



# PROVINCIA DI PESARO E URBINO

*AREA 2 - SERVIZI INTERNI*

*UFFICIO FINANZIAMENTI*

**ELENCO OPERATORI FINANZIARI  
ADERENTI ALL'INIZIATIVA VOLTA A FAVORIRE  
AI CREDITORI DELLA PROVINCIA  
LA CONCESSIONE DI ANTICIPAZIONI  
SUI CREDITI**

**(costituito ai sensi dell'Avviso approvato con Deliberazione G.P. n. 383/2009  
ed in riferimento al D.M. 19/05/2009 in G.U. n. 157 del 09/07/2009)**

## BANCA DELL'ADRIATICO SpA

Iniziativa A): Anticipo fatture tramite cessione pro-soluto o pro-solvendo

### CARATTERISTICHE TECNICHE

<b>Plafond di credito concesso</b>	Senza limiti
<b>Forma tecnica di utilizzo</b>	Anticipo Fatture con cessione pro-solvendo
<b>Durata minima di ogni anticipo</b>	Minima 3 mesi - Massima 18 mesi (fermo restando la scadenza effettiva del pagamento indicato dalla Provincia)
<b>Durata condizioni proposte</b>	<b>Fino al 31.12.2015</b>
<b>Ammontare dell'anticipo</b>	Fino al 100% dell'importo del credito vantato dal fornitore
<b>Impegno del debitore</b>	Presentazione dichiarazione che il credito è certo, liquido ed esigibile rilasciata dall'Ufficio competente della Provincia – tale dichiarazione dovrà essere compilata e consegnata al Cliente in doppio originale, di cui uno dovrà essere riconsegnato all'Ente debitamente controfirmato ed allegato all'anticipo
<b>Tasso Debitore</b>	<b>Euribor 365 a 3 mesi lettera</b> maggiorato di uno spread massimo pari a <b>4,00 p.p.a</b> <i>[cessione pro-solvendo]</i>
<b>Commissione di massimo scoperto trimestrale</b>	Non prevista
<b>Spese tenuta Conto Anticipo</b>	Non prevista
<b>Commissione apertura Anticipo (ovvero spese di istruttoria)</b>	Non prevista
<b>Commissione proroga anticipo</b>	Non prevista
<b>Commissione singolo documento</b>	Da concordarsi tra le parti
<b>Condizioni in caso apertura nuovo conto</b>	Da concordarsi tra le parti
<b>Eventuale cessione da formalizzare mediante</b>	Atto pubblico/scrittura privata autenticata, con costi a carico dell'impresa <i>(anche per il tramite del Segretario Generale della Provincia)</i>

**N.B.** La Banca comunica la disponibilità a valutare gli affidamenti alle sole imprese con sede nei territori delle Regioni Marche, Abruzzo e Molise.

#### Riferimento:

Sede sociale: Banca dell'Adriatico Spa - Via Gagarin, 216 – 61122 Pesaro

Resp. Specialisti Enti e relazioni territoriali: tel. 0721/447511 – fax 0721/447591

Resp. Rete commerciale: tel. 0721/447394 – fax 0721/447374

[www.bancadelladriatico.it](http://www.bancadelladriatico.it)

**L'Istituto comunica che tutte le filiali risultano direttamente operative sull'iniziativa.**

Le stesse condizioni potranno applicarsi ai fornitori dei Comuni del territorio provinciale, soggetti al patto di stabilità, che volessero utilizzare il presente elenco.

## BANCA IFIS SpA

### Iniziativa B): Factoring

#### CARATTERISTICHE TECNICHE

<b>Plafond di credito concesso</b>	€ 5.000.000,00
<b>Forma tecnica di utilizzo</b>	Factoring
<b>Durata minima di ogni Factoring</b>	180 giorni (fermo restando la scadenza effettiva del pagamento indicata dalla Provincia)
<b>Durata condizioni proposte</b>	<b>A partire dall'anno 2012</b>
<b>Ammontare del factoring</b>	Fino al 100% dell'importo del credito certificato dalla Provincia
<b>Impegno del debitore</b>	Presentazione dichiarazione che il credito è certo, liquido ed esigibile rilasciata dall'Ufficio competente della Provincia – tale dichiarazione dovrà essere compilata e consegnata al Cliente in doppio originale, di cui uno dovrà essere riconsegnato all'Ente debitamente controfirmato ed allegato all'anticipo
<b>Tasso Debitore</b>	<b>Euribor 365 a 3 mesi maggiorato di uno spread minimo pari all' 2,50%</b>
<b>Cessione da formalizzare Mediante</b>	Atto pubblico/scrittura privata autenticata, con costi a carico dell'impresa
<b>Commissione di factoring</b>	<b>Massima 0,10% mese pro-solvendo Massima 0,20% mese pro-soluto</b>

Le stesse condizioni potranno applicarsi ai fornitori dei Comuni del territorio provinciale, soggetti al patto di stabilità, che volessero utilizzare il presente elenco.

L'Istituto comunica che tutte le filiali nazionali sono disponibili all'iniziativa

#### Riferimenti:

Banca IFIS Spa – Filiale di Ancona – Via Astagno, 3 – 60122 Ancona

Tel. 071/204763

E/mail: [ancona@ifis.it](mailto:ancona@ifis.it)

[www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it)

## UBI – BANCA POPOLARE DI ANCONA SpA

Iniziativa A): Anticipo fatture tramite cessione pro-soluto o pro-solvendo

### CARATTERISTICHE TECNICHE

<b>Plafond di credito concesso</b>	€ 20.000.000,00
<b>Forma tecnica di utilizzo</b>	Anticipo Fatture con cessione del credito (Italia)
<b>Durata minima di ogni anticipo</b>	Fino alla data di pagamento indicata dalla Provincia nella certificazione, massimo 18 mesi
<b>Durata condizioni proposte</b>	<b>A partire dall'anno 2012</b>
<b>Ammontare dell'anticipo</b>	Fino al 100% dell'importo del credito certificato dalla Provincia
<b>Impegno del debitore</b>	Presentazione dichiarazione che il credito è certo, liquido ed esigibile rilasciata dall'Ufficio competente della Provincia – tale dichiarazione dovrà essere compilata e consegnata al Cliente in doppio originale, di cui uno dovrà essere riconsegnato all'Ente debitamente controfirmato ed allegato all'anticipo
<b>Tasso Debitore</b>	<b>Euribor 365 a 3 mesi</b> maggiorato di uno spread massimo pari a <b>3,00 p.p.a (rating 1-3) – 4,00 p.p.a. (rating 4-6) – 6,00 p.p.a. (rating 7-9)</b> <i>[cessione pro-solvendo]</i>
<b>Commissione di massimo scoperto trimestrale</b>	<b>(messa a disposizione fondi):</b> da concordarsi
<b>Spese tenuta Conto Anticipo</b>	Non prevista
<b>Commissione apertura Anticipo (ovvero spese di istruttoria)</b>	Non prevista
<b>Commissione proroga anticipo</b>	Non prevista
<b>Commissione singolo documento</b>	Non prevista
<b>Condizioni in caso apertura nuovo conto</b>	Da concordarsi tra le parti
<b>Eventuale cessione da formalizzare mediante</b>	Atto pubblico/scrittura privata autenticata, con costi a carico dell'impresa <i>(anche per il tramite del Segretario Generale della Provincia)</i>

#### Riferimenti:

Supporto commerciale retail: Centro dir. Esagono – via Don A. Battistoni, 4 – 60035 Jesi (An)  
Tel. 0731/6471 – fax 0731/208288

[pasquale.amodeo@bpa.it](mailto:pasquale.amodeo@bpa.it)

#### **UBI >< Banca Popolare di Ancona**

Corporate Banking Unit - Pesaro - Piazzale Garibaldi, 22 - 61100 - Pesaro  
tel. 0721/688461 - fax 0721/688477

[www.bpa.it](http://www.bpa.it)

**L'Istituto comunica che tutte le filiali risultano direttamente operative sull'iniziativa**

## SACE FCT SpA

### Iniziativa B): Factoring

#### CARATTERISTICHE TECNICHE

<b>Plafond di credito concesso</b>	€ 7.000.000,00
<b>Forma tecnica di utilizzo</b>	Factoring
<b>Durata minima di ogni Factoring</b>	180 giorni dalla notifica della cessione (fermo restando la scadenza effettiva del pagamento indicata dalla Provincia)
<b>Durata condizioni proposte</b>	<b>Fino al 31.12.2012</b>
<b>Ammontare del factoring</b>	Fino al 100% dell'importo del credito vantato dal fornitore
<b>Impegno del debitore</b>	Presentazione dichiarazione che il credito è certo, liquido ed esigibile rilasciata dall'Ufficio competente della Provincia – tale dichiarazione dovrà essere compilata e consegnata al Cliente in doppio originale, di cui uno dovrà essere riconsegnato all'Ente debitamente controfirmato ed allegato all'anticipo
<b>Tasso Debitore</b>	<b>Euribor 360 a 6 mesi</b> (media mensile) maggiorato di uno spread <b>dell' 3,00%</b>
<b>Cessione da formalizzare Mediante</b>	Atto pubblico/scrittura privata autenticata ( <i>anche per il tramite del Segretario Generale della Provincia</i> )
<b>Commissione di factoring</b>	<b>Commissione omnicomprensiva flat (in funzione della durata dei crediti): pro-soluto di 0,65%</b>
<b>Spese</b>	- Istruttoria (una tantum) : € 250,00 - Rinnovo pratica (annuale): € 100,00

Le stesse condizioni potranno applicarsi ai fornitori dei Comuni del territorio provinciale, soggetti al patto di stabilità, che volessero utilizzare il presente elenco.

#### Riferimenti:

Costantino Coco  
Senior Account Manager  
SACE FCT SpA  
Via Elsa Morante, 71 – 41123 Modena  
Tel. 059/ 891251  
Fax 059/ 820832  
Cell 335 7279037  
E/mail: c.coco@sacefct.it  
[www.sacefct.it](http://www.sacefct.it)

## INTESA SANPAOLO SpA

**Iniziativa A): Anticipo fatture tramite cessione pro-soluto**

### CARATTERISTICHE TECNICHE

<b>Plafond di credito concesso</b>	Euro 1.900.000
<b>Forma tecnica dell'operazione</b>	Cessione di credito pro-soluto a titolo definitivo (IAS Compliance)
<b>Presupposti della Cessione</b>	Certificazione attestante che il credito è certo, liquido ed esigibile, rilasciata dal Dirigente del Servizio 5 dell'Ente e indicante la data di pagamento
<b>Durata condizioni proposte</b>	<b>Fino al 31.12.2013, salvo proroga</b>
<b>Ammontare del credito oggetto di cessione</b>	Fino al 100% dell'importo del credito certificato, per importi maggiori o uguali a € 50.000,00 per Cedente
<b>Corrispettivo della cessione/ Tasso Debitore</b>	Il corrispettivo della cessione sarà pari al valore nominale del credito certificato, ridotto di uno sconto pari <b>all'Euribor di periodo/360, maggiorato di uno spread del 3,25% su base annua oltre ad una commissione fissa di € 250,00.</b> La durata della dilazione andrà dalla data di stipulazione del contratto di cessione sino alla data di rimborso indicata dall'Ente nella certificazione.
<b>Tasso di interesse a carico dell'Ente in caso di ritardato pagamento oltre la scadenza indicata nella certificazione</b>	Euribor 1 mese/360 maggiorato di uno spread del 3,00% su base annua.
<b>Cessione da formalizzare mediante</b>	Atto pubblico/scrittura privata autenticata, a mezzo di Notaio, da notificarsi all'Ente.

Riferimento:

Sede sociale: INTESA SANPAOLO S.p.A. - Via Aldo Moro, 60/A – Bologna.

Referenti:

Angelo Lorini tel. 051/6338727 – 0721/447490 [angelo.lorini@intesanpaolo.com](mailto:angelo.lorini@intesanpaolo.com)

Irene Minardi 051/6338726 – [irene.minardi@intesanpaolo.com](mailto:irene.minardi@intesanpaolo.com)

Le stesse condizioni potranno applicarsi ai fornitori dei Comuni del territorio provinciale, soggetti al patto di stabilità, che volessero utilizzare il presente elenco.

## BANCA SISTEMA S.p.A.

Iniziativa A): Anticipo fatture tramite cessione pro-soluto

### CARATTERISTICHE TECNICHE

<b>Plafond di credito concesso</b>	Euro 8.000.000,00
<b>Forma tecnica dell'operazione</b>	Cessione di credito pro-soluto definitiva
<b>Presupposti della Cessione</b>	Certificazione attestante che il credito è certo, liquido ed esigibile, rilasciata dal Servizio Risorse Finanziarie dell'Ente anche ai sensi del D.L. n. 262/2006 e dell'articolo 48 bis del D.P.R. n.602/1973
<b>Durata condizioni proposte</b>	<b>Fino al 31.12.2013</b>
<b>Ammontare del credito oggetto di cessione</b>	Fino al 100% dell'importo del credito certificato
<b>Corrispettivo della cessione/ Tasso Debitore</b>	Il corrispettivo della cessione sarà pari al valore nominale del credito certificato, ridotto di uno sconto pari <b>all'Euribor di periodo/365, maggiorato di uno spread compreso tra il 2,50% ed il 5,25% su base annua</b> . La durata della dilazione andrà dalla data di stipula del contratto di cessione sino alla data di rimborso indicata dall'Ente nella certificazione.
<b>Commissione di servicing</b>	<b>Min 0,30% e max 1,75% sull'ammontare del credito ceduto con minimo di Euro 500 (cinquecento)</b>
<b>Cessione da formalizzare mediante</b>	Atto pubblico/scrittura privata autenticata notificata all'Ente.

Riferimento:

Sede sociale: BANCA SISTEMA S.p.A. Corso Manforte, 20 Milano.

Referenti:

Simona Rech tel. 02/80280262 Mail: [simona.rech@bancasistema.it](mailto:simona.rech@bancasistema.it)

Le stesse condizioni potranno applicarsi ai fornitori dei Comuni del territorio provinciale, soggetti al patto di stabilità, che volessero utilizzare il presente elenco.

## **AVVISO**

**Di seguito sono elencati gli operatori che non hanno comunicato variazioni per l'anno 2012 ovvero espressa rinuncia all'iniziativa.**

**In considerazione delle attuali condizioni del mercato dei tassi interbancari, si invita pertanto a contattare direttamente gli istituti per verificare le attuali condizioni eventualmente proposte, che potrebbero variare anche sensibilmente rispetto a quelle riportate nelle schede allegate.**

**CREDEMFACTOR SpA**  
**(Gruppo bancario Credito Emiliano - CREDEM)**

**Iniziativa B): Factoring**

**CARATTERISTICHE TECNICHE**

<b>Plafond di credito concesso</b>	In base alle occorrenze ed alle esigenze manifestate
<b>Forma tecnica di utilizzo</b>	Factoring pro-soluto e pro-solvendo
<b>Durata minima di ogni Factoring</b>	180 giorni (fermo restando la scadenza effettiva del pagamento indicata dalla Provincia)
<b>Durata condizioni proposte</b>	<b>A partire dall'anno 2011</b>
<b>Ammontare del factoring</b>	Fino al 100% dell'importo del credito certificato dalla Provincia
<b>Impegno del debitore</b>	Presentazione dichiarazione che il credito è certo, liquido ed esigibile rilasciata dall'Ufficio competente della Provincia – tale dichiarazione dovrà essere compilata e consegnata al Cliente in doppio originale, di cui uno dovrà essere riconsegnato all'Ente debitamente controfirmato ed allegato all'anticipo
<b>Tasso Debitore</b>	<b>Euribor 365 a 3 mesi</b> maggiorato di uno spread <b>minimo pari a 0,75 e massimo pari a 1,50 p.p.a</b>
<b>Cessione da formalizzare Mediante</b>	Atto pubblico/scrittura privata autenticata, con costi a carico dell'impresa <i>(anche per il tramite del Segretario Generale della Provincia)</i>
<b>Commissione di factoring</b>	<b>In funzione del gradimento del fornitore cedente:</b> <b>Cessione pro-solvendo: flat da 0,25% a 0,75%</b> <b>Cessione pro-soluto: flat da 0,75% a 1,50%</b>
<b>Spese istruttoria</b>	<b>Pratica fornitore cedente € 200,00</b>

La società rende disponibile anche la rete delle filiali CREDEM.

Riferimenti:

Sede: Credemfactor SpA    via Che Guevara 4/B – 42100 Reggio Emilia  
Tel. 0522/326911 – fax 0522/326000

CREDEM - Filiale di Pesaro, piazza Redi, 29/30 – 61122 Pesaro  
Tel. 0721/391889 – fax 0721/391885

[www.credem.it](http://www.credem.it)  
[www.credemfactor.it](http://www.credemfactor.it)

## **MEDIOFACTORING SpA** **(Gruppo IntesaSanpaolo SpA)**

**Iniziativa B): Factoring**

### **CARATTERISTICHE TECNICHE**

<b>Plafond di credito concesso</b>	€ 10.000.000,00
<b>Forma tecnica di utilizzo</b>	Factoring pro-soluto
<b>Durata minima di ogni Factoring</b>	180 giorni (fermo restando la scadenza effettiva del pagamento indicata dalla Provincia)
<b>Durata condizioni proposte</b>	<b>A partire dall'anno 2011</b>
<b>Ammontare del factoring</b>	Fino al 100% dell'importo del credito certificato dalla Provincia
<b>Impegno del debitore</b>	Presentazione dichiarazione che il credito è certo, liquido ed esigibile rilasciata dall'Ufficio competente della Provincia – tale dichiarazione dovrà essere compilata e consegnata al Cliente in doppio originale, di cui uno dovrà essere riconsegnato all'Ente debitamente controfirmato ed allegato all'anticipo
<b>Tasso Debitore</b>	<b>Euribor 365 a 3 mesi maggiorato di uno spread minimo pari a 0,40 e massimo pari a 1,40 p.p.a</b>
<b>Cessione da formalizzare Mediante</b>	Atto pubblico/scrittura privata autenticata, con costi a carico dell'impresa <i>(anche per il tramite del Segretario Generale della Provincia)</i>
<b>Commissione di factoring</b>	<b>Flat 0,35%</b>

Le stesse condizioni potranno applicarsi ai fornitori dei Comuni del territorio provinciale, soggetti al patto di stabilità, che volessero utilizzare il presente elenco.

Riferimenti:

Mediofactoring SpA - Area centro – Resp. Filiale Ancona

Tel. mob.335/7884304

E/mail: [msavini@mediofactoring.it](mailto:msavini@mediofactoring.it)

## BANCA MARCHE SpA

Iniziativa A): Anticipo fatture tramite cessione pro-soluto o pro-solvendo

### CARATTERISTICHE TECNICHE

<b>Plafond di credito concesso</b>	€ 10.000.000,00
<b>Forma tecnica di utilizzo</b>	Anticipo Fatture (tramite <i>cessione pro-solvendo</i> )
<b>Durata minima di ogni anticipo</b>	180 giorni (fermo restando la scadenza effettiva del pagamento indicato dalla Provincia)
<b>Durata condizioni proposte</b>	<b>A partire dall'anno 2011</b>
<b>Ammontare dell'anticipo</b>	Fino al 100% dell'importo del credito vantato dal fornitore
<b>Impegno del debitore</b>	Presentazione dichiarazione che il credito è certo, liquido ed esigibile rilasciata dall'Ufficio competente della Provincia – tale dichiarazione dovrà essere compilata e consegnata al Cliente in doppio originale, di cui uno dovrà essere riconsegnato all'Ente debitamente controfirmato ed allegato all'anticipo
<b>Tasso Debitore</b>	<b>Euribor 360 a 3 mesi</b> puntuale maggiorato di uno spread massimo pari a <b>6,00 p.p.a</b> <i>[cessione pro-solvendo]</i>
<b>Commissione di massimo scoperto trimestrale</b>	Esente
<b>Spese tenuta Conto Anticipo</b>	Esente
<b>Commissione apertura Anticipo (ovvero spese di istruttoria)</b>	Esente
<b>Commissione proroga anticipo</b>	Da valutare per ogni operazione
<b>Commissione singolo documento</b>	Per pagamento tramite bonifico del debitore: su sportelli Banca Marche: <b>€ 2,58</b> su sportelli altre Banche: <b>€ 3,62</b>
<b>Condizioni in caso apertura nuovo conto</b>	Da valutare per ogni operazione sulla base della tipologia del conto da aprire
<b>Eventuale cessione da formalizzare mediante</b>	Atto pubblico/scrittura privata autenticata, con costi a carico dell'impresa <i>(anche per il tramite del Segretario Generale della Provincia)</i>
<b>Altre condizioni</b>	Standard così come definite sui Fogli Informativi disponibili in tutte le filiali o sul sito <a href="http://www.bancamarche.it">www.bancamarche.it</a>

Le stesse condizioni potranno applicarsi ai fornitori dei Comuni del territorio provinciale, soggetti al patto di stabilità, che volessero utilizzare il presente elenco.

#### Riferimenti:

Banca Marche Spa - Servizio Imprese Pesaro: tel. 0721/696514 – fax 0721/696351

[www.bancamarche.it](http://www.bancamarche.it)

**L'Istituto comunica che tutte le filiali risultano direttamente operative sull'iniziativa.**

## CASSA DI RISPARMIO DI FABRIANO E CUPRAMONTANA

Iniziativa A): Anticipo fatture tramite cessione pro-soluto o pro-solvendo

### CARATTERISTICHE TECNICHE

<b>Plafond di credito concesso</b>	Non specificato
<b>Forma tecnica di utilizzo</b>	Anticipo Fatture con cessione pro-solvendo
<b>Durata minima di ogni anticipo</b>	Massima 12 mesi (fermo restando la scadenza effettiva del pagamento indicato dalla Provincia)
<b>Durata condizioni proposte</b>	<b>A partire dall'anno 2011</b>
<b>Ammontare dell'anticipo</b>	Fino al 100% della fattura inclusa I.V.A.
<b>Impegno del debitore</b>	Le fatture devono essere accompagnate da certificazione di sussistenza, esigibilità del credito utilizzando apposita modulistica. Il fornitore si impegna a sottoscrivere mandato irrevocabile all'incasso, a favore della banca. La Banca potrà eventualmente condizionare la concessione dell'affidamento alla regolare cessione del credito in garanzia. La concessione dell'affidamento è subordinata alla valutazione del merito creditizio effettuata dalla banca in piena autonomia di giudizio. L'amministrazione pubblica si impegna a confermare alla banca, restituendo l'apposito modulo, di aver preso nota del mandato irrevocabile all'incasso conferito dal fornitore alla banca medesima.
<b>Tasso Debitore</b>	<b>Euribor 365 a 3 mesi puntuale fine mese</b> maggiorato di uno spread pari a 1,25 (Rating A); 1,50 (Rating B) e 2,00 (Rating C)
<b>Commissione di massimo scoperto trimestrale</b>	Non prevista
<b>Spese tenuta Conto Anticipo</b>	€ 30,00
<b>Commissione per lavorazione distinta anticipi su fattura</b>	€ 5,00
<b>Commissione proroga anticipo</b>	€ 10,00
<b>Commissione per lavorazione fattura</b>	€ 5,00
<b>Condizioni in caso apertura nuovo conto</b>	Non specificato

Riferimento:

Sede Legale: Cassa di Risparmio di Fabriano e Cupramontana S.p.A. Via Don G. Riganelli, 36 – 60044 Fabriano (AN)

Tel. 0732 7081 – fax 0732 708246

E –mail: info@carifac.it