

**NDG 0065257**

**SPETT.  
VIMERCATI S.P.A.  
VIA VINCENZO MONTI,38  
20016 - PERO MI**

MILANO, 21/02/2025  
DOCUMENTO DI SINTESI N° 2024/003

**OGGETTO : contratto di factoring / rapporto di dilazione di pagamento**

Per la prestazione dei servizi e l'assunzione dei rischi/oneri previsti dal contratto indicato a margine, il Factor avrà diritto di applicare le condizioni economiche con Voi concordate e di seguito elencate, da annotarsi nell'apposito conto.

**ANTICIPO PUTO NOT NOTIFICATION CREDITI CEDUTI NEI CONFRONTI AZ. PRI**

**LINEA CREDITO 478840/130**

**CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO**

C434	COSTO SERVIZIO WEB FACTORING	0,00 EUR
C435	COSTO DEL TOKEN	0,00 EUR
C102	COMMISSIONE FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEI CREDITI CEDUTI AL LORDO DELLE NOTE CREDITO	0,150 %
C123	COMMISSIONE MENSILE DI PLUSFACTORING DA PERCEPIRE PER RITARDATO PAGAMENTO DEI CREDITI CEDUTI, DA APPLICARSI SUL VALORE NOMINALE DEGLI STESSI A DECORRERE DALLA DATA DI SCADENZA DELLE FATTURE CEDUTE	
	SUI CREDITI SCADUTI DA 0 GG FINO A 60 GG	0,000 %
	SUI CREDITI SCADUTI DA 61 GG	
C502	GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER INCASSI BONIFICI SUCCESSIVI ALLA VALUTA BANCA	1 GG
C411	SPESE INFORMAZIONI PER SINGOLO DEBITORE	20,00 EUR
C412	SPESE PER RINNOVO INFORMAZIONI PER SINGOLO DEBITORE	15,00 EUR
C151	SPESE DI LAVORAZIONE DA PERCEPIRE PER SINGOLA RATA DI SCADENZA DI FATTURA CEDUTA O DOCUMENTO SIMILARE	0,00 EUR
C153	SPESE DI CESSIONE	0,00 EUR
C188	SPESE PER CERTIFICAZIONE A SOCIETA' DI REVISIONE/TERZI	100,00 EUR
C532	GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER BONIFICI A CEDENTE SU BANCHE APPARTENENTI AL GRUPPO BANCARIO UNICREDIT	1 GG
C538	GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER BONIFICI A CEDENTE SU BANCHE NON APPARTENENTI AL GRUPPO BANCARIO UNICREDIT	3 GG
C401	SPESE ISTRUTTORIA PRATICA	0,00 EUR
C403	SPESE RINNOVO PRATICA	0,00 EUR
	<b>CONTO 0478841 - TIPO CONTO: FACTORING - DIVISA EUR</b>	
C181	SPESE TENUTA CONTO TRIMESTRALI	30,00 EUR
C193	SPESE PER OPERAZIONE	0,00 EUR
C332	TASSO DI INTERESSE CON DIVISORE 360	
	SPREAD DA AGGIUNGERE ALL'INDICE DI RIFERIMENTO COME DI SEGUITO INDICATO	1,300%
	EURIBOR 3 MESI MEDIA MENSILE GIORNI LAVORATIVI MESE CORRENTE BASE 360	
	VALORE DELL'INDICE DI RIFERIMENTO ALLA DATA DEL PRESENTE DOCUMENTO	2,713%
	VALORE DEL TASSO NOMINALE ANNUO ALLA DATA DEL PRESENTE DOCUMENTO (PARI ALLA SOMMA DELL'INDICE DI RIFERIMENTO E DELLO SPREAD SOPRA INDICATI)	4,013%

Euribor e' l'acronimo di Euro Interbank Offered Rate, traducibile come 'Tasso Interbancario di Offerta in Euro', ed e' un indice di mercato preso a riferimento per determinare il tasso di interesse (Euribor su base Act/360 ovvero Euribor su base Act/365). Per Euribor su base Act/360 si intende l'indice di riferimento rilevato quotidianamente - sotto la supervisione del Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Committee) - da EMMI - European Money Markets Institute (o da altro soggetto che verra' nominato in sostituzione dello stesso) e pubblicato, di norma, su 'Il Sole 24 Ore' e altre fonti di informazione finanziaria quali ad es. Reuters e Bloomberg. EMMI ha sede in Belgio ed e' l'amministratore dell'indice di riferimento 'Euribor'. Per una miglior descrizione dell'Euribor su base Act/360 o altre informazioni in merito al medesimo indice, e' possibile fare riferimento al sito internet di EMMI - European Money Markets Institute ([www.emmi-benchmarks.eu](http://www.emmi-benchmarks.eu)). Il valore dell'Euribor su base Act/365 corrisponde a quello dell'Euribor Act/360 diviso per il coefficiente 360 e moltiplicato per il coefficiente 365 ed e' pubblicato da 'Il Sole 24 Ore' alla colonna Euribor 365.

Ove occorre liquidare gli interessi in data anteriore alla pubblicazione dell'indice di riferimento sopra indicato, il tasso e determinato applicando

**UniCredit Factoring S.p.A.**

Via Livio Cambi, 5  
20151 Milano MI  
Tel 02 88621  
Fax 02 89457.036  
e-mail:  
[info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu](mailto:info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu)  
[www.unicreditfactoring.it](http://www.unicreditfactoring.it)

Sede Legale e Direzione Generale: Milano,  
Via Livio Cambi, 5 Capitale Sociale € 414.34  
8.000,00 interamente versato - Iscrizione al  
Registro delle imprese di Milano, Codice  
Fiscale e P. IVA n° 01462680156 - R.E.A.  
n° 840973 - Società con socio unico.  
Società appartenente al Gruppo Bancario  
UniCredit, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari  
cod. 2008.1 - Iscritta all'Albo degli  
Intermediari Finanziari ex art.106 TUB al  
n.42 - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta  
in modo virtuale - Autorizzazione  
Intendenza di Finanza di Milano, n. 9151  
rilasciata il 5.12.1978

il valore del periodo di riferimento precedente

Se nella descrizione dell'indice di riferimento e' presente l'indicazione 'FLOOR 0' cio' significa che il floor a zero si applichera' al medesimo indice di riferimento; quindi nei periodi in cui tale indice dovesse assumere valori negativi, il tasso di interesse applicato sara' pari alla sola maggiorazione prevista (spread); in assenza della suddetta indicazione, il floor a zero si applichera' alla somma algebrica dell'indice di riferimento e dello spread; quindi qualora tale somma determinasse un risultato negativo, il tasso di interesse complessivamente applicato al periodo sara' pari a 0 (zero).

La contabilizzazione degli interessi avviene secondo quanto previsto dal contratto di factoring nel rispetto della normativa tempo per tempo vigente.

Interessi moratori: tasso in vigore maggiorato di tre punti percentuali nei limiti delle previsioni di legge.

Commissione flat : commissione unica

---

Fine Condizioni economiche del servizio o dell' operazione  
La parte restante di questa pagina e' stata lasciata volutamente in bianco

---

Unicredit Factoring SpA

---

**UniCredit Factoring S.p.A.**

Via Livio Cambi, 5  
20151 Milano MI  
Tel 02 88621  
Fax 02 89457.036  
e-mail:  
info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu  
www.unicreditfactoring.it

Sede Legale e Direzione Generale: Milano,  
Via Livio Cambi, 5 Capitale Sociale € 414.34  
8.000,00 interamente versato - Iscrizione al  
Registro delle imprese di Milano, Codice  
Fiscale e P. IVA n° 01462680156 - R.E.A.  
n° 840973 - Società con socio unico.  
Società appartenente al Gruppo Bancario  
UniCredit, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari  
cod. 2008.1 - Iscritta all'Albo degli  
Intermediari Finanziari ex art.106 TUB al  
n.42 - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta  
in modo virtuale - Autorizzazione  
Intendenza di Finanza di Milano, n. 9151  
rilasciata il 5.12.1978

## Condizioni particolari per le future operazioni di factoring

Il rapporto di factoring instaurato con UniCredit Factoring S.p.A. sarà regolato dalle "Condizioni Generali per le future operazioni di factoring" (di seguito le "Condizioni Generali"), dalle seguenti "condizioni particolari" integrative/modificative delle prime (di seguito le "Condizioni Particolari") e dal Documento di Sintesi che costituisce il frontespizio del Contratto.

Le Condizioni Particolari integrano/modificano le Condizioni Generali con effetto dal momento della ricezione dell'accettazione da parte del Fornitore e, in caso di conflitto interpretativo e/o applicativo fra le Condizioni Particolari e le Condizioni Generali prevarranno le prime. Per tutto quanto non espressamente modificato/integrato dalle Condizioni Particolari, restano ferme ed invariate le previsioni delle Condizioni Generali con rinvio alle relative Definizioni.

## Condizioni Particolari

### 1. Pagamento anticipato del Corrispettivo

**Su richiesta del Fornitore, il Factor potrà, a suo insindacabile giudizio, effettuare versamenti anticipati del corrispettivo dei Crediti ricevuti in cessione nella Percentuale del 100,000 % sino alla concorrenza di un importo globale massimo pari a 500.000,00 EUR.**

### 2. Accordo di non procedere alla comunicazione/notifica della Cessione

Il Fornitore e il Factor convengono di non dare comunicazione/notifica delle Cessioni ai Debitori, restando ferme in ogni caso la loro validità ed efficacia nei rapporti tra le Parti e impregiudicati tutti i diritti e/o le facoltà spettanti al Factor quale cessionario dei Crediti. In mancanza di notifica/comunicazione della Cessione al Debitore, rimangono prive di effetto le clausole delle Condizioni Generali applicabili alle Cessioni regolarmente notificate/comunicate.

Il Factor ha facoltà di procedere in ogni momento alla comunicazione/notifica delle Cessioni ai Debitori.

### 3. Conferimento di mandato all'incasso dei Crediti al Fornitore

Il Factor conferisce al Fornitore mandato senza rappresentanza e a titolo gratuito a gestire e a incassare dal Debitore i Crediti ceduti con obbligo di rendiconto. Il Fornitore accetta il mandato conferito impegnandosi ad operare con la massima diligenza facendosi carico di ogni adempimento inerente alla gestione ed incasso dei Crediti ceduti, compresi gli eventuali solleciti di pagamento, seguendo le istruzioni eventualmente ricevute dal Factor e astenendosi dal porre in essere comportamenti che possano in qualche modo pregiudicare la posizione del Factor medesimo.

**In particolare, il Fornitore non potrà modificare, senza il preventivo consenso scritto del Factor, le condizioni economiche e giuridiche del contratto di fornitura da cui derivano i Crediti ceduti, ad esempio concedendo sconti, abbuoni, proroghe e/o concludere transazioni. Il Fornitore, inoltre, dovrà comunicare immediatamente al Factor tutte quelle informazioni di cui venga a conoscenza, in maniera diretta o indiretta, riguardanti il Debitore, che abbiano rilevanza ai fini del corretto adempimento delle sue obbligazioni di mandato e della salvaguardia dei diritti di cessionario del Factor.**

Il Fornitore dovrà trasferire al Factor le somme ricevute dal Debitore entro 5 (cinque) giorni lavorativi dall'incasso, secondo le modalità e nei termini comunicati dal Factor.

**In caso di mancato incasso, il Fornitore dovrà comunicarlo al Factor, a mezzo lettera raccomandata A.R. o posta elettronica certificata entro sette giorni dalla data di scadenza dei Crediti ed, entro il quindicesimo giorno successivo, sarà tenuto a restituire al Factor medesimo quanto eventualmente ricevuto a titolo di pagamento anticipato del corrispettivo, oltre agli interessi convenzionali maturati sino alla data della restituzione e alle spese. Trova applicazione anche in questo caso la disciplina di cui all'art. 8 delle Condizioni Generali.**

### 4. Comunicazione/Notifica della Cessione al Debitore

UniCredit Factoring S.p.A.

Via Livio Cambi, 5  
20151 Milano MI  
Tel 02 88621  
Fax 02 89457.036  
e-mail:  
info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu  
www.unicreditfactoring.it

Sede Legale e Direzione Generale: Milano,  
Via Livio Cambi, 5 Capitale Sociale € 414.34  
8.000,00 interamente versato - Iscrizione al  
Registro delle imprese di Milano, Codice  
Fiscale e P. IVA n° 01462680156 - R.E.A.  
n° 840973 - Società con socio unico.  
Società appartenente al Gruppo Bancario  
UniCredit, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari  
cod. 2008.1 - Iscritta all'Albo degli  
Intermediari Finanziari ex art.106 TUB al  
n.42 - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta  
in modo virtuale - Autorizzazione  
Intendenza di Finanza di Milano, n. 9151  
rilasciata il 5.12.1978

**Il Factor avra' facolta' in ogni momento di effettuare la comunicazione/notifica della Cessione al Debitore e di compiere tutti gli atti ritenuti a tal fine necessari sottoscrivendoli in nome del Fornitore stesso che all'uopo lo autorizza con promessa di rato e valido.**

In alternativa, il Factor avra' facolta' di richiedere al Fornitore di procedere alla comunicazione/ notifica della Cessione al Debitore e di compiere tutti gli ulteriori atti che, a giudizio del Factor, fossero necessari per portare il Debitore medesimo e i terzi a conoscenza della Cessione sia in relazione ai crediti ancora a scadere che a quelli gia' scaduti. Il Fornitore si impegna a procedere a proprie spese a quanto sopra entro e non oltre 10 (dieci) giorni dalla relativa richiesta del Factor.

In ogni caso il Fornitore e' obbligato a procedere a quanto sopra in caso di eventi pregiudizievoli in capo al Debitore quali ad es. protesti, pignoramenti o la sottoposizione del Debitore a procedure esecutive entro 5 (cinque) giorni dal verificarsi di tali eventi.

## **5. Obblighi del Fornitore e poteri di controllo del Factor**

In caso di comunicazione/notificazione della Cessione al Debitore, il Fornitore dovra' consegnare al medesimo nel piu' breve tempo possibile, la documentazione comprovante l'avvenuta comunicazione/notifica, ove questa non sia stata effettuata dal Factor, e tutti i documenti necessari per procedere all'incasso - anche per le vie giudiziali - dei Crediti, prestando al Factor, anche senza una sua esplicita richiesta, la piu' ampia collaborazione.

Il Fornitore e' tenuto a fornire al Factor un rapporto mensile in ordine all'attivita' di incasso svolta con evidenza degli interventi effettuati e corredo completo delle informazioni relative ai Crediti scaduti e impagati da oltre 30 giorni.

**Nel rispetto delle indicazioni contenute nella normativa di vigilanza prudenziale, il Factor potra' eseguire sul Fornitore, con periodicit  annuale, o se ritenuto semestrale, direttamente o a mezzo di societa' di revisione incaricata, in relazione ai crediti ceduti e dallo stesso gestiti in virtu' del mandato conferitogli, controlli sui processi operativi e gestionali esistenti all'interno della struttura aziendale del Fornitore, volti a verificare l'attuazione di adeguate politiche e procedure di selezione e di gestione del credito nonche' la corretta esecuzione del mandato all'incasso conferito.**

Sia in caso di comunicazione/notifica della Cessione al Debitore sia in caso contrario, il Fornitore dovra' astenersi dal compiere atti pregiudizievoli per i diritti del Factor e dovra' collaborare con lui e nel suo interesse in qualunque iniziativa ritenuta congrua a tutela dei Crediti.

## **6. Obbligo di proporre in cessione crediti verso clientela concordata**

In deroga all'obbligo del Fornitore di cedere al Factor tutti i Crediti verso ogni Debitore di cui all'art. 2 delle Condizioni Generali il Factor si dichiara disponibile ad accettare cessioni di Crediti rappresentati da fatture emesse dal Fornitore a carico di Debitori determinati previamente concordati. Risultano pertanto prive di effetto le clausole delle Condizioni Generali che richiamano l'obbligo sopra derogato.

## **7. Indisponibilit  degli indici di riferimento impiegati nei Contratti**

Laddove il tasso, cos  come indicato nel Documento di Sintesi ed impiegato nel Contratto (il "Tasso di Riferimento"), fosse indisponibile alla data di rilevazione, allora troveranno applicazione le previsioni di cui al presente articolo per l'individuazione di un tasso di riferimento alternativo in linea con la politica e metodologia adottata dai mercati di riferimento, dal Factor, nonche' dalla propria Capogruppo UniCredit S.p.A..

In particolare, se alla data di rilevazione del Tasso di Riferimento lo stesso non fosse pubblicato dalla fonte di rilevazione stabilita, nell'orario di pubblicazione stabilito, a seguito del verificarsi di un Evento di Cessazione (come di seguito definito), allora (i) la data di rilevazione del tasso dovra' intendersi anche quale Data di Efficacia dell'Evento di Cessazione (come di seguito definita), ed (ii) il Factor utilizzer  in quella data di rilevazione, nell'orario di pubblicazione stabilito o nell'orario pi  prossimo a quello stabilito, il Tasso Benchmark (come di seguito definito).

### **"Evento di Cessazione": con riferimento al Tasso di Riferimento:**

una pubblica dichiarazione o un pubblico comunicato reso dall'amministratore dell'indice di riferimento del tasso, dall'autorit  di vigilanza dell'amministratore, dalla banca centrale competente in ordine alla valuta di tale tasso, da un tribunale, un curatore fallimentare, un'autorit  di

**UniCredit Factoring S.p.A.**

Via Livio Cambi, 5  
20151 Milano MI  
Tel 02 88621  
Fax 02 89457.036  
e-mail:  
info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu  
www.unicreditfactoring.it

Sede Legale e Direzione Generale: Milano,  
Via Livio Cambi, 5 Capitale Sociale   414.34  
8.000,00 interamente versato - Iscrizione al  
Registro delle imprese di Milano, Codice  
Fiscale e P. IVA n  01462680156 - R.E.A.  
n  840973 - Societ  con socio unico.  
Societ  appartenente al Gruppo Bancario  
UniCredit, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari  
cod. 2008.1 - Iscritta all'Albo degli  
Intermediari Finanziari ex art.106 TUB al  
n.42 - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta  
in modo virtuale - Autorizzazione  
Intendenza di Finanza di Milano, n. 9151  
rilasciata il 5.12.1978

risoluzione o una figura analoga alle precedenti in un contesto di insolvenza riferito all'amministratore dell'indice di riferimento, che confermi che detto tasso: (a) ha cessato o cesserà di essere fornito in modo permanente o indefinito (salvo che, alla data della dichiarazione o del comunicato, non vi sia un amministratore che succeda al precedente e che continui a fornire il tasso); ovvero (b) tale amministratore non sarà incluso nel registro di cui all'articolo 36 del Regolamento 1011/2016 (Registro degli amministratori e degli indici di riferimento);

" **Data di Efficacia** " la data a partire dalla quale trova applicazione ed efficacia un Evento di Cessazione.

" **Tasso Benchmark** ": il tasso, l'indice o parametro di riferimento individuato come alternativo rispetto ad un Tasso di Riferimento da competenti autorità, e/o organismi, e/o gruppi di lavoro, dall'amministratore dell'indice di riferimento del tasso e/o da un comitato ufficialmente autorizzato, in linea con i principi e le politiche elaborati dalle autorità di vigilanza preposte e con il quadro normativo applicabile (ivi incluso, in particolare, il Regolamento 1011/2016), fornito da un amministratore dell'indice di riferimento avente i requisiti di cui all'articolo 29 del Regolamento 1011/2016 e/o incluso nel registro di cui all'articolo 36 del Regolamento 1011/2016 stesso.

## 8. Sanzioni

8.1 Il Fornitore dichiara e garantisce, anche ai sensi e per gli scopi dell'articolo 1381 (Promessa dell'obbligazione o del fatto del terzo) del Codice Civile che:

(a) il Fornitore stesso (comprese le sue filiali e consociate), i dipendenti, le società controllanti o qualsiasi società che detenga partecipazioni nel capitale sociale del Fornitore, qualsiasi società controllata dal Fornitore, oppure collegata allo stesso, soggetta allo stesso gruppo e/o alla sua joint venture partner (di seguito, gli " **Affiliati** "), non sono stati sottoposti a condizioni economiche, sanzioni o restrizioni finanziarie o commerciali imposte - anche solo minacciate - o notificati dai seguenti enti (di seguito " **Enti** "):

- Nazioni Unite;
- Unione Europea;
- Stati Uniti d'America;
- Italia; e
- istituzioni, autorità, agenzie o altri organismi statali, autorità federali che hanno sulle Parti e sugli Affiliati

(di seguito, le " **Sanzioni** "), e non hanno commesso infrazioni che possono avere come conseguenza talune Sanzioni;

(b) le operazioni da cui derivano i Crediti da cedere al Factor non implicano una violazione delle restrizioni stabilite dagli Enti di cui sopra, e non sono soggetti a Sanzioni né riguardano, direttamente o indirettamente, paesi soggetti alle Sanzioni di cui sopra;

(c) le operazioni da cui derivano i Crediti da cedere al Factor, non coinvolgono terzi del settore pubblico né/o del settore privato, né soggetti controllati da terzi, che siano soggetti a Sanzioni (" **Persone Sanzionate** "), né Paesi e territori soggetti a Sanzioni (" **Paesi Sanzionati** ");

(d) il pagamento da effettuare (d) in relazione alla cessione dei Crediti al Fornitore e qualsiasi altro pagamento effettuato dal Factor al Fornitore non sarà utilizzato - in ogni caso - direttamente e indirettamente anche dal Fornitore e dalle proprie Affiliate (i) per scopi vietati dai suddetti Enti e/o (ii) finalit? soggette a Sanzioni o (iii) al fine di finanziare in qualsiasi modo Persone Sanzionate e Paesi Sanzionati (ad esempio attraverso finanziamenti, donazioni o qualsiasi altro atto di disposizione).

8.2 La violazione del presente articolo (compreso il caso in cui la dichiarazione e le garanzie fornite dal Fornitore si rivelino anche parzialmente non veritiere o comunque risultino essere contraddette da azioni, eventi e/o circostanze) dar? diritto al Factor di:

(a) rifiutare di accettare i Crediti derivanti dall'operazione in questione e il Factor non potrà essere ritenuto responsabile di eventuali perdite, danni o ritardi causati da tale rifiuto o comunque dall'applicazione delle relative Sanzioni;

e/o

(b) risolvere il presente Contratto, ai sensi e ai fini dell'articolo 1456 (Clausola risolutiva espressa) del Codice Civile, fermo restando il diritto del Factor di richiedere la liquidazione dei danni di qualsiasi natura, tra cui le conseguenze economiche derivanti da pretese di terzi, subite in relazione a qualsiasi Sanzione.

UniCredit Factoring S.p.A.

Via Livio Cambi, 5  
20151 Milano MI  
Tel 02 88621  
Fax 02 89457.036  
e-mail:  
info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu  
www.unicreditfactoring.it

Sede Legale e Direzione Generale: Milano,  
Via Livio Cambi, 5 Capitale Sociale € 414.34  
8.000,00 interamente versato - Iscrizione al  
Registro delle imprese di Milano, Codice  
Fiscale e P. IVA n° 01462680156 - R.E.A.  
n° 840973 - Società con socio unico.  
Società appartenente al Gruppo Bancario  
UniCredit, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari  
cod. 2008.1 - Iscritta all'Albo degli  
Intermediari Finanziari ex art.106 TUB al  
n.42 - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta  
in modo virtuale - Autorizzazione  
Intendenza di Finanza di Milano, n. 9151  
rilasciata il 5.12.1978

8.3 Il Fornitore si impegna a fornire al Factor, su richiesta di quest'ultimo:

(a) copia conforme dei documenti relativi all'attività commerciale sottostante il Credito ceduto (e.g. contratti, fatture, fatture proforma, documenti di trasporto (BL, AWB), certificato di origine); e/o

(b) conferma scritta che non l'operazione commerciale alla base dei Crediti ceduti non la cessione dei Crediti stessi, coinvolga direttamente o indirettamente, una Persona Sanzionata e/o un Paese Sanzionato

## 9. Garanzie prestate dal Fornitore

Ad integrazione delle garanzie prestate dal Fornitore ai sensi dell'art. 3 delle Condizioni Generali, senza necessità di ulteriori conferme e con rinuncia del Fornitore ad ogni eccezione al riguardo, il Fornitore garantisce il rispetto di quanto previsto all'art. 8 - Sanzioni - delle presenti Condizioni Particolari.

## 10. Sostituzione delle Condizioni Particolari

Le presenti Condizioni Particolari sostituiranno, con effetto dalla data di sottoscrizione delle stesse e senza soluzione di continuità o novazione alcuna, le Condizioni Particolari eventualmente sottoscritte dalle Parti in precedenza con riferimento alla stessa fattispecie.

11

In deroga all'art. 2 delle "Condizioni Generali per le Future Operazioni di Factoring" l'ultimo capoverso deve intendersi così modificato: 'Il Factor pagherà al Fornitore il corrispettivo della cessione alla data pattuita o, in mancanza, al momento dell'effettivo incasso di ciascun credito. In caso di cessione Pro soluto e di mancato pagamento da parte del Debitore, il corrispettivo sarà pagato dal Factor, nei limiti del Plafond concesso, decorsi 0 giorni dalla loro scadenza. Le parti possono convenire che il Factor ne anticipi la corresponsione. A richiesta del Factor, il fornitore rilascerà al Factor medesimo quietanza di avvenuto pagamento, totale o parziale, del corrispettivo della cessione.

I migliori saluti

Data, luogo

UniCredit Factoring S.p.A.

\_\_\_\_\_  
(firma Factor)

Data, luogo

Firmato digitalmente da:  
Brijesh Aggarwal  
Data: 28/02/2025 17:48:35

\_\_\_\_\_  
Timbro e firma del Fornitore

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 1341 e 1342 c.c., il Fornitore dichiara di approvare espressamente le previsioni di seguito indicate, evidenziate in grassetto nei corrispondenti articoli:

1. **Pagamento anticipato del Corrispettivo a insindacabile giudizio del Factor;**

3. **Divieto del Fornitore di modificare, senza il preventivo consenso scritto del Factor, le condizioni dei contratti da cui derivano i crediti ceduti - restituzione delle anticipazioni;**

UniCredit Factoring S.p.A.

Via Livio Cambi, 5  
20151 Milano MI  
Tel 02 88621  
Fax 02 89457.036  
e-mail:  
info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu  
www.unicreditfactoring.it

Sede Legale e Direzione Generale: Milano,  
Via Livio Cambi, 5 Capitale Sociale € 414.34  
8.000,00 interamente versato - Iscrizione al  
Registro delle imprese di Milano, Codice  
Fiscale e P. IVA n° 01462680156 - R.E.A.  
n° 840973 - Società con socio unico.  
Società appartenente al Gruppo Bancario  
UniCredit, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari  
cod. 2008.1 - Iscritta all'Albo degli  
Intermediari Finanziari ex art.106 TUB al  
n.42 - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta  
in modo virtuale - Autorizzazione  
Intendenza di Finanza di Milano, n. 9151  
rilasciata il 5.12.1978

- 4. Facoltà del Factor di notificare le Cessioni in qualsiasi momento;
- 5. Poteri di controllo del Factor;
- 8. Conseguenze della violazione degli obblighi e delle dichiarazioni del Fornitore in materia di "Sanzioni Finanziarie";
- 9. Garanzie prestate dal Fornitore.
- 11. Deroga all'art. 2 delle "Condizioni Generali per le Future Operazioni di Factoring" per il pagamento sotto garanzia;

Data, luogo Firmato digitalmente da:  
Brijesh Aggarwal  
Data: 28/02/2025 17:48:36

---

Timbro e firma del Fornitore

Il Fornitore da' atto di aver preventivamente ricevuto copia dell'informativa precontrattuale (Foglio Informativo, documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge 108/1996 (c.d. "legge antiusura") e Guida all'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario), e di aver preventivamente ricevuto ed esaminato il presente testo contrattuale con i relativi allegati.

Il Fornitore da' atto inoltre che un esemplare del presente Contratto, sottoscritto dal Factor, viene consegnato allo stesso Fornitore.

Data, luogo Firmato digitalmente da:  
Brijesh Aggarwal  
Data: 28/02/2025 17:48:35

---

Timbro e firma del Fornitore

---

Fine Condizioni Particolari del servizio o dell' operazione  
La parte restante di questa pagina e' stata lasciata volutamente in bianco

---

**UniCredit Factoring S.p.A.**

Via Livio Cambi, 5  
20151 Milano MI  
Tel 02 88621  
Fax 02 89457.036  
e-mail:  
info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu  
www.unicreditfactoring.it

Sede Legale e Direzione Generale: Milano,  
Via Livio Cambi, 5 Capitale Sociale € 414.34  
8.000,00 interamente versato - Iscrizione al  
Registro delle imprese di Milano, Codice  
Fiscale e P. IVA n° 01462680156 - R.E.A.  
n° 840973 - Società con socio unico.  
Società appartenente al Gruppo Bancario  
UniCredit, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari  
cod. 2008.1 - Iscritta all'Albo degli  
Intermediari Finanziari ex art.106 TUB al  
n.42 - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta  
in modo virtuale - Autorizzazione  
Intendenza di Finanza di Milano, n. 9151  
rilasciata il 5.12.1978

# ANTICIPO PENDO NOT NOTIFICATION CREDITI CEDUTI NEI CONFRONTI AZ. PRIV

LINEA CREDITO 480978/120

## CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO

C434	COSTO SERVIZIO WEB FACTORING	0,00 EUR
C435	COSTO DEL TOKEN	0,00 EUR
C102	COMMISSIONE FLAT DA APPLICARSI SUL VALORE DEI CREDITI CEDUTI AL LORDO DELLE NOTE CREDITO	0,150 %
C123	COMMISSIONE MENSILE DI PLUSFACTORING DA PERCEPIRE PER RITARDATO PAGAMENTO DEI CREDITI CEDUTI, DA APPLICARSI SUL VALORE NOMINALE DEGLI STESSI A DECORRERE DALLA DATA DI SCADENZA DELLE FATTURE CEDUTE	
	SUI CREDITI SCADUTI DA 0 GG FINO A 30 GG	0,000 %
	SUI CREDITI SCADUTI DA 31 GG FINO A 120 GG	
	SUI CREDITI SCADUTI DA 121 GG FINO A 210 GG	
	SUI CREDITI SCADUTI DA 211 GG	0,500 %
C203	SPESE L'EMISSIONE E L'INCASSO RI.BA.	0,00 EUR
C220	SPESE INCASSO SDD B2B	0,00 EUR
C221	SPESE INCASSO SDD CORE	0,00 EUR
C222	SPESE INSOLUTO RI.BA.	0,00 EUR
C225	SPESE INSOLUTO SDD B2B	0,00 EUR
C226	SPESE INSOLUTO SDD CORE	0,00 EUR
C564	GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER ACCREDITO SALVO BUON FINE (SBF) DI SDD SUCCESSIVI ALLA SCAD. CREDITO	0 GG
C502	GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER INCASSI BONIFICI SUCCESSIVI ALLA VALUTA BANCA	1 GG
C512	GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER ACCREDITO SALVO BUON FINE (SBF) DI RI. BA. SUCCESSIVI ALLA SCAD. CREDITO	0 GG
C411	SPESE INFORMAZIONI PER SINGOLO DEBITORE	20,00 EUR
C412	SPESE PER RINNOVO INFORMAZIONI PER SINGOLO DEBITORE	15,00 EUR
C152	SPESE DI LAVORAZIONE DA PERCEPIRE PER FATTURA CEDUTA E/O NOTA CREDITO O DOCUMENTO SIMILARE	0,00 EUR
C153	SPESE DI CESSIONE	0,00 EUR
C188	SPESE PER CERTIFICAZIONE A SOCIETA' DI REVISIONE/TERZI	100,00 EUR
C189	SPESE A FORFAIT DI NOTIFICA CESSIONI	0,00 EUR
C190	SPESE DI BONIFICO	0,00 EUR
C532	GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER BONIFICI A CEDENTE SU BANCHE APPARTENENTI AL GRUPPO BANCARIO UNICREDIT	1 GG
C538	GIORNI VALUTA LAVORATIVI PER BONIFICI A CEDENTE SU BANCHE NON APPARTENENTI AL GRUPPO BANCARIO UNICREDIT	3 GG
C401	SPESE ISTRUTTORIA PRATICA	0,00 EUR
C403	SPESE RINNOVO PRATICA	0,00 EUR
	<b>CONTO 0480979 - TIPO CONTO: FACTORING - DIVISA EUR</b>	
C181	SPESE TENUTA CONTO TRIMESTRALI	30,00 EUR
C193	SPESE PER OPERAZIONE	0,00 EUR
C332	TASSO DI INTERESSE CON DIVISORE 360	
	SPREAD DA AGGIUNGERE ALL'INDICE DI RIFERIMENTO COME DI SEGUITO INDICATO	1,300%
	EURIBOR 3 MESI MEDIA MENSILE GIORNI LAVORATIVI MESE CORRENTE BASE 360	
	VALORE DELL'INDICE DI RIFERIMENTO ALLA DATA DEL PRESENTE DOCUMENTO	2,713%
	VALORE DEL TASSO NOMINALE ANNUO ALLA DATA DEL PRESENTE DOCUMENTO (PARI ALLA SOMMA DELL'INDICE DI RIFERIMENTO E DELLO SPREAD SOPRA INDICATI)	4,013%

Euribor e' l'acronimo di Euro Interbank Offered Rate, traducibile come 'Tasso Interbancario di Offerta in Euro', ed e' un indice di mercato preso a riferimento per determinare il tasso di interesse (Euribor su base Act/360 ovvero Euribor su base Act/365). Per Euribor su base Act/360 si intende l'indice di riferimento rilevato quotidianamente - sotto la supervisione del Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Committee) - da EMMI - European Money Markets Institute (o da altro soggetto che verra' nominato in sostituzione dello stesso) e pubblicato, di norma, su 'Il Sole 24 Ore' e altre fonti di informazione finanziaria quali ad es. Reuters e Bloomberg. EMMI ha sede in Belgio ed e' l'amministratore dell'indice di riferimento 'Euribor'. Per una miglior descrizione dell'Euribor su base Act/360 o altre informazioni in merito al medesimo indice, e' possibile fare riferimento al sito internet di EMMI - European Money Markets Institute ([www.emmi-benchmarks.eu](http://www.emmi-benchmarks.eu)). Il valore dell'Euribor su base Act/365 corrisponde a quello dell'Euribor Act/360 diviso per il coefficiente 360 e moltiplicato per il coefficiente 365 ed e' pubblicato da 'Il Sole 24 Ore' alla colonna Euribor 365.

### UniCredit Factoring S.p.A.

Via Livio Cambi, 5  
20151 Milano MI  
Tel 02 88621  
Fax 02 89457.036  
e-mail:  
[info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu](mailto:info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu)  
[www.unicreditfactoring.it](http://www.unicreditfactoring.it)

Sede Legale e Direzione Generale: Milano,  
Via Livio Cambi, 5 Capitale Sociale € 414.34  
8.000,00 interamente versato - Iscrizione al  
Registro delle imprese di Milano, Codice  
Fiscale e P. IVA n° 01462680156 - R.E.A.  
n° 840973 - Società con socio unico.  
Società appartenente al Gruppo Bancario  
UniCredit, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari  
cod. 2008.1 - Iscritta all'Albo degli  
Intermediari Finanziari ex art.106 TUB al  
n.42 - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta  
in modo virtuale - Autorizzazione  
Intendenza di Finanza di Milano, n. 9151  
rilasciata il 5.12.1978



Ove occorre liquidare gli interessi in data anteriore alla pubblicazione dell'indice di riferimento sopra indicato, il tasso è determinato applicando il valore del periodo di riferimento precedente

Se nella descrizione dell'indice di riferimento è presente l'indicazione 'FLOOR 0' ciò significa che il floor a zero si applicherà al medesimo indice di riferimento; quindi nei periodi in cui tale indice dovesse assumere valori negativi, il tasso di interesse applicato sarà pari alla sola maggiorazione prevista (spread); in assenza della suddetta indicazione, il floor a zero si applicherà alla somma algebrica dell'indice di riferimento e dello spread; quindi qualora tale somma determinasse un risultato negativo, il tasso di interesse complessivamente applicato al periodo sarà pari a 0 (zero).

La contabilizzazione degli interessi avviene secondo quanto previsto dal contratto di factoring nel rispetto della normativa tempo per tempo vigente.

Interessi moratori: tasso in vigore maggiorato di tre punti percentuali nei limiti delle previsioni di legge.

Commissione flat : commissione unica

---

Fine Condizioni economiche del servizio o dell'operazione  
La parte restante di questa pagina è stata lasciata volutamente in bianco

---

Unicredit Factoring SpA

**UniCredit Factoring S.p.A.**

Via Livio Cambi, 5  
20151 Milano MI  
Tel 02 88621  
Fax 02 89457.036  
e-mail:  
info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu  
www.unicreditfactoring.it

Sede Legale e Direzione Generale: Milano,  
Via Livio Cambi, 5 Capitale Sociale € 414.34  
8.000,00 interamente versato - Iscrizione al  
Registro delle imprese di Milano, Codice  
Fiscale e P. IVA n° 01462680156 - R.E.A.  
n° 840973 - Società con socio unico.  
Società appartenente al Gruppo Bancario  
UniCredit, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari  
cod. 2008.1 - Iscritta all'Albo degli  
Intermediari Finanziari ex art.106 TUB al  
n.42 - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta  
in modo virtuale - Autorizzazione  
Intendenza di Finanza di Milano, n. 9151  
rilasciata il 5.12.1978

## Condizioni particolari per le future operazioni di factoring

Il rapporto di factoring instaurato con UniCredit Factoring S.p.A. sarà regolato dalle "Condizioni Generali per le future operazioni di factoring" (di seguito le "Condizioni Generali"), dalle seguenti "condizioni particolari" integrative/modificative delle prime (di seguito le "Condizioni Particolari") e dal Documento di Sintesi che costituisce il frontespizio del Contratto.

Le Condizioni Particolari integrano/modificano le Condizioni Generali con effetto dal momento della ricezione dell'accettazione da parte del Fornitore e, in caso di conflitto interpretativo e/o applicativo fra le Condizioni Particolari e le Condizioni Generali prevarranno le prime. Per tutto quanto non espressamente modificato/integrato dalle Condizioni Particolari, restano ferme ed invariate le previsioni delle Condizioni Generali con rinvio alle relative Definizioni.

## Condizioni Particolari

### 1. Pagamento anticipato del Corrispettivo

Su richiesta del Fornitore, il Factor potrà, a suo insindacabile giudizio, effettuare versamenti anticipati del corrispettivo dei Crediti ricevuti in cessione nella Percentuale del 100,000 % sino alla concorrenza di un importo globale massimo pari a 200.000,00 EUR.

### 2. Accordo di non procedere alla comunicazione/notifica della Cessione

Il Fornitore e il Factor convengono di non dare comunicazione/notifica delle Cessioni ai Debitori, restando ferme in ogni caso la loro validità ed efficacia nei rapporti tra le Parti e impregiudicati tutti i diritti e/o le facoltà spettanti al Factor quale cessionario dei Crediti. In mancanza di notifica/comunicazione della Cessione al Debitore, rimangono prive di effetto le clausole delle Condizioni Generali applicabili alle Cessioni regolarmente notificate/comunicate.

Il Factor ha facoltà di procedere in ogni momento alla comunicazione/notifica delle Cessioni ai Debitori.

### 3. Conferimento di mandato all'incasso dei Crediti al Fornitore

Il Factor conferisce al Fornitore mandato senza rappresentanza e a titolo gratuito a gestire e a incassare dal Debitore i Crediti ceduti con obbligo di rendiconto. Il Fornitore accetta il mandato conferito impegnandosi ad operare con la massima diligenza facendosi carico di ogni adempimento inerente alla gestione ed incasso dei Crediti ceduti, compresi gli eventuali solleciti di pagamento, seguendo le istruzioni eventualmente ricevute dal Factor e astenendosi dal porre in essere comportamenti che possano in qualche modo pregiudicare la posizione del Factor medesimo.

In particolare, il Fornitore non potrà modificare, senza il preventivo consenso scritto del Factor, le condizioni economiche e giuridiche del contratto di fornitura da cui derivano i Crediti ceduti, ad esempio concedendo sconti, abbuoni, proroghe e/o concludere transazioni. Il Fornitore, inoltre, dovrà comunicare immediatamente al Factor tutte quelle informazioni di cui venga a conoscenza, in maniera diretta o indiretta, riguardanti il Debitore, che abbiano rilevanza ai fini del corretto adempimento delle sue obbligazioni di mandato e della salvaguardia dei diritti di cessionario del Factor.

Il Fornitore dovrà trasferire al Factor le somme ricevute dal Debitore entro 5 (cinque) giorni lavorativi dall'incasso, secondo le modalità e nei termini comunicati dal Factor.

In caso di mancato incasso, il Fornitore dovrà comunicarlo al Factor, a mezzo lettera raccomandata A.R. o posta elettronica certificata entro sette giorni dalla data di scadenza dei Crediti ed, entro il quindicesimo giorno successivo, sarà tenuto a restituire al Factor medesimo quanto eventualmente ricevuto a titolo di pagamento anticipato del corrispettivo, oltre agli interessi convenzionali maturati sino alla data della restituzione e alle spese. Trova applicazione anche in questo caso la disciplina di cui all'art. 8 delle Condizioni Generali.

### 4. Comunicazione/Notifica della Cessione al Debitore

UniCredit Factoring S.p.A.

Via Livio Cambi, 5  
20151 Milano MI  
Tel 02 88621  
Fax 02 89457.036  
e-mail:  
info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu  
www.unicreditfactoring.it

Sede Legale e Direzione Generale: Milano,  
Via Livio Cambi, 5 Capitale Sociale € 414.34  
8.000,00 interamente versato - Iscrizione al  
Registro delle imprese di Milano, Codice  
Fiscale e P. IVA n° 01462680156 - R.E.A.  
n° 840973 - Società con socio unico.  
Società appartenente al Gruppo Bancario  
UniCredit, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari  
cod. 2008.1 - Iscritta all'Albo degli  
Intermediari Finanziari ex art.106 TUB al  
n.42 - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta  
in modo virtuale - Autorizzazione  
Intendenza di Finanza di Milano, n. 9151  
rilasciata il 5.12.1978

**Il Factor avra' facolta' in ogni momento di effettuare la comunicazione/notifica della Cessione al Debitore e di compiere tutti gli atti ritenuti a tal fine necessari sottoscrivendoli in nome del Fornitore stesso che all'uopo lo autorizza con promessa di rato e valido.**

In alternativa, il Factor avra' facolta' di richiedere al Fornitore di procedere alla comunicazione/ notifica della Cessione al Debitore e di compiere tutti gli ulteriori atti che, a giudizio del Factor, fossero necessari per portare il Debitore medesimo e i terzi a conoscenza della Cessione sia in relazione ai crediti ancora a scadere che a quelli gia' scaduti. Il Fornitore si impegna a procedere a proprie spese a quanto sopra entro e non oltre 10 (dieci) giorni dalla relativa richiesta del Factor.

In ogni caso il Fornitore e' obbligato a procedere a quanto sopra in caso di eventi pregiudizievoli in capo al Debitore quali ad es. protesti, pignoramenti o la sottoposizione del Debitore a procedure esecutive entro 5 (cinque) giorni dal verificarsi di tali eventi.

## **5. Obblighi del Fornitore e poteri di controllo del Factor**

In caso di comunicazione/notificazione della Cessione al Debitore, il Fornitore dovra' consegnare al medesimo nel piu' breve tempo possibile, la documentazione comprovante l'avvenuta comunicazione/notifica, ove questa non sia stata effettuata dal Factor, e tutti i documenti necessari per procedere all'incasso - anche per le vie giudiziali - dei Crediti, prestando al Factor, anche senza una sua esplicita richiesta, la piu' ampia collaborazione.

Il Fornitore e' tenuto a fornire al Factor un rapporto mensile in ordine all'attivita' di incasso svolta con evidenza degli interventi effettuati e corredo completo delle informazioni relative ai Crediti scaduti e impagati da oltre 30 giorni.

**Nel rispetto delle indicazioni contenute nella normativa di vigilanza prudenziale, il Factor potra' eseguire sul Fornitore, con periodicit  annuale, o se ritenuto semestrale, direttamente o a mezzo di societa' di revisione incaricata, in relazione ai crediti ceduti e dallo stesso gestiti in virtu' del mandato conferitogli, controlli sui processi operativi e gestionali esistenti all'interno della struttura aziendale del Fornitore, volti a verificare l'attuazione di adeguate politiche e procedure di selezione e di gestione del credito nonche' la corretta esecuzione del mandato all'incasso conferito.**

Sia in caso di comunicazione/notifica della Cessione al Debitore sia in caso contrario, il Fornitore dovra' astenersi dal compiere atti pregiudizievoli per i diritti del Factor e dovra' collaborare con lui e nel suo interesse in qualunque iniziativa ritenuta congrua a tutela dei Crediti.

## **6. Obbligo di proporre in cessione crediti verso clientela concordata**

In deroga all'obbligo del Fornitore di cedere al Factor tutti i Crediti verso ogni Debitore di cui all'art. 2 delle Condizioni Generali il Factor si dichiara disponibile ad accettare cessioni di Crediti rappresentati da fatture emesse dal Fornitore a carico di Debitori determinati previamente concordati. Risultano pertanto prive di effetto le clausole delle Condizioni Generali che richiamano l'obbligo sopra derogato.

## **7. Indisponibilit  degli indici di riferimento impiegati nei Contratti**

Laddove il tasso, cos  come indicato nel Documento di Sintesi ed impiegato nel Contratto (il "Tasso di Riferimento"), fosse indisponibile alla data di rilevazione, allora troveranno applicazione le previsioni di cui al presente articolo per l'individuazione di un tasso di riferimento alternativo in linea con la politica e metodologia adottata dai mercati di riferimento, dal Factor, nonche' dalla propria Capogruppo UniCredit S.p.A..

In particolare, se alla data di rilevazione del Tasso di Riferimento lo stesso non fosse pubblicato dalla fonte di rilevazione stabilita, nell'orario di pubblicazione stabilito, a seguito del verificarsi di un Evento di Cessazione (come di seguito definito), allora (i) la data di rilevazione del tasso dovra' intendersi anche quale Data di Efficacia dell'Evento di Cessazione (come di seguito definita), ed (ii) il Factor utilizzer  in quella data di rilevazione, nell'orario di pubblicazione stabilito o nell'orario pi  prossimo a quello stabilito, il Tasso Benchmark (come di seguito definito).

### **"Evento di Cessazione": con riferimento al Tasso di Riferimento:**

una pubblica dichiarazione o un pubblico comunicato reso dall'amministratore dell'indice di riferimento del tasso, dall'autorit  di vigilanza dell'amministratore, dalla banca centrale competente in ordine alla valuta di tale tasso, da un tribunale, un curatore fallimentare, un'autorit  di

**UniCredit Factoring S.p.A.**

Via Livio Cambi, 5  
20151 Milano MI  
Tel 02 88621  
Fax 02 89457.036  
e-mail:  
info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu  
www.unicreditfactoring.it

Sede Legale e Direzione Generale: Milano,  
Via Livio Cambi, 5 Capitale Sociale   414.34  
8.000,00 interamente versato - Iscrizione al  
Registro delle imprese di Milano, Codice  
Fiscale e P. IVA n  01462680156 - R.E.A.  
n  840973 - Societ  con socio unico.  
Societ  appartenente al Gruppo Bancario  
UniCredit, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari  
cod. 2008.1 - Iscritta all'Albo degli  
Intermediari Finanziari ex art.106 TUB al  
n.42 - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta  
in modo virtuale - Autorizzazione  
Intendenza di Finanza di Milano, n. 9151  
rilasciata il 5.12.1978

risoluzione o una figura analoga alle precedenti in un contesto di insolvenza riferito all'amministratore dell'indice di riferimento, che confermi che detto tasso: (a) ha cessato o cesserà di essere fornito in modo permanente o indefinito (salvo che, alla data della dichiarazione o del comunicato, non vi sia un amministratore che succeda al precedente e che continui a fornire il tasso); ovvero (b) tale amministratore non sarà incluso nel registro di cui all'articolo 36 del Regolamento 1011/2016 (Registro degli amministratori e degli indici di riferimento);

" **Data di Efficacia** " la data a partire dalla quale trova applicazione ed efficacia un Evento di Cessazione.

" **Tasso Benchmark** ": il tasso, l'indice o parametro di riferimento individuato come alternativo rispetto ad un Tasso di Riferimento da competenti autorità, e/o organismi, e/o gruppi di lavoro, dall'amministratore dell'indice di riferimento del tasso e/o da un comitato ufficialmente autorizzato, in linea con i principi e le politiche elaborati dalle autorità di vigilanza preposte e con il quadro normativo applicabile (ivi incluso, in particolare, il Regolamento 1011/2016), fornito da un amministratore dell'indice di riferimento avente i requisiti di cui all'articolo 29 del Regolamento 1011/2016 e/o incluso nel registro di cui all'articolo 36 del Regolamento 1011/2016 stesso.

## 8. Sanzioni

8.1 Il Fornitore dichiara e garantisce, anche ai sensi e per gli scopi dell'articolo 1381 (Promessa dell'obbligazione o del fatto del terzo) del Codice Civile che:

(a) il Fornitore stesso (comprese le sue filiali e consociate), i dipendenti, le società controllanti o qualsiasi società che detenga partecipazioni nel capitale sociale del Fornitore, qualsiasi società controllata dal Fornitore, oppure collegata allo stesso, soggetta allo stesso gruppo e/o alla sua joint venture partner (di seguito, gli " **Affiliati** "), non sono stati sottoposti a condizioni economiche, sanzioni o restrizioni finanziarie o commerciali imposte - anche solo minacciate - o notificati dai seguenti enti (di seguito " **Enti** "):

- Nazioni Unite;
- Unione Europea;
- Stati Uniti d'America;
- Italia; e
- istituzioni, autorità, agenzie o altri organismi statali, autorità federali che hanno sulle Parti e sugli Affiliati

(di seguito, le " **Sanzioni** "), e non hanno commesso infrazioni che possono avere come conseguenza talune Sanzioni;

(b) le operazioni da cui derivano i Crediti da cedere al Factor non implicano una violazione delle restrizioni stabilite dagli Enti di cui sopra, e non sono soggetti a Sanzioni né riguardano, direttamente o indirettamente, paesi soggetti alle Sanzioni di cui sopra;

(c) le operazioni da cui derivano i Crediti da cedere al Factor, non coinvolgono terzi del settore pubblico né/o del settore privato, né soggetti controllati da terzi, che siano soggetti a Sanzioni (" **Persone Sanzionate** "), né Paesi e territori soggetti a Sanzioni (" **Paesi Sanzionati** ");

(d) il pagamento da effettuare (d) in relazione alla cessione dei Crediti al Fornitore e qualsiasi altro pagamento effettuato dal Factor al Fornitore non sarà utilizzato - in ogni caso - direttamente e indirettamente anche dal Fornitore e dalle proprie Affiliate (i) per scopi vietati dai suddetti Enti e/o (ii) finalit? soggette a Sanzioni o (iii) al fine di finanziare in qualsiasi modo Persone Sanzionate e Paesi Sanzionati (ad esempio attraverso finanziamenti, donazioni o qualsiasi altro atto di disposizione).

8.2 La violazione del presente articolo (compreso il caso in cui la dichiarazione e le garanzie fornite dal Fornitore si rivelino anche parzialmente non veritiere o comunque risultino essere contraddette da azioni, eventi e/o circostanze) dar? diritto al Factor di:

(a) rifiutare di accettare i Crediti derivanti dall'operazione in questione e il Factor non potrà essere ritenuto responsabile di eventuali perdite, danni o ritardi causati da tale rifiuto o comunque dall'applicazione delle relative Sanzioni;

e/o

(b) risolvere il presente Contratto, ai sensi e ai fini dell'articolo 1456 (Clausola risolutiva espressa) del Codice Civile, fermo restando il diritto del Factor di richiedere la liquidazione dei danni di qualsiasi natura, tra cui le conseguenze economiche derivanti da pretese di terzi, subite in relazione a qualsiasi Sanzione.

UniCredit Factoring S.p.A.

Via Livio Cambi, 5  
20151 Milano MI  
Tel 02 88621  
Fax 02 89457.036  
e-mail:  
info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu  
www.unicreditfactoring.it

Sede Legale e Direzione Generale: Milano,  
Via Livio Cambi, 5 Capitale Sociale € 414.34  
8.000,00 interamente versato - Iscrizione al  
Registro delle imprese di Milano, Codice  
Fiscale e P. IVA n° 01462680156 - R.E.A.  
n° 840973 - Società con socio unico.  
Società appartenente al Gruppo Bancario  
UniCredit, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari  
cod. 2008.1 - Iscritta all'Albo degli  
Intermediari Finanziari ex art.106 TUB al  
n.42 - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta  
in modo virtuale - Autorizzazione  
Intendenza di Finanza di Milano, n. 9151  
rilasciata il 5.12.1978

8.3 Il Fornitore si impegna a fornire al Factor, su richiesta di quest'ultimo:

(a) copia conforme dei documenti relativi all'attività commerciale sottostante il Credito ceduto (e.g. contratti, fatture, fatture proforma, documenti di trasporto (BL, AWB), certificato di origine); e/o

(b) conferma scritta che non l'operazione commerciale alla base dei Crediti ceduti non la cessione dei Crediti stessi, coinvolga direttamente o indirettamente, una Persona Sanzionata e/o un Paese Sanzionato

## 9. Garanzie prestate dal Fornitore

**Ad integrazione delle garanzie prestate dal Fornitore ai sensi dell' art. 3 delle Condizioni Generali, senza necessità di ulteriori conferme e con rinuncia del Fornitore ad ogni eccezione al riguardo, il Fornitore garantisce il rispetto di quanto previsto all'art. 8 - Sanzioni - delle presenti Condizioni Particolari.**

## 10. Sostituzione delle Condizioni Particolari

Le presenti Condizioni Particolari sostituiranno, con effetto dalla data di sottoscrizione delle stesse e senza soluzione di continuità o novazione alcuna, le Condizioni Particolari eventualmente sottoscritte dalle Parti in precedenza con riferimento alla stessa fattispecie.

I migliori saluti

Data, luogo

UniCredit Factoring S.p.A.

\_\_\_\_\_  
(firma Factor)

Data, luogo

Firmato digitalmente da:  
Brijesh Aggarwal  
Data: 28/02/2025 17:48:37

\_\_\_\_\_  
Timbro e firma del Fornitore

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 1341 e 1342 c.c., il Fornitore dichiara di approvare espressamente le previsioni di seguito indicate, evidenziate in grassetto nei corrispondenti articoli:

1. Pagamento anticipato del Corrispettivo a insindacabile giudizio del Factor;
3. Divieto del Fornitore di modificare, senza il preventivo consenso scritto del Factor, le condizioni dei contratti da cui derivano i crediti ceduti - restituzione delle anticipazioni;
4. Facoltà del Factor di notificare le Cessioni in qualsiasi momento;
5. Poteri di controllo del Factor;
8. Conseguenze della violazione degli obblighi e delle dichiarazioni del Fornitore in materia di "Sanzioni Finanziarie";
9. Garanzie prestate dal Fornitore.

Data, luogo

UniCredit Factoring S.p.A.

Via Livio Cambi, 5  
20151 Milano MI  
Tel 02 88621  
Fax 02 89457.036  
e-mail:  
info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu  
www.unicreditfactoring.it

Sede Legale e Direzione Generale: Milano,  
Via Livio Cambi, 5 Capitale Sociale € 414.34  
8.000,00 interamente versato - Iscrizione al  
Registro delle imprese di Milano, Codice  
Fiscale e P. IVA n° 01462680156 - R.E.A.  
n° 840973 - Società con socio unico.  
Società appartenente al Gruppo Bancario  
UniCredit, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari  
cod. 2008.1 - Iscritta all'Albo degli  
Intermediari Finanziari ex art.106 TUB al  
n.42 - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta  
in modo virtuale - Autorizzazione  
Intendenza di Finanza di Milano, n. 9151  
rilasciata il 5.12.1978

Firmato digitalmente da:  
Brijesh Aggarwal  
Data: 28/02/2025 17:48:37

---

Timbro e firma del Fornitore

Il Fornitore da' atto di aver preventivamente ricevuto copia dell'informativa precontrattuale (Foglio Informativo, documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge 108/1996 (c.d. "legge antiusura") e Guida all'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario), e di aver preventivamente ricevuto ed esaminato il presente testo contrattuale con i relativi allegati.

Il Fornitore da' atto inoltre che un esemplare del presente Contratto, sottoscritto dal Factor, viene consegnato allo stesso Fornitore.

Data, luogo Firmato digitalmente da:  
Brijesh Aggarwal  
Data: 28/02/2025 17:48:38

---

Timbro e firma del Fornitore

---

Fine Condizioni Particolari del servizio o dell' operazione  
La parte restante di questa pagina e' stata lasciata volutamente in bianco

---

**UniCredit Factoring S.p.A.**

Via Livio Cambi, 5  
20151 Milano MI  
Tel 02 88621  
Fax 02 89457.036  
e-mail:  
info.ucfactoring.it@unicreditgroup.eu  
www.unicreditfactoring.it

Sede Legale e Direzione Generale: Milano,  
Via Livio Cambi, 5 Capitale Sociale € 414.34  
8.000,00 interamente versato - Iscrizione al  
Registro delle imprese di Milano, Codice  
Fiscale e P. IVA n° 01462680156 - R.E.A.  
n° 840973 - Società con socio unico.  
Società appartenente al Gruppo Bancario  
UniCredit, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari  
cod. 2008.1 - Iscritta all'Albo degli  
Intermediari Finanziari ex art.106 TUB al  
n.42 - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta  
in modo virtuale - Autorizzazione  
Intendenza di Finanza di Milano, n. 9151  
rilasciata il 5.12.1978