

RICHIESTA DI FACTORING

DATI DELL'AZIENDA

Ragione Sociale	
CF/P.IVA	
Data Inizio attività	
Telefono /Fax	
Mail base	
PEC	
Referente (posizione ricoperta, mail, telefono)	
Appartenenza a gruppo aziendale	
Sede Legale (Indirizzo, cap, città, provincia)	
Sede Operativa (Indirizzo, cap, città, provincia)	

TIPOLOGIA E DESCRIZIONE DELL'ATTIVITA' (settore, prodotti, programmi di investimento etc)

--

PRINCIPALI RAPPORTI BANCARI

Nome banca	Fido di cassa	Autoliquidanti	Leasing / mutui

CONTRATTI PER LA GESTIONE DEI CREDITI COMMERCIALI

Tipologia	In corso	Data di scadenza	Banca, Finanziaria, soc. Assicurazione etc.
Factoring			
Assicurazione crediti			
Altro			

FATTURATO TOTALE DEGLI ULTIMI ANNI (IVA INCLUSA)

Anno in corso (previsione)	
Anno - 1	
Anno - 2	
Anno - 3	

TIPOLOGIA CLIENTELA

Fasce di Fatturato	N. Clienti	Fatt. Totale	Fasce di Fatturato	N. Clienti	Fatt. Totale
<i>Fino a 50.000</i>			<i>Oltre 250.000 fino a 500.000</i>		
<i>Oltre 50.000 fino a 100.000</i>			<i>Oltre 500.000 fino a 1.000.000</i>		
<i>Oltre 100.000 fino a 250.000</i>			<i>Oltre 1.000.000</i>		

LISTA DEI 10 CLIENTI PIU' IMPORTANTI

(in alternativa è possibile compilare un file excel con gli stessi dati)

1.	RAGIONE SOCIALE	
	CF/P.IVA	
	INDIRIZZO	
	TERMINI E MODALITA' DI PAGAMENTO	
	FATTURATO ANNUO	
	ESPOSIZIONE MEDIA/PLAFOND RICHIESTO	
	TEL.- MAIL- REFERENTE AZIENDALE	
2.	RAGIONE SOCIALE	
	CF/P.IVA	
	INDIRIZZO	
	TERMINI E MODALITA' DI PAGAMENTO	
	FATTURATO ANNUO	
	ESPOSIZIONE MEDIA/PLAFOND RICHIESTO	
	TEL.- MAIL- REFERENTE AZIENDALE	
3.	RAGIONE SOCIALE	
	CF/P.IVA	
	INDIRIZZO	
	TERMINI E MODALITA' DI PAGAMENTO	
	FATTURATO ANNUO	
	ESPOSIZIONE MEDIA/PLAFOND RICHIESTO	
	TEL.- MAIL- REFERENTE AZIENDALE	
4.	RAGIONE SOCIALE	
	CF/P.IVA	
	INDIRIZZO	
	TERMINI E MODALITA' DI PAGAMENTO	
	FATTURATO ANNUO	
	ESPOSIZIONE MEDIA/PLAFOND RICHIESTO	
	TEL.- MAIL- REFERENTE AZIENDALE	
5.	RAGIONE SOCIALE	
	CF/P.IVA	
	INDIRIZZO	
	TERMINI E MODALITA' DI PAGAMENTO	
	FATTURATO ANNUO	
	ESPOSIZIONE MEDIA/PLAFOND RICHIESTO	
	TEL.- MAIL- REFERENTE AZIENDALE	
6.	RAGIONE SOCIALE	
	CF/P.IVA	
	INDIRIZZO	
	TERMINI E MODALITA' DI PAGAMENTO	
	FATTURATO ANNUO	
	ESPOSIZIONE MEDIA/PLAFOND RICHIESTO	
	TEL.- MAIL- REFERENTE AZIENDALE	
7.	RAGIONE SOCIALE	
	CF/P.IVA	
	INDIRIZZO	
	TERMINI E MODALITA' DI PAGAMENTO	
	FATTURATO ANNUO	
	ESPOSIZIONE MEDIA/PLAFOND RICHIESTO	
	TEL.- MAIL- REFERENTE AZIENDALE	
8.	RAGIONE SOCIALE	
	CF/P.IVA	
	INDIRIZZO	
	TERMINI E MODALITA' DI PAGAMENTO	

FATTURATO ANNUO			
ESPOSIZIONE MEDIA/PLAFOND RICHIESTO			
TEL.- MAIL- REFERENTE AZIENDALE			
9.			
RAGIONE SOCIALE			
CF/P.IVA			
INDIRIZZO			
TERMINI E MODALITA' DI PAGAMENTO			
FATTURATO ANNUO			
ESPOSIZIONE MEDIA/PLAFOND RICHIESTO			
TEL.- MAIL- REFERENTE AZIENDALE			
10.			
RAGIONE SOCIALE			
CF/P.IVA			
INDIRIZZO			
TERMINI E MODALITA' DI PAGAMENTO			
FATTURATO ANNUO			
ESPOSIZIONE MEDIA/PLAFOND RICHIESTO			
TEL.- MAIL- REFERENTE AZIENDALE			
DETTAGLIO INSOLUTI ULTIMI 3 ANNI			
ANNO	ANNO IN CORSO	ANNO -1	ANNO -2
RITARDI/PROROGHE CONCESSE			
INSOLUTI SUPERIORI AI 90 GIORNI			
PERDITE SU CREDITI RILEVATE			
PRINCIPALI DEBITORI ORIGINATORI DI RITARDI, INSOLUTI, PERDITE			
NOME	TIPOLOGIA	IMPORTO MEDIO	
ALLEGATI AL QUESTIONARIO			
	VISURA CAMERALE AGGIORNATA		
	BILANCIO DI ESERCIZIO COMPLETO ULTIMI 2 ANNI (UNICO IN CASO NON OBBLIGATORIETA' ALLBILANCIO D'ESERCIZIO)		
	SITUAZIONE INFRANNUALE DELL'ESERCIZIO IN CORSO		
	ELENCO BANCHE CON DETTAGLIO AFFIDAMENTI, MUTUI, LEASING		
	ELENCO CLIENTI IN FORMATO EXCEL (SE NON INDICATI AL PUNTO SUPERIORE)		
	DOCUMENTO DI IDENTITA' E CODICE FISCALE DI SOCI E AMMINISTRATORI		
PER OGNI DEBITORE CEDUTO PROPOSTO			
	ANAGRAFICA COMPLETA (CF/P.IVA, TERMINI E MODALITA' PAGAMENTO, BANCA DI RIFERIMENTO)		
	PLAFOND RICHIESTO (ORIENTATIVAMENTE CORRISPONDENTE ALLA MASSIMA ESPOSIZIONE)		
	PARTITARIO		
	COPIA DI CONTRATTI / ORDINI O COMMESSE		

RICHIESTA

Il Sottoscritto	Cognome			Nome		
Luogo di nascita				Data		Sesso
Indirizzo di residenza						
CAP		Città			Provincia	
Stato di Residenza			Cittadin.		Cod. Fisc.	
Titolare o legale rappresentante dell'impresa denominata						
Indirizzo sede legale					CAP	
Città		Provincia		Cod. Fisc.		

in riferimento alle informazioni inserite nella presente richiesta

CHIEDE

La concessione dei seguenti plafond:

TIPOLOGIA	IMPORTO	DURATA
<input type="checkbox"/> FACTORING PRO-SOLVENDO		
<input type="checkbox"/> FACTORING PRO-SOLUTO		
<input type="checkbox"/> FINANZIAMENTO RATEALE O ALTRA TIPOLOGIA:		

DICHIARA di aver preso visione

- del foglio informativo che include anche i TASSI EFFETTIVI GLOBALE MEDI (TEGM) previsti dall'art. 2 della legge usura (L. 108/96), rilevati ed applicabili per il trimest. in corso;
- la copia completa dello schema del contratto / documento di sintesi;
- la guida concernente l'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF);
- il documento contenente "I principali diritti del cliente"
- la documentazione relativa alla privacy;
- la possibilità di reperire tutte le informazioni anche sul sito aziendale di Elea Finance www.eleafinance.it

AUTORIZZA la ELEA FINANCE SPA a richiedere la "Prima Informazione" alla Centrale dei Rischi detenuta da Banca d'Italia sul cliente richiedente e su tutte le anagrafiche collegate e strumentali all'affidamento richiesto (debitori ceduti, garanti etc.).

La sottoscrizione del presente documento non comporta obbligo di iniziare il rapporto con il Factor e pertanto **nessun costo** potrà essere addebitato al sottoscrittore dal Factor.

Spese di istruttoria.

Nel caso il sottoscrittore dovesse procedere alla consegna della documentazione richiesta nel presente documento, anche solo parzialmente, il sottoscrittore autorizza espressamente il Factor a procedere con l'istruttoria al fine del rilascio del plafond cedente e di ogni singolo debitore presentato.

Pertanto, per effetto della sola consegna della documentazione richiesta, anche parziale, il cliente s'impegna a rimborsare al Factor, che le addebiterà, tutte le spese sostenute per l'istruttoria del cedente e per quella di ogni debitore presentato, così quantizzate:

- **Spese Istruttoria cedente** **750,00 €**
- **Spese Istruttoria per ogni singolo debitore presentato** **350,00 €**

Dichiara, inoltre, che i suddetti costi rientrano nei limiti massimi indicati nel foglio informativo "Factoring", di cui dichiara di aver avuto copia e preso visione.

I suddetti costi saranno comunque dovuti anche nel caso in cui dovessero emergere, durante l'istruttoria, situazioni negative contrastanti con quanto dichiarato nella presente domanda e/o limitanti il merito creditizio e ad insindacabile giudizio dell'Intermediario, non venisse concesso plafond sia cedente che ceduto.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi dell'art. 13 del D.LGS. n. 196 del 30 giugno 2003 si dichiara di aver ricevuto l'informativa prevista dalla Legge e si acconsente al trattamento dei dati personali.

LUOGO E DATA _____

TIMBRO E FIRMA _____

Si dichiara, altresì, ai sensi dell'art. 1341 c.c., di aver riletto e specificamente approvato il contenuto della sezione "Spese di istruttoria".

LUOGO E DATA _____

TIMBRO E FIRMA _____

GARANZIA MCC - FONDO CENTRALE DI GARANZIA DI CUI ALLA L. 662/96 E SUCC. MOD.

Questa sezione è da compilarsi nel caso in cui il cliente fosse intenzionato a richiedere a supporto della sua posizione una garanzia al Fondo Centrale di Garanzia di cui alla L. 662/96 e successive modifiche.

Elea Finance Spa si avvale per la presentazione ed istruttoria di tale domanda, dell'opera esterna di A.C.I. S.R.L., società appartenente alla Confesercenti Regionale Campania. A.C.I. S.R.L. Agenzia per l'accesso al credito con sede in Napoli, Via Toledo 148, codice fiscale e partita Iva 06651411214 in persona del dott. Vincenzo Schiavo, nato a Napoli il 12 aprile 1971, in qualità di legale rappresentante della società domiciliata presso la Confesercenti Regionale Campania, tel. 0815635192, E-mail cosvig@confesercentiampania.it pec acicampania@pec.it.

Per tale supporto e consulenza l'ACI srl richiede una commissione dell'1% con un CAP massimo di €. 4.000 e Floor minimo di €. 350,00. Il cliente è a conoscenza che tale commissione gli sarà fatturata direttamente da A.C.I. S.R.L. e che il costo sopportato sarà inserito da Elea Finance spa nel calcolo del TEG ai fini del calcolo del tasso d'usura.

Il Cliente dà pertanto mandato ed autorizza l'Elea Finance Spa a trasmettere i documenti per la pre-istruttoria di fattibilità alla A.C.I. S.R.L. Elea Finance Spa in forza di tale mandato, in caso di favorevole fattibilità e dopo avere deliberato positivamente la richiesta di factoring, consegnerà ad A.C.I. S.R.L. la documentazione in suo possesso e richiedendo eventualmente integrazione di quella mancante. Il Cliente autorizza A.C.I. S.R.L. a fatturare la commissione come sopra indicata al buon fine dell'operazione. Nulla sarà dovuto in caso di respingimento della pratica di factoring per il lavoro svolto anche da A.C.I. S.R.L. Il cliente dà atto ed è a conoscenza che la garanzia rilasciata dal Fondo Centrale di Garanzia di cui alla L. 662/96 è rilasciata attualmente a titolo gratuito sino al 31.12.2021 ed ha durata di diciotto mesi.

RICHIESTA VALUTAZIONE GARANZIA - FONDO CENTRALE DI GARANZIA DI CUI ALLA L. 662/96 E SUCC. MOD.

SI NO

Si dichiara, altresì, ai sensi dell'art. 1341 c.c., di aver riletto e specificamente approvato il contenuto della sezione "GARANZIA MCC".

LUOGO E DATA _____

TIMBRO E FIRMA _____