



Consiglio del 5 aprile 2016

Punto 9 all' ODG

Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione del factoring

ALLEGATO 9.7

Usura e TEG: Mappatura degli oneri e delle spese nel factoring



Mappatura degli oneri e delle spese nel factoring

Si riporta di seguito l'inventario, **senza pretesa di esaustività**, delle voci di oneri e spese più diffuse nell'ambito dell'operatività factoring, **raggruppate per macro-categorie**, tenendo presente che tali voci sono variamente applicate dalle società a seconda della configurazione di prodotto contrattualizzata con il cliente cedente. Le voci non sono pertanto tutte applicate nell'ambito della medesima operazione. Le operazioni di factoring spaziano dalle operazioni di full factoring, in cui sono presenti tutte le componenti del prodotto (gestione, finanziamento, garanzia) alle operazioni di sola gestione. La cessione del credito peraltro è sempre presente perché strumentale a consentire una piena e più efficace gestione dei crediti.

L'elenco degli oneri e delle spese nel factoring è suddiviso in due tabelle.

Nella prima tabella si includono le voci di costo connesse al finanziamento e quindi sempre incluse nel calcolo del tasso ai fini usura, quali ad esempio gli "Interessi", corrisposti dal cedente in via posticipata sulle somme effettivamente erogate dal factor ovvero corrisposti in via anticipata nelle operazioni realizzate con la formula dello sconto.

Nella seconda tabella si includono le voci di commissioni e altre spese che, in quanto connesse alla gestione del montecrediti e indipendenti dall'erogazione del finanziamento, non vengono attualmente incluse nel calcolo del TEG, sulla base della più diffusa interpretazione delle istruzioni della Banca d'Italia.

Le tabelle che seguono non includono voci di spesa marginali già espressamente individuate e trattate dalle Istruzioni.

VOCI CHE ALIMENTANO IL TEG

voce di costo	DESCRIZIONE	Connesso a	ALIMENTA TEG
Interessi	Remunerano il corrispettivo erogato al cedente in via anticipata. - Sono corrisposti dal cedente in via posticipata sulle somme effettivamente erogate dal factor ovvero corrisposti in via anticipata nelle operazioni realizzate con la formula dello sconto	Erogazione del finanziamento	SI
Commissioni finanziarie o Commissioni di finanziamento su esposizione	Assimilabili agli interessi. - Percepiti sull'importo di ciascun pagamento anticipato effettuato al cedente. - Percepiti all'atto dell'erogazione del finanziamento	Erogazione del finanziamento	SI
Commissioni per anticipo crediti futuri	Remunerano l'erogazione del finanziamento prima che il credito sia sorto. - Percepiti all'atto dell'erogazione del finanziamento	Erogazione del finanziamento	SI
Spese istruttoria cedente	Spese connesse alla valutazione del cedente e definizione dell'affidamento	Erogazione del finanziamento	SI



VOCI CHE NON ALIMENTANO IL TEG

voce di costo	DESCRIZIONE	Connesso a	ALIMENTA TEG
Commissioni di factoring = commissioni indistinte che comprendono: - le commissioni di gestione - le commissioni di garanzia pro soluto	Commissione (calcolata sul monte crediti e che tiene conto anche della durata prevista dei crediti ceduti) indistinta e percepita globalmente che comprende le commissioni di gestione e quelle di assunzione del rischio di insolvenza.	Carico e gestione montecrediti, indipendente dall'erogazione del finanziamento	NO
Commissioni di gestione (flat o pro-mese)	Remunerano i servizi connessi al trattamento dei crediti ceduti quali la contabilizzazione, il controllo delle scadenze, l'incasso, il sollecito dei pagamenti, ecc. - Percepita sul monte crediti in via anticipata all'atto della registrazione della cessione. ovvero - Percepita anche in via posticipata sui crediti ceduti in un certo periodo.	Carico e gestione montecrediti, indipendente dall'erogazione del finanziamento	NO
Commissioni su plafond pro soluto o • Commissioni di Garanzia o • Commissioni con assunzione del rischio di insolvenza dei debitori ceduti	Remunerano l'assunzione del rischio di insolvenza. - Percepita flat all'atto della cessione dei crediti sul monte crediti ceduto oppure - Percepita successivamente al carico e solo sui crediti garantiti	Garanzia montecrediti, indipendente dall'erogazione del finanziamento	NO
Commissioni di plusfactoring	Destinate a compensare la maggiore durata di gestione dei crediti, in presenza di crediti scaduti. - Percepita, in via posticipata, sui crediti in essere e/o scaduti alla fine del mese / periodo di riferimento.	Gestione montecrediti, indipendente dall'erogazione del finanziamento	NO
Spese di handling	Rappresenta l'onere derivante dalla lavorazione e gestione dei documenti rappresentativi del credito (fatture / note di credito / documenti lavorati). - Percepita in base al numero delle distinte/fatture presentate o in base al numero dei documenti emessi.	Carico / lavorazione montecrediti, indipendente dall'erogazione del finanziamento	NO



voce di costo	DESCRIZIONE	Connesso a	ALIMENTA TEG
Commissioni di gestione crediti futuri	Remunerano le attività amministrative e di gestione compiute sui crediti in maturazione e/o SAL. Si calcolano sul valore dei contratti/ordini e/o degli stati di avanzamento lavori (SAL).	Gestione dei crediti in maturazione e/o SAL.	NO
Spese di valutazione debitori	Spese connesse alla valutazione del debitore ceduto e definizione del plafond pro soluto	Connesse all'attività di servizio e gestione del montecrediti	NO
Spese di incasso o scarico	Sono Commissioni per servizio e fanno riferimento al servizio di incasso - Percepita sul carico monte crediti ceduto ovvero sull'incasso di effetti/RIBA.	Gestione montecrediti	NO
Spese di notifica	Recupero spese inerenti la notifica al debitore dell'avvenuta cessione del credito.	Carico montecrediti, indipendente dall'erogazione del finanziamento	NO
Recupero spese per insoluti, protesti, ecc.	Compensi, connessi alla movimentazione del montecrediti, per l'attività di intermediazione all'incasso di crediti commerciali.		NO

