril. puntualmente il secondo g. lav. antecedente la data di applicazione	(2)
	Valore dell'indice di riferimento in vigore	3,4720 %	
	Percentuale di applicazione indice di riferimento	100,0000 %	
	Spread (in punti percentuali)	+1,1100	
01.01.2025	Tasso debitore di interesse nominale annuo (TAN) / Tasso di sconto	4,5800 %	
	Periodicita' liquidazione interessi corrisposti in via posticipata	TRIMESTRALE	
01.01.2025	Periodicita' liquidazione interessi corrisposti in via posticipata	TRIMESTRALE	
	Commissioni e spese		
	Commissione di factoring	0,2000 %	(3)
01.01.2025	Commissione di factoring	1,7340 %	(3)
	Commissione di plus factoring	0,0300 %	(4)
01.01.2025	Commissione di plus factoring	0,5000 %	(4)
	Giorni di decorrenza commissione di plus factoring	30 gg.	
01.01.2025	Giorni di decorrenza commissione di plus factoring	30 gg.	
	Periodicita' di addebito	TRIMESTRALE	
01.01.2025	Periodicita' di addebito	TRIMESTRALE	
	Spese di gestione del singolo documento ceduto	0,00 euro	(5)
01.01.2025	Spese di gestione del singolo documento ceduto	10,00 euro	(5)
	Spese di liquidazione del Conto di evidenza	25,00 euro	(6)
01.01.2025	Spese di liquidazione del Conto di evidenza	100,00 euro	(6)

NOTE

- (1) Il tasso e' variabile ed e' calcolato come segue: (valore dell'indice di riferimento tempo per tempo vigente moltiplicato per la percentuale di applicazione indice di riferimento) + (spread). Il valore del tasso, dunque, varia in base al valore tempo per tempo vigente dell'indice di riferimento. Il valore riportato nel documento e' il tasso in vigore alla data ivi indicata - oppure - ove la data non sia espressa e nel caso di date future - e' calcolato sulla base del valore dell'indice di riferimento in vigore alla data di elaborazione del documento. Per conoscere i valori effettivamente applicati nel calcolo degli interessi il cliente puo' consultare i documenti rendicontativi contenenti l'evidenza degli interessi tempo per tempo maturati. Qualora la somma algebrica tra il valore dell'indice di riferimento e dello spread determini un risultato di segno negativo, il tasso e' comunque fissato a zero.
- (2) 'Euribor' e' l'acronimo di Euro Interbank Offered Rate ed e' un indice di riferimento per la determinazione dei tassi di interesse. Per una descrizione dell'Euribor o altre informazioni in merito al medesimo indice, si prega di fare riferimento al sito internet dell'amministratore dell'indice, EMMI European Money Markets

Institute (o altro soggetto che verrà nominato in sostituzione dello stesso per la rilevazione dell'Euribor). Nel caso di modifica della formula e/o metodologia (matematica o di altro tipo) utilizzata per la rilevazione dell'Euribor secondo le modalità in essere alla data di conclusione del contratto, verrà utilizzato l'Euribor secondo la formula e/o metodologia tempo per tempo vigente, così come definita nel rispetto di quanto previsto dal Regolamento Europeo 2016/1011 dell'8 giugno 2016 come successivamente modificato ed integrato (il 'Regolamento Benchmark'). In mancanza di rilevazione temporanea sarà utilizzato l'ultimo valore conosciuto dell'Euribor. Ove invece l'Euribor, anche in linea con quanto previsto dall'art. 23 ter, comma 2, del Regolamento Benchmark, (i) sia ufficialmente dichiarato da parte dell'autorità di vigilanza competente un indice di riferimento non più rappresentativo o (ii) cessi in modo definitivo di essere disponibile (per disposizione dell'amministratore o dell'autorità di vigilanza competente o in qualsiasi altro caso) o utilizzabile, verrà utilizzato, dalla data di effettiva non disponibilità, non utilizzabilità o non rappresentatività, l'Indice Alternativo. Per Indice Alternativo si intende l'indice (comprensivo di un eventuale differenziale o aggiustamento) per la tipologia di operazione e/o prodotto rilevante che (i), nel rispetto della normativa applicabile, sia stato formalmente raccomandato, designato o altrimenti individuato in sostituzione dell'Euribor (a) per legge, o (b) dalla Banca Centrale Europea, o da altra autorità o organismo competente o (c) dal gruppo di lavoro o comitato ufficialmente nominato o incaricato dall'amministratore o altro organismo competente, o (d) da EMMI (o qualsiasi altro soggetto che subentri nell'amministrazione di tale indice) o, in mancanza di tale individuazione, (ii) venga riconosciuto come parametro di mercato che sostituisce l'Euribor.

- (3) Salvo diversa pattuizione, la commissione è percepita sull'importo nominale del credito ceduto, senza considerare (al lordo di) eventuali documenti a credito presentati contestualmente o successivamente alla cessione.
- (4) La commissione è applicata sull'ammontare dei crediti scaduti e ancora in essere. La data di decorrenza di applicazione della commissione è determinata dalla data di scadenza (o data di scadenza Maturity) di ciascun credito, maggiorata dal numero di 'Giorni di decorrenza commissione di plus factoring'.
- (5) Spese unitarie per la lavorazione e gestione di ciascun documento presentato dal Cedente nell'ambito della cessione.
- (6) Le spese sono unitarie, per ciascuna liquidazione di ciascun Conto di evidenza sul quale sia prevista la corrisponsione degli interessi in via posticipata.

CARATTERISTICHE

Conto di evidenza

Conto di evidenza 01.60.016 dedicato alla gestione di Cessioni di credito per scambio di corrispondenza senza notifica, con incasso a cura del cedente, pro soluto, in Euro, con interessi posticipati - con cessione di tutti i crediti - per la gestione di debitori esteri

Pro soluto

Il Cliente e la Banca concordano di attivare la Linea operativa Pro Soluta relativamente ai Debitori indicati nell'allegato "Elenco Debitori" al presente Atto integrativo come aggiornato nel tempo sul Portale.

I Crediti oggetto di acquisto Pro Soluta hanno Data Scadenza non superiore a 120 giorni.

Il numero dei giorni fisso della Data Scadenza Convenzionale è 150.

Nel caso in cui il Cliente ceda Crediti che eccedano il Plafond relativo a ciascun Debitore tali Crediti saranno considerati ceduti in Pro solvendo fin quando rientreranno nel Plafond così come previsto dall'Articolo 9 del Capitolo 2 del Contratto. Le Parti convengono che a tali cessioni e all'eventuale

pagamento anticipato del Corrispettivo saranno applicate le medesime condizioni economiche dell'operatività Pro soluto oggetto di questo Atto Integrativo e riportate nel suindicato Documento di Sintesi.

Il Cessionario ha facoltà di anticipare in tutto o in parte il Corrispettivo delle Cessioni relative alla Linea Operativa sopra indicata.

Nel caso di anticipazione, l'esposizione al rischio di credito assunta dal Cessionario in relazione agli anticipi dallo stesso effettuati non potrà superare la percentuale massima del 100.00% dei Crediti ceduti. La suddetta percentuale massima potrà essere sempre variata a discrezione del Cessionario mediante comunicazione al Cedente

Not Notification

Il Cliente e la Banca concordano di attivare la Linea operativa Not Notification relativamente ai Debitori indicati nell'allegato "Elenco Debitori" al presente Atto integrativo come aggiornato nel tempo sul Portale.

La Banca conferisce al Cliente il Mandato all'incasso disciplinato all'art. 3, Sezione 1 Capitolo 3 del Contratto che il Cliente accetta con riferimento a tutte le Cessioni relative ai Debitori elencati nell'allegato Elenco Debitori.

DICHIARAZIONI CONCLUSIVE E FIRME

Con la seguente firma il Cliente approva le condizioni contrattuali ed economiche sopra riportate.

MILANO il 17/09/2024 13:18

MAURO PIZI

Prima Firma del Cliente

Il Cliente dichiara di aver preso visione dell'allegato "Elenco Debitori" codice ID_n. A1000009579398873123 e prende altresì atto con apposita firma che la proposta contrattuale è a sua disposizione nell'archivio del servizio a distanza e che l'eventuale accettazione della Banca sarà a sua disposizione con le stesse modalità. Se il Cliente non ha attivato il servizio a distanza prende atto che può acquisire la proposta contrattuale e l'accettazione della Banca con la modalità cartacea.

MILANO il 17/09/2024 13:18

MAURO PIZI

Seconda Firma del Cliente

-----**FINISCE**-----

Firma della Banca per accettazione.

MILANO il 17/09/2024 13:18

Eugenio Muscat



Firma della Banca

ALLEGATO - ELENCO DEBITORI RIFERITO ALL'ATTO INTEGRATIVO DEL CONTRATTO PER LA DISCIPLINA DELLE OPERAZIONI DI FACTORING codice ID: A1000009579398873123

Debitore Codice Fiscale - Partita Iva/Partita Iva Internazionale/Codice DUNS/Codice alternativo	Tipo rischio assunto	Importo	Divisa	Data scadenza	Conto evidenza
SOCIETE EUROPEENNE DE VEHICULES LEGERS DU NORD - SEVEL NORD 84351005582	PLAFOND	300.000	EUR	FINO A REVOCA	0160016
STELLANTIS AUTO SAS 82542065479	PLAFOND	550.000	EUR	FINO A REVOCA	0160016
RENAULT SAS 66780129987	PLAFOND	3.000.000	EUR	FINO A REVOCA	0160016
PCA SLOVAKIA, S.R.O. 2021746617	PLAFOND	300.000	EUR	FINO A REVOCA	0160016
PEUGEOT CITROEN AUTOMOVEIS PORTUGAL, S.A. 500064580	PLAFOND	150.000	EUR	FINO A REVOCA	0160016

34