



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

Plafond di credito concesso	Senza limiti
Forma tecnica di utilizzo	Anticipo Fatture con cessione pro-solvendo
Durata minima di ogni anticipo	Minima 3 mesi - Massima 18 mesi (fermo restando la scadenza effettiva del pagamento indicato dalla Provincia)
Durata condizioni proposte	Fino al 31.12.2015
Ammontare dell'anticipo	Fino al 100% dell'importo del credito vantato dal fornitore
Impegno del debitore	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
Tasso Debitore	Euribor 365 a 3 mesi lettera maggiorato di uno spread massimo pari a 4,00 p.p.a <i>[cessione pro-solvendo]</i>
Commissione di massimo scoperto trimestrale	Non prevista
Spese tenuta Conto Anticipo	Non prevista
Commissione apertura Anticipo (ovvero spese di istruttoria)	Non prevista
Commissione proroga anticipo	Non prevista
Commissione singolo documento	Da concordarsi tra le parti
Condizioni in caso apertura nuovo conto	Da concordarsi tra le parti
Eventuale cessione da formalizzare mediante	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

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

Plafond di credito concesso	€ 5.000.000,00
Forma tecnica di utilizzo	Factoring
Durata minima di ogni Factoring	180 giorni (fermo restando la scadenza effettiva del pagamento indicata dalla Provincia)
Durata condizioni proposte	A partire dall'anno 2012
Ammontare del factoring	Fino al 100% dell'importo del credito certificato dalla Provincia
Impegno del debitore	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
Tasso Debitore	Euribor 365 a 3 mesi maggiorato di uno spread minimo pari all' 2,50%
Cessione da formalizzare Mediante	Atto pubblico/scrittura privata autenticata, con costi a carico dell'impresa
Commissione di factoring	Massima 0,10% mese pro-solvendo Massima 0,20% mese pro-soluto

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

www.bancaifis.it

UBI – BANCA POPOLARE DI ANCONA SpA

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

CARATTERISTICHE TECNICHE

Plafond di credito concesso	€ 20.000.000,00
Forma tecnica di utilizzo	Anticipo Fatture con cessione del credito (Italia)
Durata minima di ogni anticipo	Fino alla data di pagamento indicata dalla Provincia nella certificazione, massimo 18 mesi
Durata condizioni proposte	A partire dall'anno 2012
Ammontare dell'anticipo	Fino al 100% dell'importo del credito certificato dalla Provincia
Impegno del debitore	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
Tasso Debitore	Euribor 365 a 3 mesi maggiorato di uno spread massimo pari a 3,00 p.p.a (rating 1-3) – 4,00 p.p.a. (rating 4-6) – 6,00 p.p.a. (rating 7-9) <i>[cessione pro-solvendo]</i>
Commissione di massimo scoperto trimestrale	(messa a disposizione fondi): da concordarsi
Spese tenuta Conto Anticipo	Non prevista
Commissione apertura Anticipo (ovvero spese di istruttoria)	Non prevista
Commissione proroga anticipo	Non prevista
Commissione singolo documento	Non prevista
Condizioni in caso apertura nuovo conto	Da concordarsi tra le parti
Eventuale cessione da formalizzare mediante	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

UBI >< Banca Popolare di Ancona

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

www.bpa.it

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

SACE FCT SpA

Iniziativa B): Factoring

CARATTERISTICHE TECNICHE

Plafond di credito concesso	€ 7.000.000,00
Forma tecnica di utilizzo	Factoring
Durata minima di ogni Factoring	180 giorni dalla notifica della cessione (fermo restando la scadenza effettiva del pagamento indicata dalla Provincia)
Durata condizioni proposte	Fino al 31.12.2012
Ammontare del factoring	Fino al 100% dell'importo del credito vantato dal fornitore
Impegno del debitore	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
Tasso Debitore	Euribor 360 a 6 mesi (media mensile) maggiorato di uno spread dell' 3,00%
Cessione da formalizzare Mediante	Atto pubblico/scrittura privata autenticata (<i>anche per il tramite del Segretario Generale della Provincia</i>)
Commissione di factoring	Commissione omnicomprensiva flat (in funzione della durata dei crediti): pro-soluto di 0,65%
Spese	- 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

INTESA SANPAOLO SpA

Iniziativa A): Anticipo fatture tramite cessione pro-soluto

CARATTERISTICHE TECNICHE

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

Irene Minardi 051/6338726 – 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

Plafond di credito concesso	Euro 8.000.000,00
Forma tecnica dell'operazione	Cessione di credito pro-soluto definitiva
Presupposti della Cessione	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
Durata condizioni proposte	Fino al 31.12.2013
Ammontare del credito oggetto di cessione	Fino al 100% dell'importo del credito certificato
Corrispettivo della cessione/ Tasso Debitore	Il corrispettivo della cessione sarà pari al valore nominale del credito certificato, ridotto di uno sconto pari all'Euribor di periodo/365, maggiorato di uno spread compreso tra il 2,50% ed il 5,25% su base annua. La durata della dilazione andrà dalla data di stipula del contratto di cessione sino alla data di rimborso indicata dall'Ente nella certificazione.
Commissione di servicing	Min 0,30% e max 1,75% sull'ammontare del credito ceduto con minimo di Euro 500 (cinquecento)
Cessione da formalizzare mediante	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

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

Plafond di credito concesso	In base alle occorrenze ed alle esigenze manifestate
Forma tecnica di utilizzo	Factoring pro-soluto e pro-solvendo
Durata minima di ogni Factoring	180 giorni (fermo restando la scadenza effettiva del pagamento indicata dalla Provincia)
Durata condizioni proposte	A partire dall'anno 2011
Ammontare del factoring	Fino al 100% dell'importo del credito certificato dalla Provincia
Impegno del debitore	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
Tasso Debitore	Euribor 365 a 3 mesi maggiorato di uno spread minimo pari a 0,75 e massimo pari a 1,50 p.p.a
Cessione da formalizzare Mediante	Atto pubblico/scrittura privata autenticata, con costi a carico dell'impresa <i>(anche per il tramite del Segretario Generale della Provincia)</i>
Commissione di factoring	In funzione del gradimento del fornitore cedente: Cessione pro-solvendo: flat da 0,25% a 0,75% Cessione pro-soluto: flat da 0,75% a 1,50%
Spese istruttoria	Pratica fornitore cedente € 200,00

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
www.credemfactor.it

MEDIOFACTORING SpA **(Gruppo IntesaSanpaolo SpA)**

Iniziativa B): Factoring

CARATTERISTICHE TECNICHE

Plafond di credito concesso	€ 10.000.000,00
Forma tecnica di utilizzo	Factoring pro-soluto
Durata minima di ogni Factoring	180 giorni (fermo restando la scadenza effettiva del pagamento indicata dalla Provincia)
Durata condizioni proposte	A partire dall'anno 2011
Ammontare del factoring	Fino al 100% dell'importo del credito certificato dalla Provincia
Impegno del debitore	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
Tasso Debitore	Euribor 365 a 3 mesi maggiorato di uno spread minimo pari a 0,40 e massimo pari a 1,40 p.p.a
Cessione da formalizzare Mediante	Atto pubblico/scrittura privata autenticata, con costi a carico dell'impresa <i>(anche per il tramite del Segretario Generale della Provincia)</i>
Commissione di factoring	Flat 0,35%

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

BANCA MARCHE SpA

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

CARATTERISTICHE TECNICHE

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

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

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

Plafond di credito concesso	Non specificato
Forma tecnica di utilizzo	Anticipo Fatture con cessione pro-solvendo
Durata minima di ogni anticipo	Massima 12 mesi (fermo restando la scadenza effettiva del pagamento indicato dalla Provincia)
Durata condizioni proposte	A partire dall'anno 2011
Ammontare dell'anticipo	Fino al 100% della fattura inclusa I.V.A.
Impegno del debitore	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.
Tasso Debitore	Euribor 365 a 3 mesi puntuale fine mese maggiorato di uno spread pari a 1,25 (Rating A); 1,50 (Rating B) e 2,00 (Rating C)
Commissione di massimo scoperto trimestrale	Non prevista
Spese tenuta Conto Anticipo	€ 30,00
Commissione per lavorazione distinta anticipi su fattura	€ 5,00
Commissione proroga anticipo	€ 10,00
Commissione per lavorazione fattura	€ 5,00
Condizioni in caso apertura nuovo conto	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